

Inhaltsübersicht

- Vorwort — V
Inhaltsverzeichnis — IX
Abkürzungsverzeichnis — XVII
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur — XXVII

Bankvertragsrecht

Band 1 · Grundlagen und Commercial Banking

Bankvertragsrecht: Kreditwesen und Organisation; Bank-Kunden-Verhältnis;
Commercial Banking: Zahlungs- und Kreditgeschäft

ERSTER TEIL

Kreditwesen und Organisation — 1

ERSTER ABSCHNITT

Kreditwesen und Bankgeschäft — 1

ZWEITER ABSCHNITT

Aufsicht und Organisation des Kreditwesens — 23

DRITTER ABSCHNITT

Bankgeschäft im supra- und internationalen Kontext — 113

ZWEITER TEIL

Das Allgemeine Bank-Kunden-Verhältnis — 125

ERSTER ABSCHNITT

System und Rechtsrahmen des Bank-Kunden-Verhältnisses — 125

ZWEITER ABSCHNITT

Allgemeine Verhaltens-, Schutz- und Geheimhaltungspflichten — 135

DRITTER ABSCHNITT

Bankkonto — 196

VIERTER ABSCHNITT

Allgemeine Geschäftsbedingungen der Kreditinstitute
(einschließlich Entgeltfragen) — 278

DRITTER TEIL

Zahlungsgeschäft — 357

ERSTER ABSCHNITT

System, Rechtsrahmen, Zahlungsdienste und -instrumente — 373

ZWEITER ABSCHNITT

Organisationsrahmen der Parteien — 428

DRITTER ABSCHNITT

Initiierung der Einzeltransaktion — 497

VIERTER ABSCHNITT

Ausführung und Haftung (mit Klauselanhang) — 545

FÜNFTER ABSCHNITT

Sonstige Zahlungsinstrumente — 708

VIERTER TEIL

Kreditgeschäft — 781

ERSTER ABSCHNITT

System, Rechtsrahmen und Instrumente — **782**

ZWEITER ABSCHNITT

Das Passivgeschäft — **793**

DRITTER ABSCHNITT

Allgemeine Grundlagen des Aktivgeschäfts — **822**

VIERTER ABSCHNITT

Der Unternehmenskredit — **921**

FÜNFTER ABSCHNITT

Der Verbraucherkredit — **1020**

SECHSTER ABSCHNITT

Vertragliche Kreditsicherung — **1187**

Sachregister — 1229

Inhaltsverzeichnis

Vorwort — V
Inhaltsübersicht — VII
Abkürzungsverzeichnis — XVII
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur — XXVII

Bankvertragsrecht

Band 1 · Grundlagen und Commercial Banking

Bankvertragsrecht: Kreditwesen und Organisation; Bank-Kunden-Verhältnis;
Commercial Banking: Zahlungs- und Kreditgeschäft

ERSTER TEIL

Kreditwesen und Organisation — 1

ERSTER ABSCHNITT

Kreditwesen und Bankgeschäft — 1

- I. Bankgeschäft und Kreditwirtschaft (mit Bankbetriebswirtschaft) — 4
- II. Kreditwesen (Institutionen) — 13
- III. Rechtlicher Bezugsrahmen des (Handels-)Rechts der Bankgeschäfte — 22

ZWEITER ABSCHNITT

Aufsicht und Organisation des Kreditwesens — 23

- A. Regulierungsrahmen und Institutionelles System der Bankaufsicht — 34
 - I. Materielle rechtliche Regulierung auf Europäischer Ebene — 35
 - II. Europäische Bankenunion und sonstiges Institutionelles System der Bankaufsicht — 51
 - III. Umsetzung, autonome Regulierung und Zuständigkeiten in Deutschland und den anderen großen EU-Mitgliedstaaten — 68
- B. Bankaufsicht und Bankprivatrecht — 92
 - I. Regulierung (etwa Bankaufsichtsrecht) und Privatrecht im Grundsatz — 92
 - II. Bankaufsicht und Bankorganisationsrecht (einschließlich Abwicklung) — 95
 - III. Bankaufsicht und Bankprivatrecht i.e.S. (Kundenbeziehung) — 99
- C. Wichtige materielle rechtliche Einzelfelder der Bankaufsicht – Grundzüge — 101
 - I. Erlaubnispflicht — 101
 - II. Solvabilitäts- und Liquiditätsvorgaben (mit Eigenkapitalanforderungen) — 103
 - III. Organisationsvorgaben — 106
 - IV. Aufsichtsrecht der Bankenkrise (Sanierung, Abwicklung, Einlagensicherung) – Grundzüge — 108

DRITTER ABSCHNITT

Bankgeschäft im supra- und internationalen Kontext — 113

- I. Überblick und System (mit Verweis) — 114
- II. Inter-/Supranationales Recht als Obergrenze — 115
- III. Inter-/Supranationales Recht als Untergrenze — 119
- IV. Hauptregelsetzer und -gebiete — 123

ZWEITER TEIL

Das Allgemeine Bank-Kunden-Verhältnis — 125

ERSTER ABSCHNITT

System und Rechtsrahmen des Bank-Kunden-Verhältnisses — 125

- I. Vielzahl der Einzelgeschäfte – Einbettung in eine Geschäftsbeziehung — 126
- II. Konglomerat von Privatrecht und Regulierung (Schutzregime), auch supranational — 130

ZWEITER ABSCHNITT

Allgemeine Verhaltens-, Schutz- und Geheimhaltungspflichten — 135

- A. Bankverhaltenspflichten (insbesondere Aufklärung, Warnung, Beratung, Haftung) — 142
 - I. Bankverhaltenspflichten — 142
 - II. Aufklärung, Warnung und Beratung – Allgemeine Grundsätze — 148
 - III. Aufklärung, Warnung, Beratung in den einzelnen Bankgeschäften — 158
- B. Bankgeheimnis sowie Datenschutz und ihre Durchbrechungen (mit Bankauskunft, SCHUFA-System und Geldwäsche) — 167
 - I. System des Geheimnisschutzes im Bankgeschäft – Überblick — 167
 - II. Bankgeheimnis — 169
 - III. Datenschutz als konkurrierendes Schutzinstrument — 173
 - IV. Standardisierte Durchbrechungen für Mitteilungen zur Kreditwürdigkeit — 176
 - V. Durchbrechungen im Steuer- und Strafrecht — 186
 - VI. Sonstige Durchbrechungen im Zivilrecht — 192

DRITTER ABSCHNITT

Bankkonto — 196

- A. Bankkontokorrent – Grundidee, Grundzüge und Bestand — 204
 - I. Inhalt und Zweck des Konto- und Bankkontokorrents — 204
 - II. Eröffnung und Kündigung des Bankkontos — 209
- B. Wirkung des Bankkontokorrents — 217
 - I. Voraussetzungen von Kontokorrent und Kontozugehörigkeit — 217
 - II. Lähmung, Saldierung und Anerkenntnis als die zentralen Rechtsfolgen — 220
 - III. Überformung des Bankkontokorrents durch den Girovertrag — 225
 - IV. Einzelbuchung — 227
 - V. Einzelne spezifische Rechtsfolgen — 230
- C. Kontoformen und Zuordnung — 234
 - I. Fremdwährungskonto — 234
 - II. Fragen der Berechtigung und Verfügungsmacht an Bankkonten — 236
 - III. Bankkonto im Erbfall — 246
- D. Bankkonto in der Krise — 252
 - I. Pfändung — 252
 - II. Insolvenz — 262

Anhang 1: AGB Oder-Konto — 268

Anhang 2: AGB Und-Konto — 271

Anhang 3: AGB Anderkonten — 274

VIERTER ABSCHNITT

Allgemeine Geschäftsbedingungen der Kreditinstitute (einschließlich Entgeltfragen) — **278**

- A. AGB-Regelwerke, Anwendungsfragen und Kontrolle — **281**
 - I. AGB-Regelwerke der Kreditinstitute — **281**
 - II. Anwendungsfragen und Kontrolle — **285**
 - B. Die einzelnen AGB (Banken/Sparkassen) — **295**
 - I. Grundregeln (Nr. 1–6 AGB-Banken) — **295**
 - II. Kontoführungs- und Mitwirkungsfragen (Nr. 7–11 AGB-Banken) — **307**
 - III. Entgeltfragen (Nr. 12 AGB-Banken) — **320**
 - IV. Sicherheiten (Nr. 13–17 AGB-Banken) – Überblick — **329**
 - V. Kündigung des Rahmenvertrages (Nr. 18, 19 AGB-Banken) — **339**
 - VI. Einlagensicherung und Verfahrensfragen (Nr. 20, 21 AGB-Banken) — **342**
- Anhang 1: AGB-Sparkassen — **345**

DRITTER TEIL

Zahlungsgeschäft — **357**

ERSTER ABSCHNITT

System, Rechtsrahmen, Zahlungsdienste und -instrumente — **373**

- A. Vor § 675c BGB: Zahlungsverkehr, (Europäisches) Zahlungsdiensterecht und Zahlungsinstrumente — **373**
 - I. Zahlungsverkehr und (Europäisches) Zahlungsdiensterecht – Rechts- und Organisationsrahmen — **374**
 - II. Zahlungsdienste und -instrumente — **386**
- B. §§ 675c, 675e BGB: (Europäisches) Zahlungsdiensterecht – Anwendungsbereich und Abdingbarkeit — **408**
 - I. Anwendungsbereich des Zahlungsdiensterechts – Gesamtsystem und Überblick — **409**
 - II. Begriffsbestimmungen des KWG, ZAG, E-Geld und Teilerfassung Kontoinformationsdienste (§ 675c Abs. 2 bis 4 BGB) — **412**
 - III. Allgemein-Schuldrechtliche Vertragstypen als Auffangregeln (§ 675c Abs. 1 BGB) — **417**
 - IV. Ausnahmen vom Anwendungsbereich und Abdingbarkeit (§ 675e BGB) — **419**
 - V. Klauselwerke des Zahlungsdienstleistungsverkehrs — **424**

ZWEITER ABSCHNITT

Organisationsrahmen der Parteien — **428**

- C. Valutaverhältnis: Insbes. Zulassung und Erfüllungswirkung des Zahlungsdienstes(-instruments) — **428**
 - I. Regelung im Allgemeinen Schuldrecht — **428**
 - II. Überweisung — **429**
 - III. Lastschrift — **435**
 - IV. Kartenzahlung — **439**
 - V. Alternative Zahlungssysteme (insbes. PayPal) — **442**
- D. § 675d BGB i.V.m. Art. 248 EGBGB: Allgemeine Informationspflichten im Zahlungsdienstevertrag — **443**
 - I. System, insbes. Standardisierte Informationspflichten — **450**
 - II. Standardinformation – Inhalt und Form (§ 675d Abs. 1, 2 und 5 BGB i.V.m. Art. 248 EGBGB) — **452**

- III. Standardinformation – Sonstige Modalitäten (§ 675d Abs. 3 und 4 BGB) — **456**
- E. §§ 675f bis 675h BGB: Zahlungsdienste-, insbes. Zahlungsdienste-Rahmenvertrag und sein Bestand — **457**
 - I. § 675f Abs. 1–5 BGB: Begründung und Inhalt des Zahlungsdienstevertrages (auch Zahlungsauslösedienst), insbes. zum Zahler („Deckungsverhältnis“) — **458**
 - II. § 675f Abs. 6 BGB: Zahlungsdienstvertrag (bei Kartenzahlung) im Verhältnis zum Zahlungsempfänger/Händler („Zuwendungsverhältnis“) — **478**
 - III. § 675g, 675h BGB: Änderung, Anpassung und Beendigung des Zahlungsdienstevertrages — **480**
- F. § 675i BGB: Elektronische Geldbörse und ähnliche Kleinbetragsinstrumente — **486**
 - I. Sonderregime für Kleinbetragsinstrumente — **487**
 - II. Insbes. GeldKarte – Elektronische Geldbörse — **490**
 - III. Annex: Kontaktloses Zahlen mit Kleinbetragsinstrumenten? — **495**

DRITTER ABSCHNITT

Initiierung der Einzeltransaktion — **497**

- G. §§ 675j bis 675p BGB: Kundenauftrag zur Zahlungsausführung — **497**
 - I. § 675j BGB: Initiierung („Autorisierung“) von Zahlungsdiensten („Auftragserteilung“) — **499**
 - II. §§ 675k bis 675m BGB: Nutzungsbegrenzung, Sperre und Missbrauchsprävention bei Zahlungsinstrumenten — **516**
 - III. §§ 675n, 675o BGB: Zugang der Autorisierung und Ablehnung der Ausführung von Zahlungsdiensten — **531**
 - IV. § 675p BGB: Widerruf der Autorisierung von Zahlungsdiensten — **538**

VIERTER ABSCHNITT

Ausführung und Haftung — **545**

- H. §§ 675q bis 675t BGB: Ausführung von Zahlungsdiensten — **545**
 - I. §§ 675q, 675r BGB: Ausführungspflicht, insbes. ungekürzte Valutaweitergabe und Auftragsstrenge — **546**
 - II. §§ 675s, 675t BGB: Ausführungsfrist und Wertstellungs- bzw. Verfügbarkeitsdatum bei Zahlungsdiensten — **575**
- I. §§ 675u bis 675x BGB: Haftung bei nicht autorisierten Zahlungsdiensten — **582**
 - Vorbemerkung zu §§ 675u bis 676c BGB — **583**
 - I. § 675u BGB: Zahlungsdienste ohne Autorisierung – Risikotragung der Institute — **585**
 - II. §§ 675v, 675w BGB (mit § 676b Abs. 1 BGB): Haftung des Kunden für Ermöglichung von Zahlungsdienstmissbrauch — **595**
 - III. § 675x BGB: Erstattung bei Lastschrift und anderen empfängerinitiierten Zahlungsdiensten nach Widerspruch gegen Autorisierung — **618**
- J. §§ 675y bis 676c BGB: Haftung für fehlerhafte Ausführung von (autorisierten) Zahlungsdiensten — **632**

- I. §§ 675y bis 676a BGB: Haftung für fehlerhafte Ausführung von Zahlungsdiensten — **633**
- II. §§ 676b Abs. 2 bis 676c BGB: Ausschlussfristen und Haftungsausschluss — **656**

Anhang zu Abschnitt 1–4: Klauselwerke zu Zahlungsdiensten — **660**

- K. Klauselwerke zu Zahlungsdiensten — **660**

FÜNFTER ABSCHNITT

Sonstige Zahlungsinstrumente — **708**

- L. Überblick und Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumentenakkreditive (ERA) (Grundzüge) — **709**
 - I. Überblick zu den verbrieften Zahlungsinstrumenten, paradigmatische Bedeutung des Dokumentenakkreditivs (ERA) — **711**
 - II. Funktion, ERA als anwendbares Recht, Kernbegriffe zum Zahlungsvorgang (Art. 1–3 ERA) — **715**
 - III. Valutaverhältnis und Akkreditiv (Art. 4, 5 ERA) — **723**
 - IV. Akkreditiveröffnung und sonstige Verpflichtungsbegründung im Deckungs- und Zuwendungsverhältnis (Art. 6–12 ERA) — **726**
 - V. Rembours im Interbankenverhältnis (Art. 13 ERA) — **739**
 - VI. Dokumentenvorlage und Akkreditivabwicklung – Grundlagen (Art. 14–17 ERA) — **740**
 - VII. Dokumentenvorlage und Akkreditivabwicklung – Einzelne Dokumente (Art. 18–28 ERA) — **752**
 - VIII. Dokumentenvorlage und Akkreditivabwicklung – Modalitäten, Haftung und Haftungsausschlüsse (Art. 29–37 ERA) — **758**
 - IX. Übertragung und Beendigung (Art. 38, 39 ERA) — **763**
- M. Dokumenteninkasso, Scheck, Wechsel (Überblick) — **767**
 - I. Einheitliche Richtlinien für Inkasso (ERI) – Überblick zum Inhalt — **768**
 - II. Scheckgesetz (SchG) – Überblick zum Inhalt — **776**
 - III. Wechselgesetz (WG) – Überblick zum Inhalt — **778**

VIERTER TEIL

Das Kreditgeschäft — **781**

ERSTER ABSCHNITT

System, Rechtsrahmen und Instrumente — **782**

- I. System des Kreditgeschäfts — **783**
- II. Rechts- und Organisationsrahmen — **790**
- III. Instrumente des Kreditgeschäfts — **791**

ZWEITER ABSCHNITT

Das Passivgeschäft — **793**

- I. Das Einlagengeschäft — **794**
- II. Das Pfandbriefgeschäft und andere Passivgeschäfte — **816**
- III. Andere Passivgeschäfte — **820**
- IV. Besonderheiten im grenzüberschreitenden Verkehr — **820**

DRITTER ABSCHNITT

Allgemeine Grundlagen des Aktivgeschäfts — **822**

- I. Das Kreditgeschäft — **829**
- II. Der Kreditvertragsvertrag — **832**

- III. Das Gelddarlehen (§§ 488–490 BGB) — **849**
- IV. Die Kreditleihe — **916**
- V. Besonderheiten im grenzüberschreitenden Verkehr — **919**

VIERTER ABSCHNITT

Der Unternehmenskredit — **921**

- I. Grundlagen — **929**
- II. Allgemeine Strukturen — **932**
- III. Besondere Finanzierungsformen — **966**
- IV. Der Kredithandel — **1004**
- V. Besonderheiten im grenzüberschreitenden Verkehr — **1013**

FÜNFTER ABSCHNITT

Der Verbraucherkredit — **1020**

- I. Grundlagen — **1032**
- II. Verbraucherdarlehensvertrag (§ 491 BGB) — **1037**
- III. Werbung für Verbraucherdarlehen (§§ 6, 6a, 6b, 6c PAngV) — **1056**
- IV. Vorvertragliche Informationspflichten (§ 491a BGB, Art. 247 §§ 2–5, 8–13b EGBGB) — **1063**
- V. Form und Inhalt (§ 492 BGB, Art. 247 §§ 6, 7 und 14 EGBGB) — **1083**
- VI. Kopplungsgeschäfte bei Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen (§§ 492a, 492b BGB) — **1094**
- VII. Informationen während des Vertragsverhältnisses (§ 493 BGB, Art. 247 §§ 15–18 EGBGB) — **1095**
- VIII. Rechtsfolgen von Formmängeln (§ 494 BGB) — **1100**
- IX. Widerrufsrecht und verbundene Geschäfte (§§ 495, 356b, 356d, 357a, 358–359 BGB) — **1110**
- X. Einwendungsverzicht (§ 496 BGB) — **1135**
- XI. Verzug des Darlehensnehmers (§ 497 BGB) — **1140**
- XII. Gesamtfälligkeitstellung bei Teilzahlungsdarlehen (§ 498 BGB) — **1143**
- XIII. Kündigungsrecht des Darlehensgebers (§ 499 BGB) — **1147**
- XIV. Kündigungsrecht des Darlehensnehmers (§ 500 BGB) — **1150**
- XV. Kostenermäßigung (§ 501 BGB) — **1152**
- XVI. Vorfälligkeitsentschädigung (§ 502 BGB) — **1154**
- XVII. Immobiliendarlehensverträge (§ 503 BGB) — **1156**
- XVIII. Eingeräumte Überziehungsmöglichkeit und Beratungspflicht (§§ 504, 504a BGB, Art. 247 § 16 EGBGB) — **1157**
- XIX. Geduldete Überziehung (§ 505 BGB, Art. 247 § 17 EGBGB) — **1162**
- XX. Kreditwürdigkeitsprüfung bei Verbraucherdarlehensverträgen (§§ 505a–505e BGB, § 18a KWG) — **1166**
- XXI. Finanzierungshilfen (§§ 506–509 BGB) — **1174**
- XXII. Beratungsleistungen bei Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen (§ 511 BGB, Art. 247 § 18 EGBGB) — **1178**
- XXIII. Abweichende Vereinbarungen (§ 512 BGB) — **1181**
- XXIV. Anwendung auf Existenzgründer (§ 513 BGB) — **1183**
- XXV. Unentgeltliche Darlehensverträge und Finanzierungshilfen (§§ 514, 515 BGB) — **1185**

SECHSTER ABSCHNITT**Vertragliche Kreditsicherung — 1187**I. Grundlagen — **1191**II. Covenants — **1192**III. Haftungskredite auf schuldrechtlicher Grundlage — **1205**IV. Besonderheiten im grenzüberschreitenden Verkehr — **1226****Sachregister — 1229**