

# Inhaltsverzeichnis

Rn. Seite

Vorwort zur 12. Auflage ..... V

Abkürzungsverzeichnis ..... XIII

Literaturverzeichnis ..... XVII

**I. Grundlagen ..... 1 ..... 1**

1. Pflichtenkatalog ..... 1 ..... 1

2. Begriffsbestimmung ..... 2 ..... 1

a) Aufklärung und Beratung ..... 2 ..... 1

aa) Inhalt ..... 2 ..... 1

bb) Rechtsfolge ..... 11 ..... 3

b) Sonstige Warnpflichten ..... 14 ..... 3

3. Keine generelle Aufklärung und Beratung ..... 18 ..... 4

4. Haftungsgrundlagen ..... 33 ..... 7

a) Vertragliche Ansprüche ..... 33 ..... 7

aa) Grundsatz ..... 33 ..... 7

bb) Voraussetzungen ..... 37 ..... 8

(1) Vertrag ..... 37 ..... 8

(2) Pflichtverletzung ..... 47 ..... 10

(3) Verschulden ..... 58 ..... 12

(a) Verschulden der Bank ..... 58 ..... 12

(b) Mitverschulden des Kunden ..... 66 ..... 14

(4) Schaden ..... 75 ..... 16

(5) Vorteilsausgleichung ..... 106 ..... 21

(6) Kausalität ..... 124 ..... 25

(7) Zurechnung ..... 143 ..... 28

cc) Beweis- und Darlegungslast ..... 155 ..... 30

dd) Verjährung ..... 194 ..... 37

ee) Verwirkung ..... 229 ..... 43

b) Gesetzliche Ansprüche ..... 230 ..... 43

5. Haftungsausschluss ..... 240 ..... 46

6. Prozessuales ..... 243 ..... 47

**II. Besondere Aufklärungs-, Beratungs- und  
sonstige Warnpflichten der Bank ..... 246 ..... 49**

1. Kontoverbindung ..... 247 ..... 49

a) Kontoeröffnung ..... 247 ..... 49

## Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
b) Kontovollmacht .....	254	51
c) Kontoführung .....	259	52
2. Kreditgeschäft .....	265	53
a) Allgemeines .....	265	53
b) Kreditarten .....	313	63
aa) Baufinanzierung .....	313	63
(1) Aufklärungs-/Beratungspflichten .....	313	63
(2) Überwachungspflicht .....	321	65
bb) Kredite mit Tilgungsaussetzung .....	326	66
(1) Kapitallebensversicherung .....	327	67
(2) Sparvertrag .....	338	70
(3) Bausparvertrag .....	339	70
(4) Investmentsparpläne .....	340	70
(5) Fondsgebundene Lebensversicherung .....	341	71
(6) Rentenversicherung .....	342	71
cc) Verbrauchercredit .....	343	71
(1) Idealkredit .....	348	72
(2) Restschuldersicherung .....	349	72
dd) Umschuldung .....	351	73
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	351	73
(a) Gegenüber dem eigenen Kunden .....	351	73
(b) Gegenüber einer umschuldenden Bank .....	363	75
(2) Nachforschungspflichten .....	364	76
ee) Finanzierung von Vermögensanlagen .....	367	76
(1) Bank als Kreditgeberin .....	368	77
(a) Grundsatz .....	368	77
(b) Aufklärungspflichten in Sonderfällen .....	386	81
(aa) Zweckvereitelung .....	388	81
(bb) Wissensvorsprung .....	400	85
(cc) Interessenkollision .....	419	90
(2) Beteiligung an der Vermögensanlage .....	430	92
ff) Kreditvermittlung .....	438	93
gg) Abzahlungskauf .....	446	95
hh) Existenzgründungsdarlehen .....	456	96
c) Schuldmitübernahme .....	457	97
d) Kundenkredite für Geschäfte mit Dritten .....	461	98
e) Sonstige Bankgeschäfte mit Kreditfunktion .....	468	99
aa) Diskontgeschäft .....	468	99
bb) Factoring .....	473	100
3. Kreditsicherheiten .....	476	100
a) Sicherheitenbestellung .....	476	100
aa) Bürgschaft .....	479	101
(1) Bank als Bürgschaftsnehmerin .....	480	101
(a) Grundsatz .....	480	101
(b) Ausnahmefälle .....	490	104

## Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
(2) Bank als Bürgin .....	505	107
(a) Aufklärungspflichten .....	505	107
(b) Benachrichtigungspflichten .....	507	107
bb) Grundschuld .....	511	108
cc) Abtretung von Lebensversicherungen .....	514	108
b) Sicherheitenverwertung .....	516	109
4. Einlagengeschäft .....	524	110
5. Zahlungsverkehr .....	530	111
a) Grundsatz .....	530	111
aa) Inland .....	530	111
bb) Ausland .....	535	112
b) Einzelfälle .....	539	113
aa) Überweisungen .....	539	113
(1) Überweisungsbank .....	544	114
(a) Aufklärungspflichten .....	544	114
(aa) Drohende Insolvenz .....	544	114
(bb) Sonstige Tatbestände .....	556	117
(b) Nachforschungspflichten .....	558	118
(c) Benachrichtigungspflichten .....	561	118
(2) Empfängerbank .....	568	120
(3) Abrechnungsverkehr der Zentralbanken .....	569	120
bb) Lastschriftverfahren .....	571	120
(1) Aufklärungspflichten .....	572	120
(2) Benachrichtigungspflichten .....	574	121
(a) Zahlstelle .....	574	121
(aa) Gegenüber dem Gläubiger .....	574	121
(bb) Gegenüber dem Schuldner .....	577	122
(b) Inkassostelle .....	585	123
cc) Wechsel .....	587	124
(1) Aufklärungspflichten .....	587	124
(2) Nachforschungspflichten .....	590	124
dd) Scheck .....	591	124
(1) Aufklärungspflichten .....	591	124
(2) Beratungspflichten .....	599	126
(3) Nachforschungspflichten .....	600	127
(a) Einzugsbank .....	600	127
(aa) Grundsatz .....	600	127
(bb) Verdachtsmomente .....	610	129
(b) Bezogene Bank .....	614	130
(c) Benachrichtigungspflicht .....	618	131
ee) Geldausgabeautomat .....	620	132
6. Depotgeschäft .....	624	132
a) Überwachungspflicht .....	624	132
b) Beratungspflicht .....	626	133
c) Benachrichtigungspflichten .....	630	134

## Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
7. Testamentsvollstreckung .....	633	134
8. Kapitalanlagen .....	636	135
a) Treuhandenschaft .....	637	135
aa) Allgemeines .....	637	135
bb) Pflichtenkatalog .....	646	137
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	646	137
(2) Nachforschungspflichten .....	655	138
(3) Benachrichtigungspflichten .....	657	139
(4) Überwachungspflichten .....	658	139
b) Anlagevermittlung .....	659	139
aa) Abgrenzung zur Anlageberatung .....	660	139
(1) Anlagevermittler .....	663	140
(2) Anlageberater .....	673	141
bb) Pflichtenkatalog .....	682	143
(1) Aufklärungspflichten .....	682	143
(a) Grundsatz .....	682	143
(aa) Richtigkeit und Vollständigkeit der Information .....	686	144
(bb) Aufklärungsbedürftige Umstände ..	695	145
(b) Einzelne Anlagebeteiligungen .....	700	146
(aa) Immobilien .....	700	146
(bb) Abschreibungsgesellschaften .....	708	148
(cc) Warenterminoptionen .....	710	148
(dd) Termindirektgeschäfte .....	741	155
(ee) Finanztermingeschäfte .....	745	156
(ff) Devisentermingeschäfte .....	770	161
(gg) Aktienoptionen .....	774	162
(hh) Sonstige Optionsscheine .....	780	163
(ii) Stillhalteroptionsgeschäfte .....	781	163
(jj) Nicht börsennotierte Aktien .....	783	164
(2) Nachforschungspflichten .....	786	165
cc) Mitverschulden des Anlegers .....	801	168
c) Anlageberatung .....	802	168
aa) Schutzbedürftigkeit .....	804	169
bb) Anlegergerechte Beratung .....	821	173
cc) Pflichtenkatalog .....	829	175
(1) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	832	176
(a) Allgemeines .....	832	176
(aa) Grundsatz .....	832	176
(bb) Beratungsvertrag .....	892	188
(cc) Beratungsverzicht .....	909	191
(dd) Dauer der Beratung .....	916	193
(ee) Beratungsdokumentation .....	924	194

## Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
(b) Pflichteninhalt .....	927	195
(aa) Wahrheit .....	927	195
(bb) Klarheit .....	932	196
(cc) Vollständigkeit .....	934	196
(dd) Richtigstellung .....	938	197
(c) Einzelne Anlagearten .....	940	197
(aa) Aktien .....	940	197
(bb) Aktienfonds .....	965	202
(cc) Wandelschuldverschreibungen .....	967	202
(dd) Aktienoptionen .....	968	202
(ee) Aktienanleihen .....	976	204
(ff) Swapgeschäfte .....	980	205
(gg) Medienfonds .....	1008	211
(hh) Immobilienfonds .....	1014	212
(ii) Genussscheine .....	1040	216
(jj) Unternehmensbeteiligungen .....	1041	217
(kk) Lebensversicherung .....	1047	218
(ll) Sonstige Anlagen .....	1056	220
(2) Nachforschungspflichten .....	1062	221
(a) Grundsatz .....	1062	221
(b) Bonitäts- und Plausibilitätsanalyse .....	1076	224
(3) Überwachungspflichten .....	1083	226
(4) Dokumentationspflicht .....	1085	226
d) Maßnahme zur Reduzierung des Haftungsrisikos .....	1086	226
9. Vermögensverwaltung .....	1092	227
a) Benachrichtigungspflichten .....	1093	228
b) Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	1098	229
10. Besonderheiten bei grenzüberschreitenden Bankdienstleistungen .....	1111	231
11. Insolvenzverfahren .....	1114	232
12. Steuerfahndungsverfahren .....	1116	232
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>233</b>	