
Inhaltsverzeichnis

| | |
|----------------------------------------------------|-----------|
| Abkürzungen | X |
| Vorwort | XI |
| 1. Das Girokonto | 1 |
| 1.1 Und/Oder-Konto | 1 |
| 1.2 Guthabenkonto | 2 |
| 1.3 Tagesgeldkonto, Verzinsung von Einlagen | 3 |
| 1.4 Preismodelle | 3 |
| 1.4.1 Pauschalmodell, Buchungspostenmodell..... | 4 |
| 1.4.2 kostenlose Konten | 5 |
| 1.5 Kontoeröffnung | 5 |
| 1.5.1 Kleingedrucktes | 6 |
| 1.5.2 Preisverzeichnis | 6 |
| 1.5.3 Kontoinhaber | 7 |
| 1.5.4 Minderjährigengkonto | 7 |
| 1.5.5 Kontovollmacht | 8 |
| 1.5.6 Auskunft, Bankgeheimnis, Datenschutz | 9 |
| 1.5.7 SCHUFA, Scoring | 10 |
| 1.6 Kontoführung, Girovertrag..... | 11 |
| 1.6.1 Kontoauszüge | 11 |
| 1.6.2 Rechnungsabschluss, Saldoanerkennntnis | 12 |
| 1.6.3 Wertstellung..... | 13 |
| 1.7 Online-Banking | 13 |
| 1.7.1 technische Abwicklung..... | 14 |
| 1.7.2 Sicherheitsrisiken | 14 |
| 1.7.3 Sichere Abwicklungsmodelle | 15 |
| 1.7.4 Haftung für Schäden | 16 |
| 1.8 Preise und Entgelte | 18 |
| 1.8.1 Preisinformation | 18 |
| 1.8.2 Unzulässige Entgelte | 18 |
| 1.8.3 Zulässige Preise und Entgelte | 22 |
| 1.8.4 Zeitanteiliges Entgelt | 25 |
| 1.8.5 Angemessenheit des Entgelts | 25 |
| 1.8.6 Rückforderung unzulässiger Entgelte | 25 |

| | | |
|-----------|-------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.9 | Dispositionskredit | 27 |
| 1.9.1 | Vereinbarte Überziehung | 27 |
| 1.9.2 | Geduldete Überziehung | 27 |
| 1.9.3 | Prüfkosten für geduldete Überziehung? | 28 |
| 1.10 | Kontopfändung | 29 |
| 1.10.1 | Bisherige Rechtslage | 29 |
| 1.10.2 | Reform der Kontopfändung | 29 |
| 1.11 | Überweisung | 31 |
| 1.11.1 | Überweisungsdauer | 31 |
| 1.11.2 | Inlandsüberweisung | 31 |
| 1.11.3 | EU-Überweisung | 32 |
| 1.11.4 | Blitzüberweisung | 32 |
| 1.11.5 | Kündigung | 33 |
| 1.11.6 | Kosten | 33 |
| 1.11.7 | EU-Verordnung über grenzüberschreitende Zahlungen | 34 |
| 1.11.8 | Gefälschte Überweisung | 35 |
| 1.12 | Lastschrift | 36 |
| 1.12.1 | Beteiligte | 37 |
| 1.12.2 | Rechte und Pflichten des Ausstellers der Lastschrift ... | 37 |
| 1.13 | Gesetzliche Neuregelungen beim Zahlungsverkehr | 39 |
| 1.13.1 | Gliederung und Begriffe des neuen Rechts, Kündigung | 40 |
| 1.13.2 | Beschleunigte Ausführung von Zahlungen und Kundenkennung | 42 |
| 1.13.3 | Neuer Rahmen für die Lastschrift | 45 |
| 2. | Zahlungskarten | 48 |
| 2.1 | Kartentypen | 48 |
| 2.2 | Karteneinsatz und Kosten am Geldautomat | 49 |
| 2.3 | Karteneinsatz im Ausland | 51 |
| 2.4 | Karten(un)sicherheit | 51 |
| 2.5 | Kartensperre | 54 |
| 2.6 | Aufbewahrungs- und Sorgfaltspflichten | 55 |
| 2.7 | „Skimming“ und Kartendubletten | 55 |
| 2.8 | Auszahlungsprobleme am GAA | 56 |
| 2.9 | Kartenzahlung mit PIN oder Unterschrift | 57 |
| 2.10 | Kartenzahlung mit Kreditkarte | 58 |

| | | |
|-----------|------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.11 | Geldkarte | 60 |
| 2.12 | Gesetzliche Neuregelungen bei Zahlungskarten | 61 |
| 3. | Das Verbraucherdarlehen | 65 |
| 3.1 | Zustandekommen des Darlehensvertrags | 65 |
| 3.2 | Pflichten des Darlehensgebers | 66 |
| 3.3 | Pflichten des Darlehensnehmers | 66 |
| 3.4 | Sonderfall Verbraucherdarlehensvertrag | 67 |
| 3.4.1 | Rechtliche Einordnung | 67 |
| 3.4.2 | Ausnahmen vom Anwendungsbereich | 68 |
| 3.4.3 | Form und Pflichtangaben | 69 |
| 3.4.4 | Rechtsfolgen von Formverstößen | 70 |
| 3.4.5 | Zinsen und Zinsklauseln | 70 |
| 3.4.6 | Effektivzins und Restschuldversicherung | 72 |
| 3.4.7 | Widerruf des Verbraucherdarlehens | 74 |
| 3.4.8 | Beendigung, Kündigung | 78 |
| 3.4.9 | Außerordentl. Kündigung, Vorfälligkeitsentschädigung | 79 |
| 3.4.10 | Bankenfusion, Forderungsverkauf | 80 |
| 3.5 | Verbundene Verträge | 82 |
| 3.5.1 | Grundlagen und Anwendungsbereich | 82 |
| 3.5.2 | Rechtsfolgen des Widerrufs | 83 |
| 3.5.3 | Sonderfall Immobiliendarlehen | 86 |
| 3.6 | Gesetzliche Neuregelungen beim Verbraucherdarlehen | 87 |
| 3.6.1 | Information und Vertragserläuterung | 87 |
| 3.6.2 | Werbung | 90 |
| 3.6.3 | Kündigung | 90 |
| 3.6.4 | Widerrufsrecht | 91 |
| 3.6.5 | Folgen von Verstößen | 92 |
| 4. | Bürgschaft und Kreditsicherung | 93 |
| 4.1 | Rechtliche Einordnung der Bürgschaft | 93 |
| 4.1.1 | Abgrenzung zum Schuldbeitritt | 94 |
| 4.1.2 | Abgrenzung zur Garantie..... | 95 |
| 4.2 | Form der Bürgschaft | 96 |
| 4.2.1 | Schriftform | 96 |
| 4.2.2 | Verbürgungswille, Bestimmbarkeit | 96 |
| 4.2.3 | Blankobürgschaft | 97 |

| | | |
|-----------|---------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.3 | Fälligkeit und Verjährung | 97 |
| 4.4 | Sittenwidrige Bürgschaft..... | 98 |
| 4.4.1 | Krasse finanzielle Überforderung | 99 |
| 4.4.2 | Emotionale Verbundenheit oder wirtschaftliche Abhängigkeit | 100 |
| 4.4.3 | Schutz des Gläubigers vor Vermögensverschiebung | 101 |
| 4.4.4 | Rechtsfolge der Sittenwidrigkeit | 102 |
| 4.5 | Haftung begrenzt und begrenzt | 102 |
| 4.5.1 | Umfang der Haftung | 102 |
| 4.5.2 | Begrenzung der Haftung | 102 |
| 4.6 | Mitbürgschaft | 103 |
| 4.7 | Schuldbeitritt | 104 |
| 4.8 | Abgrenzung zum Mitdarlehensnehmer | 104 |
| 4.9 | Beendigung des Bürgschaftsvertrages | 105 |
| 4.10 | Widerruf der Bürgschaft | 106 |
| 5. | Kapitalanlage und Vermögensberatung | 107 |
| 5.1 | Begriffe des Anlegerrechts | 108 |
| 5.1.1 | Auskunftsvertrag | 109 |
| 5.1.2 | Anlagevermittlung | 110 |
| 5.1.3 | Anlageberatung | 111 |
| 5.1.4 | Vermögensverwaltung | 112 |
| 5.2 | Haftungsgrundlagen | 113 |
| 5.3 | Beraterpflichten | 115 |
| 5.3.1 | Auskunfts- und Informationspflichten | 115 |
| 5.3.2 | Anleger- und objektgerechte Beratung | 117 |
| 5.3.3 | Beratungsverlauf | 118 |
| 5.3.4 | Einzelne Beratungspflichten | 119 |
| 5.4 | Spekulation auf Kredit | 121 |
| 5.5 | Schadensumfang | 121 |
| 5.6 | Beweisfragen | 123 |

| | | |
|----------------|--------------------------------------------------------|------------|
| 5.7 | Entgeltfragen | 123 |
| 5.8 | Verjährung von Ansprüchen | 124 |
| 5.9 | Gesetzliche Neuregelungen bei der Anlageberatung | 125 |
| 6. | Grauer Kapitalmarkt | 127 |
| 6.1 | Begriff und Bedeutung | 127 |
| 6.2 | Haftungsadressaten..... | 129 |
| 6.3 | Haftungsgrundlagen | 129 |
| 6.3.1 | Haustürschutz bei finanzierten „Schrottimmobilien“ | 130 |
| 6.3.2 | Einwände bei finanzierten Fondsbeteiligungen | 135 |
| 6.3.3 | Fonds in der Krise – Nachschussforderungen | 143 |
| 6.3.4 | „Fehlerhafte Gesellschaft“ in der Kritik | 144 |
| 7. | Serviceteil | 145 |
| 7.1 | Rechtsschutzversicherung | 145 |
| 7.2 | Sammelklagen..... | 146 |
| 7.3 | Prozessfinanzierer | 147 |
| 7.4 | Fachanwalt | 147 |
| 7.5 | Prozesskostenhilfe | 149 |
| 7.6 | Schlichtungsverfahren | 150 |
| 7.6.1 | Ombudsmann der privaten Banken..... | 150 |
| 7.6.2 | Ombudsmann der öffentlichen Banken | 150 |
| 7.6.3 | Deutsche Bundesbank Schlichtungsstelle | 151 |
| 7.6.4 | Regionale Sparkassenverbände | 151 |
| 7.6.5 | Deutsche genossenschaftliche Bankengruppe | 151 |
| 7.6.6 | Private Bausparkassen | 151 |
| 7.6.7 | Ombudsmann der Landesbausparkassen (LBS) | 151 |
| 7.6.8 | BaFin | 152 |
| 7.7 | Interessengruppen | 152 |
| 7.8 | Staatliche Entschädigungseinrichtungen | 153 |
| 7.9 | Nützliche Anschriften..... | 154 |
| Autoren | | 156 |

Abkürzungen

| | |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------|
| AG | Amtsgericht |
| ARB | Allgemeine Rechtsschutzbedingungen |
| BaFin | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungssicherheit |
| BGB | Bürgerliches Gesetzbuch |
| BGH | Bundesgerichtshof |
| BGHZ | halbamtliche Entscheidungssammlung des Bundesgerichtshofs in Zivilsachen |
| BörsG | Börsengesetz |
| BVerfG | Bundesverfassungsgericht |
| EuGH | Europäischer Gerichtshof |
| GAA | Geldautomat |
| HWiG | Haustürwiderrufsgesetz |
| HypBG | Hypothekendarlehenbankgesetz |
| KWG | Gesetz über das Kreditwesen |
| LG | Landgericht |
| NJW | Neue Juristische Wochenschrift |
| OLG | Oberlandesgericht |
| OLGZ | halbamtliche Entscheidungssammlung der Oberlandesgerichte in Zivilsachen |
| PAngV | Preisangabenverordnung |
| RBerG | Rechtsberatungsgesetz |
| RVG | Rechtsanwaltsvergütungsgesetz |
| StGB | Strafgesetzbuch |
| VKG | Verbraucherkreditgesetz |
| WpHG | Wertpapierhandelsgesetz |
| WM | Wertpapiermitteilungen – juristische Fachzeitschrift |
| ZIP | Zeitschrift für Wirtschaftsrecht |

Vorwort

Nur der informierte Kunde ist ein mündiger Kunde. Die insbesondere vom europäischen Gesetzgeber daraus gezogene Konsequenz, die Beziehung zwischen Bankkunde und Kreditinstitut mit immer neuen Informationspflichten zu überfrachten, schafft kaum den mündigen Verbraucher. Denn wir stellen in der Praxis immer wieder fest, dass diesem ein stabiles Grundgerüst an Finanzwissen fehlt. Ohne Finanzkompetenz kann sich der Verbraucher jedoch nicht auf Augenhöhe mit dem Bankberater bewegen. Diese gestörte Vertragsparität wird auch nicht durch ein Bündel an schriftlichen Informationen aufgewogen. Ausdruck mangelnder wirtschaftlicher Allgemeinbildung ist es, wenn sich zahllose Anleger Wertpapiere empfehlen lassen, deren Funktionsweise und Risiko sie nicht erfassen. Der Berater, dem der Mangel an Durchblick seines Gegenübers kaum entgehen kann, ist gerade wegen dieser Unkenntnis verführt, besonders provisionsträchtige Risikoprodukte ins Depot zu plazieren. Um so größer ist die Enttäuschung, wenn sich Versprechungen der Finanzberater als Luftblasen herausstellen. Im Ergebnis wird nicht nur der gutgläubige Kunde geschädigt, sondern auch der Finanzplatz Deutschland. Denn enttäuschte Kunden kehren dem Wertpapiermarkt in Scharen den Rücken.

Ähnliche Erfahrungen sammeln wir in anderen Vertragsbeziehungen. Es scheint unausrottbar zu sein, dass trotz einer seit Jahrzehnten bestehenden Rechtsprechung des Bundesgerichtshofs an allen Ecken und Enden der Kundenbeziehung mit unzulässigen Entgelten gearbeitet wird. Überteuerte Restschuldversicherungen gehören ebenso zum Arsenal bestimmter Teilzahlungsbanken wie die unzulässige Mithaftungen naher Verwandter für Darlehen. Der Graue Kapitalmarkt, in dem Jahr für Jahr Millionen von Anlegergeldern verbrannt werden, hat die Gerichte in den vergangenen Jahren über die Maßen beschäftigt.

Unser Ratgeber soll einen Beitrag dazu leisten, dass Verbraucher sich mündiger in der Geschäftsbeziehung zu ihrer Bank oder Sparkasse bewegen und sich ihrer Rechte ebenso bewusst werden wie den zahlreichen Fallstricken der diversen Vertragsgestaltungen.

Wir wenden uns bewusst auch an den Berater – egal ob auf Banken- oder Verbraucherseite – und geben diesem Hinweise, wie Verbraucherkonflikte gelöst oder – besser noch – von vornherein vermieden werden können. Die Kreditwirtschaft hat vielfach angekündigt, sie wolle sich

wieder verstärkt auf das Geschäft mit dem privaten Kunden konzentrieren. Wenn dies nicht als Warnung gedacht ist, die im Investmentbanking weggebrochenen Gewinnmargen nunmehr durch ungezügelter Produktvertrieb auf dem Rücken der Verbraucher zu realisieren, ist es angezeigt, die Kundenbeziehung fair zu gestalten und aus Fehlern der Vergangenheit zu lernen. Auch dabei kann die Lektüre unseres Ratgebers helfen.

Düsseldorf, im November 2009

Hartmut Strube Stefanie Fandel