

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	III
Abkürzungsverzeichnis .....	XIII
<b>Allgemeiner Teil .....</b>	<b>1</b>
<b>1. Bankgeschäfte .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Allgemeines zum Bankgeschäft .....</b>	<b>5</b>
2.1. Der Begriff des Kreditinstituts .....	5
2.1.1. Der Geldbegriff bei Bankgeschäften .....	6
2.1.2. Gewerblichkeit .....	6
2.2. Die vertypen Geschäfte der Finanzinstitute – § 1 Abs 2 BWG .....	6
2.3. Bezeichnungsschutz gemäß § 94 BWG .....	7
2.4. Legalkonzession für Kreditinstitute .....	9
2.4.1. Konzessionspflicht .....	10
2.4.2. Die Kreditinstituts-Konzession .....	11
2.4.3. Kreditinstituts-Konzession gemäß § 4 BWG .....	11
2.4.4. Der Weg bis zur Konzessionserteilung .....	12
2.4.5. Der Konzessionsbescheid .....	13
2.4.6. Konzessionsüberleitung gemäß § 103 BWG .....	13
2.4.7. Konzessionsrücknahme gemäß § 6 BWG .....	14
2.4.8. Erlöschen der Konzession .....	15
2.4.9. Informationen der Öffentlichkeit durch FMA .....	16
2.4.10. Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit in der EU gemäß §§ 9 ff BWG .....	17
2.4.11. Bankprüfer .....	18
2.4.12. Revisor .....	18
2.5. Die Geschäftsverbindung Bank und Kunde .....	19
2.5.1. Allgemeine Bedingungen für Bankgeschäfte (ABB) .....	19
2.5.2. Geltung von AGB bzw ABB .....	20
2.5.3. Änderungen der AGB bzw ABB .....	20
2.5.4. Vereinbarungsbündel .....	21
2.5.5. Grundstruktur der ABB .....	21
2.5.6. Anwendbare Normen der AGB Problematik auf ABB .....	22
2.5.7. § 864a ABGB .....	22
2.5.8. § 879 ABGB .....	23
2.5.9. § 6 KSchG .....	24
2.5.10. § 915 ABGB .....	26
2.6. Verhaltenspflichten des Kreditinstituts .....	26

2.6.1.	Die allgemeinen Sorgfaltspflichten .....	26
2.6.2.	Feststellung der Kundenidentität/der Identität des wirtschaftlichen Eigentümers. ....	26
2.6.3.	Verpflichtende Analyse des Risikos eines Kredit- oder Finanzinstitutes, für Zwecke der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung missbraucht zu werden .....	29
2.6.4.	Durchführungsverbote .....	29
2.6.5.	Aufbewahrungspflicht. ....	30
2.6.6.	Vereinfachte Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden (§ 8 FM-GwG)	31
2.6.7.	Verstärkte Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden (§ 9 FM-GwG) ..	32
2.6.8.	Verbot der Geschäftsbeziehungen mit Bank-Mantelgesellschaften (Shell Banks) .....	34
2.7.	Das Bankgeheimnis gemäß § 38 BWG .....	34
2.7.1.	Zweck und Wirtschaftliche Bedeutung .....	34
2.7.2.	Sachliche Reichweite. ....	35
2.7.3.	Geheimhaltungsverpflichtete .....	35
2.7.4.	Verbotene Handlungen .....	36
2.7.5.	Geheimhaltungsberechtigte .....	37
2.7.6.	Dauer des Bankgeheimnisses .....	37
2.7.7.	Begrenzung der Geheimhaltungspflicht. ....	38
2.7.8.	Ausdrücklichkeit und Schriftlichkeit .....	38
2.7.9.	Durchbrechung des Bankgeheimnisses .....	39
2.7.9.1.	Strafverfahren .....	39
2.7.9.2.	Geldwäscherei und Einlagensicherung .....	39
2.7.9.3.	Verlassenschaftsverfahren .....	40
2.7.9.4.	Erwachsenenvertretung .....	40
2.7.9.5.	Zustimmung zur Offenbarung .....	40
2.7.9.6.	Bankübliche Auskünfte. ....	40
2.7.9.7.	Rechtsstreit mit Kunden .....	41
2.7.9.8.	Meldepflichten .....	41
2.7.9.9.	Auskunftserteilung FMA .....	41
2.7.9.10.	Durchbrechung gemäß Z 10 bis 13 .....	41
2.7.9.11.	Eigene Abgabepflichten von Kreditinstituten .....	41
2.7.10.	Rechtsfolgen einer Verletzung .....	42
2.7.11.	Verbraucherschutz .....	42
2.8.	Exkurs: Bankauskunft .....	43

## Besonderer Teil

### Die einzelnen Bankgeschäfte des § 1 Abs 1 BWG .....

3.	Das Einlagengeschäft (Z 1) .....	47
3.1.	Allgemeines .....	47
3.2.	Entgegennahme fremder Gelder zur Verwaltung bzw als Einlage .....	47
3.2.1.	Geld .....	48
3.2.2.	Fremd .....	48

3.2.3.	Rückzahlbarkeit der entgegengenommenen Gelder .....	48
3.3.	Arten von Einlagen .....	49
3.4.	Die Spareinlage .....	49
3.4.1.	Die Sparurkunde .....	50
3.4.2.	Begründung einer Spareinlage .....	50
3.4.3.	Allgemeine Geschäftsbedingungen für Spareinlagen .....	51
3.4.4.	Vermerk von Ein- und Auszahlungen .....	52
3.4.5.	Fälligkeit und Rückzahlung der Spareinlage .....	52
3.4.6.	Verzinsung der Spareinlage .....	53
3.4.7.	Verfügungen über die Spareinlage .....	53
3.4.8.	Erwerb einer Spareinlage von Todes wegen .....	54
3.4.9.	Verlust der Sparurkunde .....	54
3.5.	Insolvenz des Kreditinstituts .....	55
<b>4.</b>	<b>Das Konto und der Zahlungsverkehr (Z 2) .....</b>	<b>56</b>
4.1.	Bargeldloser Zahlungsverkehr .....	58
4.2.	Der Kontoeröffnungsvertrag .....	59
4.3.	Verschiedene Kontoarten .....	60
4.4.	Kontoinhaber, Verfügungsberechtigter, Zeichnungsberechtigter .....	60
4.5.	Rechtsbeziehungen beim E-Bankingvertrag .....	61
<b>5.</b>	<b>Das Kreditgeschäft (Z 3) .....</b>	<b>62</b>
5.1.	Wirtschaftlicher Hintergrund .....	63
5.2.	Zweck des Kredits .....	63
5.3.	Struktur auf Kreditgeberseite .....	64
5.4.	Struktur auf Kreditnehmerseite .....	65
5.5.	Priorität .....	65
5.6.	Zivilrechtliche Überlegungen .....	65
5.6.1.	Die Vertragsdefinitionen .....	66
5.6.2.	Entgeltlichkeit und Unentgeltlichkeit des Darlehens .....	67
5.6.3.	Wertveränderungen .....	68
5.6.4.	Darlehensverträge auf bestimmte und auf unbestimmte Zeit .....	69
5.6.5.	Die Beendigung von Darlehens- und Kreditverträgen .....	69
5.7.	Der Abschluss von Kreditverträgen .....	71
5.7.1.	Kredite an Minderjährige .....	71
5.7.2.	Kredite an Geschäftsunfähige .....	72
5.7.3.	Angebot und Annahme .....	72
5.7.4.	Stellvertretung .....	73
5.7.5.	Vertretung der Bank .....	73
5.7.6.	Vertretung des Kreditnehmers .....	73
5.7.7.	Aufklärungspflichten bei Vertragsabschluss .....	74
5.7.8.	Aufklärung des Kunden über das Kreditgeschäft selbst .....	74
5.8.	Rechte und Pflichten des Kreditgebers .....	75
5.9.	Rechte und Pflichten des Kreditnehmers .....	75

5.9.1.	Vor Auszahlung .....	75
5.9.2.	Zinsen .....	76
5.10.	Gesetzliche Beschränkungen .....	76
5.10.1.	Wucher .....	76
5.10.2.	Ausbeutungsverordnung .....	77
5.11.	Verzugszinsen, Zinsenlauf, Fälligkeit und Zahlungsmodalitäten .....	77
5.11.1.	Zinsklauseln .....	77
5.12.	Rückzahlung .....	78
5.13.	Nebengebühren und Kostenersatz .....	79
5.14.	Nebenverpflichtungen des Kreditnehmers .....	79
5.14.1.	Verpflichtungen zu aktivem Handeln .....	80
5.14.2.	Verpflichtungen zu Unterlassungen .....	80
5.15.	Verbraucherschutz .....	81
5.15.1.	Das Verbraucherkreditgesetz (VKrG) .....	82
5.15.1.1.	Vorvertragliche Informationspflichten .....	82
5.15.1.2.	Mindestinhalt .....	83
5.15.1.3.	Informationspflichten beim Verbraucherkredit .....	85
5.15.1.4.	Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers .....	85
5.15.1.5.	Aufklärung mithaftender Personen .....	85
5.15.1.6.	Rücktritts- und Mäßigungsrecht bei Verbraucherkreditvertrag .....	86
5.15.1.7.	Kündigung von Kreditverträgen und Zustellungsfiktion .....	87
5.15.1.8.	Ehegattenkredit .....	87
5.15.1.9.	Zinsgleitklausel .....	87
5.15.1.10.	Änderungen des Zollzinssatzes .....	88
5.15.1.11.	Verbundener Kreditvertrag gemäß § 13 VKrG .....	88
5.15.1.12.	Einwendungsdurchgriff bei drittfinanzierten Verbrauchergeschäften .....	88
5.15.2.	Hypothekar- und Immobilienkreditgesetz (HIKrG) .....	89
5.15.3.	Sonderformen .....	90
5.16.	Besicherung des Kredites .....	91
5.16.1.	Pfandrechte .....	92
5.16.2.	Sicherungsweise Abtretungen .....	93
5.16.3.	Untergang der Pfandsache (§ 467 ABGB) .....	94
5.16.4.	Verzicht (§ 467 ABGB) .....	94
5.16.5.	Zeitablauf (§ 468 ABGB) .....	95
5.16.6.	Schuldtilgung (§ 469 ABGB) .....	95
5.16.7.	Konsortialvertrag .....	95
5.16.8.	Garantie/Bankgarantie .....	96
5.16.8.1.	Verhältnis zwischen Garantiebank und Auftraggeber .....	97
5.16.8.2.	Verhältnis zwischen Garantiebank und Begünstigtem .....	97
5.16.8.3.	Voraussetzungen für die Inanspruchnahme bzw Verweigerung der Zahlungsleistung .....	98
5.16.9.	Besondere Rechtsprobleme im Kreditsicherheitenrecht .....	99

5.16.9.1. FinSG – Finanz . . . . .	99
5.16.9.2. Fremdwährungskredite . . . . .	101
5.17. Sonderfragen des Kreditgeschäfts . . . . .	102
5.17.1. Eigenkapitalersatz . . . . .	102
5.17.1.1. Die Krise als Tatbestandselement . . . . .	102
5.17.1.2. Zahlungsunfähigkeit . . . . .	103
5.17.1.3. Überschuldung . . . . .	103
5.17.1.4. Reorganisationsbedarf . . . . .	104
5.17.1.5. Eigenmittelquote . . . . .	104
5.17.1.6. Schuldentilgungsdauer . . . . .	104
5.17.2. Verbot der Einlagenrückgewähr . . . . .	105
5.17.3. Anwendungsbereich und Vermögensbindung . . . . .	106
5.17.4. Reform/Kritik . . . . .	107
5.17.5. Vergleich zum Aktienrecht . . . . .	107
5.17.6. Fazit . . . . .	108
5.18. Grundlagen des Gebührenrechts . . . . .	108
5.18.1. Gebührenpflichtige Rechtsgeschäfte im Bereich des Bankgeschäfts . . . . .	109
5.18.2. Gebührenfreiheit für Sicherungsgeschäfte . . . . .	110
5.18.3. Urkundenerrichtung als auslösender Tatbestand . . . . .	110
5.18.4. Inlandsprinzip . . . . .	111
<b>6. Das Diskontgeschäft (Z 4) . . . . .</b>	<b>111</b>
6.1. Tatbestand . . . . .	111
6.2. Abschluss des Diskontgeschäfts . . . . .	113
6.3. Rechte und Pflichten zwischen Bank und Kunden . . . . .	113
6.4. Die Pflichten der Bank aus dem Diskontvertrag . . . . .	113
6.5. Abgrenzung . . . . .	114
6.6. Die Rechte der Bank . . . . .	114
<b>7. Das Depotgeschäft (Z 5) . . . . .</b>	<b>114</b>
7.1. Tatbestand . . . . .	114
7.2. Der Depotvertrag . . . . .	115
7.3. Verwahrungsarten . . . . .	116
7.3.1. Sonder- und Streifbandverwahrung . . . . .	116
7.3.2. Drittverwahrung . . . . .	116
7.3.3. Sammelverwahrung . . . . .	117
7.3.4. Tauschermächtigung . . . . .	117
7.3.5. Unregelmäßige Verwahrung . . . . .	117
7.4. Arten von Depots . . . . .	118
7.4.1. Subdepot . . . . .	118
7.4.2. Fremd-, Ander- oder Treuhanddepot . . . . .	118
7.4.3. Sperrdepot . . . . .	119
7.4.4. Verwaltung des Depots . . . . .	119

<b>8. Kreditkarten, Bankschecks und Reisechecks (Z 6)</b> .....	119
<b>9. Der Handel auf eigene und fremde Rechnung (Z 7)</b> .....	121
9.1. Ausländische Zahlungsmittel (Devisen und Valutageschäft) .....	121
9.2. Zinsinstrument und Geldmarkt .....	122
9.3. Geldmarktinstrumente .....	123
9.4. Finanzterminkontrakte .....	123
9.5. Zinsterminkontrakte .....	123
9.6. Zinsausgleichsvereinbarungen (Forward Rate Agreements FRA) .....	124
9.7. Wertpapiere – Das Effektingeschäft .....	125
9.7.1. Rechtliche Gestaltungsformen des Effektingeschäfts .....	126
9.7.2. Aufklärungs- und Beratungspflichten der Bank .....	126
9.8. Der Handel auf eigene oder fremde Rechnung mit Finanzinstrumenten .....	127
<b>10. Die Übernahme von Bürgschaften, Garantien und sonstigen Haftungen (Z 8)</b> .....	127
10.1. Auslegungsregeln .....	129
10.2. Garantiearten .....	129
10.3. Garantieerklärung .....	130
10.4. Das Dokumentenakkreditiv .....	130
10.4.1. Besondere Ausgestaltungsformen .....	133
10.4.1.1. „Zahlungsakkreditiv“ („Payment Credit“) .....	133
10.4.1.2. „Akzeptierungsakkreditiv“ („Acceptance Credit“) .....	133
10.4.1.3. „Negozierungsakkreditiv“ („Negotiation Credit“) .....	133
10.4.2. Widerrufliches – Unwiderrufliches Akkreditiv („Revocable“ – „Irrevocable Credit“) .....	134
10.4.3. Einschaltung einer Zweitbank .....	134
<b>11. Das Wertpapieremissionsgeschäft (Z 9, Z 10)</b> .....	134
11.1. Der Begriff des Emissionsgeschäftes .....	135
11.2. Anzuwendende Rechtsvorschriften .....	136
11.3. Anleihen .....	136
11.4. Wertbestimmende Faktoren von Anleihen .....	137
11.5. Differenzierungen .....	138
11.6. Sonderformen von Anleihen .....	138
11.6.1. Wandelanleihe .....	138
11.6.2. Optionsanleihe .....	139
11.6.3. Aktienanleihe .....	139
11.6.4. Asset Backed Securities .....	139
<b>12. Emission fremder Wertpapiere (Loroemissionsgeschäft, Z 11)</b> .....	139
12.1. Das Verhältnis zwischen Emittent und Bank bei Fremdemissionen .....	140
12.2. Platzierung der Emission .....	141
12.3. Nebenpflichten der Bank .....	141

<b>13. Das Bauspargeschäft (Z 12)</b> .....	142
13.1. Die Bausparbedingungen .....	143
13.2. Besondere Schutzbestimmungen hinsichtlich der Bausparer .....	144
<b>14. Investmentgeschäft (Z 13 und Z 13a)</b> .....	145
14.1. AIFMG – Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz .....	146
14.2. Immobilienfondsgeschäftsbegriff .....	148
14.3. Exkurs Crowdfunding (Alternativfinanzierungsgesetz) .....	149
<b>15. Beteiligungsfondsgeschäft (Z 14 außer Kraft)</b> .....	152
<b>16. Kapitalfinanzierungsgeschäft (Z 15)</b> .....	153
<b>17. Factoringgeschäft (Z 16)</b> .....	154
17.1. Arten des Factoring .....	154
17.1.1. Nach Tragung des Einbringlichkeitsrisikos .....	155
17.1.2. Nach der Finanzierungsfunktion .....	155
17.1.3. Nach der Forderungsverwaltung .....	155
17.2. Die Rechtsnatur des Factoring .....	155
17.3. Das Verpflichtungs- und Verfügungsgeschäft .....	156
17.4. Factoringvereinbarung und Abtretungsverbot .....	156
<b>18. Geldmaklergeschäftsbegriff (Z 17)</b> .....	156
<b>19. Die Vermittlung anderer Bankgeschäfte (Z 18)</b> .....	157
<b>20. Finanzdienstleistungen/E-Geld (Z19 und Z 20, außer Kraft)</b> .....	158
<b>21. Betrieblicher Vorsorgekassenbegriff (Z 21)</b> .....	159
<b>22. Wechselstubengeschäft (Z 22)</b> .....	160
<b>23. Geldtransfer/Zahlungsdienstleistung (Z 23 außer Kraft – ZaDiG 2018)</b> .....	160
<b>24. Geschäftsarten der Finanzinstitute</b> .....	162
24.1. Berechtigung zum Betrieb von Finanzinstitutsgeschäften .....	162
24.2. Geschäftsarten .....	163
 Stichwortverzeichnis .....	 165