

# Entscheidungssammlung zum Wirtschafts- und Bankrecht



Bearbeitet von

RA Prof. Dr. Hans-Jürgen Lwowski, Hamburg

unter Mitwirkung von

Dr. Gero Fischer, Richter am BGH, Karlsruhe  
Prof. Dr. Dr. Dr. h.c. mult. Klaus J. Hopt, Hamburg



[www.wertpapiermitteilung.com](http://www.wertpapiermitteilung.com)

WERTPAPIER-MITTEILUNGEN, Frankfurt am Main

**WuB/Juli 2003**

# Liebe Leserinnen und Leser der WuB,

mit der April-Lieferung ging Ihnen eine Leserbefragung zu. Zahlreiche Leserinnen und Leser haben sich an der Befragung beteiligt. Hierfür möchten wir uns herzlich bedanken.

Die Zufriedenheit der Leserinnen und Leser mit der WuB ist insgesamt sehr hoch, worüber wir uns sehr freuen. Das Ergebnis ist für uns auch Ansporn, weiter an der Qualität der WuB zu arbeiten. Hierfür sind zahlreiche Vorschläge, die in der Leserbefragung gemacht wurden, hilfreich.

Mit dem Mitwirken an der Leserbefragung war auch eine Auslosung für die kostenlose Teilnahme an einem WM-Seminar (nähere Informationen hierzu unter [www.wm-seminare.de](http://www.wm-seminare.de)) verbunden. Der Gewinner der Auslosung ist

**Herr Wolfgang Gebhard aus Ingolstadt  
Raiffeisenbank Ingolstadt-Pfaffenhofen-Eichstätt eG**

Wir gratulieren Herrn Gebhard und bedanken uns nochmals bei allen Teilnehmern an der Leserbefragung.

Verlag und Redaktion

**Redaktion:** Rechtsanwalt Professor Dr. Hans-Jürgen Lwowski, Hamburg

**Redaktionsbeirat:** Stephan Steuer, stellv. Hauptgeschäftsführer und Chefsyndikus des Bundesverbandes deutscher Banken e.V., Berlin (Vorsitzender); Dr. Gero Fischer, Richter am BGH, Karlsruhe; Rechtsanwalt Dr. Wolfgang Gößmann, Leiter der Rechtsabteilung der HSH Nordbank AG, Hamburg/Kiel; Professor Dr. Dr. Dr. h.c. mult. Klaus J. Hopt, Direktor am Max-Planck-Institut für ausländisches und internationales Privatrecht, Hamburg; Rechtsanwalt Jochen Lehnhoff, Mitglied des Vorstandes des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V., Berlin; Professor Dr. Peter O. Mülbert, Direktor des Instituts für Internationales Recht des Spar-, Giro- und Kreditwesens an der Johannes Gutenberg-Universität, Mainz; Dr. Joachim Siol, Richter am BGH a.D., Ettlingen

**Verlag:** Herausbergemeinschaft WERTPAPIER-MITTEILUNGEN Keppler, Lehmann GmbH & Co. KG

**Geschäftsführung:** Ernst Padberg, Bad Homburg

**Redaktionelle Leitung:** Rechtsanwalt Dr. Andreas Lange (0 69) 27 32-164; [a.lange@wmrecht.com](mailto:a.lange@wmrecht.com)

**Produktbetreuung:** Dr. Jens Zinke (0 69) 27 32-265; [j.zinke@wmrecht.com](mailto:j.zinke@wmrecht.com)

**Anschrift des Verlags und der Redaktion:** WERTPAPIER-MITTEILUNGEN, Postfach 11 09 32, 60044 Frankfurt a. M., Düsseldorf Straße 16, 60329 Frankfurt a. M.; Telefon (0 69) 27 32-0, Durchwahl Vertrieb 27 32-253, Telefax (0 69) 23 26 85

**Hinweise für Autoren** unter: [www.wertpapiermitteilung.com](http://www.wertpapiermitteilung.com)

© Herausbergemeinschaft WERTPAPIER-MITTEILUNGEN, Frankfurt a. M. 2003 ISSN 0178-2169

**Urheber- und Verlagsrechte:** Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Urheberschutz besteht auch für die veröffentlichten Gerichtsentscheidungen und deren Leitsätze, soweit sie von Einsender oder der Redaktion erarbeitet oder redigiert worden sind. Jede Verwertung außerhalb der Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Erscheinungsweise: 12mal pro Jahr

Monatsbezugspreis: € 24,40 für Bezieher der WERTPAPIER-MITTEILUNGEN Teil IV

€ 26,90 für Nichtbezieher der WERTPAPIER-MITTEILUNGEN Teil IV

Alle Preise verstehen sich incl. MwSt. zzgl. Versandkosten.

Bei Nichtbelieferung infolge höherer Gewalt oder infolge von Störungen des Arbeitsfriedens bestehen keine Ansprüche gegen den Verlag. Abbestellungen nur zum Quartalsende bei dreiwöchiger Kündigungsfrist.

**Druck:** Central-Druck Trost GmbH & Co., Industriestraße 2, 63150 Heusenstamm, Telefon (0 61 04) 6 06-0

**Zitierweise:** Die Zitierweise orientiert sich an der Gliederung und der lfd. Nummer, z.B.:

Unter dem Gliederungspunkt 1 (Bankrecht und Kreditsicherungsrecht):

**OLG Nürnberg WuB I D 1. – 7.97 Häuser**

Unter den übrigen Gliederungspunkten II-X:

**BGH WuB II J. § 705 BGB 1.00 Hadding**

# WuB

## Unter ständiger Mitarbeit von

- Prof. Dr. Holger Altmeyden, Passau  
Prof. Dr. Heinz-Dieter Assmann, LL.M., Tübingen  
Prof. Dr. Theodor Baums, Osnabrück  
Prof. Dr. Uwe Blaurock, Freiburg  
VRiOLG a.D. Dr. Gunther Bokelmann, Frankfurt a. M.  
RiBVerfG Dr. Siegfried Broß, Karlsruhe  
RA Dr. Helmut Bruchner, München  
Prof. Dr. Dr. h.c. Peter Bülow, Trier  
Prof. Dr. Hermann-Josef Bunte, Hamburg  
Prof. Dr. Peter Bydlinski, Graz  
Prof. Dr. Dr. h.c. mult. Claus-Wilhelm Canaris, München  
Prof. Dr. Carsten P. Claussen, Düsseldorf  
Prof. Dr. Dagmar Coester-Waltjen, München  
Prof. Dr. Georg Crezelius, Bamberg  
Prof. Dr. Heinrich Dömer, Münster  
Prof. Dr. Werner Ebke, LL.M., Konstanz  
Prof. Dr. Jörn Eckert, Kiel  
Prof. Dr. Horst Eidenmüller, LL.M., Münster  
Prof. Dr. Volker Emmerich, Bayreuth  
RiBGH Dr. Gero Fischer, Karlsruhe  
RA Reinfrid Fischer, Berlin  
Prof. Dr. Jörg Fritzsche, Halle  
Prof. Dr. Andreas Fuchs, LL.M., Konstanz  
RiBGH Dr. Hans Gerhard Ganter, Karlsruhe  
VRiOLG a.D. Dr. Hartwin v. Gerkan, Hamburg  
RA Dr. Wolfgang Gößmann, Hamburg  
RiBGH Prof. Dr. Wulf Goette, Karlsruhe  
Prof. Dr. Dr. Stefan Grundmann, Erlangen  
Prof. Dr. Mathias Habersack, Mainz  
Prof. Dr. Franz Häuser, Leipzig  
Prof. Dr. Heinz Christian Hafke, Frankfurt a. M.  
Prof. Dr. Horst Hammen, Gießen  
Dr. Thorwald Hellner, Leverkusen  
Prof. Dr. Dr. h.c. Wolfram Henckel, Bovenenden  
Prof. Dr. Joachim Hennrichs, Münster  
Prof. Dr. Harald Henmann, Nürnberg  
RA Dr. Harald Hess, Mainz  
Prof. Dr. Burkhard Heß, Tübingen  
RA Dr. Ekkehardt von Heymann, Frankfurt a. M.  
Prof. Dr. Bernd von Hoffmann, Trier  
Prof. Dr. Norbert Horn, Köln  
Prof. Dr. Uwe Hüffer, Bochum  
RiBGH Dr. Sybille Kessel-Wulf, Karlsruhe  
RiBGH Hans-Peter Kirchhof, Karlsruhe  
Prof. Dr. Eckart Klein, Potsdam  
Prof. Dr. Helmut Köhler, München  
Prof. Dr. Johannes Köndgen, Bonn  
Prof. Dr. Ingo Koller, Regensburg  
Prof. Dr. Helmut Kollhoser, Münster  
Prof. Dr. Horst Konzen, Mainz  
RA beim BGH Prof. Dr. Achim Krämer, Karlsruhe  
Prof. Dr. Friedrich Kübler, Frankfurt a. M.  
Prof. Dr. Hermann Lange, Tübingen  
Prof. Dr. Knut Werner Lange, Witten/Herdecke  
Prof. Dr. Marcus Lutter, Bonn  
Prof. Dr. Ulrich Magnus, Hamburg  
RA Prof. Dr. Reinhard Marsch-Bamer, Frankfurt a. M.  
Prof. Dr. Stephan Meder, Hannover  
Prof. Dr. Dieter Medicus, München  
RA Dr. Helmut Merkel, Frankfurt a. M.  
Prof. Dr. Hans-Joachim Mertens, Frankfurt a. M.  
RA beim BGH Dr. Herbert Messer, Karlsruhe  
Prof. Dr. Wernhard Möschel, Tübingen  
Prof. Dr. Klaus Moritz, Hamburg  
Prof. Dr. Peter O. Mülbert, Mainz  
RiOLG Dr. Bernd Müller-Christmann, Karlsruhe  
RA Dr. Jens Nielsen, Hamburg  
Prof. Dr. Ulrich Noack, Düsseldorf  
RA Dr. Manfred Obermüller, Frankfurt a. M.  
Prof. Dr. Claus Ott, Hamburg  
RA Dr. Bernd Peters, Hamburg  
RA Volker Potthoff, Frankfurt a. M.  
RA beim BGH Hilmar Raeschke-Kessler, LL.M., Karlsruhe  
RA Dr. Dieter Rehbein, Köln  
RA Dr. Jochen Richrath, München  
Prof. Dr. Bruno Rimmelspacher, München  
Prof. Dr. Dietrich Rümker, Kiel  
Prof. Dr. Ingo Saenger, Münster  
RiOLG Dr. Franz Schnauder, Karlsruhe  
Prof. Dr. Uwe H. Schneider, Darmstadt/Mainz  
RA Jürgen Schröter, Frankfurt a. M.  
RA Prof. Dr. Rolf A. Schütze, Stuttgart/Tübingen  
Prof. Dr. Eberhard Schwark, Berlin  
Prof. Dr. Hans-Peter Schwintowski, Berlin  
Prof. Dr. Reinhard Singer, Rostock  
RiBGH Dr. Joachim Siol, Karlsruhe  
Prof. Dr. Stefan Smid, Kiel  
RA Jürgen Sonnenhol, Frankfurt a. M.  
Prof. Dr. Rolf Stümer, Freiburg  
RA in Dr. Comelia Summ, Frankfurt a. M.  
RA Dr. Jürgen Than, Frankfurt a. M.  
RiBGH Prof. Dr. Reinhold Thode, Karlsruhe  
Prof. Dr. Wilhelm Uhlenbruck, Köln  
RiAG Dr. Heinz Vallender, Köln  
Prof. Dr. Wolfgang Voit, Marburg  
RA Dr. Jürgen Vortmann, Berlin  
Dr. Ahrend Weber, Berlin  
RA Dr. Walter Weber, Hamburg  
Prof. Dr. Reinhard Welter, Leipzig  
Prof. Dr. Harm Peter Westermann, Tübingen  
Prof. Dr. Armin Willingmann, Wernigerode  
Banksyndikus Arne Wittig, Frankfurt a. M.



# Entscheidungssammlung zum Wirtschafts- und Bankrecht

## Direkter Zugriff – Die praktische Seite

### Damit Sie es leichter haben:

Die WuB-Monats-Ausgaben sind mit einer Klebebindung versehen, damit WuB z. B. problemlos in den Umlauf gegeben werden kann.

Zum Einsortieren in die Ordner sind die Seiten der einzelnen Entscheidungen leicht voneinander zu trennen und bereits gelocht.

### Zur gliederungsorientierten Ablage:

WuB ist nach Rechtsgebieten geordnet. Römische Ziffern I bis X. = Rechtsgebiete.

Die Untergliederung der einzelnen Rechtsgebiete in Teilgebiete erfolgt durch Großbuchstaben, arabische Ziffern und Kleinbuchstaben.

(z. B. I F 1 a. = Bürgschaft)

Zu der Ablage innerhalb der Teilgebiete:

- **I (A.-L.): chronologische Anordnung;**
- **II – X:**
- **nach Gesetzen alphabetisch**  
(z. B. in II C.: GmbHG – HGB – KapErhG, LöschG),
- **innerhalb der Gesetze nach Paragraphen,**
- **innerhalb eines Paragraphen: Mehrere Entscheidungen zu einem Paragraphen chronologisch**  
(z. B. II A. § 304 AktG von 1.95 bis 1.01)

Die einzelnen Entscheidungen können problemlos anhand der **Übersichtszeilen** (obere und untere Kopfzeile) einsortiert werden. Als Beispiel:

Die obere Kopfzeile enthält die Angaben zu

- der Quelle „WuB“;
- dem Teilgebiet und den Untergliederungspunkten: Z.B. ist „I F 1 a. Bürgschaft 14.01“ die vierzehnte in WuB im Jahr 2001 veröffentlichte Entscheidung zum Teilgebiet Bürgschaft;
- dem Rechtsgebiet, z. B. Kreditsicherungsrecht.

Die untere Kopfzeile nennt das Gericht und enthält eine schlagwortartige Kennzeichnung der Entscheidung.

Um Zugriff auf alle wichtigen Entscheidungen zu haben, werden Anmerkungen grundsätzlich nicht aussortiert.

### Das Einsortieren

erfolgt anhand der Rückenbeschilderung und der Zwischenregister der WuB-Ordner sowie der Übersichtszeilen der einzelnen Entscheidungen.

Die detaillierte Gliederung gewährleistet zusammen mit den Stichwort- und Entscheidungs-Verzeichnissen das problemlose Einsortieren sowie das Auffinden jeder in WuB veröffentlichten Entscheidung.

Stichwortverzeichnisse und Entscheidungsregister erhalten Sie jeweils für das erste Halbjahr und am Ende des Jahres als Einjahres-Verzeichnisse. Die Halbjahresverzeichnisse sollten dann jeweils entnommen werden.

<b>WuB</b>	<b>I F 1 a.      Bürgschaft      14.01</b>	<b>Kreditsicherungsrecht</b>
<b>BGH</b>	<b>Einschränkung der Bürgenhaftung bei Bürgschaftsverlängerung als überraschende Regelung</b>	

# Inhaltsverzeichnis

## I. Bankrecht und Kreditsicherungsrecht

- Gesamtschuldnerische Haftung von Einreicher und Bank bei Entgegennahme eines abhanden gekommenen disparischen Schecks  
OLG Düsseldorf 25. 4. 2002 – 6 U 111/01; **WuB** I D 3. Scheckverkehr 2.03/  
(WM 2003, 1167) **Müller-Christmann, B.** 601
- Beweis des Einwurfs und des Inhalts einer Geldkassette; Anforderungen an das Sicherheitssystem der Banken bei Gegenbeweis  
OLG Köln 27. 9. 2000 – 13 U 81/00; **WuB** I D 6. Sonstiges (Nachttresor) 1.03  
(WM 2003, 678) **Haertlein, L./Schmidt, J.** 605
- Einbeziehung von Kreditvermittlerkosten in die Effektivzinsberechnung bei Risiko-  
finanzierung über Spezialbank  
OLG Köln 16. 1. 2002 – 13 U 161/00; **WuB** I E 3. Hypothekarkredit 1.03  
(WM 2003, 1119) **Hauptmann, M./Mückenberger, O.** 609
- Bürgschaft auf erstes Anfordern; Rückgriff bei eigenmächtigem Überschreiten des  
erteilten Auftrags durch die Bank; Klärung der materiellen Begründetheit des  
Rückgriffs in einem zweiten Prozess  
OLG Köln 16. 1. 2002 – 13 U 52/01; **WuB** I E 5. Bankbürgschaft/-garantie 7.03  
(WM 2002, 2505) **Wackerbarth, U.** 613
- Verjährung bei Vermögenslosigkeit des Hauptschuldners und/oder Löschung  
im Handelsregister  
BGH 28. 1. 2003 – XI ZR 243/02; **WuB** I F 1 a. Bürgschaft 9.03 (WM 2003, 487) **Sonnenhol, J.** 615
- Bestätigung unverbindlicher Börsentermingeschäfte  
BGH 11. 2. 2003 – XI ZR 130/02; **WuB** I G 2. Effektengeschäft 5.03 (WM 2003, 676) **Einsele, D.** 617
- Geltendmachung von Ansprüchen einer GbR; Verletzung von Nebenpflichten aus  
einem Darlehensvertrag; Verletzung von Aufklärungspflichten aus einem  
vorvertraglichen Schuldverhältnis  
LG Frankfurt a.M. 22. 1. 2001 – 2/22 O 296/00; **WuB** I G 5. Immobilienanlagen 7.03/  
*Querverweisung* (WM 2003, 631) **Hauptmann, M.** 619

## II. Gesellschafts- und Unternehmensrecht

Darlegungs- und Beweislast für Vorbelastungshaftung

BGH 17. 2. 2003 – II ZR 281/00; **WuB** II C. § 11 GmbHG 2.03 (WM 2003, 684)

**Müller, H.-F.** 621

Ausschluss eines Gesellschafters; Mehrheitserfordernis für den Ausschließungsbeschluss;  
Reichweite des Stimmrechtsverbotes

BGH 13. 1. 2003 – II ZR 227/00; **WuB** II C. § 34 GmbHG 1.03 (WM 2003, 489)

**Wackerbarth, U.** 625

Geltendmachung von Ansprüchen einer GbR; Verletzung von Nebenpflichten aus  
einem Darlehensvertrag; Verletzung von Aufklärungspflichten aus einem vorvertrag-  
lichen Schuldverhältnis

LG Frankfurt a.M. 22. 1. 2001 – 2/22 O 296/00; **WuB** II J. § 705 BGB 3.03 (WM 2003, 631)

**Hauptmann, M.** 629

Internationales Gesellschaftsrecht; Gründungstheorie; Parteifähigkeit

BGH 13. 3. 2003 – VII ZR 370/98; **WuB** II N. Art. 43 EG 2.03 (WM 2003, 835)

**Buck, P.** 633

Anerkennung der Rechts- und Parteifähigkeit US-amerikanischer Gesellschaften vor  
deutschen Gerichten aufgrund des deutsch-amerikanischen Freundschaftsvertrages

BGH 29. 1. 2003 – VIII ZR 155/02; **WuB** II N. Art. 25 FHSV 1.03 (WM 2003, 699)

**Jestädt, G.** 635

## IV. Bürgerliches Recht und Handelsrecht

Auslegung einer Garantieerklärung; Abgrenzung zwischen Mietgarantie und  
Vermietungsgarantie

BGH 13. 3. 2003 – IX ZR 199/00; **WuB** IV A. § 133 BGB 1.03 (WM 2003, 795)

**Lange, K. W.** 639

Einbeziehung von Kreditvermittlerkosten in die Effektivzinsberechnung bei Risiko-  
finanzierung über Spezialbank

OLG Köln 16. 1. 2002 – 13 U 161/00; **WuB** IV A. § 138 BGB 3.03/*Querverweisung*  
(WM 2003, 1119)

**Hauptmann, M./Mückenberger, O.** 641

Vorrang des Gesamtschuldgläubigers gegenüber dem Ausgleichsanspruch des  
Teilgesamtschuldners

BGH 9. 1. 2003 – IX ZR 353/99; **WuB** IV A. § 426 BGB 1.03 (WM 2003, 450)

**Voit, W.** 643

Haftung eines Steuerberaters; Vorteilsausgleichung  
BGH 23. 1. 2003 – IX ZR 180/01; **WuB** IV A. § 675 BGB 2.03 (WM 2003, 936) **Laule, G.** 647

## **VI. Insolvenz- und Zwangsvollstreckungsrecht**

Rückführung eines Kontokorrentkredits vor Ablauf der Frist für die Kreditrückzahlung;  
Austausch gleichwertiger Sicherheiten  
BGH 1. 10. 2002 – IX ZR 360/99; **WuB** VI B. § 30 Nr. 2 KO 1.03 (WM 2002, 2369) **Tetzlaff, Ch.** 651

Anforderungen an die Stellung eines zulässigen Insolvenzantrags durch den Schuldner  
BGH 12. 12. 2002 – IX ZB 426/02; **WuB** VI C. § 13 InsO 1.03 (WM 2003, 396) **Cartano, K.** 655

Duldungstitel; Zwangsverwaltung; Nießbrauch  
BGH 14. 3. 2003 – IXa ZB 45/03; **WuB** VI F. § 146 ZVG 1.03 (WM 2003, 845) **Hintzen, U.** 657

Gehaltsforderungen eines Geschäftsführers einer GmbH als bevorrechtigte Forderungen  
BGH 23. 1. 2003 – IX ZR 39/02; **WuB** VI G. § 13 GesO 1.03 (WM 2003, 551) **Hess, H.** 659

## **VII. Prozessrecht**

Anerkennung der Rechts- und Parteifähigkeit US-amerikanischer Gesellschaften vor  
deutschen Gerichten aufgrund des deutsch-amerikanischen Freundschaftsvertrages  
BGH 29. 1. 2003 – VIII ZR 155/02; **WuB** VII C. Internationale Abkommen 1.03/  
*Querverweisung* (WM 2003, 699) **Jestädt, G.** 663

## **VIII. Notar- und Anwaltsrecht**

Zulässigkeit anwaltlicher Rechtsberatung über eine Telefon-Hotline  
BGH 26. 9. 2002 – I ZR 44/00; **WuB** VIII D. Art. 1 § 1 RBerG 5.03 (WM 2003, 1127) **Posegga, V.** 665

**Soweit der Redaktion bis zur Drucklegung die Rechtskraft einer instanzgerichtlichen Entscheidung mitgeteilt worden ist, wird dies im Anschluss an die WM-Fundstelle vermerkt. Ein fehlender Rechtskrafthinweis muss daher nicht bedeuten, dass die Entscheidung nicht rechtskräftig geworden ist.**