

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

WERTPAPIER-MITTEILUNGEN, Frankfurt am Main

WuB/Juni 2004

Bei Interesse an
zurückliegenden Jahrgängen,
einer abgeschlossenen Gesamtausgabe 1985–1994 oder
einer CD-ROM im Abonnement
wenden Sie sich bitte an den Verlag.

Vorabinformationen erhalten Sie im Internet unter
www.wertpapiermitteilung.com

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. Mühlbert, 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: Herausgebergemeinschaft 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

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

Anschrift des Verlags und der Redaktion: WERTPAPIER-MITTEILUNGEN, Postfach 11 09 32, 60044 Frankfurt a. M., Düsseldorfer 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

© Herausgebergemeinschaft WERTPAPIER-MITTEILUNGEN, Frankfurt a. M. 2004 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: € 25,90 für Bezieher der WERTPAPIER-MITTEILUNGEN Teil IV

€ 28,90 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. Walter Bayer, Jena
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 Bydliński, 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
RiBGGH Dr. Gero Fischer, Karlsruhe
RA Reinfrid Fischer, Berlin
Prof. Dr. Jörg Fritzsche, Regensburg
Prof. Dr. Andreas Fuchs, LL.M., Konstanz
RiBGGH Dr. Hans Gerhard Ganter, Karlsruhe
VRiOLG a.D. Dr. Hartwin v. Gerkan, Hamburg
RA Dr. Wolfgang Gößmann, Hamburg
RiBGGH 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, Köln
Prof. Dr. Harald Hermann, Nürnberg
RA Dr. Harald Hess, Mainz
Prof. Dr. Burkhard Hess, Heidelberg
RA Dr. Ekkehardt von Heymann, Frankfurt a. M.
Prof. Dr. Bernd von Hoffmann, Trier
Prof. Dr. Norbert Horn, Köln
Prof. Dr. Uwe Hüffer, Bochum
RiBGGH Dr. Sybille Kessel-Wulf, Karlsruhe
RiBGGH 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. Mühlert, Mainz
VRiOLG 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
VRiOLG 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
RiBGGH a.D. Dr. Joachim Siol, Eitlingen
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.
RiBGGH 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.

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

Inhaltsverzeichnis

I. Bankrecht und Kreditsicherungsrecht

- Scheckeinlösung nach vollmachtlosem Begebungsvertrag
BGH 3. 2. 2004 – XI ZR 125/03; **WuB** I D 3. Scheckverkehr 2.04 (WM 2004, 671) **Schnauder, F.** 393
- Rechtsverhältnis zwischen Kreditkartenunternehmen und Vertragsunternehmen;
Verteilung des Missbrauchsrisikos im Telefon- und Mailorderverfahren
BGH 13. 01. 2004 – XI ZR 479/02; **WuB** I D 5 a. Kreditkarte 1.04 (WM 2004, 426) **Bitter, G.** 397
- Missbrauch von Auszahlungsscheinen der Postbank
OLG Hamburg 8. 11. 2002 – 1 U 61/02; **WuB** I D 6. Sonstiges (Auszahlungsschein) 1.04
(WM 2004, 525) **Freitag, R.** 401
- Pflichten zur Prospektaktualisierung bei Publikumspersonengesellschaften
BGH 15. 12. 2003 – II ZR 244/01; **WuB** I G 8. Prospekthaftung 2.04 (WM 2004, 379) **Lenenbach, M.** 403
- Prospektpflichtigkeit von Innenprovisionen bei geschlossenen Immobilienfonds;
Haftung des Vermittlers
BGH 12. 2. 2004 – III ZR 359/02; **WuB** I G 8. Prospekthaftung 3.04 (WM 2004, 631) **Lenenbach, M.** 405

II. Gesellschafts- und Unternehmensrecht

- Gutgläubiger Erwerb einer Sacheinlage bei Gründung einer GmbH
BGH 21. 10. 2002 – II ZR 118/02; **WuB** II C. § 5 GmbHG 1.04 (WM 2003, 25) **Bayer, W./Lieder, J.** 409
- Haftung einer Anwalts-GbR analog § 28 HGB bei Eintritt eines Anwalts in die
Kanzlei eines Einzelanwalts; persönliche Haftung eines eintretenden Rechtsanwalts
BGH 22. 1. 2004 – IX ZR 65/01; **WuB** II J. § 705 BGB 2.04 (WM 2004, 483) **Wertenbruch, J.** 413

IV. Bürgerliches Recht und Handelsrecht

- Mindestanforderungen an den Inhalt eines Berufungsurteils; Nichtigkeit der Vollmacht
des Treuhänders; Rechtsscheinhaftung; Duldungsvollmacht
BGH 13. 1. 2004 – IX ZR 5/03 (WM 2004, 445);
BGH 2. 12. 2003 – IX ZR 53/02 (WM 2004, 417);
WuB IV A. § 172 BGB 2.04 **Loritz, K.-G.** 417

Haftungsbeschränkung zugunsten Dritter BGH 11. 12. 2003 – III ZR 118/03; WuB IV A. § 305c BGB (2002) 1.04/ <i>Querverweisung</i> (WM 2004, 278)	Borges, G.	421
Scheckeinlösung nach vollmachtlosem Begebungsvertrag BGH 3. 2. 2004 – XI ZR 125/03; WuB IV A. § 812 BGB 1.04/ <i>Querverweisung</i> (WM 2004, 671)	Schnauder, F.	423
Haftungsbeschränkung zugunsten Dritter BGH 11. 12. 2003 – III ZR 118/03; WuB IV C. § 3 AGBG 1.04 (WM 2004, 278)	Borges, G.	425
Zurechnung einer Haustürsituation analog § 123 Abs. 2 BGB BGH 20. 1. 2004 – XI ZR 460/02; WuB IV D. § 1 HWiG 2.04 (WM 2004, 521)	Mankowski, P.	429
Haftung einer Anwalts-GbR analog § 28 HGB bei Eintritt eines Anwalts in die Kanzlei eines Einzelanwalts; persönliche Haftung eines eintretenden Rechtsanwalts BGH 22. 1. 2004 – IX ZR 65/01; WuB IV E. § 28 HGB 1.04/ <i>Querverweisung</i> (WM 2004, 483)	Wertenbruch, J.	433
VI. Insolvenz- und Zwangsvollstreckungsrecht		
Anhörung des Schuldners BGH 15. 1. 2004 – IX ZB 478/02; WuB VI C. § 14 InsO 1.04 (WM 2004, 595)	Hess, H.	435
Keine Staatshaftung für Verwaltungsangestellte BGH 22. 1. 2004 – IX ZB 123/03; WuB VI C. § 63 InsO 1.04 (WM 2004, 698)	Kirchhof, H.-P.	437
Unpfändbarkeit des Dispositionskredits („offene Kreditlinie“) vor Abruf durch den Schuldner; Insolvenzanfechtung der Abführung von Lohnsteuer an das Finanzamt BGH 22. 1. 2004 – IX ZR 39/03; WuB VI C. § 131 InsO 3.04/ <i>Querverweisung</i> (WM 2004, 517)	Bitter, G.	441
Anfechtbarkeit von Zahlungen zur Abwendung eines Insolvenzantrags BGH 18. 12. 2003 – IX ZR 199/02; WuB VI C. § 133 InsO 2.04 (WM 2004, 299)	Kirchhof, H.-P.	443
Pfändbarkeit von Kontokorrentkrediten; vermutete Kenntnis der Gläubigerbenach- teiligungsabsicht bei Insolvenzanfechtung BGH 17. 2. 2004 – IX ZR 318/01; WuB VI C. § 133 InsO 3.04/ <i>Querverweisung</i> (WM 2004, 669)	Bitter, G.	447

Überlassung von Arbeitnehmern als unentgeltliche Leistung BGH 11. 12. 2003 – IX ZR 336/01; WuB VI C. § 134 InsO 3.04 (WM 2004, 540)	Hess, H.	449
Versagen der Restschuldbefreiung bei unrichtigen Angaben, die länger als 3 Jahre vor Verfahrenseröffnung liegen BGH 22. 5. 2003 – IX ZB 456/02; WuB VI C. § 290 InsO 2.04 (WM 2003, 1382)	Hess, H.	451
Rechtsschutzbedürfnis für Drittwiderspruchsklage nach abgebrochener Pfändung BGH 27. 11. 2003 – IX ZR 310/00; WuB VI E. § 771 ZPO 2.04 (WM 2004, 583)	Walker, W.-D.	453
Keine Anwendung des Verbots der zwecklosen Pfändung im Zwangsversteigerungsverfahren BGH 30. 1. 2004 – IXa ZB 233/03; WuB VI E. § 803 ZPO 1.04 (WM 2004, 646)	Bartels, K.	455
Unpfändbarkeit des Dispositionskredits („offene Kreditlinie“) vor Abruf durch den Schuldner; Insolvenzanfechtung der Abführung von Lohnsteuer an das Finanzamt BGH 22. 1. 2004 – IX ZR 39/03; WuB VI E. § 829 ZPO 2.04 (WM 2004, 517)	Bitter, G.	457
Pfändbarkeit von Kontokorrentkrediten; vermutete Kenntnis der Gläubigerbenachteiligungsabsicht bei Insolvenzanfechtung BGH 17. 2. 2004 – IX ZR 318/01; WuB VI E. § 829 ZPO 3.04 (WM 2004, 669)	Bitter, G.	461
Pfändung von Arbeitseinkommen; Pfändungsschutz; Lizenzgebühren BGH 12. 12. 2003 – IXa ZB 165/03; WuB VI E. § 850i ZPO 1.04 (WM 2004, 596)	Jungmann, C.	463

X. Steuerrecht

Übertragbarkeit von BVerfGE 84, 239 = WM 1991, 1199 zur Zinsbesteuerung auf die steuerliche Erfassung von Gewinnen aus privaten Wertpapiergeschäften; Mängel der Erhebungs- und insbes. Kontrollregeln bei steuerlichen Ermittlungen nach § 88 AO; Vollzugsdefizit BVerfG 9. 3. 2004 – 2 BvL 17/02; WuB X. § 23 EStG 1.04 (WM 2004, 571)	Laule, G.	465
--	------------------	-----

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.