

Entscheidungssammlung zum Wirtschafts- und Bankrecht

The logo for 'WuB' (Wirtschafts- und Bankrecht) is displayed in a white, stylized font within a white rectangular border. The letters are bold and slightly shadowed, giving it a three-dimensional appearance.

Bearbeitet von

RA Prof. Dr. Hans-Jürgen Lwowski, Hamburg

unter Mitwirkung von

Dr. Gero Fischer, Vors. Richter am BGH, Karlsruhe

Prof. Dr. Dr. Dr. h.c. mult. Klaus J. Hopt, Hamburg



www.wertpapiermitteilung.com

WERTPAPIER-MITTEILUNGEN, Frankfurt am Main

WuB/Okt. 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, Vors. 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. Mühlert, 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

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

© Herausbergemeinschaft 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, Frankfurt a.M.
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., München
Prof. Dr. Volker Emmerich, Bayreuth
VRiBVG Dr. Gero Fischer, Karlsruhe
RA Reinfrid Fischer, Berlin
Prof. Dr. Jörg Fritzsche, Regensburg
Prof. Dr. Andreas Fuchs, LL.M., Osnabrück
RiBVG Dr. Hans Gerhard Ganter, Karlsruhe
VRiOLG a.D. Dr. Hartwin v. Gerkan, Hamburg
RA Dr. Wolfgang Gößmann, Hamburg
RiBVG Prof. Dr. Wulf Goette, Karlsruhe
Prof. Dr. Dr. Stefan Grundmann, Berlin
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
RiBVG Dr. Sybille Kessel-Wulf, Karlsruhe
RiBVG 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
RiBVG a.D. Dr. Joachim Siol, Eitlingen
Prof. Dr. Stefan Smid, Kiel
RA Jürgen Sonnenhol, Frankfurt a. M.
Prof. Dr. Rolf Stümer, Freiburg
RAin Dr. Comelia Summ, Frankfurt a. M.
RA Dr. Jürgen Than, Frankfurt a. M.
RiBVG Prof. Dr. Reinhold Thode, Karlsruhe
Prof. Dr. Wilhelm Uhlenbruck, Köln
VRiAG Prof. 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. Hamm 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

Frage der Wirkung des Bundesdatenschutzgesetzes als Verbotsgesetz in Bezug auf die Abtretung von Forderungen; Frage der Wirkung des Bankgeheimnisses als stillschweigendes Abtretungsverbot

- a) OLG Celle 10. 9. 2003 – 3 U 137/03 (WM 2004, 1384)
- b) OLG Frankfurt a.M. 25. 5. 2004 – 8 U 84/04 (WM 2004, 1386)

WuB I B 3. Bankgeheimnis/-auskunft 1.04

Klüwer, A./Meister, M. 721

Frage der Wirkung des Bundesdatenschutzgesetzes als Verbotsgesetz in Bezug auf die Abtretung von Forderungen; Frage der Wirkung des Bankgeheimnisses als stillschweigendes Abtretungsverbot

- a) OLG Celle 10. 9. 2003 – 3 U 137/03 (WM 2004, 1384)
- b) OLG Frankfurt a.M. 25. 5. 2004 – 8 U 84/04 (WM 2004, 1386)

WuB I B 5. Datenschutz 3.04/*Querverweisung*

Klüwer, A./Meister, M. 727

Möglichkeit, die Beweiskraft eines im Sparbuch ausgewiesenen Guthabens zu erschüttern

OLG Köln 9. 7. 2003 – 13 U 133/02; **WuB** I C 2. Sparkonto 1.04 (WM 2004, 1475)

Langbein, H. 729

Reichweite des Grundsatzes der formalen Auftragsstrenge

OLG Düsseldorf 16. 1. 2004 – I-16 U 24/03; **WuB** I D 1. Überweisungsverkehr 5.04 (WM 2004, 1233)

Woldter, M. 731

Widerspruch des Kontoinhabers gegen Belastungsbuchung aus Einzugsermächtigung

LG München I 13. 11. 2003 – 4 O 15810/03; **WuB** I D 2. Lastschriftverkehr 3.04 (WM 2004, 926)

Meder, St. 733

Unwirksamkeit des Verlangens nach Stellung einer auf erstes Anfordern zahlbaren Bürgschaft in AGB eines öffentlichen Auftraggebers

BGH 25. 3. 2004 – VII ZR 453/02; **WuB** I E 5. Bankbürgschaft/garantie 4.04 (WM 2004, 1079)

Cartano, K. 737

Geltung von Geschäftsbedingungen trotz Ablehnung des Kunden; Bepreisung der Teilausführung von Online-Orders

OLG Köln 5. 11. 2003 – 13 U 42/03; **WuB** I G 2. Effektengeschäft 2.04 (WM 2004, 1326)

Schebesta, M. 739

Haftung der Bank bei Immobilienfinanzierung; Beratungsvertrag; Schadensersatz und Steuervorteile

BGH 13. 1. 2004 – XI ZR 355/02; **WuB I G 5. Immobilienanlagen 8.04**
(WM 2004, 422)

Münscher, M. 743

Haftung der Bank bei Immobilienfinanzierung; Innenprovision; Geschäftsbesorgung und unerlaubte Rechtsberatung

BGH 23. 3. 2004 – XI ZR 194/02; **WuB I G 5. Immobilienanlagen 9.04**
(WM 2004, 1221)

Münscher, M. 747

Anrechnung der Leistung aus einer Kaskoversicherung auf den Ausgleichsanspruch des Leasinggebers

BGH 8. 10. 2003 – VIII ZR 55/03; **WuB I J 2. Leasing 3.04** (WM 2004, 1179)

Gölz, H. 751

II. Gesellschafts- und Unternehmensrecht

Zur Wirkung eines Bestätigungsbeschlusses der Hauptversammlung

BGH 15. 12. 2003 – II ZR 194/01; **WuB II A. § 244 AktG 1.04** (WM 2004, 327)

Singhof, B. 753

Kein Anspruch eines Organträgers gegen die Organgesellschaft auf Erstattung von Steuernachzahlungen; zur Zulässigkeit von Steuerumlagen im Rahmen eines Ergebnisabführungsvertrags; Umfang der Ergebnisabführung

BGH 1. 12. 2003 – II ZR 202/01; **WuB II A. § 301 AktG 1.04** (WM 2004, 228)

Kropp, M. 757

Einmann-GmbH; Aktivlegitimation des geschäftsführenden Alleingeschafters für an sich selbst abgetretene Forderung; Darlegungs- und Beweislast

BGH 8. 3. 2004 – II ZR 316/01; **WuB II C. § 35 GmbHG 1.04** (WM 2004, 1284)

Weber, R. 761

IV. Bürgerliches Recht und Handelsrecht

Geltung von Geschäftsbedingungen trotz Ablehnung des Kunden; Bepreisung der Teilausführung von Online-Orders

OLG Köln 5. 11. 2003 – 13 U 42/03; **WuB IV A. § 154 BGB 1.04/Querverweisung**
(WM 2004, 1326)

Schebesta, M. 763

Zinsänderungsklausel bei langfristig angelegten Sparverträgen

BGH 17. 2. 2004 – XI ZR 140/03; **WuB IV A. § 307 BGB (2002) 1.04** (WM 2004, 825)

Pfeiffer, T. 765

Begriff der außerordentlichen Erträge und Aufwendungen; Ausgleichszahlung in der GuV BGH 21. 1. 2004 – VIII ZR 74/03; WuB IV E. § 277 HGB 1.04 (WM 2004, 1487)	Hüttemann, R.	769
Unabhängigkeit des Abschlussprüfers bei Unternehmensverbindungen BGH 3. 6. 2004 – X ZR 104/03; WuB IV E. § 319 HGB 1.04 (WM 2004, 1491)	Veil, R./Streiber, F.	773
VI. Insolvenz- und Zwangsvollstreckungsrecht		
Schadensersatzpflicht des vorläufigen Vergleichs- und Konkursverwalters aus Treuhandschaft OLG Koblenz 31. 7. 2003 – 5 U 200/03; WuB VI A. § 42 VerglO 1.04 (WM 2004, 1198)	Mohrbutter, H.	777
Schadensersatzpflicht des vorläufigen Vergleichs- und Konkursverwalters aus Treuhandschaft OLG Koblenz 31. 7. 2003 – 5 U 200/03; WuB VI B. § 82 KO 1.04/ <i>Querverweisung</i> (WM 2004, 1198)	Mohrbutter, H.	781
Verwirkung der Insolvenzverwaltervergütung und Bereicherungsausgleich BGH 6. 5. 2004 – IX ZB 349/02; WuB VI C. § 63 InsO 3.04 (WM 2004, 1328)	Bartels, K.	783
Nachteilsausgleichspflichten des Insolvenzverwalters bei Unter-Wert-Veräußerung von Absonderungsgut OLG Celle 20. 1. 2004 – 16 U 109/03; WuB VI C. § 168 InsO 1.04 (WM 2004, 1143)	Tetzlaff, Ch.	785
Bedingte Pfändbarkeit des Taschengeldanspruchs BGH 19. 3. 2004 – IXa ZB 57/03; WuB VI E. § 850b ZPO 1.04 (WM 2004, 1438)	Walker, W.-D./Stomps, A.	789
Anspruch des Zwangsverwalters auf Vergütung; Zahlungspflicht des betreibenden Gläubigers BGH 17. 6. 2004 – IX ZR 218/03; WuB VI F. § 152a ZVG 1.04 (WM 2004, 1590)	Hintzen, U.	791
VII. Prozessrecht		
Anforderungen an eine Rechtsbeschwerde BGH 11. 5. 2004 – XI ZB 39/03; WuB VII A. § 574 ZPO 1.04 (WM 2004, 1407)	Heinrich, Ch.	795

Kein inländischer Verbrauchergerichtsstand bei Vertragsschluss mit ausländischer Bank unter Einschaltung eines inländischen Vermittlers
OLG Köln 9. 7. 2003 – 13 U 135/02; **WuB** VII B. Art. 13 EuGVÜ 1.04 (WM 2004, 1324) **Nassall, W.** 797

Gewinnabschöpfung; Anordnung eines dinglichen Arrests; faires Verfahren; Eigentumsgarantie
BVerfG 14. 6. 2004 – 2 BvR 1136/03; **WuB** VII D. § 111b StPO 1.04 (WM 2004, 1378) **Knappe, J. C.** 799

VIII. Notar- und Anwaltsrecht

Vertragsschluss kraft Duldungsvollmacht bei Immobilienfinanzierung auch bei einer wegen Art. 1 § 1 RBerG unwirksamen Vollmachtserteilung
OLG Karlsruhe 20. 1. 2004 – 17 U 53/03; **WuB** VIII D. Art. 1 RBerG 5.04 (WM 2004, 1135) **Schönfelder, M.** 803

Haftung der Bank bei Immobilienfinanzierung; Innenprovision; Geschäftsbesorgung und unerlaubte Rechtsberatung
BGH 23. 3. 2004 – XI ZR 194/02; **WuB** VIII D. Art. 1 § 1 RBerG 6.04/*Querverweisung* (WM 2004, 1221) **Münscher, M.** 807

X. Steuerrecht

Rechtmäßigkeit einer Kontrollmitteilung im Rahmen einer Betriebsprüfung; Vorlageverlangen
BFH 4. 11. 2003 – VII R 28/01; **WuB** X. § 194 AO 1.04 (WM 2004, 1429) **Tischbein, H.-J.** 811

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.