

Правовые основы, аспекты и функции банковской системы ЕС и Германии
 («V.Haupt & Partner о немецком праве на русском языке»)

Область банковского, биржевого права и права финансовых услуг и продуктов – одна из наиболее жёстко регулируемых областей права в Германии и Европе.

От привычных действий с ведением и использованием банковским счётом или картой до договоров финансирования, кредитования, залога, лизинга; от простых операций с ценными бумагами до сложных финансовых продуктов; от финансируемых сделок с недвижимостью до многосторонних договоров о владении и передаче различных видов прав собственности – каждое подобное действие урегулировано множеством положений и норм, требует от участников знания своих прав, обязанностей и владения основами сделки или принципами той или иной финансовой операции. С целью содействия в этом предлагается:

Содержание
информационной, консультационной и образовательной поддержки по темам
о правовых основах, аспектах и функции банковской системы ЕС и Германии
а так же
о применимых законах, административных актах, положениях и других нормах немецкого
законодательства в сфере банковской, биржевой, финансово-консультационной
деятельности (стр. 17-18)

Код	Содержание
К1	Организация и правовые основы
A	Банковская система в Германии
I	Организация
1	Банковские системы
2	Банковский бизнес
3	Банковские структуры
4	Сохранность вклада
5	Внесудебное разрешение споров
II	Немецкий Центральный Банк в системе европейских центральных банков
1	Европейский Экономический и Валютный Союз
2	Европейская система центральных банков
3	Немецкий Федеральный Банк
B	Европейские Правовые Рамки
I	Европейские Основы
1	Цели и политика Сообщества
2	Развитие европейских основ
3	Правообразование в Сообществе
II	Банковское Право
1	Основные структуры
2	Правовые Основы
3	Области регулирования
III	Право рынка капитала
1	Основные структуры
2	Правовые Основы
3	Области регулирования
IV	Защита потребителя
1	Основные структуры
2	Правовые Основы
3	Области регулирования
V	Движение оплат
1	Основные структуры
2	Правовые Основы
3	Области регулирования
C	Надзор в области оказания финансовых услуг и требования к структурам организации
I	Цель надзора
II	Организация надзора
1	Федеральное Ведомство по надзору за услугами в финансовой сфере
2	Немецкий Федеральный Банк
III	Интернациональные рамочные условия
1	Базельский гремиум по надзору за банковской деятельностью

2	Базель II	
IV	Задачи и Инструменты надзора	
1	Задачи	
2	Инструменты надзора	
3	Требования к организации	
D	Основы биржевого права	
I	Введение	
II	Определение биржи ценных бумаг	
III	Основание и закрытие биржи	
IV	Правовой статус биржи	
V	Исполнитель биржи	
VI	Биржевые зак. нормы	
VII	Биржевые системы	
VIII	Органы биржи	
1	Биржевой совет	
2	Бирживое управление	
3	Орган допуска	
4	Орган надзора за торгами	
5	Санкционный гремиум	
IX	Допуск ценных бумаг к торгам	
X	Определение биржевой цены	
E	Правовые Риски (уголовное право) в банковском деле и на рынке капитала	
I	Введение в право банковского дела и рынка капитала	
1	Правовые рамки и преследование	
2	Экономический криминалитет	
3	Экономическое уголовное право и Процесс в Экономическом уголовном праве	
II	Особенности общей части уголовного право в банковском деле и на рынка капитала	
1	Бланкетт	
2	Умысел и ошибка	
3	Легкомыслие	
4	Оправдание	
5	Недействительные административные акты	
6	Исполнитель, участник, соучастие	
7	Особые деликты и зачтение в предприятиях и фирмах	
8	Правила ответственности органа и представителя	
III	Составы преступления в банковском деле и на рынке капитала (выборочно)	
1	Обман и экономический обман (StGB)	
2	Другие деликты	
3	Криминальные действия и нормы ответственности по отмыванию денег (StGB, GwG)	
4	Нормы ответственности по Закону о депозитарии (DepotG)	
5	Нормы ответственности по Закону о кредитовании (KWG)	
6	Нормы ответственности по Закону о биржах (BörsG)	
7	Нормы ответственности по Закону о торговле ценными бумагами (WpHG)	
IV	Нарушение обязанности наблюдательного органа и санкции объединения (OWiG)	
1	Нарушение обязанности наблюдательного органа в предприятиях и компаниях	
2	Санкции против юридического лица и объединения	
V	Особенности Процесса в Экономическом уголовном праве	
1	Применимые нормы	
2	Субъекты преследования	
3	Органы преследования, суды и защитник	
4	Продолжительность процесса	
5	Начало расследования	
6	Профессиональный долг хранения тайны	
7	Обыск и конфискация	
8	Право досмотра актов	
9	Договорённости	
VI	Особенности последствий	
1	Санкции лишения свободы и денежные штрафы	
2	Запрет профессиональной деятельности	
3	Отмена	
4	Взымание	
5	Отмена в процессе расследования	

K2	Ведение счёта	
-----------	----------------------	--

A	Открытие счёта	
I	Правомерность счёта	
II	Проверка легитимности по положениям АО	
1	Общие положения	
2	Отдельные вопросы к проверке легитимности для физических лиц	
3	Отдельные вопросы к проверке легитимности для предприятий	
4	Требования при проверке легитимности для банков и страховых компаний	
III	Проверка легитимности по положениям GWG	
1	Обязанность идентификации	
2	Исключения для экономически правомерный согл. GWG	
IV	Данные счёта (файл) согл. KWG	
B	Ведение счёта	
I	Виды счетов (И-счёт, ИЛИ-счёт)	
II	Физические лица как владельцы счёта	
1	Продажа на расстоянии	
2	Доверенности на счёт	
3	Опекунские клиенты	
4	Доверенность попечительства	
5	Наследство	
III	Предприятия как владельцы счёта	
1	Особенности при различных видах собственности	
2	Банкротство	
3	Закон о модернизации Закона о GmbH и борьбы с злоупотреблениями (MoMiG)	
IV	Аресты и изъятия	
1	Аресты	
2	Изъятия	
C	Заккрытие счёта	
I	Общие положения	
II	Права клиента о расторжении договора о счёте	
III	Права банка о расторжении договора о счёте	
IV	Другие причины расторжения	

K3	Расчётные операции	
A	Перевод	
I	Значение	
II	Основы	
III	Законодательная база	
1	Договор о переводе	
2	Информационная обязанность	
3	Расходы перевода	
4	Сроки перевода	
5	Приход средств и расторжение	
IV	Помехи исполнения договора о переводе	
1	Запоздалый перевод	
2	Уменьшенная сумма перевода	1
3	Не свершившийся перевод	
4	Неверный перевод	
5	Поддельный перевод	
6	Перевод на закрытый счёт	
V	Процесс в межбанковских отношениях	
VI	Улаживание	
VII	Перевод зарубеж	
VIII	Особые формы перевода	
1	Долгосрочное указание	
2	Блиц-перевод	
IX	Квитанция перевода	
X	Запись и владение	
B	Автоматический перевод	
I	Значение	
II	Основы доверения снятия	
III	Участники доверения снятия	
1	Отношения обязанного оплаты и получателя оплаты	
2	Отношения получатель оплаты и органа инкассо	
3	Отношения орган инкассо и орган оплаты	

4	Отношения орган оплаты и получатель оплаты	
5	Другие правовые отношения сторон	
IV	Доверение снятия и интернет	
V	Протест против доверия снятия	
VI	Протест при банкротстве	
VII	Принудительное доверительное снятие	
VIII	Расходы на возврат в орган платежа	
IX	Расходы на возврат подателю	
X	Заявление о регулярном снятии	
XI	Европейский автоматический перевод	
C	Дебиторские карты и Кредиткарты	
I	Термины и значения	
II	Применение карт в автоматах	
1	Расходы в автоматах	
2	Правовая основа снятия	
3	Рамки распоряжения и дневной лимит	
III	Применение карт на Point of Sale (POS)	
1	Основы и развитие	
2	Банковские карты и карты Сберкасс	
3	Кредитные карты	
4	Денежные карты	
5	Карты клиентские	
IV	Случаи ущерба при применении карт	
1	Случаи ущерба при пересылке	
2	Случаи ущерба при обработке у стойки	
3	Значение блокировки карты	
4	Хранение карты	
5	Ответственность за блокировку карты	
6	Случаи ущерба при пользовании кредитными картами	
7	Верховные суды о Случаях ущерба	
8	Экспертизы в процессе установления ущерба карт	
9	«Скимминг» и «признак ММ»	
V	Проблемы выплаты в процессе GAA	
VI	Проблемы применения кредитных карт	
VII	Кредитные карты в интернете	
VIII	Сборы при платёжных картах	
IX	Расходы при применении зарубежом	
X	Пересчёт в другие валюты	
XI	Запись о наличии	
D	Электронные средства платежа: Интернет и пр.	
A	Общий обзор	
I	Формы электронных видов платежей	
II	Онлайн-банкинг с PIN и TAN	
III	Онлайн-банкинг с чипкартой	
IV	Софтвр для платежей	
V	Электронный банкинг (в узком смысле)	
B	Договорные основы	
I	Договор об онлайн-банкинг	
II	Договор о электронном банкннге	
C	Зачётность, риски и ответственность в электронных видах платежа	
I	Зачётность	
II	Риски	
III	Распределение рисков и масштаб ответственности	
IV	Положение финансовых агентов	
E	Использование векселей и чеков	
I	Чеки	
1	Значение	
2	Правовые Основы	
3	Виды чеков и переводов	
4	Выплата по чеку и ответственность	
5	Невыплата	
6	Ответственность при диспаритете	
7	Потеря чека	
8	Блокирование чека	

9	Поддельные чеки	
10	Процессы по чеку	
II	Использование векселя	
1	Значение	
2	Основы	
3	Правовые регулирования	
4	Индоссирование	
5	Выплата по векселю	
6	Регресс векселя	
7	Процессы по векселям	

K4	Заёмное и Кредитное Право	
A	Формы займов (вкл. Модели погашения)	
I	Кредиты и займы	
1	Введение	
2	Кредитор	
3	Виды кредитов	
II	Договоры кредитования и займа	
1	Договор открытия кредита	
2	Договор предварительного займа	
3	Договор займа	
III	Платёжные кредиты	
1	Денежные кредиты	
2	Денежные займы	
B	Преддоговорное разъяснение	
I	Введение	
II	Разъяснение и обязанность предупреждения	
1	Основы	
2	Исключения	
3	Возмещение убытков	
III	Консультационный Договор	
1	Заключение и вступление в силу	
2	Нетранспарентные Финансирования	
3	Язык договора	
C	Проценты, Расходы и Взымания, Статьи о коррекции процента	
I	Проценты	
1	Эффективная ставка	
2	Неверные данные и отсутствие эффективной ставки	
3	Отсутствие общей суммы	
II	Расходы и Взымания	
1	Открытие и возмещение при не пользовании	
2	Возмещение при досрочном погашении	
3	Возмещение при добровольном расторжении договора банком	
4	Возмещение при расторжении банком	
5	Взымания при Договорах займа	
III	Статьи о коррекции процента	
1	Общие условия	
2	Судебный опыт	
3	Обязанность об информации	
4	Последствия недопустимой корректировки	
5	Новые статьи о процентах	
D	Потребительский кредит	
I	Область применения	
1	Временная область применения	
2	Личная область применения	
3	Вещественная область применения	
II	Требования к форме	
1	Общие требования	
2	Условия письменной формы	
3	Объём письменной формы	
4	Договоры об изменениях	
5	Доверенности	
6	Правовые последствия	
III	Обязательные позиции	

1	Сумма заёма нетто	
2	Общая сумма всех частичных погашений	
3	Условия возвратных выплат	
4	Процентная ставка и другие расходы	
5	Эффективный годовой процент	
6	Страховые расходы	
7	Предоставляемый залог	
IV	Сверхоговорённый кредит	
1	Предпосылки	
2	Проценты и взимания	
3	Обязанность кредитного института информировать	
V	Связанные сделки	
1	Введение	
2	Экономическое единство	
3	Финансированная покупка земельного участка	
4	Отзыв	
5	Опротестование	
VI	Право отзыва	
1	Временная область применения	
2	Правовая суть отзыва	
3	Вещественная область применения	
4	Разъяснение об отзыве	
5	Сроки отзыва	
6	Заявление об отзыве	
7	Право отзыва	
8	Правовые последствия отзыва	
9	Возмещение ущерба при отсутствии разъяснения об отзыве	
VII	Удалённое заключение договора	
1	Введение	
2	Область применения	
3	Исключения	
4	Сделки с недвижимостью	
5	Обязанность объяснения	
6	Содержание информации	
7	Передача в форме документа	
8	Отзыв	
VIII	Отсрочка платежа и другие вспомогательные платёжные инструменты	
1	Введение	
2	Основы	
3	Отсрочка платежа на основе BGB	
4	Другие вспомогательные платёжные инструменты на основе BGB	
5	Обязательные данные	
6	Недостаточность формы	
7	Отзыв/просрочка платы	
E	Особенности в финансировании Строительства и Недвижимости	
I	Введение	
1	Модели покупки недвижимости и долей закрытых фондов недвижимости	
2	«Реальный кредит»	
II	Область преддоговорных обязанностей банка (информативный и разъяснительный)	
1	Обязанности разъяснения относительно договора заёма	
2	Обязанности разъяснения и проверки относительно недвижимости или долей	
3	Ответственность за неверные данные и нарушения обязанности разъяснения (действия третьих)	
4	«Перспективная ответственность» банка	
5	Бремя доказательства	
6	Правовые последствия нарушения обязанности разъяснения	
7	Кодекс работы Ипотечного кредитора	
III	Особенности договора займа для финансирования недвижимости (как капиталовложения)	
1	Кредитуемый	
2	Смысловое содержание договора займа для финансирования недвижимости	
3	Особенное регулирование в договоре потребителя для финансирования недвижимости	
4	Досрочное окончание договора займа с гарантиями в земельном регистре	
IV	Особенности финансирования наследственного строительства	
1	Наследственное строительство как возможность финансируемого приобретения недвиж.	
2	Вещевое содержание и основание наследственного строительства	

3	Правовые формы залога в регистре для финансирования наследственного строительства	
V	Особенности строительного финансирования учитывая Зак. Акты о маклере и подряде	
1	Сторитель и строительный договор	
2	Залог покупателя согл. Админ. Указ. о Маклерах (MaBV)	
3	Договорные отношения между банком и строителем	
4	Финансирование недвижимости строителем (отступление/залог прав)	
VI	Подтверждение финансирования при финансировании недвижимости	
1	Подтверждение изготовителю готовых домов и строителю как кредитная сделка	
2	Подтверждение финансирования как атипичный кредитный залог	
VII	Правовые проблемы и решение неудавшегося вложения в недвижимость	
1	Введение	
2	Претензии возмещения против банка из-за несоблюдения обязанностей (VerbrKredG, BGB)	
3	Претензии возмещения против банка из-за несоблюдения обязанностей (RBerG)	
4	Претензии возмещения против банка после отзыва (HausTWG, BGB)	
5	Претензии возмещения против банка после расторжения договора займа (VerbrKredG)	
6	Снятие протеста банка с претензией о выплате при действительном договоре по расторжению	
7	Возмещение убытков заёмщику	
F	Особые кредиты	
I	Вексельный кредит	
1	Введение	
2	Правовое содержание	
3	Последствия дисконтирования	
4	Редисконтирование	
5	Обратное дебитование	
II	Акцептный кредит	
1	Правовое содержание	
2	Правовые отношения между участниками	
III	Инвестиционные кредиты	
1	Инвестиционные кредиты из собственных средств	
2	Инвестиционные кредиты из чужих средств	
IV	Коммунальный заём	
1	Введение	
2	Структура кредитора	
3	Заёмщик	
4	Договоры кредита и займа	
5	Заключение договоров кредита изайма	
G	Авалькредиты	
I	Определение и экономическое значение	
II	Правовые отношения между банком и клиентом	
1	Аваль-Заказ	
2	Условия аваль	
3	Рамочный договор	
4	Множество заказчиков	
5	Право банка на возмещение затрат	
6	Право банка на провизию	
7	Претензия банка согласно BGB	
8	Претензии клиента банка	
9	Обязанности банка по разъяснению и консультированию	
10	Обязанности банка при пользовании	
11	Расторжение Аваль-заказа	
III	Правовые отношения между банком и получателем	
1	Поручительство	
2	Поручательства по первому требованию	
3	Гарантии	
IV	Судебные срочные инструменты	
1	Судебный инструмент клиента против получателя	
2	Судебный инструмент клиента против банка	
3	Вещественный арест клиента против получателя	
H	Лизинг / Факторинг	
I	Лизинг	
1	Введение	
2	Правовая суть и формы применения	
3	Разграничение от сделки о частичном погашении и от съёма-покупки	
4	Налоговое и балансовое право	

II	Заключение договора	
1	Основы	
2	Механизм заключения договора	
3	Положение поставщика	
4	Залоги	
5	Изменение процента	
6	Противоречие нормам	
7	Отмена	
III	Поставка	
1	Основы	
2	Подтверждение принятия	
IV	Несение рисков	
1	Риски цены	
2	Риски предмета	
V	Гарантии	
1	Основы	
2	Типичные лизингу конструкция отступа	
3	Пользование правом гарантии	
4	Следствие пользования правом гарантии	
5	Следствие вступившего в силу права гарантии	
VI	Просрочка платежа	
1	Срок	
2	Просрочка, возмещение убытка	
3	Внеочередное расторжение	
4	Право возврата	
VII	Расторжение	
1	Обычное расторжение	
2	Внеочередное расторжение	
3	Личные препятствующие причины	
4	Многие получатели лизинга	
VIII	Обработка расторгнутых договоров лизинга, типичное возмещение убытков, обязанности	
1	Основы	
2	Потеря права владения и возмещения пользования	
3	Внеочередное расторжение договора типичное лизингу возмещение убытков	
4	Обработка при расторжении согласно договора	
IX	Особенности лизинга для потребителя	
1	Применимые нормы	
2	Право отмены и возврата	
3	Бессрочное расторжение	
X	Лизинг и банкротство	
1	Банкротство пользователя лизингом	
2	Банкротство кредитора	
3	Банкротство поставщика	
XI	Факторинг	
1	Введение	
2	Правовое содержание формы применения и закон об оказании консультационных услуг	
3	Факторинг и права залога третьих лиц	
4	Отступ требований банка, банковская тайна, защита конфиденциальности	
5	Вещественная правовая сделка	
6	«Варитетная» ответственность	
7	Право овладения	
J	Договор консорциального займа	
I	Введение	
II	Виды банковских консорциумов	
1	Основы	
2	Виды	
III	Возможности договорного оформления	
1	Договор консорциального займа	
K	Окончание Отношений по договору займа	
I	Расторжение банком	
1	Право расторжения в связи с ухудшением состояния	
2	Внеочередное расторжение по другим причинам	
II	Окончание клиентом	
1	Законные основы	

2	Расторжение кредита с варьируемым процентом	
3	Расторжение кредита с устойчивым процентом	
4	Расторжение после 10 лет	
5	Фикция неосуществлённого расторжения	
6	Обязательность прав расторжения	
7	Расторжение с возмещением досрочного расчёта	
III	Договор об отмене действия	
IV	Обработка	
L	Обращение с открытыми требованиями по кредиту	
I	Реализация требований перед и в банкротстве	
1	Введение	
2	Воздействие банкротства на реализацию требований перед объявлением	
3	Воздействие банкротства на реализацию требований после объявления	
4	Опротестование	
II	Продажа ненадёжных требований	
1	Введение	
2	NPL-транзакции посредством продажи требований и отступления	
3	Действительность отступления ненадёжных требований	
4	Банковская тайна как запрет отступления	
5	Защита данных как законный запрет отступления	
6	Требование о возмещении убытков из-за нарушения банковской тайны	

K5	Сделки обеспечения кредита	
A	Поручительство / Сообязательства	
I	Общее о поручительстве в банковской практике	
II	Стоимость обеспечительного поручительства	
III	Отличие от других личных обеспечений	
1	Вступление в долг	
2	Нотариальное признание долга	
3	Гарантии	
4	Объявление патронажа	
IV	Договор поручительства	
1	Правовые отношения между кредитором и поручителем	
2	Правовые отношения между основным должником и поручителем	
3	Правовые отношения между кредитором и основным должником	
4	Необходимость письменной формы	
5	Содержание заявления	
6	Бланк-Поручительство	
7	Представление	
8	Второстепенные обязанности	
9	Применимость права отзыва при потребительской сделке	
10	Применимость права потребителя в договорах займа	
V	Основания недействительности	
1	Противоречие принятому	
2	Опротестование	
3	Помеха основе сделки	
VI	Обеспечиваемое основное требование	
1	Принцип вторичности	
2	Содержание основного требования	
3	Объём основного требования	
4	Границы вторичности	
5	Целевое заявление	
VII	Возражения поручителя	
1	Возражения к должнику	
2	Возражения к поручителю	
VIII	Отказ от возражения и протеста	
1	Отказ от протеста поручителя	
2	Отказ от возражения	
IX	Окончание поручительства	
1	Расторжение	
2	Окончание	
3	Ограничение сроком	
4	Уход основного должника	
5	Смерть поручителя	

6	Онулирование основного долга	
X	Претензия к поручителю	
1	Правовые отношения поручителя и получателя	
2	Cessio legis согласно BGB	
3	Первоочерѐдность получателя	
4	Другие отличающиеся от начальных договорѐнности	
XI	Регрес поручителя	
1	Регрес к главному должнику	
2	Требование поручителя об освобождении	
3	Регрес к другим страховщикам	
XII	Особые формы применения	
1	Поручительство по первому требованию	
2	Сопоручительство	
3	Частичное поручительство	
4	Поручительство за поручителя	
5	Обратное поручительство	
6	Поручительство съѐма	
7	Временное поручительство	
8	Поручительство заменяющее собственный капитал	
9	Налоговое поручительство	
10	Государственное поручительство	
11	Процессуальное поручительство	
XIII	Поручительство при банкротстве	
1	Банкротство основного должника	
2	Банкротство кредитора и основного должника	
3	Банкротство поручителя	
4	Банкротство кредитора	
V	Обеспечительная передача собственности	
I	Основное	
1	Определение и правовое значение	
2	Предмет	
3	Значение как инструмента обеспечения	
4	Интернациональное применение	
II	Инициация обеспечительной передачи собственности	
1	Общее	
2	Обеспечительный договор	
3	Вещественное согласие	
4	Вступление во владение	
III	Принцип определённости	
IV	Правовые последствия, права и обязанности	
1	Права и обязанности обеспечиваемого	
2	Права и обязанности обеспечителя	
3	Права третьих участников сделки	
V	Обеспечительная передача чужой и обременѐнной собственности	
1	Чужие предметы	
2	Обременѐнные предметы	
3	Обращение обеспечиваемого перед возможностью пользования	
VI	Многоразовое Обеспечение	
1	Основы	
2	Согласно § 930 BGB	
3	Согласно § 931 BGB	
4	Смешанные случаи	
VII	Особые формы Обеспечения	
1	Обеспечение особых предметов	
2	Обеспечение средств передвижения	
3	Обеспечение товара обременѐнного правом	
4	Обеспечение будущих прав	
5	Обеспечение товарных складов с меняющимся содержанием	
VIII	Окончание Обеспечения и распоряжение обеспеченного предметом	
1	Окончание отношений обеспечения	
2	Распоряжение обеспеченного предметом	
IX	Обеспечительная собственность в принудительном исполнении и в банкротстве	
1	Принудительное исполнение	
2	Банкротство	

C	Единая и Общая цессия	
I	Основы	
1	Определение и правовое значение	
2	Предмет	
3	Значение как инструмента обеспечения	
4	Интернациональное применение	
II	Формы Обеспечительной Цессии	
1	Общая цессия	
2	Покрывающая цессия	
3	Открытая и скрытая цессия	
4	Предварительное отступление	
5	Частичное отступление	
6	Бланко-цессия	
7	Цессия-инкассо	
8	Обеспечительное отступление с условным разрешением взимания	
III	Вступление в силу отступления (дог.Отступления) и обеспечения (дог.Обеспечения)	
1	Договор отступления	
2	Договор обеспечения	
3	Добросовестное отступление	
IV	Правовые последствия	
1	Основы	
2	Переход второстепенных обеспечений и самостоятельных прав обеспечения	
V	Защита должника как третьего лица	
1	Возражения третьего должника (§ 404 BGB)	
2	Зачёт перед новым кредитором (§ 406 BGB)	
3	Правовые действия против предидущего кредитора	
4	Договорной запрет отступления	
VI	Коллизии	
1	Множество еденичных отступлений	
2	Еденичная и общая цессия	
3	Общая цессия и продленное условие собственности	
4	Обеспечительная общая цессия и факторинговая общая цессия	
VII	Отступление специальных Требований	
1	Будущие права и требования	
2	Требования по текущим счетам	
3	Права земельного залога	
4	Долевое участие в обществах	
5	Зарплаты и Выплаты	
6	Гонорары и Требования оплаты	
7	Страховки	
8	Договоры накопления для недвижимости	
9	Требования из съёма и аренды	
10	Тредования по лизингу	
11	Требования о возмещении уплаченного налога	
12	Требования против центральных регуляторных органов	
13	Международные требования	
14	Требования из строительства	
15	Права на марки, патенты, лицензии	
16	Требования из экспедиционных и фрахтовых сделок	
VIII	Использование, принудительное использование и банкротство	
1	Использование	
2	Еденичное принудительное использование	
3	Банкротство	
IX	Процессуальное, бремя доказательства, сумма иска, налоговая ответственность	
1	Процессуальное	
2	Бремя доказательства,	
3	Сумма иска	
4	Налоговая ответственность при цессии	
X	Перспективы	
D	Ипотечный долг	
I	Введение	
II	Основание обеспечения	
1	Ипотечный долг	
2	Принятие ответственности с возможностью личного принуждения исполнения	

3	Требование в восстановлении предварительных и одинаковых ипотечных долгов	
III	Договор обеспечения	
1	Значение	
2	Стороны договора обеспечения	
3	Обеспечительные сделки в пользу чужих задолженностей	
4	Форма	
5	Общие положения	
6	Расторжение	
IV	Цель обеспечения	
1	Обширная договорённость обеспечения (банковские отношения)	
2	Обширная договорённость обеспечения как общее условие	
3	Узкая договорённость обеспечения	
4	Проценты по ипотечному долгу и другие выплаты	
5	Возможность принудительного несения ответственности	
6	Отступление права требования возврата предварительных и одинаковых ипотечных долгов	
V	Право требования возврата ипотечного долга	
1	Основы права требования	
2	Владелец права требования	
3	Противник права требования	
4	Содержание права требования	
5	Форма и действие различных видов возмещения	
6	Срок	
7	Право требования возврата в принудительной продаже	
8	Формулярное сокращение права требования возврата	
9	Запрет отступления и условие обязательного согласия	
VI	Выплата на требование или на ипотечный долг?	
VII	Использование ипотечного долга	
1	Условия использования	
2	Виды использования	
3	Зачёт выручки	
E	Залоговые права	
I	Определение и экономическое значение	
II	Возникновение залогового права	
1	Участвующие стороны	
2	Обеспеченное требование	
3	Становление	
4	Целевое заявление	
III	Ранг	
IV	Использование	
1	Готовность залога	
2	Движимые вещи	
3	Права и требования	
V	Отмена	
VI	Передача	
VII	Залоговые права на состояния счёта	
1	Средства счёта при кредитующем банке	
2	Средства счёта у других банков	
VIII	Залоговое право на ценные бумаги	
1	Годящиеся ценные бумаги	
2	Возникновение залогового права на ценные бумаги	
3	Содержание залогового права на ценные бумаги	
4	Использование залогового права на ценные бумаги	
IX	Залоговое право на доли общества	
1	Возникновение залогового права на доли общества	
2	Содержание залогового права на доли общества	
3	Использование залогового права на доли общества	
4	Преобразование	
X	AGB (Общие положения) залогового права	
1	Возникновение и становление AGB-залогового права	
2	Содержание AGB-залогового права	
3	Использование AGB-залогового права	
4	Ранговые взаимоотношения между AGB-залогового права и залога залогового права	
XI	Залоговое право при банкротстве	
1	Отменяемость	

2	Право использования и паушализация расходов	
F	Не типичные виды обеспечения	
I	Введение	
II	Заявление о патронаже	
1	Определение	
2	«Мягкое» заявление о патронаже	
3	«Жесткое» заявление о патронаже	
III	Договор Органов / Заявления Органов	
IV	Гарантия ликвидности	
V	Заявление рангового отказа	
VI	Командитный реверс	
VII	Подтверждение финансирования	
1	Введение	
2	Подтверждение финансирования как безусловное обещание выплаты	
3	Подтверждение финансирования с условным обещанием выплаты	
4	Подтверждение финансирования как простое заявление	
VIII	Позитивное заявление	
IX	Негативное заявление	
1	Определение	
2	Статья о недвижимости	
3	Генеральная статья	
4	Негативное заявление третьего	
X	Заявление «Pari-Passu»	
XI	Финансовый «Ковенант»	
1	Определение	
2	Финансовый Ковенант к Задолженности	
3	Финансовый Ковенант к собственному капиталу	
4	Финансовый Ковенант к положению доходности	
5	Финансовый Ковенант к ликвидности	
6	Договорное использование Финансового Ковенанта	
7	Нарушение Финансового Ковенанта и возможности санкций	
G	Чрезмерное обеспечение и освобождение обеспечения	
I	Начальное вещественное чрезмерное обеспечение	
II	Последующее чрезмерное обеспечение	
1	Вещественное обеспечение кредита	
2	Акцесорное (второстепенное) обеспечение	
3	Особенности при цессии зарплаты	
H	Использование мобилиарного обеспечения перед/в банкротстве	
I	Использование мобилиарного обеспечения перед банкротством	
1	Использование мобилиарного обеспечения перед «критическим» временем	
2	Использование мобилиарного обеспечения в «критическом» времени	
II	Использование мобилиарного обеспечения после открытия банкротства	
1	Право использования конкурсным управителем	
2	Право указания и вхождения кредитора-обеспечителя	
3	Право требования уравнивания кредитора-обеспечителя	
4	Счета и использование	
J	Принудительная продажа / Принудительное управление недвижимостью	
I	Принудительная продажа	
1	Указ о принудительной продаже и конфискация	
2	Приготовление к сроку аукциона	
3	Срок аукциона	
4	Отделение ипотечного залога	
5	Переговоры о передаче права на имущество и решение о передаче права	
6	Передача права на имущество	
7	Срок раздела	
8	Функция примирения	
9	Договорённость о неизменности земельного права	
10	Принятие выручки	
11	Законное право требования изменения земельного регистра при принудительной продаже	
12	Особенности в продаже по заявлению конкурсного управленца	
13	Налог на оборот с принудительной продажи	
II	Принудительное управление недвижимостью	

K6	Вложение капитала в формы прироста	
-----------	---	--

A	Введение в сделки с вложениями капитала	
I	Введение	
1	Определение Вложения капитала	
2	Отдельные признаки сделки с вложением капитала	
3	Принятие возвратных денежных средств от третьих лиц	
4	Запрещённые виды вложения капитала	
II	Виды вложения капитала	
1	Бессрочные вклады	
2	Срочные вклады	
III	Вклады сберкасс	
1	Введение	
2	Определение вкладов в сберкассы согласно KWG	
3	Определение вкладов в сберкассы согласно RechKredV	
B	Виды сберкасс	
I	Особые условия работы сберкасс	
1	Принятие условий работы сберкасс	
2	Документ сберкасс	
3	Кредитор вклада	
4	Несовершеннолетний владелич счёта	
5	Залог, Отступление и Передача в залог	
6	Доказательная сила документа сберкасс	
7	Возврат и утеря документа сберкасс	
II	Счета для залоговых сумм сданных объектов	
1	Счета для залоговых сумм сданных объектов на имя съёмщика	
2	Счета для залоговых сумм сданных объектов на имя владельца	
III	Вклады целевого прироста капитала	
IV	Договоры на благо третьего лица в случае смерти	
1	Отдельные взаимоотношения участников	
2	Валютные отношения и отказ от отзыва	
3	Личность третьего лица и передача	
C	Проценты, Выплаты и статьи о процентах	
I	Проценты	
II	Статьи о процентах	
III	Предварительные проценты	
IV	Выплаты	
D	Страховки жизни, договоры о накоплении на строительство	
I	Договоры о накоплении на строительство как вложение средств	
II	Страховки жизни	

K7	Вложение капитала в ценные бумаги, внебиржевые инструменты и альтернативы	
A	Ценные бумаги, Выпуск облигаций	
I	Ценные бумаги	
1	Введение	
2	Ценная бумага	
3	Виды ценных бумаг	
II	Выпуск облигаций	
1	Введение	
2	Правовые основы	
3	Участники эмиссии	
4	Эмиссия облигации	
5	Обязанности после эмиссии	
B	Обязанность разъяснения и консультаций в филиалах и прямых сделках	
I	Введение	
II	Разъяснения в филиалах и прямых сделках	
1	Основы обязанности разъяснения	
2	Обязанность к опросу клиента	
3	Содержание и цели разъяснения	
4	Изменения с вступлением в силу MiFID	
III	Обязанность консультирования	
1	Определение	
2	Вступление в силу договора о консультации	
3	Обязанности из договора о консультации	
4	Изменения с вступлением в силу MiFID	

IV	Последствия недостаточного разъяснения и консультации	
1	Право требования возмещения убытка	
2	Обременение доказательством и подтверждением	
3	Просрочка	
C	Исполнение указаний клиента о купле/продаже ценных бумаг	
I	Виды исполнения	
1	Прямая доверенность	
2	Комиссионная сделка согласно HGB	
3	Комиссия в вступлении согласно HGB	
4	Сделка от своего имени	
II	Особые условия для сделок с ценными бумагами	
1	Общее	
2	Комиссионная сделка	
3	Сделки с устойчивой цной	
4	Упущения при заключении и исполнении	
5	Выполнение сделки с ценными бумагами	
III	Перспектива MiFID	
1	Общее	
2	Best Execution	
D	Обязанность и содержание проспекта	
I	Общее	
1	Правовые основы обязанности проспекта и его содержания	
2	Проспект	
3	Ответственность по проспекту, уголовная ответственность и нарушения согласно WpPG	
4	Европейский «паспорт» и «нотификация»	
E	Внебиржевые финансовые сделки	
I	Определение и вступление в силу	
II	Swaps	
1	Существующие формы и экономическое значение Swaps	
2	Правовая сущность Swaps	
III	Сделки с ограничением процента	
1	Существующие формы и экономическое значение Сделок с ограничением процента	
2	Правовая сущность Сделок с ограничением процента	
IV	Срочные Сделки	
1	Существующие формы и экономическая функция срочных сделок	
2	Правовая суть срочных сделок	
V	Кредитные дериваты	
1	Swaps по задержке платежей и нацеленные на рейтинг	
2	Credit-Spread-Swaps	
3	Credit-Linked-Note	
4	Swaps общей прибыльности	
VI	Внебиржевые Опционные сделки	
1	Опционные сделки по ценным бумагам, валютам и индексам	
2	Опционные сделки по финансовым срочным сделкам (Swap-Options)	
VII	Внебиржевые валютные сделки	
1	Общее	
2	Валютно-кассовые сделки	
3	Валютно-срочные сделки	
4	Валютно-опционные сделки	
5	Валютно-swaps-сделки	
6	Действительность финансовых срочных сделок	
VIII	Доктрина «Ultra-vires»	
1	Общественные организации	
2	Кредитные институты общественного устройства	
IX	Договорные основы при внебиржевых финансовых срочных сделках	
X	Внебиржевые финансовые срочные сделки при банкротстве	
1	Применимое право	
2	Действие положений InsO	
3	«Неттинг»	
4	Итог	
XI	Сделки с займом ценных бумаг	
1	Общее	
2	Правовая суть сделок с займом ценных бумаг	
3	Содержание договора о займе ценных бумаг и договорённости	

4	Действительность договора о займе ценных бумаг	
XII	Сделки с ценными бумагами займа, соглашения перекупки и сделки Buy/Sell-back	
1	Определение и существующие виды	
2	Экономическая функция сделок с ценными бумагами займа и соглашения перекупки	
3	Договорные основы сделки с ценными бумагами займа и соглашения перекупки (Repos)	
F	Альтернативные виды инвестирования	
I	Хеджфонд	
1	Определение	
2	Хеджфонд согласно InvG	
3	Продажа хеджфондов	
4	Инвестиции в структурированные хеджфонды	
5	Инвестиции в хеджфонды страховок	
6	Перспективы	
II	Private Equity и Venture Capital	
1	Определение	
2	Типичные конструкторы	
3	Виды относительно налогового права	
4	Перспективы	
G	Особенности управления состоянием	
I	Основополагающие принципы	
1	Определение	
2	Правовые основы	
II	Обязанности связанные с заключением договора об управлении состоянием	
1	Обязанности перед заключением договора об управлении состоянием	
2	Обязанности при исполнении об управлении состоянием	
III	Изменения с вступлением в силу MiFID	
1	Договор об управлении состоянием	
2	Опрос	
3	Письменная информация	
4	Тест на пригодность	
5	Наилучшее исполнение указаний клиента	
6	Обязанности о документации и сохранности	
7	Обязанности об отчёте текущего управления	
8	Обязанности при текущем управлении состоянием	
9	Обязанности организационные	
IV	Последствия неправильного управления состоянием	
1	Право требования возмещения убытков	
2	Просрочка	

K8	Недвижимость и другие виды вложений, особенности «Серого рынка»	
A	Введение об основах	
B	Требования к достаточному разъяснению клиента о вложении	
I	Посредничество во вложениях и консультации о вложениях	
1	Разграничения	
2	Посредник во вложениях	
3	Консультант во вложениях	
4	Отдельные обязанности о разъяснении, консультации и предупреждении	
II	Обязанность в консультировании и разъяснении при продаже недвижимости	
1	Продавец недвижимости	
2	Основатель общества	
III	Право требования из-за нарушения обязанностей о разъяснении, консультации	
1	Требования из договора о консультации и посредничестве	
2	Нарушения при заключении договора	
3	Вина	
4	Причино-следственная связь	
5	Ответственность при продаже и представительстве	
6	Ущерб	
7	Сроки	
C	Вложения капитала на «Сером рынке»	
I	Перспективы о вложении капитала	1
1	Правовые основы	
II	Предложения обязывающие к проспекту	
1	Правовые основы	
2	Процесс	

3	Исключения в обязанности проспекта	
III	Содержание проспекта	
1	Данные согласно VermVerkProspV	
2	Другие необходимые данные / соблюдение IDW S4	
IV	Ответственность за проспект	
1	Гражданская ответственность за проспект (в узком смысле)	
2	Ответственность согласно положениям VermVerkProspV, BörsG	
3	Ответственность за проспект (в широком смысле)	
D	Требования согласно криминальному праву	
I	Умышленное нанесение ущерба при неприемлемых сделках	
1	Ответственность управляющего соучредителя общества, продавца продукта	
2	Ответственность директора по продажам	
II	Обязанность возмещения убытков при наступлении обмана согласно StGB, BGB	
1	Виды вложений капитала	
2	Средство совершения преступления	
3	Действия преступления	
4	Значимость	
5	Вина	
6	Ограничение ответственности и сроки	

K9	Процессуальные вопросы в банковском праве и праве вложения капитала	
A	Вопросы просрочки	
B	Вопросы времени доказательства	
C	Представление интересов банка	
D	Представление интересов клиента/вкладчика	

Применимые законы, административные акты, положения и другие нормы немецкого законодательства в сфере банковской, биржевой, финансово-консультационной деятельности

Норма	Полное название	Значение по русски
AGB-Banken	Allgemeine Geschäftsbedingungen (privaten) Banken	Общие положения о (частных) банках
AGB-Spark.	Allgemeine Geschäftsbedingungen der Sparkassen und Girozentralen	Общие положения о сберкассах и гироцентрах
AktG	Aktiengesetz	Закон об акциях
AnSVG	Anlegerschutzverbesserungsgesetz	Закон о лучшей защите вкладчиков
AO	Abgabeordnung	Закон о налогах
AuslInvestmG	Gesetz über den Vertrieb ausländischer Investmentanteile und über die Besteuerung der Erträge aus ausländischen Investmentanteilen	Закон о продаже иностранных инвестиционных долей и о налогообложении доходов из иностранных инвестиционных долей
AWG	Außenwirtschaftsgesetz	Закон о внешнеэкономической деятельности
BaBiRiLi	Bankbilanzrichtlinie-Gesetz	Закон о директиве банковского балансирования
BauFordSiG	Gesetz über die Sicherung der Bauforderungen	Закон о обеспечении требований строительства
BauGB	Baugesetzbuch	Закон о строительстве
BausparkG	Bausparkkassengesetz	Закон о сберегательных кассах
BBankG	Gesetz über die Deutsche Bundesbank	Закон о Федеральном Банке
BDSG	Bundesdatenschutzgesetz	Закон о защите личных данных
BelWertV	Beleihungswertermittlungsverordnung	Распоряжение о вычислении заёмной стоимости
BeurkG	Beurkundungsgesetz	Закон о заверении документов
BewG	Bewertungsgesetz	Закон об определении стоимости
BGB	Bürgerliches Gesetzbuch	Гражданский Кодекс
BO	Börsenordnung	Биржевой уклад
BörsG	Börsengesetz	Закон о бирже
BPersVG	Bundespersönlichkeitsvertretungsgesetz	Федеральный закон о представлении
DepotG	Depotgesetz	Закон о депозитарии
EKG	Einheitliches Gesetz über Internationalen Kauf beweglicher Sachen	Единый Закон о международных покупках движимого
EnWG	Energiewirtschaftsgesetz	Закон об энергетике
ErbbauVO	Erbbaurechtsgesetz	Закон о наследственном строительстве
ErbStG	Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz	Закон налоге на наследство и дарение
ESTG	Einkommensteuergesetz	Закон о налогообложении

FGG	Gesetz über die Angelegenheiten der freiwilligen Gerichtsbarkeit	Закон о свободной судебной юрисдикции
GBO	Grundbuchordnung	Уклад о ведении земельного регистра
GenG	Genossenschaftsgesetz	Закон о товариществах
GewO	Gewerbeordnung	Уклад о предпринимательстве
GewStG	Gewerbesteuergesetz	Закон о налогообложении предпринимательства
GKG	Gerichtskostengesetz	Закон о судебных издержках
GmbHG	Gesetz betreffend die Gesellschaften mit beschränkter Haftung	Закон об обществах с ограниченной ответственностью
GrEStG	Grunderwerbsteuergesetz	Закон о налоге на приобретение земли
GWB	Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen	Закон против ограничения свободной конкуренции
GWG	Geldwäschegesetz	Закон об «отмывании денег»
HaftpflG	Haftpflichtgesetz	Закон об ответственности
HGB	Handelsgesetzbuch	Закон о торговле
HinterIO	Hinterlegungsordnung	Уклад о порядке залога
HypBG	Hypothekendarlehenbankgesetz	Закон о ипотечных банках
InsO	Insolvenzordnung	Закон о банкротстве
KAGG	Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften	Закон об обществах капитальных вложений
KapErhG	Kapitalerhöhungsgesetz	Закон об увеличении капитала
KostO	Kostenordnung	Порядок расчётов
KStG	Körperschaftsteuergesetz	Закон о налогообложении организаций
KWG	Kreditwesengesetz	Закон о кредитовании
MaBV	Makler- und Bauträgerverordnung	Распоряжение о маклерах и подрядчиках
NachhBG	Nachhaftungsbegrenzungs-gesetz	Закон об огр. отв. после выхода из общества
PachtKG	Pachtkreditgesetz	Закон о арендных кредитах
PartGG	Partnerschaftsgesellschaftsgesetz	Закон о партнёрских объединениях
PatG	Patentgesetz	Закон о патентах
PfandBG	Pfandbriefgesetz	Закон о залоговых документах
PreisAngG	Preisangaben-gesetz	Закон об указании цены
RechKredV	Kreditinstituts-Rechnungslegungs-verordnung	Уклад о кредитных организациях и их отчётности
RVG	Rechtsanwaltsvergütungsgesetz	Закон об оплате адвокатских услуг
ScheckG	Scheckgesetz	Закон о чеках
StGB	Strafgesetzbuch	Уголовный Кодекс
UBGG	Gesetz über Unternehmensbeteiligungs-gesellschaften	Закон об обществах по долевому участию в предприятиях
UmwG	Umwandlungsgesetz	Закон о реорганизации
UrhG	Urheberrechtsgesetz	Закон об авторских правах
UStG	Umsatzsteuergesetz	Закон о налоге с оборота
UWG	Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb	Закон против недобросовестной конкуренции
VAG	Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen	Закон о надзоре за компаниями в области страховой деятельности
VereinsG	Vereinsgesetz	Закон об обществах
VerbrKrG	Verbraucherkreditgesetz	Закон о потребительских кредитах
VersRiLi	Versicherungsbilanzrichtlinie	Директива о балансировании страхования
VStG	Vermögensteuergesetz	Закон о налогообложении состояния
VVG	Versicherungsvertragsgesetz	Закон о договорах в сфере страхования
WEG	Wohnungseigentumsgesetz	Закон о собственности на жильё
WG	Wechselgesetz	Закон о векселях
WpHG	Wertpapierhandelsgesetz	Закон о торговле ценными бумагами
WpÜG	Wertpapiererwerbs- und Übernahmegesetz	Закон о покупке и принятии ценных бумаг
ZG	Zollgesetz	Закон о таможене
ZPO	Zivilprozessordnung	Гражданский Процессуальный Кодекс
ZVG	Gesetz über die Zwangsversteigerung und die Zwangsverwaltung	Закон о принудительной продаже и принудительном управлении