

Fachinstitut für Bank- und Kapitalmarktrecht

Online-Vortrag LIVE: Systematische Darstellung und Aktuelles zum Bankrecht (254188)

19. April 2024, 9.00 – 18.15 Uhr

Live-Übertragung im DAI eLearning Center

Referenten:

Davor Brcic, Rechtsanwalt, Syndikusrechtsanwalt

Prof. Dr. Roman Jordans, LL.M., Professor an der IU Internationale Hochschule, Rechtsanwalt, Fachanwalt für Bank- und Kapitalmarktrecht, Solicitor (England & Wales – non practising), Köln

Prof. Dr. Stefan Werner, Rechtsanwalt, Fachanwalt für Steuerrecht, Syndikus/Direktor, Frankfurt am Main

Gliederung

I. Einführung

1. Allgemeines
2. Grundlagen des zivilen Bankrechts und AGB-Recht
 - a) Geschäftsbeziehung Bank – Kunde
 - b) Unterschiede Verbraucher und Unternehmer
 - c) AGB-Recht, insbesondere unter Berücksichtigung BGH vom 27.4.2021 – Übertragung allgemeiner Regelungen zum Recht der Zahlungsdienste auf den gesamten Anwendungsbereich der AGB-Banken/Sparkassen?
 - d) Formale Vorgaben, etwa auch PreisAngVO
 - e) Materielle Vorgaben, europäisches und deutsches Recht, Rechtsprechung EuGH und BGH und ggf. Instanzgerichte
3. „Preisrecht“
 - a) Grundlagen der Entgeltgestaltung der Institute
 - b) Gesetzliche Vorgaben, insbesondere Zahlungsdiensterecht, etwa Basiskonto (Verweis auf II.1.)
 - c) Rechtsprechung des BGH, Preishauptabrede, Preisnebenabrede

d) Beispiele

4. Allgemeines zu Compliance, Geldwäsche, Datenschutz

II. „Hauptteil“

1. Aktuelles Zahlungsdiensterecht

a) Grundlagen – Verzahnung Zivil- mit Aufsichtsrecht

b) Gesetzliche Vorgaben und Entwicklungen

c) Recht auf Girokonto

d) Rechtsprechung

e) Aktuelles zukünftiges Recht der Zahlungsdienste (erster Blick auf PSD3/PSR)

2. Aktuelles Kreditrecht

a) Grundlagen

b) Gesetzliche Vorgaben und Entwicklungen,
insbesondere Verbraucherdarlehensrecht

c) Rechtsprechung, Rückforderungen von Vorfälligkeitsentschädigungen etc.

d) Aktuelles

3. Aktuelles Wertpapierrecht

a) Grundlagen

b) Gesetzliche Vorgaben und Entwicklungen

c) Rechtsprechung, etwa zur Prospekthaftung

d) Aktuelles, etwa zu MifiD III

4. Aktuelles zu Geldwäsche, Datenschutz und Compliance

a) Grundlagen – Was ist unter Compliance in Banken zu verstehen?

aa) „it takes two to tango“

bb) Rechtliche Grundlagen der Geldwäscheprävention

b) Gesetzliche Vorgaben

aa) Überblick über das Geldwäschegesetz

bb) Die Zahlungsstromanalyse, Fallstricke der DSGVO in der Bankpraxis

c) Rechtsprechung

aa) Aktuelle Rechtsprechung zur DSGVO

bb) Rechtsprechung im Rahmen der Geldwäsche

d) Aktuelles

- Ausblick auf das Geldwäschepaket der EU