

**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)**

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

2	Базель II	
<b>IV</b>	<b>Задачи и Инструменты надзора</b>	
1	Задачи	
2	Инструменты надзора	
3	Требования к организации	
<b>D</b>	<b>Основы биржевого права</b>	
<b>I</b>	Введение	
<b>II</b>	Определение биржи ценных бумаг	
<b>III</b>	Основание и закрытие биржи	
<b>IV</b>	Правовой статус биржи	
<b>V</b>	Исполнитель биржи	
<b>VI</b>	Биржевые зак. нормы	
<b>VII</b>	Биржевые системы	
<b>VIII</b>	Органы биржи	
1	Биржевой совет	
2	Бирживое управление	
3	Орган допуска	
4	Орган надзора за торгами	
5	Санкционный гремиум	
<b>IX</b>	Допуск ценных бумаг к торгам	
<b>X</b>	Определение биржевой цены	
<b>E</b>	<b>Правовые Риски (уголовное право) в банковском деле и на рынке капитала</b>	
<b>I</b>	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	
<b>II</b>	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	
<b>III</b>	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)	
<b>IV</b>	Нарушение обязанности наблюдательного органа и санкции объединения (OWiG)	
1	Нарушение обязанности наблюдательного органа в предприятиях и компаниях	
2	Санкции против юридического лица и объединения	
<b>V</b>	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	
<b>VI</b>	Особенности последствий	
1	Санкции лишения свободы и денежные штрафы	
2	Запрет профессиональной деятельности	
3	Отмена	
4	Взымание	
5	Отмена в процессе расследования	

<b>K2</b>	<b>Ведение счёта</b>	
-----------	----------------------	--

<b>A</b>	<b>Открытие счёта</b>	
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>B</b>	<b>Ведение счёта</b>	
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	
<b>C</b>	<b>Заккрытие счёта</b>	
I	Общие положения	
II	Права клиента о расторжении договора о счёте	
III	Права банка о расторжении договора о счёте	
IV	Другие причины расторжения	

<b>K3</b>	<b>Расчётные операции</b>	
<b>A</b>	<b>Перевод</b>	
<b>I</b>	Значение	
<b>II</b>	Основы	
<b>III</b>	Законодательная база	
1	Договор о переводе	
2	Информационная обязанность	
3	Расходы перевода	
4	Сроки перевода	
5	Приход средств и расторжение	
<b>IV</b>	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	
<b>V</b>	Процесс в межбанковских отношениях	
<b>VI</b>	Улаживание	
<b>VII</b>	Перевод зарубеж	
<b>VIII</b>	Особые формы перевода	
1	Долгосрочное указание	
2	Блиц-перевод	
<b>IX</b>	Квитанция перевода	
<b>X</b>	Запись и владение	
<b>B</b>	<b>Автоматический перевод</b>	
<b>I</b>	Значение	
<b>II</b>	Основы доверения снятия	
<b>III</b>	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	
<b>IV</b>	Доверение снятия и интернет	
<b>V</b>	Протест против доверия снятия	
<b>VI</b>	Протест при банкротстве	
<b>VII</b>	Принудительное доверительное снятие	
<b>VIII</b>	Расходы на возврат в орган платежа	
<b>IX</b>	Расходы на возврат подателю	
<b>X</b>	Заявление о регулярном снятии	
<b>XI</b>	Европейский автоматический перевод	
<b>C</b>	<b>Дебиторские карты и Кредиткарты</b>	
<b>I</b>	Термины и значения	
<b>II</b>	Применение карт в автоматах	
1	Расходы в автоматах	
2	Правовая основа снятия	
3	Рамки распоряжения и дневной лимит	
<b>III</b>	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	
<b>IV</b>	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»	
<b>V</b>	Проблемы выплаты в процессе GAA	
<b>VI</b>	Проблемы применения кредитных карт	
<b>VII</b>	Кредитные карты в интернете	
<b>VIII</b>	Сборы при платёжных картах	
<b>IX</b>	Расходы при применении зарубежом	
<b>X</b>	Пересчёт в другие валюты	
<b>XI</b>	Запись о наличии	
<b>D</b>	<b>Электронные средства платежа: Интернет и пр.</b>	
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 банкинге	
C	Зачётность, риски и ответственность в электронных видах платежа	
I	Зачётность	
II	Риски	
III	Распределение рисков и масштаб ответственности	
IV	Положение финансовых агентов	
<b>E</b>	<b>Использование векселей и чеков</b>	
<b>I</b>	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	
<b>II</b>	<b>Использование векселя</b>	
1	Значение	
2	Основы	
3	Правовые регулирования	
4	Индоссирование	
5	Выплата по векселю	
6	Регресс векселя	
7	Процессы по векселям	

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

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	
<b>IV</b>	<b>Сверхоговорённый кредит</b>	
1	Предпосылки	
2	Проценты и взимания	
3	Обязанность кредитного института информировать	
<b>V</b>	<b>Связанные сделки</b>	
1	Введение	
2	Экономическое единство	
3	Финансированная покупка земельного участка	
4	Отзыв	
5	Опротестование	
<b>VI</b>	<b>Право отзыва</b>	
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	
<b>VII</b>	<b>Удалённое заключение договора</b>	
1	Введение	
2	Область применения	
3	Исключения	
4	Сделки с недвижимостью	
5	Обязанность объяснения	
6	Содержание информации	
7	Передача в форме документа	
8	Отзыв	
<b>VIII</b>	<b>Отсрочка платежа и другие вспомогательные платёжные инструменты</b>	
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	
<b>E</b>	<b>Особенности в финансировании Строительства и Недвижимости</b>	
<b>I</b>	<b>Введение</b>	
1	Модели покупки недвижимости и долей закрытых фондов недвижимости	
2	«Реальный кредит»	
<b>II</b>	<b>Область преддоговорных обязанностей банка (информативный и разъяснительный)</b>	
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	
<b>III</b>	<b>Особенности договора займа для финансирования недвижимости (как капиталовложения)</b>	
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	
<b>IV</b>	<b>Особенности финансирования наследственного строительства</b>	
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	
<b>V</b>	<b>Особенности строительного финансирования учитывая Зак. Акты о маклере и подряде</b>	
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)	
<b>VI</b>	<b>Подтверждение финансирования при финансировании недвижимости</b>	
1	Подтверждение изготовителю готовых домов и строителю как кредитная сделка	
2	Подтверждение финансирования как атипичный кредитный залог	
<b>VII</b>	<b>Правовые проблемы и решение неудавшегося вложения в недвижимость</b>	
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	
<b>F</b>	<b>Особые кредиты</b>	
<b>I</b>	<b>Вексельный кредит</b>	
1	Введение	
2	Правовое содержание	
3	Последствия дисконтирования	
4	Редисконтирование	
5	Обратное дебитование	
<b>II</b>	<b>Акцептный кредит</b>	
1	Правовое содержание	
2	Правовые отношения между участниками	
<b>III</b>	<b>Инвестиционные кредиты</b>	
1	Инвестиционные кредиты из собственных средств	
2	Инвестиционные кредиты из чужих средств	
<b>IV</b>	<b>Коммунальный заём</b>	
1	Введение	
2	Структура кредитора	
3	Заёмщик	
4	Договоры кредита и займа	
5	Заключение договоров кредита изайма	
<b>G</b>	<b>Авалькредиты</b>	
<b>I</b>	Определение и экономическое значение	
<b>II</b>	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	
<b>III</b>	Правовые отношения между банком и получателем	
1	Поручительство	
2	Поручательства по первому требованию	
3	Гарантии	
<b>IV</b>	Судебные срочные инструменты	
1	Судебный инструмент клиента против получателя	
2	Судебный инструмент клиента против банка	
3	Вещественный арест клиента против получателя	
<b>H</b>	<b>Лизинг / Факторинг</b>	
<b>I</b>	<b>Лизинг</b>	
1	Введение	
2	Правовая суть и формы применения	
3	Разграничение от сделки о частичном погашении и от съёма-покупки	
4	Налоговое и балансовое право	

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

2	Расторжение кредита с вариированным 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	
<b>III</b>	<b>Договор об отмене действия</b>	
<b>IV</b>	<b>Обработка</b>	
<b>L</b>	<b>Обращение с открытыми требованиями по кредиту</b>	
<b>I</b>	<b>Реализация требований перед и в банкротстве</b>	
1	Введение	
2	Воздействие банкротства на реализацию требований перед объявлением	
3	Воздействие банкротства на реализацию требований после объявления	
4	Опротестование	
<b>II</b>	<b>Продажа ненадёжных требований</b>	
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	

<b>K5</b>	<b>Сделки обеспечения кредита</b>	
<b>A</b>	<b>Поручительство / Сообязательства</b>	
<b>I</b>	<b>Общее о поручительстве в банковской практике</b>	
<b>II</b>	<b>Стоимость обеспечительного поручительства</b>	
<b>III</b>	<b>Отличие от других личных обеспечений</b>	
1	Вступление в долг	
2	Нотариальное признание долга	
3	Гарантии	
4	Объявление патронажа	
<b>IV</b>	<b>Договор поручительства</b>	
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	
<b>V</b>	<b>Основания недействительности</b>	
1	Противоречие принятому	
2	Опротестование	
3	Помеха основе сделки	
<b>VI</b>	<b>Обеспечиванное основное требование</b>	
1	Принцип вторичности	
2	Содержание основного требования	
3	Объём основного требования	
4	Границы вторичности	
5	Целевое заявление	
<b>VII</b>	<b>Возражения поручителя</b>	
1	Возражения к должнику	
2	Возражения к поручителю	
<b>VIII</b>	<b>Отказ от возражения и протеста</b>	
1	Отказ от протеста поручителя	
2	Отказ от возражения	
<b>IX</b>	<b>Окончание поручительства</b>	
1	Расторжение	
2	Окончание	
3	Ограничение сроком	
4	Уход основного должника	
5	Смерть поручителя	

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

<b>C</b>	<b>Единая и Общая цессия</b>	
<b>I</b>	<b>Основы</b>	
1	Определение и правовое значение	
2	Предмет	
3	Значение как инструмента обеспечения	
4	Интернациональное применение	
<b>II</b>	<b>Формы Обеспечительной Цессии</b>	
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	
<b>III</b>	<b>Вступление в силу отступления (дог.Отступления) и обеспечения (дог.Обеспечения)</b>	
1	Договор отступления	
2	Договор обеспечения	
3	Добросовестное отступление	
<b>IV</b>	<b>Правовые последствия</b>	
1	Основы	
2	Переход второстепенных обеспечений и несамостоятельных прав обеспечения	
<b>V</b>	<b>Защита должника как третьего лица</b>	
1	Возражения третьего должника (§ 404 BGB)	
2	Зачёт перед новым кредитором (§ 406 BGB)	
3	Правовые действия против предидущего кредитора	
4	Договорной запрет отступления	
<b>VI</b>	<b>Коллизии</b>	
<b>1</b>	Множество еденичных отступлений	
<b>2</b>	Еденичная и общая цессия	
<b>3</b>	Общая цессия и продленное условие собственности	
<b>4</b>	Обеспечительная общая цессия и факторинговая общая цессия	
<b>VII</b>	<b>Отступление специальных Требований</b>	
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	
<b>VIII</b>	<b>Использование, принудительное использование и банкротство</b>	
1	Использование	
2	Еденичное принудительное использование	
3	Банкротство	
<b>IX</b>	<b>Процессуальное, бремя доказательства, сумма иска, налоговая ответственность</b>	
1	Процессуальное	
2	Бремя доказательства,	
3	Сумма иска	
4	Налоговая ответственность при цессии	
<b>X</b>	<b>Перспективы</b>	
<b>D</b>	<b>Ипотечный долг</b>	
<b>I</b>	<b>Введение</b>	
<b>II</b>	<b>Основание обеспечения</b>	
1	Ипотечный долг	
2	Принятие ответственности с возможностью личного принуждения исполнения	

3	Требование в восстановлении предварительных и одинаковых ипотечных долгов	
<b>III</b>	<b>Договор обеспечения</b>	
1	Значение	
2	Стороны договора обеспечения	
3	Обеспечительные сделки в пользу чужих задолженностей	
4	Форма	
5	Общие положения	
6	Расторжение	
<b>IV</b>	<b>Цель обеспечения</b>	
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	
<b>V</b>	<b>Право требования возврата ипотечного долга</b>	
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	
<b>VI</b>	<b>Выплата на требование или на ипотечный долг?</b>	
<b>VII</b>	<b>Использование ипотечного долга</b>	
1	Условия использования	
2	Виды использования	
3	Зачёт выручки	
<b>E</b>	<b>Залоговые права</b>	
<b>I</b>	<b>Определение и экономическое значение</b>	
<b>II</b>	<b>Возникновение залогового права</b>	
1	Участвующие стороны	
2	Обеспеченное требование	
3	Становление	
4	Целевое заявление	
<b>III</b>	<b>Ранг</b>	
<b>IV</b>	<b>Использование</b>	
1	Готовность залога	
2	Движимые вещи	
3	Права и требования	
<b>V</b>	<b>Отмена</b>	
<b>VI</b>	<b>Передача</b>	
<b>VII</b>	<b>Залоговые права на состояния счёта</b>	
1	Средства счёта при кредитующем банке	
2	Средства счёта у других банков	
<b>VIII</b>	<b>Залоговое право на ценные бумаги</b>	
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	
<b>IX</b>	<b>Залоговое право на доли общества</b>	
1	Возникновение залогового права на доли общества	
2	Содержание залогового права на доли общества	
3	Использование залогового права на доли общества	
4	Преобразование	
<b>X</b>	<b>AGB (Общие положения) залогового права</b>	
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	
<b>XI</b>	<b>Залоговое право при банкротстве</b>	
1	Отменяемость	

2	Право использования и паушализирование расходов	
<b>F</b>	<b>Не типичные виды обеспечения</b>	
<b>I</b>	<b>Введение</b>	
<b>II</b>	<b>Заявление о патронаже</b>	
1	Определение	
2	«Мягкое» заявление о патронаже	
3	«Жесткое» заявление о патронаже	
<b>III</b>	<b>Договор Органов / Заявления Органов</b>	
<b>IV</b>	<b>Гарантия ликвидности</b>	
<b>V</b>	<b>Заявление рангового отказа</b>	
<b>VI</b>	<b>Командитный реверс</b>	
<b>VII</b>	<b>Подтверждение финансирования</b>	
1	Введение	
2	Подтверждение финансирования как безусловное обещание выплаты	
3	Подтверждение финансирования с условным обещанием выплаты	
4	Подтверждение финансирования как простое заявление	
<b>VIII</b>	<b>Позитивное заявление</b>	
<b>IX</b>	<b>Негативное заявление</b>	
1	Определение	
2	Статья о недвижимости	
3	Генеральная статья	
4	Негативное заявление третьего	
<b>X</b>	<b>Заявление «Pari-Passu»</b>	
<b>XI</b>	<b>Финансовый «Ковенант»</b>	
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	
<b>G</b>	<b>Чрезмерное обеспечение и освобождение обеспечения</b>	
<b>I</b>	<b>Начальное вещественное чрезмерное обеспечение</b>	
<b>II</b>	<b>Последующее чрезмерное обеспечение</b>	
1	Вещественное обеспечение кредита	
2	Акцесорное (второстепенное) обеспечение	
3	Особенности при цессии зарплаты	
<b>H</b>	<b>Использование мобилиарного обеспечения перед/в банкротстве</b>	
<b>I</b>	<b>Использование мобилиарного обеспечения перед банкротством</b>	
1	Использование мобилиарного обеспечения перед «критическим» временем	
2	Использование мобилиарного обеспечения в «критическом» времени	
<b>II</b>	<b>Использование мобилиарного обеспечения после открытия банкротства</b>	
1	Право использования конкурсным управителем	
2	Право указания и вхождения кредитора-обеспечителя	
3	Право требования уравнивания кредитора-обеспечителя	
4	Счета и использование	
<b>J</b>	<b>Принудительная продажа / Принудительное управление недвижимостью</b>	
<b>I</b>	<b>Принудительная продажа</b>	
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	
<b>II</b>	<b>Принудительное управление недвижимостью</b>	

<b>K6</b>	<b>Вложение капитала в формы прироста</b>	
-----------	---	--

<b>A</b>	<b>Введение в сделки с вложениями капитала</b>	
<b>I</b>	<b>Введение</b>	
1	Определение Вложения капитала	
2	Отдельные признаки сделки с вложением капитала	
3	Принятие возвратных денежных средств от третьих лиц	
4	Запрещённые виды вложения капитала	
<b>II</b>	<b>Виды вложения капитала</b>	
1	Бессрочные вклады	
2	Срочные вклады	
<b>III</b>	<b>Вклады сберкасс</b>	
1	Введение	
2	Определение вкладов в сберкассы согласно KWG	
3	Определение вкладов в сберкассы согласно RechKredV	
<b>B</b>	<b>Виды сберкасс</b>	
<b>I</b>	<b>Особые условия работы сберкасс</b>	
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	
<b>II</b>	<b>Счета для залоговых сумм сданных объектов</b>	
1	Счета для залоговых сумм сданных объектов на имя съёмщика	
2	Счета для залоговых сумм сданных объектов на имя владельца	
<b>III</b>	<b>Вклады целевого прироста капитала</b>	
<b>IV</b>	<b>Договоры на благо третьего лица в случае смерти</b>	
1	Отдельные взаимоотношения участников	
2	Валютные отношения и отказ от отзыва	
3	Личность третьего лица и передача	
<b>C</b>	<b>Проценты, Выплаты и статьи о процентах</b>	
<b>I</b>	<b>Проценты</b>	
<b>II</b>	<b>Статьи о процентах</b>	
<b>III</b>	<b>Предварительные проценты</b>	
<b>IV</b>	<b>Выплаты</b>	
<b>D</b>	<b>Страховки жизни, договоры о накоплении на строительство</b>	
<b>I</b>	<b>Договоры о накоплении на строительство как вложение средств</b>	
<b>II</b>	<b>Страховки жизни</b>	

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

<b>IV</b>	<b>Последствия недостаточного разъяснения и консультации</b>	
1	Право требования возмещения убытка	
2	Обременение доказательством и подтверждением	
3	Просрочка	
<b>C</b>	<b>Исполнение указаний клиента о купле/продаже ценных бумаг</b>	
<b>I</b>	<b>Виды исполнения</b>	
1	Прямая доверенность	
2	Комиссионная сделка согласно HGB	
3	Комиссия в вступлении согласно HGB	
4	Сделка от своего имени	
<b>II</b>	<b>Особые условия для сделок с ценными бумагами</b>	
1	Общее	
2	Комиссионная сделка	
3	Сделки с устойчивой цной	
4	Упущения при заключении и исполнении	
5	Выполнение сделки с ценными бумагами	
<b>III</b>	<b>Перспектива MiFID</b>	
1	Общее	
2	Best Execution	
<b>D</b>	<b>Обязанность и содержание проспекта</b>	
<b>I</b>	<b>Общее</b>	
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»	
<b>E</b>	<b>Внебиржевые финансовые сделки</b>	
<b>I</b>	<b>Определение и вступление в силу</b>	
<b>II</b>	<b>Swaps</b>	
1	Существующие формы и экономическое значение Swaps	
2	Правовая сущность Swaps	
<b>III</b>	<b>Сделки с ограничением процента</b>	
1	Существующие формы и экономическое значение Сделок с ограничением процента	
2	Правовая сущность Сделок с ограничением процента	
<b>IV</b>	<b>Срочные Сделки</b>	
1	Существующие формы и экономическая функция срочных сделок	
2	Правовая суть срочных сделок	
<b>V</b>	<b>Кредитные дериваты</b>	
1	Swaps по задержке платежей и нацеленные на рейтинг	
2	Credit-Spread-Swaps	
3	Credit-Linked-Note	
4	Swaps общей прибыльности	
<b>VI</b>	<b>Внебиржевые Опционные сделки</b>	
1	Опционные сделки по ценным бумагам, валютам и индексам	
2	Опционные сделки по финансовым срочным сделкам (Swap-Options)	
<b>VII</b>	<b>Внебиржевые валютные сделки</b>	
1	Общее	
2	Валютно-кассовые сделки	
3	Валютно-срочные сделки	
4	Валютно-опционные сделки	
5	Валютно-swaps-сделки	
6	Действительность финансовых срочных сделок	
<b>VIII</b>	<b>Доктрина «Ultra-vires»</b>	
1	Общественные организации	
2	Кредитные институты общественного устройства	
<b>IX</b>	<b>Договорные основы при внебиржевых финансовых срочных сделках</b>	
<b>X</b>	<b>Внебиржевые финансовые срочные сделки при банкротстве</b>	
1	Применимое право	
2	Действие положений InsO	
3	«Неттинг»	
4	Итог	
<b>XI</b>	<b>Сделки с займом ценных бумаг</b>	
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	
<b>XII</b>	<b>Сделки с ценными бумагами заёма, соглашения перекупки и сделки Buy/Sell-back</b>	
1	Определение и существующие виды	
2	Экономическая функция сделок с ценными бумагами заёма и соглашения перекупки	
3	Договорные основы сделки с ценными бумагами заёма и соглашения перекупки (Repos)	
<b>F</b>	<b>Альтернативные виды инвестирования</b>	
<b>I</b>	<b>Хеджфонд</b>	
1	Определение	
2	Хеджфонд согласно InvG	
3	Продажа хеджфондов	
4	Инвестиции в структурированные хеджфонды	
5	Инвестиции в хеджфонды страховок	
6	Перспективы	
<b>II</b>	<b>Private Equity и Venture Capital</b>	
1	Определение	
2	Типичные конструкторы	
3	Виды относительно налогового права	
4	Перспективы	
<b>G</b>	<b>Особенности управления состоянием</b>	
<b>I</b>	<b>Основополагающие принципы</b>	
1	Определение	
2	Правовые основы	
<b>II</b>	<b>Обязанности связанные с заключением договора об управлении состоянием</b>	
1	Обязанности перед заключением договора об управлении состоянием	
2	Обязанности при исполнении об управлении состоянием	
<b>III</b>	<b>Изменения с вступлением в силу MiFID</b>	
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	
<b>IV</b>	<b>Последствия неправильного управления состоянием</b>	
1	Право требования возмещения убытков	
2	Просрочка	

<b>K8</b>	<b>Недвижимость и другие виды вложений, особенности «Серого рынка»</b>	
<b>A</b>	<b>Введение об основах</b>	
<b>B</b>	<b>Требования к достаточному разъяснению клиента о вложении</b>	
<b>I</b>	<b>Посредничество во вложениях и консультации о вложениях</b>	
1	Разграничения	
2	Посредник во вложениях	
3	Консультант во вложениях	
4	Отдельные обязанности о разъяснении, консультации и предупреждении	
<b>II</b>	<b>Обязанность в консультировании и разъяснении при продаже недвижимости</b>	
1	Продавец недвижимости	
2	Основатель общества	
<b>III</b>	<b>Право требования из-за нарушения обязанностей о разъяснении, консультации</b>	
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	
<b>C</b>	<b>Вложения капитала на «Сером рынке»</b>	
<b>I</b>	<b>Перспективы о вложении капитала</b>	<b>1</b>
1	Правовые основы	
<b>II</b>	<b>Предложения обязывающие к проспекту</b>	
1	Правовые основы	
2	Процесс	

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

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

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

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

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