

Inhaltsübersicht

| | |
|--|-----|
| 1. Teil Das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305 ff. BGB) | |
| Textabdruck der §§ 305–310 BGB | 1 |
| Kommentierung | 8 |
| | |
| 2. Teil Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken | |
| Textabdruck AGB-Banken | 31 |
| A. Vorbemerkungen zu den AGB-Banken | 45 |
| B. Kommentierung der AGB-Banken | 64 |
| Nr. 1 Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen | 64 |
| Nr. 2 Bankgeheimnis und Bankauskunft | 69 |
| Nr. 3 Haftung der Bank – Mitverschulden des Kunden | 79 |
| Nr. 4 Grenzen der Aufrechnungsbefugnis mit der Bank | 89 |
| Nr. 5 Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden | 91 |
| Nr. 6 Maßgebliches Recht, Gerichtsstand | 99 |
| Nr. 7 Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung); Genehmigung von Belastungen aus Lastschriften | 103 |
| Nr. 8 Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank | 111 |
| Nr. 9 Einzugsaufträge | 120 |
| Nr. 10 Fremdwährungsgeschäfte und Risiken bei Fremdwährungskonten | 135 |
| Nr. 11 Mitwirkungspflicht des Kunden | 141 |
| Nr. 12 Zinsen, Entgelte und Auslagen | 150 |
| Nr. 13 Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten | 185 |
| Nr. 14 Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank | 198 |
| Nr. 15 Sicherungsrechte an Einzugspapieren und diskontierten Wechseln | 210 |
| Nr. 16 Begrenzung des Sicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung | 217 |
| Nr. 17 Verwertung von Sicherheiten | 224 |
| Nr. 18 Kündigungsrechte des Kunden | 229 |
| Nr. 19 Kündigungsrechte der Bank | 234 |
| Nr. 20 Einlagensicherungsfonds | 257 |
| Nr. 21 Außergerichtliche Streitschlichtung | 271 |
| | |
| 3. Teil Allgemeine Geschäftsbedingungen der Sparkassen | |
| Textabdruck AGB-Sparkassen | 273 |
| A. Vorbemerkungen zu den AGB-Sparkassen | 287 |
| B. Kommentierung der AGB-Sparkassen | 290 |
| Nr. 1 Grundlagen der Geschäftsbeziehung | 290 |
| Nr. 2 Änderungen der Geschäftsbedingungen und von Zahlungsdiensterahmenverträgen | 292 |
| Nr. 3 Bankauskünfte | 296 |
| Nr. 4 Vertretungs- und Verfügungsbefugnisse | 297 |
| Nr. 5 Legitimationsurkunden | 298 |
| Nr. 6 Rechtswahl, Gerichtsstand, Erfüllungsort | 302 |
| Nr. 7 Kontokorrent, Rechnungsabschluss | 303 |
| Nr. 8 Korrektur fehlerhafter Gutschriften | 306 |
| Nr. 9 Gutschriften und Einlösung von Einzugspapieren | 309 |
| Nr. 10 Auftragsbestätigung vor Ausführung | 311 |

Inhaltsübersicht

| | |
|--|-----|
| 1. Teil Das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305 ff. BGB) | |
| Textabdruck der §§ 305–310 BGB | 1 |
| Kommentierung | 8 |
| 2. Teil Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken | |
| Textabdruck AGB-Banken | 31 |
| A. Vorbemerkungen zu den AGB-Banken | 45 |
| B. Kommentierung der AGB-Banken | 64 |
| Nr. 1 Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen | 64 |
| Nr. 2 Bankgeheimnis und Bankauskunft | 69 |
| Nr. 3 Haftung der Bank – Mitverschulden des Kunden | 79 |
| Nr. 4 Grenzen der Aufrechnungsbefugnis mit der Bank | 89 |
| Nr. 5 Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden | 91 |
| Nr. 6 Maßgebliches Recht, Gerichtsstand | 99 |
| Nr. 7 Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung); Genehmigung von Belastungen aus Lastschriften | 103 |
| Nr. 8 Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank | 111 |
| Nr. 9 Einzugsaufträge | 120 |
| Nr. 10 Fremdwährungsgeschäfte und Risiken bei Fremdwährungskonten | 135 |
| Nr. 11 Mitwirkungspflicht des Kunden | 141 |
| Nr. 12 Zinsen, Entgelte und Auslagen | 150 |
| Nr. 13 Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten | 185 |
| Nr. 14 Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank | 198 |
| Nr. 15 Sicherungsrechte an Einzugsbriefen und diskontierten Wechseln | 210 |
| Nr. 16 Begrenzung des Sicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung | 217 |
| Nr. 17 Verwertung von Sicherheiten | 224 |
| Nr. 18 Kündigungsrechte des Kunden | 229 |
| Nr. 19 Kündigungsrechte der Bank | 234 |
| Nr. 20 Einlagensicherungsfonds | 257 |
| Nr. 21 Außergerichtliche Streitschlichtung | 271 |
| 3. Teil Allgemeine Geschäftsbedingungen der Sparkassen | |
| Textabdruck AGB-Sparkassen | 273 |
| A. Vorbemerkungen zu den AGB-Sparkassen | 287 |
| B. Kommentierung der AGB-Sparkassen | 290 |
| Nr. 1 Grundlagen der Geschäftsbeziehung | 290 |
| Nr. 2 Änderungen der Geschäftsbedingungen und von Zahlungsdiensterahmenverträgen | 292 |
| Nr. 3 Bankauskünfte | 296 |
| Nr. 4 Vertretungs- und Verfügungsbefugnisse | 297 |
| Nr. 5 Legitimationsurkunden | 298 |
| Nr. 6 Rechtswahl, Gerichtsstand, Erfüllungsort | 302 |
| Nr. 7 Kontokorrent, Rechnungsabschluss | 303 |
| Nr. 8 Korrektur fehlerhafter Gutschriften | 306 |
| Nr. 9 Gutschriften und Einlösung von Einzugsbriefen | 309 |
| Nr. 10 Auftragsbestätigung vor Ausführung | 311 |

Inhaltsübersicht

| | |
|---|-----|
| Nr. 11 Aufrechnung und Verrechnung | 311 |
| Nr. 12 Konten in ausländischer Währung | 311 |
| Nr. 13 Leistungsbefreiung bei Geschäften in ausländischer Währung | 312 |
| Nr. 14 Geldeingang in ausländischer Währung | 312 |
| Nr. 15 Umrechnungskurs | 312 |
| Nr. 16 Einlagengeschäft | 313 |
| Nr. 17 Zinsen und Entgelte | 314 |
| Nr. 18 Ersatz von Aufwendungen | 321 |
| Nr. 19 Haftung der Sparkasse | 323 |
| Nr. 20 Mitwirkungs- und Sorgfaltspflichten des Kunden | 324 |
| Nr. 21 Pfandrecht, Sicherungsabtretung | 329 |
| Nr. 22 Nachsicherung und Freigabe | 332 |
| Nr. 23 Inkasso von Einzugsbriefen | 334 |
| Nr. 24 Vorlegungsfrist, Eilmittel | 335 |
| Nr. 25 Sicherungsrechte im Einzugsgeschäft | 336 |
| Nr. 26 Kündigungrecht | 337 |
| Nr. 27 Weitergeltung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen | 343 |
| Nr. 28 Schutz der Einlagen durch Institutssicherung | 343 |

4. Teil Sonderbedingungen der Banken und Sparkassen

I. Sonderbedingungen für den Scheckverkehr (SchB)

| | |
|---|-----|
| Textabdruck | 345 |
| A. Vorbemerkungen (SchB) | 347 |
| B. Kommentierung | 350 |
| Nr. 1 Verwendung und Aushändigung zugelassener Scheckvordrucke | 350 |
| Nr. 2 Sorgfaltspflichten bei Verwahrung und Verwendung von Scheckvordrucken und Schecks | 352 |
| Nr. 3 Haftungsverteilung | 356 |
| Nr. 4 Einlösung trotz mangelnden Guthabens | 372 |
| Nr. 5 Beachtung von Schecksperrern | 374 |
| Nr. 6 Behandlung von Fremdwährungsschecks | 376 |
| Nr. 7 Zusätzliche Regelungen für Orderschecks | 378 |

II. Sonderbedingungen für die SparkassenCard (girocard)

| | |
|---|-----|
| Textabdruck | 380 |
| A. Vorbemerkungen | 398 |
| B. Kommentierung | 406 |
| I. Garantierte Zahlungsformen | 406 |
| 1. Geltungsbereich | 406 |
| 2. Allgemeine Regeln | 411 |
| Nr. 1 Karteninhaber und Vollmacht | 412 |
| Nr. 2 Finanzielle Nutzungsgrenze | 413 |
| Nr. 3 Umrechnung von Fremdwährungsbeträgen | 415 |
| Nr. 4 Rückgabe der Karte | 415 |
| Nr. 5 Sperrung und Einziehung der Karte | 417 |
| Nr. 6 Sorgfalt- und Mitwirkungspflichten des Karteninhabers | 420 |
| Nr. 7 Autorisierung von Kartenzahlungen durch den Karteninhaber | 428 |
| Nr. 8 Ablehnung von Kartenzahlungen durch die Sparkasse | 434 |
| Nr. 9 Entgelte | 435 |
| Nr. 10 Information des Kontoinhabers über die Kartenverfügung | 436 |
| Nr. 11 Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kontoinhabers | 436 |
| Nr. 12 Haftung des Kontoinhabers für nicht autorisierte Kartenzahlungen | 441 |
| 3. Besondere Regeln für einzelne Nutzungsarten | 447 |
| Nr. 1 Geldautomaten-Service und Einsatz an automatisierten Kassen von Handels- und Dienstleistungsunternehmen | 447 |

Inhaltsübersicht

| | | |
|-------|---|-----|
| Nr. 2 | GeldKarte | 449 |
| Nr. 3 | Aufladen von Prepaid-Mobilfunk-Konten | 457 |
| II. | Von der Sparkasse angebotene andere Service-Leistungen | 459 |
| Nr. 1 | Eingabe von Überweisungen an Selbstbedienungsterminals | 459 |
| Nr. 2 | SB-Sparverkehr | 461 |
| III. | Kontoauszugsdrucker und Kontoinformationen im Online-Banking | 463 |
| Nr. 1 | Serviceumfang | 463 |
| Nr. 2 | Bereithaltung von Belegen | 463 |
| Nr. 3 | Haftung der Sparkasse | 463 |
| Nr. 4 | Zugangssperre | 463 |
| Nr. 5 | Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten | 463 |
| Nr. 6 | Widerruf der Sparkasse | 464 |
| IV. | Zusatzanwendungen | 466 |
| Nr. 1 | Speicherung von Zusatzanwendungen auf der Karte | 467 |
| Nr. 2 | Verantwortlichkeit des Unternehmens für den Inhalt einer unternehmensgenerierten Zusatzanwendung | 467 |
| Nr. 3 | Reklamationsbearbeitung in Bezug auf Zusatzanwendungen | 468 |
| Nr. 4 | Keine Angabe der von der Sparkasse an den Kunden ausgegebenen PIN bei unternehmensgenerierten Zusatzanwendungen | 468 |
| Nr. 5 | Sperrmöglichkeit von Zusatzanwendungen | 469 |
| V. | Außergerichtliche Streitschlichtung und Beschwerdemöglichkeit | 470 |

III. Sonderbedingungen für Sparkonten

| | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|-----|
| Textabdruck | 471 | |
| A. Vorbemerkungen (SB Spar) | 473 | |
| B. Kommentierung | 478 | |
| Nr. 1 | Sparbuch | 479 |
| Nr. 2 | Kündigung und Auszahlung | 484 |
| Nr. 3 | Zinsen und Entgelte | 489 |

IV. Bedingungen für den Überweisungsverkehr

| | | |
|-------------------------|--|-----|
| Textabdruck | 491 | |
| A. Vorbemerkungen | 504 | |
| B. Kommentierung | 513 | |
| I. Allgemein | 513 | |
| Nr. 1.1 | Wesentliche Merkmale der Überweisung einschließlich des Dauer- auftrags | 513 |
| Nr. 1.2 | Kundenkennung | 516 |
| Nr. 1.3 | Erteilung des Überweisungsauftrags und Autorisierung | 526 |
| Nr. 1.4 | Zugang des Überweisungsauftrags bei der Bank | 529 |
| Nr. 1.5 | Widerruf des Überweisungsauftrags | 532 |
| Nr. 1.6 | Ausführung des Überweisungsauftrags | 534 |
| Nr. 1.7 | Ablehnung der Ausführung | 537 |
| Nr. 1.8 | Übermittlung der Überweisungsdaten | 542 |
| Nr. 1.9 | Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Überwei- sungen | 542 |
| Nr. 1.10.1 | Entgelte für Verbraucher als Kunden für Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) in Euro oder in einer anderen EWR-Währung | 546 |
| Nr. 1.10.2 | Entgelte für sonstige Sachverhalte | 546 |
| Nr. 1.11 | Wechselkurs | 548 |
| Nr. 1.12 | Meldepflichten nach Außenwirtschaftsrecht | 549 |
| Nr. 1.13 | Außergerichtliche Streitschlichtung und sonstige Beschwerdemög- lichkeit | 549 |

Inhaltsübersicht

| | |
|--|-----|
| II. Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) in Euro oder in anderen EWR-Währungen | 550 |
| Nr. 2.1 Erforderliche Angaben | 550 |
| Nr. 2.2 Maximale Ausführungsfrist | 553 |
| Nr. 2.3 Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden | 555 |
| III. Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) in Währungen eines Staates außerhalb des EWR (Drittstaatenwährung) sowie Überweisungen in Staaten außerhalb des EWR (Drittstaaten) | 567 |
| Nr. 3.1 Erforderliche Angaben | 567 |
| Nr. 3.2 Ausführungsfrist | 568 |
| Nr. 3.3 Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden | 568 |
| V. Sonderbedingungen für das Online-Banking | |
| Textabdruck | 571 |
| A. Vorbemerkungen | 579 |
| B. Kommentierung | 597 |
| Nr. 1 Leistungsangebot | 597 |
| Nr. 2 Voraussetzungen zur Nutzung des Online-Banking | 599 |
| Nr. 3 Zugang zum Online-Banking | 603 |
| Nr. 4 Online-Banking-Aufträge | 604 |
| Nr. 5 Bearbeitung von Online-Banking-Aufträgen durch die Bank | 607 |
| Nr. 6 Information des Kontoinhabers über Online-Banking-Verfügungen | 610 |
| Nr. 7 Sorgfaltspflichten des Teilnehmers | 610 |
| Nr. 8 Anzeige- und Unterrichtungspflichten | 615 |
| Nr. 9 Nutzungssperre | 619 |
| Nr. 10 Haftung | 622 |
| VI. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren | |
| Textabdruck | 635 |
| A. Vorbemerkungen | 644 |
| B. Kommentierung | 656 |
| Nr. 1 Allgemein | 656 |
| Nr. 2 SEPA-Basislastschrift | 658 |
| VII. Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte | |
| Textabdruck | 679 |
| A. Vorbemerkungen (SoBedWp) | 687 |
| B. Kommentierung | 697 |
| I. Wertpapiere | 697 |
| II. Kauf oder Verkauf | 698 |
| III. Verwahrung | 698 |
| IV. Finanztermingeschäfte | 699 |
| 1. Abschnitt: Geschäfte in Wertpapieren | 699 |
| Nr. 1 Formen des Wertpapiergeschäfts | 700 |
| Nr. 2 Ausführungsgrundsätze für Wertpapiergeschäfte | 707 |
| Nr. 3 Usancen/Unterrichtung/Preis | 708 |
| Nr. 4 Erfordernis eines ausreichenden Kontoguthabens/Depotbestandes | 710 |
| Nr. 5 Festsetzung von Preisgrenzen | 712 |
| Nr. 6 Gültigkeitsdauer von unbefristeten Kundenaufträgen | 712 |
| Nr. 7 Gültigkeitsdauer von Aufträgen zum Kauf oder Verkauf von Bezugsrechten | 715 |

| | | |
|--|---|------------|
| Nr. 8 | Erlöschen laufender Aufträge | 716 |
| Nr. 9 | Hafung der Bank/Sparkasse bei Kommissionsgeschäften | 720 |
| 2. | Abschnitt: Erfüllung der Wertpapiergeschäfte (Nr. 10–12) | 721 |
| Nr. 10 | Erfüllung im Inland als Regelfall | 721 |
| Nr. 11 | Anschaffung im Inland | 721 |
| Nr. 12 | Anschaffung im Ausland | 722 |
| 3. | Abschnitt: Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung (Nr. 13–20) | 728 |
| Überblick | | 728 |
| Nr. 13 | Depotauszug | 730 |
| Nr. 14 | Einlösung von Wertpapieren/Bogenerneuerung | 730 |
| Nr. 15 | Behandlung von Bezugsrechten/Optionsscheinen/Wandelschuldverschreibungen | 734 |
| Nr. 16 | Weitergabe von Nachrichten | 735 |
| Nr. 17 | Prüfungspflicht der Bank/Sparkasse | 740 |
| Nr. 18 | Umtausch sowie Ausbuchung und Vernichtung von Urkunden | 740 |
| Nr. 19 | Haftung | 742 |
| Nr. 20 | Sonstiges | 743 |
| VIII. Sonderbedingungen für die Vermietung von Schrankfächern | | |
| Textabdruck | | 746 |
| A. | Vorbemerkungen (SB Vermiet) | 748 |
| B. | Kommentierung | 750 |
| Nr. 1 | Einzelzutrittsrecht, Wideruff | 750 |
| Nr. 2 | Zutritt | 751 |
| Nr. 3 | Pflichten des Mieters | 751 |
| Nr. 4 | Verantwortlichkeit für den Schrankfachinhalt | 752 |
| Nr. 5 | Vollmacht und deren Wideruff | 752 |
| Nr. 6 | Mietdauer; Kündigung | 752 |
| IX. Sonderbedingungen für die Annahme von Verwahrstücken | | |
| Textabdruck | | 754 |
| A. | Vorbemerkungen (SB Verwahr) | 755 |
| B. | Kommentierung | 756 |
| Nr. 1 | Einlieferung | 756 |
| Nr. 2 | Aufbewahrungsstelle | 756 |
| Nr. 3 | Vollmacht und deren Wideruff | 756 |
| Nr. 4 | Verantwortlichkeit für den Inhalt des Verwahrstückes | 757 |
| Nr. 5 | Kündigung | 757 |
| X. Sonderbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Rechtsanwälten und Gesellschaften von Rechtsanwälten | | |
| Textabdruck | | 759 |
| A. | Vorbemerkungen (SBAnderRA) | 762 |
| B. | Kommentierung | 765 |
| Nr. 1 | Wesen und Erscheinungsformen des Anderkontos | 766 |
| Nr. 2 | Kontoeröffnung | 768 |
| Nr. 3 | Mehrfache Berufszugehörigkeit | 769 |
| Nr. 4 | Kontoführung | 770 |
| Nr. 5 | Anderkonto als Durchlaufkonto | 771 |
| Nr. 6 | Umwandlungsverbot | 771 |
| Nr. 7 | Vollmacht | 772 |
| Nr. 8 | Unkenntnis von Person des Treugebers | 772 |
| Nr. 9 | Prüfung der Rechtmäßigkeit von Verfügungen | 773 |
| Nr. 10 | Abtretungs- und Pfändungsverbot | 775 |

Inhaltsübersicht

| | |
|--|-----|
| Nr. 11 Pfändung | 775 |
| Nr. 12 Privilegierung des Anderkontos | 777 |
| Nr. 13 Rechtsnachfolge | 778 |
| XI. Sonderbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Notaren | |
| A. Vorbemerkungen (SBAnderNotar) | 779 |
| B. Kommentierung | 780 |
| Begriffsbestimmungen | 780 |
| Nr. 1 | 780 |
| Kontoeröffnung | 780 |
| Nr. 2 | 780 |
| Nr. 3 | 781 |
| Kontoführung | 781 |
| Nr. 4 | 781 |
| Nr. 5 | 781 |
| Nr. 6 | 782 |
| Nr. 7 | 782 |
| Nr. 8 | 782 |
| Nr. 9 | 782 |
| Nr. 10 | 783 |
| Verfügungsbefugnis und Rechtsnachfolge | 783 |
| Nr. 11 | 783 |
| Einzelverwahrung von fremden Wertpapieren und Kostbarkeiten | 784 |
| Nr. 12 | 784 |
| Sachverzeichnis | 785 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----|
| 1. Teil Das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305 ff. BGB) | |
| Kommentierung | 8 |
| I. Der Anwendungsbereich nach § 305 Abs. 1 BGB | 8 |
| 1. Begriff der AGB (§ 305 Abs. 1 BGB) | 8 |
| 2. Individualvereinbarungen (§ 305 Abs. 1 Satz 3, § 305b BGB) | 10 |
| II. Einbeziehung in den Bankvertrag (§§ 305 Abs. 2 und Abs. 3, 305c Abs. 1 BGB) | 13 |
| 1. Voraussetzungen der Einbeziehung | 14 |
| a) AGB der vertragschließenden Bank | 14 |
| aa) Positive Voraussetzungen | 14 |
| bb) Überraschende Klauseln | 17 |
| b) AGB ausführender Drittunternehmen | 17 |
| 2. Einbeziehung durch Rahmenvereinbarung (§ 305 Abs. 3 BGB) | 18 |
| 3. Einbeziehung im kaufmännischen Geschäftsverkehr | 18 |
| III. Auslegung der AGB (§ 305c Abs. 2 BGB) | 19 |
| 1. Objektive Auslegung | 19 |
| 2. Die gesetzliche Unklarheitenregelung (§ 305c Abs. 2 BGB) | 19 |
| IV. Inhaltskontrolle der AGB nach §§ 307–309 BGB | 20 |
| 1. Schranken der Inhaltskontrolle (§ 307 Abs. 3 BGB) | 20 |
| 2. Inhaltskontrolle nach §§ 307–309 BGB | 23 |
| V. Rechtsfolgen bei Nichteinbeziehung oder bei Unwirksamkeit von AGB-Klauseln (§ 306 BGB) | 26 |
| VI. Sonderregeln über Verbraucherverträge (§ 310 Abs. 3 BGB) | 28 |
| 1. „Drittaklauseln“ | 29 |
| 2. Einzelvertragsklauseln | 29 |
| 3. Berücksichtigung von Begleitumständen | 29 |
| 2. Teil Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken | |
| A. Vorbemerkungen zu den AGB-Banken | 45 |
| I. Geschäftsverbindung | 45 |
| II. Einbeziehungsvereinbarung iS von § 305 Abs. 3 BGB | 46 |
| III. Inhalt der AGB und der Sonderbedingungen | 46 |
| IV. Erweiterung der Geschäftsbeziehung | 48 |
| V. Rechtsanspruch des privaten Endverbrauchers auf ein Girokonto auf Guthabensbasis | 48 |
| 1. Kontrahierungszwang nach geltendem Recht? | 49 |
| 2. Regelungsvorschläge de lege ferenda | 52 |
| 3. Empfehlung des Zentralen Kreditausschusses und des Sparkassen- und Giroverbandes | 52 |
| 4. Aktuelle Rechtsentwicklungen | 54 |
| VI. Entstehung und Fassungen der AGB-Banken | 55 |
| 1. Fassungen der Kreditinstitute | 55 |
| 2. Entstehung und Änderungen | 56 |
| VII. Aufgabe der AGB-Banken | 57 |
| 1. Konkretisierung des Bankverhältnisses | 57 |
| 2. Rationalisierung und Standardisierung | 58 |
| 3. Risikoabwälzung und -begrenzung | 60 |
| VIII. Bedeutung der AGB-Banken | 61 |
| 1. Wirtschaftliche Bedeutung | 61 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----------|
| 2. Rechtliche Bedeutung | 62 |
| a) Die AGB-Banken als Allgemeine Geschäftsbedingungen iS von §§ 305 ff. BGB | 62 |
| b) Die AGB-Banken und -Sparkassen als Konditionenempfehlungen .. | 62 |
| B. Kommentierung der AGB-Banken | 64 |
| Nr. 1 Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen | 64 |
| I. Geltungsbereich | 65 |
| 1. Sachlich | 65 |
| 2. Persönlich | 65 |
| II. Verhältnis von AGB und Sonderbedingungen | 65 |
| III. Änderungen der AGB-Banken und der Sonderbedingungen (Nr. 1 Abs. 2) | 66 |
| 1. Allgemein | 66 |
| 2. Bedeutung von Nr. 1 Abs. 2 | 66 |
| 3. Mechanismus zur Änderung von Vertragsbedingungen | 68 |
| 4. Elektronische Information über Änderungen (Nr. 1 Abs. 2 Satz 2 und 3) | 68 |
| 5. Sonderkündigungsrecht | 69 |
| Nr. 2 Bankgeheimnis und Bankauskunft | 69 |
| I. Bankgeheimnis | 70 |
| 1. Gegenstand | 70 |
| 2. Geheimnisherr | 71 |
| II. Grenzen des Bankgeheimnisses | 72 |
| 1. Gesetzliche Grenzen | 72 |
| a) Durchbrechungen im Strafverfahren | 72 |
| b) Durchbrechungen im Steuerrecht | 73 |
| c) Sozialrecht | 74 |
| d) Erbschaftssteuer | 74 |
| e) Geldwäschegesetz | 75 |
| f) Durchbrechungen im sonstigen Verfahrensrecht | 75 |
| 2. Einwilligung des Kunden | 75 |
| 3. Bankauskunft | 75 |
| III. Voraussetzungen für die Erteilung einer Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 3) | 76 |
| 1. Differenzierung nach Kundenarten | 76 |
| 2. Anforderungen bei Auskunftserteilung über Geschäftskunden .. | 77 |
| 3. Sonstige Kunden, vor allem Privatkunden | 77 |
| 4. Berechtigtes Interesse an der Auskunft | 77 |
| 5. Keine entgegenstehenden schutzwürdigen Belange | 78 |
| IV. Empfänger der Bankauskünfte | 78 |
| Nr. 3 Haftung der Bank – Mitverschulden des Kunden | 79 |
| I. Haftungsgrundsätze (Nr. 3 Abs. 1) | 80 |
| 1. Haftung für jedes Verschulden | 80 |
| 2. Haftung für Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen | 81 |
| a) Abgrenzung Erfüllungsgehilfe/Verrichtungsgehilfe | 81 |
| b) Abgrenzung Erfüllungsgehilfe/weitergeleiteter Auftrag | 82 |
| 3. Einzelne Haftungsfälle | 82 |
| a) Verletzung von Beratungs-, Aufklärungs- und Warnpflich- ten | 82 |
| b) Einzelne Geschäftssparten | 83 |
| aa) Anlageberatung | 83 |
| bb) Kreditgeschäft | 85 |
| cc) Andere Geschäftsbereiche | 86 |
| c) Verletzung sonstiger Pflichten | 86 |
| 4. Abweichende Regelungen | 86 |
| 5. Mitverschulden des Kunden | 87 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------------|
| II. Weitergeleitete Aufträge (Nr. 3 Abs. 2) | 87 |
| 1. Abgrenzung: Erfüllungsgehilfe – Substitution – weitergeleiteter Auftrag | 88 |
| 2. Beschränkte Haftung der Bank für sorgfältige Auswahl und Unterweisung | 88 |
| III. Haftungsausschluss bei Störung des Bankbetriebes (Nr. 3 Abs. 3) | 89 |
| Nr. 4 Grenzen der Aufrechnungsbefugnis mit der Bank | 89 |
| I. Aufrechnungsausschluss | 89 |
| II. Unzulässige Berufung auf den Aufrechnungsausschluss bei „entscheidungsreifen“ Forderungen | 90 |
| Nr. 5 Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden | 91 |
| I. Überblick | 92 |
| II. Vorlage von geeigneten Nachweisen (Nr. 5 Satz 1) | 95 |
| III. Vorlage des Testaments oder Erbvertrages (Nr. 5 Satz 2) | 97 |
| IV. Ausschluss des Gutgläubenschutzes | 99 |
| Nr. 6 Maßgebliches Recht, Gerichtsstand | 99 |
| I. Überblick | 100 |
| II. Geltung deutschen Rechts (Nr. 6 Abs. 1) | 100 |
| 1. Rechtswahl allgemein | 100 |
| 2. Ausnahmen für Verbraucherverträge (Art. 29 EGBGB) | 100 |
| III. Gerichtsstand für Inlandskunden (Nr. 6 Abs. 2) | 101 |
| 1. Kaufmännische Kunden | 101 |
| 2. Öffentlich-rechtliche Kunden | 102 |
| 3. Gerichtsstand für Passivprozesse | 102 |
| IV. Gerichtsstand für Auslandskunden (Nr. 6 Abs. 3) | 102 |
| Nr. 7 Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung); Genehrnung von Belastungen aus Lastschriften | 103 |
| I. Überblick | 103 |
| II. Erteilung der Rechnungsabschlüsse (Nr. 7 Abs. 1) | 104 |
| 1. Kontokorrentkonto | 104 |
| 2. Rechnungsabschluss | 104 |
| 3. Vereinbarung der Abrechnungsperiode | 105 |
| 4. Zinseszinsberechnung (Nr. 7 Abs. 1 Satz 2) | 105 |
| III. Erhebung von Einwendungen, Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2) | 106 |
| 1. Erhebung von Einwendungen (Nr. 7 Abs. 2 Satz 1) | 106 |
| a) Überprüfungspflicht des Kunden | 106 |
| b) Form | 106 |
| c) Fristen, Fristberechnung | 106 |
| 2. Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2 Satz 2) | 107 |
| 3. Verspätete Einwendungen des Kunden (Nr. 7 Abs. 2 Satz 4) | 109 |
| 4. Berichtigung von Rechnungsabschlüssen | 109 |
| 5. Genehmigung von Einzugsermächtigungslastschriften | 110 |
| Nr. 8 Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank | 111 |
| I. Stornobuchungen der Bank (Abs. 1) | 112 |
| 1. Kontokorrentkonten | 113 |
| 2. Fehlerhafte Gutschrift | 113 |
| 3. „Bis zum nächsten Rechnungsabschluss“ | 116 |
| 4. Einwand der Entreicherung | 117 |
| II. Berichtigungsbuchung „nach Rechnungsabschluss“ (Abs. 2) | 117 |
| 1. Abgrenzung Berichtigungsbuchung und Stornobuchung | 117 |
| 2. Rechtsgrundlage der Berichtigungsbuchung | 117 |
| 3. Einwendungen des Kunden (Nr. 8 Abs. 2 Satz 2) | 118 |
| 4. Insolvenz des Kunden | 118 |
| III. Information des Kunden; Zinsberechnung (Nr. 8 Abs. 3) | 119 |
| 1. Unverzügliche Benachrichtigung des Kunden (Nr. 8 Abs. 3 Satz 1) | 119 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------------|
| 2. Valutagerechte Buchung (Nr. 8 Abs. 3 Satz 2) | 119 |
| Nr. 9 Einzugsaufträge | 120 |
| I. Überblick | 121 |
| II. Erteilung von Vorbehaltsgutschriften bei Einreichung (Nr. 9 Abs. 1) | 123 |
| 1. Einzugsauftrag und Einzugschein | 123 |
| 2. Erteilung einer „E. v.“-Gutschrift | 124 |
| a) Bedeutung der Gutschrift | 125 |
| b) Bedeutung des Vorbehalts | 125 |
| c) Stornierung der Gutschrift | 127 |
| III. Einlösung von Lastschriften und vom Kunden ausgestellter Schecks (Nr. 9 Abs. 2) | 128 |
| 1. Voraussetzungen der Einlösung | 128 |
| 2. Zeitpunkt der Einlösung | 129 |
| a) Die Einlösung von Schecks | 129 |
| aa) Barschecks (Satz 3) | 130 |
| bb) Bezahlmeldung (Satz 4) | 130 |
| cc) Bundesbank-Abrechnung (Satz 5) | 131 |
| b) Einlösung von Lastschriften | 132 |
| aa) Abbuchungsauftrag | 133 |
| bb) Einzugsermächtigung | 134 |
| 3. Rechtsfolgen der Einlösung | 135 |
| Nr. 10 Fremdwährungsgeschäfte und Risiken bei Fremdwährungskonten | 135 |
| I. Überblick | 136 |
| II. Auftragsausführung bei Fremdwährungskonten (Nr. 10 Abs. 1) | 137 |
| III. Gutschriften bei Fremdwährungsgeschäften mit dem Kunden (Nr. 10 Abs. 2) | 137 |
| IV. Vorübergehende Beschränkung der Leistung durch die Bank (Nr. 10 Abs. 3) | 138 |
| V. Umrechnungskurs (Nr. 10 Abs. 4) | 140 |
| Nr. 11 Mitwirkungspflicht des Kunden | 141 |
| I. Überblick | 142 |
| II. Änderungsmeldung (Nr. 11 Abs. 1) | 142 |
| III. Klarheit von Aufträgen (Nr. 11 Abs. 2) | 143 |
| IV. Besondere Hinweispflicht bei Eilbedürftigkeit der Ausführung eines Auftrages (Nr. 11 Abs. 3) | 147 |
| V. Prüfung und Einwendungen bei Mitteilungen der Bank (Nr. 11 Abs. 4) | 148 |
| VI. Benachrichtigung der Bank bei Ausbleiben von Mitteilungen (Nr. 11 Abs. 5) | 149 |
| Nr. 12 Zinsen, Entgelte und Auslagen | 150 |
| I. Überblick | 152 |
| II. Zinsen und Entgelte im Privatkundengeschäft (Abs. 1) | 155 |
| 1. Abgrenzung Privat- und Geschäftskunde | 158 |
| 2. Aufgeführte Hauptleistungen (Abs. 1 Satz 2) | 158 |
| 3. Über das vereinbarte Entgelt hinausgehende Zahlung (Nr. 12 Abs. 1 Satz 3) | 160 |
| 4. Nicht im Preisauflauf oder im Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführte Leistungen (Abs. 1 Satz 4) | 161 |
| III. Zinsen und Entgelte im Geschäft mit Kunden, die keine Verbraucher sind (Abs. 2) | 162 |
| IV. Nicht entgeltfähige Leistung (Abs. 3) | 163 |
| V. Änderung von Zinsen und Entgelten (Nr. 12 Abs. 4) | 178 |
| 1. Zinsanpassung bei Krediten mit veränderlichem Zins (Satz 1) .. | 178 |
| 2. Mitteilung der Änderung; Kündigungsrecht des Kunden bei Erhöhung von Zinsen (Nr. 12 Abs. 4 Sätze 2 und 3) | 180 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----|
| VI. Änderungen von Entgelten bei typischerweise dauerhaft in Anspruch genommenen Leistungen (Abs. 5) | 182 |
| VII. Auslagenersatz (Nr. 12 Abs. 6) | 183 |
| VIII. Besonderheiten bei Verbraucherdarlehensverträgen und Zahlungsdiensteverträgen mit Verbrauchern für Zahlungen innerhalb des EWR in einer EWR-Währung (Nr. 12 Abs. 7) | 185 |
| Nr. 13 Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten | 185 |
| I. Überblick | 186 |
| II. Originärer Anspruch auf Bestellung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 1) | 188 |
| 1. Bankmäßige Geschäftsverbindung | 188 |
| 2. Bankmäßige Sicherheit | 189 |
| 3. Anlass und Voraussetzungen des originären Besicherungsanspruchs | 189 |
| 4. Inhalt des Anspruchs | 190 |
| III. Nachsicherungsanspruch bei Veränderung des Risikos (Nr. 13 Abs. 2) | 191 |
| 1. Voraussetzungen | 191 |
| 2. Ausschluss des Nachsicherungsanspruches | 195 |
| IV. Fristsetzung für die Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 3) | 197 |
| Nr. 14 Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank | 198 |
| I. Überblick | 199 |
| II. Entstehung des Pfandrechts (Nr. 14 Abs. 1) | 199 |
| 1. AGB-mäßige Einigung | 199 |
| 2. Besitzerlangung | 200 |
| 3. Erwerb des Pfandrechts der Bank an Wertpapieren und Sachen | 201 |
| 4. Erwerb des Pfandrechts an Ansprüchen des Kunden gegen die Bank | 202 |
| 5. Verhältnis des Pfandrechts zu sonstigen Vereinbarungen | 203 |
| 6. Erlöschen des Pfandrechts | 204 |
| III. Gesicherte Ansprüche | 204 |
| IV. Ausnahmen vom Pfandrecht (Nr. 14 Abs. 3) | 206 |
| 1. Besondere Zweckbestimmung | 206 |
| 2. Fallgruppen besonderer Zweckbestimmung | 207 |
| 3. Haftendes Kapital der Bank (Nr. 14 Abs. 3 Satz 2) | 209 |
| V. Zins- und Gewinnanteilscheine (Nr. 14 Abs. 4) | 210 |
| Nr. 15 Sicherungsrechte an Einzugspapieren und diskontierten Wechseln | 210 |
| I. Sicherungsübereignung (Nr. 15 Abs. 1) | 211 |
| 1. Sicherungseigentum an Schecks | 211 |
| 2. Sicherungseigentum an zum Einzug eingereichten Wechseln | 212 |
| 3. Eigentumserwerb an diskontierten Wechseln | 212 |
| II. Sicherungsabtretung (Nr. 15 Abs. 2) | 214 |
| 1. Sicherungscession bei Scheck und Wechsel | 214 |
| 2. Sicherungscession bei anderen Einzugspapieren | 215 |
| 3. Mögliche Abtretungshindernisse | 215 |
| III. Zweckgebundene Einzugspapiere (Nr. 15 Abs. 3) | 215 |
| IV. Gesicherte Ansprüche der Bank (Nr. 15 Abs. 4) | 216 |
| 1. Zweckbestimmungserklärung (Nr. 15 Abs. 4 Satz 1) | 216 |
| 2. Freigabeverpflichtung (Nr. 15 Abs. 4 Satz 2) | 217 |
| Nr. 16 Begrenzung des Sicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung | 217 |
| I. Überblick | 218 |
| II. Deckungsgrenze | 218 |
| III. Bewertungsmaßstab für Sicherheiten | 218 |
| IV. Freigabe | 221 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------------|
| V. Wahlrecht der Bank | 222 |
| VI. Sondervereinbarungen (Nr. 16 Abs. 3) | 223 |
| Nr. 17 Verwertung von Sicherheiten | 224 |
| I. Überblick | 224 |
| II. Wahlrecht der Bank (Nr. 17 Abs. 1) | 225 |
| 1. Entscheidung, ob eine Verwertung durchgeführt wird | 225 |
| 2. Auswahl der zu verwertenden Sicherheiten | 226 |
| 3. Durchführung der Verwertung | 226 |
| 4. Erlösverteilung | 228 |
| 5. Verhältnis zum AGB-Pfandrecht | 228 |
| III. Erlösgutschrift nach dem Umsatzsteuerrecht (Nr. 17 Abs. 2) | 228 |
| Nr. 18 Kündigungsrechte des Kunden | 229 |
| I. Überblick über die AGB-Kündigungstatbestände | 229 |
| II. Jederzeitiges Kündigungsrecht des Kunden (Nr. 18 Abs. 1) | 230 |
| III. Kündigung des Kunden aus wichtigem Grund (Nr. 18 Abs. 2) | 232 |
| IV. Gesetzliche Kündigungsrechte (Nr. 18 Abs. 3) | 232 |
| V. Abwicklung gekündigter Geschäftsbeziehungen | 233 |
| Nr. 19 Kündigungsrechte der Bank | 234 |
| I. Überblick | 236 |
| II. Ordentliche Kündigung unter Einhaltung einer Kündigungsfrist (Nr. 19 Abs. 1) | 236 |
| 1. Gegenstand der Kündigung | 236 |
| 2. Verpflichtung zur Einhaltung einer angemessenen Kündigungsfrist | 237 |
| 3. Kündigung wegen politischer Betätigung | 239 |
| 4. Kündigung wegen Kontenfäldungen | 240 |
| III. Kündigung unbefristeter Kredite (Nr. 19 Abs. 2) | 242 |
| IV. Allgemeine Schranken des ordentlichen Kündigungsrechts der Nr. 19 Abs. 1 und 2 | 243 |
| 1. Verbot der Kündigung zur Unzeit | 243 |
| 2. Verbot des Rechtsmissbrauchs (§ 242 BGB) | 244 |
| 3. Verstoß gegen Treu und Glauben | 246 |
| 4. Angemessenheitsprüfung und Verhältnismäßigkeitsgrundsatz | 246 |
| V. Kündigung aus wichtigem Grund (Nr. 19 Abs. 3) | 247 |
| 1. Anwendungsbereich | 247 |
| 2. Wichtiger Grund | 247 |
| a) Unrichtige Angaben über die Vermögensverhältnisse | 248 |
| b) Wesentliche Verschlechterung der Vermögensverhältnisse | 249 |
| c) Verpflichtung zur Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten | 251 |
| d) Sonstige Gründe | 252 |
| 3. Verfahren bei Kündigung; Abhilfefrist oder Abmahnung | 253 |
| 4. Unberechtigte Kündigung aus wichtigem Grund | 255 |
| VI. Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen bei Verzug (Nr. 19 Abs. 4) | 256 |
| VII. Abwicklung nach einer Kündigung (Nr. 19 Abs. 5) | 256 |
| Nr. 20 Einlagensicherungsfonds | 257 |
| I. Regelzungszweck | 258 |
| II. Schutzmfang (Nr. 20 Abs. 1) | 260 |
| 1. Hinweis auf Beteiligung am Einlagensicherungsfonds (Nr. 20 Abs. 1 Satz 1) | 260 |
| 2. Organisation und Statut des Einlagensicherungsfonds | 261 |
| 3. Umfang | 262 |
| a) Ausnahmen vom Einlageschutz (Nr. 20 Abs. 2) | 263 |
| b) Ergänzende Geltung des Statuts des Einlagensicherungsfonds (Nr. 20 Abs. 3) | 263 |

| | | |
|---|---|------------|
| aa) | Geschützte Einleger | 263 |
| bb) | Geschützte Einlagen | 264 |
| cc) | Gläubigerwechsel | 265 |
| dd) | Besondere Kontoformen | 266 |
| III. | Übergang der gesicherten Forderung (Nr. 20 Abs. 4) | 267 |
| 1. | Bedürfnis nach Regelung | 267 |
| 2. | Rechtsdogmatische Konstruktion | 268 |
| | a) Schuldrechtlich | 268 |
| | b) Sachenrechtlich | 268 |
| | c) (Praktische) Relevanz | 269 |
| IV. | Auszahlung mangels Weisung | 269 |
| V. | Befreiung vom Bankgeheimnis (Abs. 5) | 270 |
| VI. | Praxis der Einlagensicherung | 270 |
| Nr. 21 | Außergerichtliche Streitschlichtung | 271 |
| 3. Teil Allgemeine Geschäftsbedingungen der Sparkassen | | |
| A. | Vorbermerkungen zu den AGB-Sparkassen | 287 |
| | I. Übersicht über frühere Fassungen | 287 |
| | II. Änderungen 2002 und 2005 | 288 |
| | III. Überarbeitungen zum 31.10.2009 und 13.6.2014 | 289 |
| | IV. Vergleich AGB-Sparkassen – AGB-Banken | 289 |
| | V. Hinweise zur Kommentierung der AGB-Sparkassen | 290 |
| B. | Kommentierung der AGB-Sparkassen | 290 |
| Nr. 1 | Grundlagen der Geschäftsbeziehung | 290 |
| | I. Bedeutung | 291 |
| | II. Änderung zum 31.10.2009 | 291 |
| | III. Einbeziehung der AGB und der Sonderbedingungen | 292 |
| Nr. 2 | Änderungen der Geschäftsbedingungen und von Zahlungsdiensst- rahmenverträgen | 292 |
| | I. Neufassung zum 31.10.2009 und Änderungen zum 13. Juni 2014 | 293 |
| | II. Einbeziehung der Änderungen | 294 |
| | III. Sonderkündigungsrecht | 295 |
| | IV. Abweichende Vereinbarungen | 296 |
| Nr. 3 | Bankauskünfte | 296 |
| | I. Bedeutung | 296 |
| | II. Besonderheit der Nr. 3 Abs. 3 | 297 |
| Nr. 4 | Vertretungs- und Verfügungsbefugnisse | 297 |
| | I. Entsprechung in Nr. 11 Abs. 1 AGB-Banken | 297 |
| | II. Mangelnde Geschäftsfähigkeit | 298 |
| Nr. 5 | Legitimationsurkunden | 298 |
| | I. Erbnachweis | 299 |
| | II. Ausländische Urkunden | 301 |
| Nr. 6 | Rechtswahl, Gerichtsstand, Erfüllungsort | 302 |
| | I. Unterschiede zu Nr. 6 AGB-Banken | 302 |
| | II. Erfüllungsort | 303 |
| | III. Gerichtsstand | 303 |
| Kontokorrentkonten und andere Geschäfte | | |
| Nr. 7 | Kontokorrent, Rechnungsabschluss | 303 |
| | I. Kontokorrentvereinbarung | 304 |
| | II. Festlegung der Rechnungsabschlussperioden | 304 |
| | III. Einwendungen | 305 |
| | IV. Regelung der Genehmigung von Belastungsbuchungen bei Last- schriften | 306 |
| Nr. 8 | Korrektur fehlerhafter Gutschriften | 306 |
| | I. Unterschiede zu Nr. 8 AGB-Banken | 307 |
| | II. Rückforderungsrecht | 308 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------------|
| III. Korrekturbuchung | 308 |
| IV. Kennzeichnung | 308 |
| Nr. 9 Gutschriften und Einlösung von Einzugspapieren | 309 |
| I. Änderungen zum 1.11.2009 | 309 |
| II. Abweichungen zu Nr. 9 AGB-Banken | 309 |
| III. Besonderheiten für das SEPA-Lastschriftverfahren | 310 |
| Nr. 10 Auftragsbestätigung vor Ausführung | 311 |
| Nr. 11 Aufrechnung und Verrechnung | 311 |
| Nr. 12 Konten in ausländischer Währung | 311 |
| Nr. 13 Leistungsbefreiung bei Geschäften in ausländischer Währung | 312 |
| Nr. 14 Geldeingang in ausländischer Währung | 312 |
| Nr. 15 Umrechnungskurs | 312 |
| I. Devisen-Fixingsystem | 313 |
| II. Änderungen des Zahlungsdiensterahmenvertrages | 313 |
| Nr. 16 Einlagengeschäft | 313 |
| Entgelte und Auslagen | 314 |
| Nr. 17 Zinsen und Entgelte | 314 |
| I. Neufassung zum 1.11.2009 und Änderungen zum 13.6.2014 | 316 |
| 1. Entscheidungen des BGH | 316 |
| 2. Änderungsbedarf nach der ZDRL | 316 |
| 3. Umsetzungsgesetz zur Verbraucherrechteordnung (§§ 312a Abs. 3 S. 1 BGB – neu) | 317 |
| II. Verweis auf das Preis- und Leistungsverzeichnis | 317 |
| III. Entgelte für sonstige Leistungen (Nr. 17 Abs. 3) | 317 |
| IV. Nicht entgeltpflichtige Tätigkeiten | 318 |
| V. Änderungen von Zinsen | 318 |
| VI. Änderungen von Entgelten | 319 |
| VII. Sonderregelungen für Verbrauchervertäge | 320 |
| VIII. Verweis auf Nr. 12 AGB-Banken | 321 |
| Nr. 18 Ersatz von Aufwendungen | 321 |
| I. Bisherige Regelung in Nr. 18 | 321 |
| II. Änderungen nach der Entscheidung des BGH vom 8.5.2012 | 321 |
| III. Überziehungszinsen | 323 |
| Pflichten und Haftung der Sparkasse | 323 |
| Nr. 19 Haftung der Sparkasse | 323 |
| Nr. 20 Mitwirkungs- und Sorgfaltspflichten des Kunden | 324 |
| I. Unterschiede zu Nr. 11 AGB-Banken | 326 |
| II. Pflichtenkatalog | 326 |
| 1. Änderungen der persönlichen Daten | 326 |
| 2. Eindeutige Angaben | 327 |
| 3. Übermittlungsfehler | 328 |
| 4. Verwendung von Vordrucken | 328 |
| 5. Besondere Weisungen | 329 |
| III. Haftung; Mitverschulden | 329 |
| AGB-Pfandrecht, Nachsicherung, Sicherheitenfreigabe | 329 |
| Nr. 21 Pfandrecht, Sicherungsabtretung | 329 |
| I. Vergleich mit Nr. 14 AGB-Banken | 330 |
| II. Neufassung zum 1.11.2009 | 331 |
| III. Verwertung | 332 |
| Nr. 22 Nachsicherung und Freigabe | 332 |
| I. Vergleich mit Nr. 13 Abs. 2 AGB-Banken | 333 |
| II. Nachsicherungsrecht | 333 |
| III. Verbraucherdarlehensverträge | 334 |
| IV. Freigabeklausel | 334 |
| Einzugspapiere | 334 |
| Nr. 23 Inkasso von Einzugspapieren | 334 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------------|
| I. Überblick | 335 |
| II. Rückbelastung | 335 |
| Nr. 24 Vorlegungsfrist, Eilmittel | 335 |
| Nr. 25 Sicherungsrechte im Einzugsgeschäft | 336 |
| I. Vergleich mit Nr. 15 AGB-Banken | 336 |
| II. Bedingungen | 337 |
| Auflösung der Geschäftsbeziehung | 337 |
| Nr. 26 Kündigungsrecht | 337 |
| I. Neufassung zum 1.11.2009 | 339 |
| II. Einschränkung des Kündigungsrechts für Sparkassen | 340 |
| III. Außerordentliche Kündigung | 342 |
| IV. Rechtsfolgen bei Kündigung | 342 |
| Nr. 27 Weitergeltung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen | 343 |
| Nr. 28 Schutz der Einlagen durch Institutssicherung | 343 |
| I. Institutssicherung | 343 |
| II. Elemente der Institutssicherung | 344 |
| 4. Teil Sonderbedingungen der Banken und Sparkassen | |
| I. Sonderbedingungen für den Scheckverkehr (SchB) | |
| A. Vorbemerkungen (SchB) | 347 |
| I. Bedeutung | 347 |
| II. Änderungen der Fassungen 2000/1998/1995/1997 | 349 |
| B. Kommentierung | 350 |
| Nr. 1 Verwendung und Aushändigung zugelassener Scheckvordrucke | 350 |
| I. Bankseitige Vorgabe von Scheckvordrucken | 351 |
| II. Anspruch des Kunden auf Aushändigung von Vordrucken | 352 |
| III. Überprüfung auf Vollständigkeit | 352 |
| Nr. 2 Sorgfaltspflichten bei Verwahrung und Verwendung von Scheckvordrucken und Schecks | 352 |
| I. Sorgfaltspflicht des Kunden | 353 |
| II. Sorgfaltsansforderungen | 354 |
| III. Verwendungskontrolle | 354 |
| IV. Vollständigkeitsprüfung | 355 |
| V. Abhandenkommen der Schecks | 355 |
| VI. Verlustmeldung | 355 |
| VII. Weitere Sorgfaltsansforderungen | 356 |
| Nr. 3 Haftungsverteilung | 356 |
| I. Neugestaltung | 357 |
| II. Gesetzliche Risikoverteilung | 357 |
| III. Sphärentheorie | 358 |
| IV. Nr. 11 aF SchB-Sparkassen, -Banken und -Postbank | 358 |
| V. Neuregelung der Nr. 3 SchB-Sparkassen, -Banken und -Postbank | 359 |
| 1. Haftung nach Nr. 3 Abs. 1 | 360 |
| a) Haftung der Bank | 360 |
| b) Haftung des Kunden | 363 |
| 2. Haftung nach Nr. 3 Abs. 2 | 364 |
| a) Abhandenkommen | 364 |
| b) Große Fahrlässigkeit | 365 |
| aa) Beurteilungszeitpunkt | 365 |
| bb) Maßgeblicher Personenkreis | 366 |
| cc) Verdacht begründende Umstände | 367 |
| dd) Mitverschulden | 371 |
| Nr. 4 Einlösung trotz mangelnden Guthabens | 372 |
| I. Deckung | 372 |
| II. Keine Deckung | 372 |
| 1. Benachrichtigungspflicht | 373 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------------|
| 2. Nichteinlösung aus anderen Gründen | 373 |
| 3. Teilweise Deckung | 373 |
| 4. Beendigung des Scheckvertrages | 374 |
| Nr. 5 Beachtung von Schecksperrn | 374 |
| I. Änderungen | 374 |
| II. Geltende Fassung | 375 |
| 1. Geltungsdauer der Schecksperrre | 375 |
| 2. Mitteilungspflicht gegenüber Dritten | 376 |
| Nr. 6 Behandlung von Fremdwährungsschecks | 376 |
| I. Bedingungen der verschiedenen Institute | 376 |
| II. Fremdwährungsschecks | 377 |
| III. Fehlen einer Währungsangabe | 377 |
| IV. Irrtümlich falsche Währungsangabe | 378 |
| Nr. 7 Zusätzliche Regelungen für Orderschecks | 378 |
| I. Entstehung | 378 |
| II. Gesetzliche Regelung | 379 |
| III. Haftungserweiterung | 379 |

II. Sonderbedingungen für die SparkassenCard (girocard)

| | |
|--|------------|
| A. Vorbemerkungen | 398 |
| I. Wirtschaftliche Bedeutung/Verbreitung | 398 |
| II. Rechtsgrundlagen | 399 |
| 1. Überblick | 399 |
| 2. Neufassung zum 1.11.2009 | 399 |
| III. Allgemein | 401 |
| 1. Einsatzmöglichkeiten | 401 |
| 2. Sicherheit des Systems | 403 |
| B. Kommentierung | 406 |
| I. Garantierte Zahlungsformen | 406 |
| 1. Geltungsbereich | 407 |
| a) Überblick | 407 |
| b) Bezahlung mit GeldKarte | 407 |
| c) Speicherung von Zusatzanwendungen | 408 |
| d) Barabhebung an Geldautomaten | 408 |
| e) Bargeldlose Bezahlung an automatisierten Kassen | 409 |
| za) POS-System (point of sale-system) | 409 |
| bb) POZ-System | 410 |
| f) Aufladen der GeldKarte | 410 |
| g) Aufladen von Prepaid-Mobilfunk-Konten | 411 |
| 2. Aufladen der GeldKarte | 411 |
| 2. Allgemeine Regeln | 411 |
| Nr. 1 Karteninhaber und Vollmacht | 412 |
| I. Karteninhaber | 412 |
| II. Widerruf der Kontovollmacht | 413 |
| Nr. 2 Finanzielle Nutzungsgrenze | 413 |
| Nr. 3 Umrechnung von Fremdwährungsbeträgen | 415 |
| Nr. 4 Rückgabe der Karte | 415 |
| I. Karte im Eigentum der Sparkasse | 416 |
| II. Beendigung der Berechtigung | 416 |
| Nr. 5 Sperre und Einziehung der Karte | 417 |
| I. Voraussetzungen der Sperre | 417 |
| II. Bedeutung der Sperre | 418 |
| III. Gründe der Sperre | 419 |
| IV. Aufhebung der Sperre | 420 |
| Nr. 6 Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten des Karteninhabers | 420 |
| I. Neufassung der Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten gemäß § 6751 BGB | 421 |

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|--------|--|-----|
| II. | Unterschrift | 422 |
| III. | Sorgfältige Aufbewahrung der Karte | 422 |
| IV. | Geheimhaltung der persönlichen Geheimzahl (PIN) | 423 |
| 1. | Weitergabe an Familienangehörige | 424 |
| 2. | Ausspähen der PIN | 424 |
| 3. | Gemeinsame Verwahrung; Notieren der PIN | 425 |
| 4. | Zurücklassen der Karte im Auto | 425 |
| 5. | Umgang mit der Karte und PIN | 426 |
| V. | Unterrichtungs- und Anzeigepflichten | 426 |
| Nr. 7 | Autorisierung von Kartenzahlungen durch den Karteninhaber | 428 |
| I. | Begriff und Bedeutung der Autorisierung | 428 |
| II. | Beweislast für die Autorisierung | 429 |
| Nr. 8 | Ablehnung von Kartenzahlungen durch die Sparkasse | 434 |
| I. | Ablehnungsgründe | 434 |
| II. | Unterrichtungspflicht | 434 |
| Nr. 9 | Entgelte | 435 |
| Nr. 10 | Information des Kontoinhabers über die Kartenverfügung | 436 |
| Nr. 11 | Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kontoinhabers | 436 |
| I. | Nr. 11.1 Erstattung bei nicht autorisierter Kartenverfügung | 438 |
| II. | Nr. 11.2 Erstattung bei nicht erfolgter oder fehlerhafter Ausführung einer autorisierten Kartenverfügung | 439 |
| III. | Nr. 11.3 Schadensersatzansprüche des Kontoinhabers | 440 |
| IV. | Nr. 11.4 Haftungs- und Einwendungsausschluss | 440 |
| Nr. 12 | Haftung des Kontoinhabers für nicht autorisierte Kartenverfügungen | 441 |
| I. | Haftungsbegrenzung bis zur Sperranzeige | 443 |
| II. | Haftung in vollem Umfang | 444 |
| III. | Haftung des Kontoinhabers für den in der Geldkarte gespeicherten Betrag | 446 |
| 3. | Besondere Regeln für einzelne Nutzungsarten | 447 |
| Nr. 1 | Geldautomaten-Service und Einsatz an automatisierten Kassen von Handels- und Dienstleistungsunternehmen | 447 |
| I. | Überblick | 448 |
| II. | Verfügungsrahmen | 448 |
| III. | Fehleingabe der Geheimzahl | 449 |
| IV. | Zahlungspflichtung der Sparkasse; Reklamationen | 449 |
| Nr. 2 | GeldKarte | 449 |
| I. | Servicebeschreibung | 452 |
| II. | Aufladen und Entladen der GeldKarte (Nr. 2.2) | 453 |
| III. | Sofortige Kontobelastung des Ladebetrages (Nr. 2.3) | 454 |
| IV. | Zahlungsvorgang mittels GeldKarte (Nr. 2.4) | 454 |
| V. | Haftung bei Verlust der aufgeladenen GeldKarte | 455 |
| Nr. 3 | Aufladen von Prepaid-Mobilfunk-Konten | 457 |
| I. | Servicebeschreibung | 458 |
| II. | Fehleingabe der Geheimzahl | 458 |
| III. | Zahlungspflichtung der Sparkasse; Reklamationen | 458 |
| II. | Von der Sparkasse angebotene andere Service-Leistungen | 459 |
| Nr. 1 | Eingabe von Überweisungen an Selbstbedienungsterminals | 459 |
| I. | Nr. 1.1 Serviceumfang/Verfügungsrahmen | 459 |
| II. | Ausführung der Überweisung | 460 |
| III. | Sorgfals- und Mitwirkungspflichten | 460 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------------|
| IV. Nr. 1.4 Erstattungs- und Schadensersatzanspruch des Kontoinhabers | 460 |
| V. Nr. 1.5 Haftung des Kontoinhabers für nicht autorisierte Verfügungen | 460 |
| VI. Nr. 1.6 Fehleingabe der Geheimzahl | 461 |
| Nr. 2 SB-Sparverkehr | 461 |
| III. Kontoauszugsdrucker und Kontoinformationen im Online-Banking | 463 |
| Nr. 1 Serviceumfang | 463 |
| Nr. 2 Bereithaltung von Belegen | 463 |
| Nr. 3 Haftung der Sparkasse | 463 |
| Nr. 4 Zugangssperre | 463 |
| Nr. 5 Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten | 463 |
| Nr. 6 Wideruf der Sparkasse | 464 |
| IV. Zusatzanwendungen | 466 |
| Vorbemerkungen | 466 |
| Nr. 1 Speicherung von Zusatzanwendungen auf der Karte | 467 |
| Nr. 2 Verantwortlichkeit des Unternehmens für den Inhalt einer unternehmensgenerierten Zusatzanwendung | 467 |
| Nr. 3 Reklamationsbearbeitung in Bezug auf Zusatzanwendungen | 468 |
| Nr. 4 Keine Angabe der von der Sparkasse an den Kunden ausgegebenen PIN bei unternehmensgenerierten Zusatzanwendungen | 468 |
| Nr. 5 Sperrmöglichkeit von Zusatzanwendungen | 469 |
| V. Außergerichtliche Streitschlichtung und Beschwerdemöglichkeit | 470 |
| III. Sonderbedingungen für Sparkonten | |
| A. Vorbemerkungen (SB Spar) | 473 |
| I. Zweck | 473 |
| II. Rechtsgrundlagen | 476 |
| III. Die Bedingungen für Loseblatt-Sparkunden | 478 |
| B. Kommentierung | 478 |
| Nr. 1 Sparbuch | 479 |
| I. Form und Inhalt der Sparkunden, Kontoführung (Absatz 1) | 479 |
| 1. Sparbuch | 479 |
| 2. Loseblatt-System; Loseblatt-Sparbücher | 481 |
| II. Aufbewahrung und Verlust des Sparbuchs (Absatz 2) | 481 |
| III. Vorlage des Sparbuchs (Absatz 3) | 482 |
| IV. Grenzen der Befreiungswirkung (Absatz 4) | 483 |
| Nr. 2 Kündigung und Auszahlung | 484 |
| I. Zweck des Sparbuchs (Absatz 1) | 485 |
| II. Kündigung (Absatz 2) | 486 |
| III. Auszahlung eines Freibetrags (Absatz 3) | 487 |
| IV. Vorfälligkeitspreis und Verzicht (Absatz 4) | 487 |
| V. Fortsetzung trotz Kündigung (Absatz 5) | 489 |
| Nr. 3 Zinsen und Entgelte | 489 |
| I. Zinshöhe (Absatz 1) | 489 |
| II. Zingschrift (Absatz 2) | 490 |
| IV. Bedingungen für den Überweisungsverkehr | |
| A. Vorbemerkungen | 504 |
| I. Wirtschaftliche Bedeutung der Überweisung | 504 |
| II. Zweck und Gegenstand der Sonderbedingungen für den Überweisungsverkehr | 506 |
| III. Entstehungsgeschichte | 508 |

| | |
|---|------------|
| 1. Ausgangslage | 508 |
| 2. Änderungen im Überweisungsrecht 2002 | 509 |
| 3. Neufassung der Sonderbedingungen für den Überweisungsverkehr zum 31.10.2009 und zum 26.6.2013 | 510 |
| IV. Fassungen | 512 |
| B. Kommentierung | 513 |
| I. Allgemein | 513 |
| Nr. 1.1 Wesentliche Merkmale der Überweisung einschließlich des Dauerauftrags | 513 |
| I. Merkmale der Überweisung | 513 |
| II. Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten | 514 |
| III. Dauerauftrag | 516 |
| Nr. 1.2 Kundenkennung | 516 |
| I. Begriff und Bedeutung der Kundenkennung | 517 |
| II. Zulässige Kundenkennung | 521 |
| 1. IBAN | 521 |
| 2. Kontonummer und Bankleitzahl | 522 |
| Nr. 1.3 Erteilung des Überweisungsauftrags und Autorisierung | 526 |
| I. Erteilung des Überweisungsauftrags | 527 |
| II. Die Rechtsfolgen unleserlicher, fehlerhafter oder unvoll- ständig erteilter Überweisungsaufträge | 527 |
| III. Autorisierung des Überweisungsauftrags | 527 |
| 1. Autorisierung durch Unterschrift | 528 |
| 2. Online-Banking: Autorisierung durch PIN/TAN | 528 |
| IV. Verlangte Mitteilungen | 529 |
| Nr. 1.4 Zugang des Überweisungsauftrags bei der Bank | 529 |
| I. Bedeutung und Rechtsfolgen des Zugangs | 529 |
| II. Voraussetzungen des Zugangs | 530 |
| III. Eingang des Auftrags außerhalb von Geschäftstagen („Geschäftstageregel“) | 530 |
| IV. Eingang des Auftrags nach dem angegebenen Annahme- zeitpunkt („Cut-Off-Zeitpunkt“) | 530 |
| V. Begriff des „Geschäftstage“ | 531 |
| Nr. 1.5 Widerruf des Überweisungsauftrags | 532 |
| I. Neue Rechtslage: Keine Widerrufsmöglichkeit nach Zugang des Überweisungsauftrags | 533 |
| II. Widerruflichkeit der Zustimmung | 533 |
| III. Widerruf von Überweisungen mit Ausführungstermin | 533 |
| IV. Vereinbarung verlängerter Widerrufsfristen | 534 |
| Nr. 1.6 Ausführung des Überweisungsauftrags | 534 |
| I. Ausführungsbedingungen und Ausführungspflicht | 535 |
| II. Ausführung anhand der angegebenen Kundenkennung (keine Pflicht zum Abgleich mit anderen Daten) | 535 |
| III. Unterrichtung des Kunden über die Ausführung von Überweisungen | 537 |
| Nr. 1.7 Ablehnung der Ausführung | 537 |
| I. Ablehnung des Zahlungsauftrages und Mitteilungspflicht | 538 |
| II. Gründe für die Ablehnung des Zahlungsauftrags | 538 |
| III. Mitteilung über die Möglichkeit der Fehlerbeseitigung | 538 |
| IV. Ausnahme von der Mitteilungspflicht | 539 |
| V. Mitteilungsfrist und Kommunikationsweg | 539 |
| VI. Informationspflicht bei nicht zuzuordnender Kundenken- nung | 540 |
| VII. Entgelt für die Unterrichtung über eine berechtigte Ableh- nung | 541 |
| Nr. 1.8 Übermittlung der Überweisungsdaten | 542 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------------|
| Nr. 1.9 Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Überweisungen | 542 |
| I. Anzeigepflicht oder -obligieheit? | 543 |
| II. Inhalt der Anzeigepflicht | 545 |
| Nr. 1.10 Entgelte | 546 |
| I. Entgelte und Entgeltänderungen | 547 |
| II. Entgelthöhe | 547 |
| III. Entgelte für die Erfüllung von Nebenpflichten | 548 |
| Nr. 1.11 Wechselkurs | 548 |
| Nr. 1.12 Meldepflichten nach Außenwirtschaftsrecht | 549 |
| Nr. 1.13 Außergerichtliche Streitschlichtung und sonstige Beschwerdemöglichkeit | 549 |
| I. Ombudsmann | 549 |
| II. BaFin | 550 |
| III. Abweichende Regelung in den Sonderbedingungen Sparkassen | 550 |
| II. Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) in Euro oder in anderen EWR-Währungen | 550 |
| Nr. 2.1 Erforderliche Angaben | 550 |
| I. Erforderliche Angaben | 551 |
| II. Keine Pflicht zum Abgleich von Kundenkennung und weiteren Daten | 552 |
| Nr. 2.2 Maximale Ausführungsfrist | 553 |
| I. Fristlänge | 554 |
| II. Wertstellung und Verfügbarkeit | 554 |
| III. Fristbeginn | 555 |
| Nr. 2.3 Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden | 555 |
| I. Überblick | 557 |
| II. Erstattung bei nicht autorisierten Überweisungen | 557 |
| 1. Erstattungsanspruch des Zahlers | 557 |
| 2. Pflicht zur unverzüglichen Erstattung (Nr. 2.3.1 S. 2) | 558 |
| III. Erstattung bei nicht erfolgter oder fehlerhafter Ausführung einer autorisierten Überweisung | 559 |
| 1. Voraussetzungen und Inhalt des Erstattungsanspruchs | 559 |
| 2. Erstattung zu Unrecht abgezogener Entgelte | 559 |
| 3. Rechtsfolgen verspätet ausgeführter Zahlungsaufträge (Nr. 2.3.2 Abs. 3) | 560 |
| IV. Schadensersatzanspruch | 561 |
| 1. Überblick | 561 |
| 2. Haftung zwischengeschalteter Stellen | 561 |
| 3. Haftungsbegrenzung für Folgeschäden | 561 |
| V. Schadensersatzansprüche von Kunden, die keine Verbraucher sind | 562 |
| 1. Allgemeines | 562 |
| 2. Haftungsbegrenzung | 563 |
| Nr. 2.3.5 Erstattung bei einer nicht autorisierten Überweisung | 563 |
| I. Haftungsausschluss bei ordnungsgemäßer Ausführung | 564 |
| II. Pflicht zur Rückholung | 564 |
| III. Entgelt; Ausschlussfrist | 565 |
| III. Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) in Währungen eines Staates außerhalb des EWR (Drittstaatenwährung) sowie Überweisungen in Staaten außerhalb des EWR (Drittstaaten) | 567 |
| Nr. 3.1 Erforderliche Angaben | 567 |
| Nr. 3.2 Ausführungsfrist | 568 |

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|--|---|-----|
| Nr. 3.3 | Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden | 568 |
| Nr. 3.3.1 | Haftung der Bank für eine nicht autorisierte Überweisung | 568 |
| Nr. 3.3.2 | Haftung bei nicht erfolgter oder fehlerhafter Ausführung einer Überweisung | 568 |
| Nr. 3.3.3 | Haftungs- und Einwendungsausschluss | 569 |
| V. Sonderbedingungen für das Online-Banking | | |
| A. Vorbemerkungen | | 579 |
| I. | Bedeutung des Online-Banking | 579 |
| II. | Neufassung im Jahre 2000 und Anpassungen im Jahre 2005 | 581 |
| III. | Neufassung zum 1.11.2009 | 582 |
| IV. | Zulassung zum Online-Banking | 583 |
| V. | Vereinbarung der Sonderbedingungen | 584 |
| VI. | Beschreibung des Verfahrens | 585 |
| VII. | Haftung | 588 |
| 1. | Haftungsregelung in Nr. 10 | 588 |
| 2. | Beweisfragen | 590 |
| a) | Geltende Praxis zum Anscheinsbeweis | 590 |
| b) | Ausblick | 592 |
| aa) | Phishing | 593 |
| bb) | Pharming | 594 |
| cc) | Die Regelungen der ZDRL | 595 |
| B. Kommentierung | | 597 |
| Nr. 1 | Leistungsangebot | 597 |
| I. | Leistungsangebot | 598 |
| II. | Betragsbegrenzung | 598 |
| III. | Zeitlicher Nutzungsrahmen | 598 |
| Nr. 2 | Voraussetzungen zur Nutzung des Online-Banking | 599 |
| I. | Überblick | 600 |
| II. | Personalisierte Sicherheitsmerkmale (Nr. 2.1) | 601 |
| III. | Authentifizierungsinstrumente (Nr. 2.2) | 602 |
| Nr. 3 | Zugang zum Online-Banking | 603 |
| Nr. 4 | Online-Banking-Aufträge | 604 |
| I. | Auftragerteilung und Autorisierung | 604 |
| II. | Wirksamwerden des Auftrags | 605 |
| III. | Einschränkung des Missbrauchsrisikos | 606 |
| IV. | Verfahrensanleitung für das Online-Banking | 606 |
| V. | Widerrufbarkeit von Online-Banking-Aufträgen | 607 |
| Nr. 5 | Bearbeitung von Online-Banking-Aufträgen durch die Bank | 607 |
| I. | Bearbeitung von Aufträgen | 608 |
| II. | Zeitpunkt des Zugangs – Bestimmung nach Bürgerlichem Recht | 608 |
| III. | Zugang nach Ablauf der Annahmefrist oder an Nicht-Geschäftstagen | 609 |
| IV. | Voraussetzungen für die Ausführung von Aufträgen | 609 |
| V. | Ablehnung von Aufträgen | 609 |
| Nr. 6 | Information des Kontoinhabers über Online-Banking-Fähigkeiten | 610 |
| Nr. 7 | Sorgfaltspflichten des Teilnehmers | 610 |
| I. | Überblick | 612 |
| II. | Technische Verbindung zum Online-Banking (Nr. 7.1) | 612 |
| III. | Sorgfaltspflichten des Teilnehmers (Nr. 7.2) | 612 |
| 1. | Geheimhaltung der Personalisierten Sicherheitsmerkmale | 612 |
| 2. | Sichere Aufbewahrung der Authentifizierungsinstrumente | 614 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------------|
| IV. Pflicht zur Beachtung der Sicherheitshinweise und zum Datenabgleich | 615 |
| Nr. 8 Anzeige- und Unterrichtungspflichten | 615 |
| I. Allgemeines | 616 |
| II. Sperranzeige (Nr. 8.1) | 616 |
| 1. Überblick | 616 |
| 2. Verlust oder Diebstahl des Authentifizierungsinstruments | 617 |
| 3. Anzeigepflicht | 617 |
| a) Anzeigepflicht bei Verlust oder Diebstahl | 617 |
| b) Anzeigepflicht bei missbräuchlicher Verwendung oder sonstiger nicht autorisierter Nutzung | 617 |
| c) Anzeigepflicht bereits bei Gefahr missbräuchlicher Verwendung? | 617 |
| d) Anzeigepflicht bei Verdacht | 618 |
| e) Art und Weise der Sperranzeige | 618 |
| III. Unterrichtung über nicht autorisierte oder fehlerhaft ausgeführte Aufträge (Nr. 8.2) | 619 |
| Nr. 9 Nutzungssperre | 619 |
| I. Überblick | 620 |
| II. Sperre auf Veranlassung des Teilnehmers | 620 |
| III. Sperre auf Veranlassung der Bank/Sparkasse | 621 |
| IV. Aufhebung der Sperre | 621 |
| V. Automatische Sperre eines Chip-basierten Authentifizierungsinstruments | 622 |
| Nr. 10 Haftung | 622 |
| I. Allgemeines | 625 |
| II. Haftung der Bank bei nicht autorisierter bzw. nicht oder fehlerhaft ausgeführter Online-Banking-Verfügung (Nr. 10.1) | 625 |
| 1. Haftung für eine nicht autorisierte Verfügung | 625 |
| 2. Haftung für eine nicht oder fehlerhaft ausgeführte Verfügung .. | 626 |
| III. Haftung des Kontoinhabers bei missbräuchlicher Nutzung seines Authentifizierungsinstruments (Nr. 10.2) | 626 |
| 1. Nicht autorisierte Zahlungsvorgänge vor Abgabe der Sperranzeige | 626 |
| a) Zahlungsvorgang beruht auf Nutzung eines verlorengegangenen, gestohlenen oder sonst abhandengekommenen Authentifizierungsinstruments (Nr. 10.2.1 Abs. 1) | 626 |
| b) Zahlungsvorgang beruht auf einer sonstigen missbräuchlichen Verwendung eines Authentifizierungsinstruments (Nr. 10.2.1 Abs. 2) | 627 |
| c) Keine Geltung der Haftungsgrenze für den vorsätzlich oder fahrlässig handelnden Nicht-Verbraucher (Nr. 10.2.1 Abs. 3) | 628 |
| d) Ausschluss der Haftung bei Unmöglichkeit der Anzeigenabgabe (Nr. 10.2.1 Abs. 4) | 629 |
| e) Haftung für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge in Folge vorsätzlicher oder grob fahrlässiger Sorgfaltspflichtverletzung (Nr. 10.2.1 Abs. 5) | 629 |
| aa) Sorgfaltsmäßigstab der „groben Fahrlässigkeit“ | 629 |
| bb) Vorsätzliche oder grob fahrlässige Verletzung der Anzeigepflicht nach Nr. 8.1 der Online-Banking-Bedingungen (Nr. 10.2.1 Abs. 5 1. Spiegelstrich) | 631 |
| cc) Beweisfragen | 632 |
| f) Haftungsbeschränkung auf den Verfügungsrahmen (Nr. 10.2.1 Abs. 6) | 633 |
| 2. Haftung bei nicht autorisierten Wertpapiertransaktionen vor der Sperranzeige (Nr. 10.2.2) | 634 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----|
| 3. Übergang der Haftung auf die Bank mit Eingang der Sperranzeige (Nr. 10.2.3) | 634 |
| 4. Haftungsausschluss (Nr. 10.2.4) | 634 |

VI. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren

| | |
|---|-----|
| A. Vorbemerkungen | 644 |
| I. Begriff der Lastschrift; Regeln für die Lastschrift | 644 |
| II. Arten der Lastschrift | 646 |
| 1. Überblick | 646 |
| 2. Abbuchungsauftragsverfahren | 647 |
| 3. Einzugsermächtigungslastschriftverfahren | 647 |
| a) Grundsätzliches | 647 |
| b) Rechtslage bis zum 9.7.2012 | 648 |
| c) Rechtslage ab Änderung der Lastschriftbedingungen zum 9.7.2012 | 649 |
| 4. Das SEPA-Basis-Lastschriftverfahren | 651 |
| a) Grundsätzliches | 651 |
| b) Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren | 652 |
| c) Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren | 653 |
| B. Kommentierung | 656 |
| Nr. 1 Allgemein | 656 |
| I. Allgemein | 657 |
| II. Entgelte (Nr. 1.2) | 658 |
| III. Außergerichtliche Streitschlichtung und sonstige Beschwerdemöglichkeit (Nr. 1.2) | 658 |
| Nr. 2 SEPA-Basislastschrift | 658 |
| Nr. 2: Wesentliche Merkmale | 659 |
| Nr. 2.1.2: Kundenkenntnissen | 662 |
| Nr. 2.2: Das SEPA-Lastschriftmandat | 665 |
| Nr. 2.4: Zahlungsvorgang aufgrund der SEPA-Basislastschrift | 668 |
| Nr. 2.5: Erstattungsanspruch des Kunden bei einer autorisierten Zahlung | 671 |
| Nr. 2.6: Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden | 675 |

VII. Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte

| | |
|---|-----|
| A. Vorbemerkungen (SoBedWp) | 687 |
| I. Historischer Überblick | 687 |
| 1. Allgemeines | 687 |
| 2. Grundlinien der Neufassungen | 688 |
| a) Zweites Finanzmarktförderungsgesetz | 688 |
| aa) Börsenzwang | 688 |
| bb) Verhaltensregeln des Wertpapierhandelsgesetzes | 689 |
| b) Vereinbarkeit mit dem AGB-Gesetz | 689 |
| aa) Wertpapierbedingungen und AGB-Gesetz | 689 |
| bb) Transparenzrechtsprechung des BGH | 691 |
| cc) Vertrauensbildung | 692 |
| dd) Einzelne alte Klauseln von zweifelhafter Wirksamkeit | 693 |
| c) Berücksichtigung neuer technischer Möglichkeiten zur Wahrung der Interessen des Kunden | 693 |
| d) Ausklammerung praktisch kaum vorkommender Fallkonstellationen | 693 |
| 3. Änderungen seit dem 1.1.1995 | 693 |
| II. Einheitliche Textfassungen; Abweichungen in den Postbankbedingungen | 695 |
| III. Aufbau; Überblick über den Inhalt | 696 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------------|
| B. Kommentierung | 697 |
| I. Wertpapiere | 697 |
| II. Kauf oder Verkauf | 698 |
| III. Verwahrung | 698 |
| IV. Finanztermingeschäfte | 699 |
| 1. Abschnitt: Geschäfte in Wertpapieren | 699 |
| Nr. 1 Formen des Wertpapiergeschäfts | 700 |
| I. Neuerungen | 700 |
| II. Formen des Wertpapiergeschäfts (Abs. 1) | 701 |
| III. Kommissionsgeschäfte (Abs. 2) | 702 |
| IV. Festpreisgeschäfte (Abs. 3) | 705 |
| Nr. 2 Ausführungsgrundsätze für Wertpapiergeschäfte | 707 |
| Nr. 3 Usancen/Unterrichtung/Preis | 708 |
| I. Geltung von Rechtsvorschriften, Usancen und Geschäftsbedingungen (Abs. 1) | 708 |
| II. Unterrichtung (Abs. 2) | 709 |
| III. Preis des Ausführungsgeschäfts/Entgelt/Aufwendungen (Abs. 3) | 709 |
| Nr. 4 Erfordernis eines ausreichenden Kontoguthabens/Depotbestandes | 710 |
| I. Allgemein | 710 |
| II. Erfordernis eines ausreichenden Kontoguthabens/Depotbestandes (S. 2) | 710 |
| III. Unterrichtungspflicht (S. 2) | 712 |
| Nr. 5 Festsetzung von Preisgrenzen | 712 |
| Nr. 6 Gültigkeitsdauer von unbefristeten Kundenaufträgen | 712 |
| I. Überblick | 713 |
| II. Preislich nicht limitierte Aufträge | 714 |
| III. Preislich limitierte Aufträge | 714 |
| Nr. 7 Gültigkeitsdauer von Aufträgen zum Kauf oder Verkauf von Bezugsrechten | 715 |
| I. Überblick | 715 |
| II. Gültigkeitsdauer von Aufträgen zum Kauf oder Verkauf von Bezugsrechten | 716 |
| Nr. 8 Erlöschen laufender Aufträge | 716 |
| I. Überblick | 717 |
| II. Informationspflicht | 718 |
| III. Dividendenzahlung, sonstige Ausschüttungen, Einräumung von Bezugsrechten, Kapitalerhöhung und Gesellschaftsmitteln | 718 |
| IV. Umstellung von Inhaber- auf Namensaktien | 719 |
| V. Ausführung an ausländischen Ausführungsplätzen | 719 |
| Nr. 9 Haftung der Bank/Sparkasse bei Kommissionsgeschäften | 720 |
| I. Haftung bei Kommissionsgeschäften | 720 |
| II. Haftung für Zwischenkommissionäre | 720 |
| 2. Abschnitt: Erfüllung der Wertpapiergeschäfte (Nr. 10–12) | 721 |
| Nr. 10 Erfüllung im Inland als Regelfall | 721 |
| Nr. 11 Anschaffung im Inland | 721 |
| I. Girosammelverwahrung | 721 |
| II. Streifbandverwahrung | 722 |
| III. Einverständniserklärung | 722 |
| IV. Sinn und Zweck | 722 |
| Nr. 12 Anschaffung im Ausland | 722 |
| I. Überblick | 724 |
| II. Anschaffungsvereinbarung (Abs. 1) | 724 |
| III. Aufbewahrungsvereinbarung (Abs. 2) | 724 |
| IV. Eigentumsverschaffung bzw. alternatives Vorgehen; WR-Gutschrift (Abs. 3) | 725 |
| V. Drei-Punkte-Erklärung | 726 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------------|
| VI. Beschränkung der Lieferpflicht (Abs. 4) | 727 |
| VII. Gefahrengemeinschaft | 727 |
| VIII. Behandlung der Gegenleistung (Abs. 5) | 728 |
| 3. Abschnitt: Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung (Nr. 13–20) | 728 |
| Überblick | 728 |
| Nr. 13 Depotauszug | 730 |
| Nr. 14 Einlösung von Wertpapieren/Bogenerneuerung | 730 |
| I. Überblick | 731 |
| II. Inlandsverwahrte Wertpapiere | 731 |
| III. Auslandsverwahrte Wertpapiere | 732 |
| IV. Auslosung und Kündigung von Schuldverschreibungen | 732 |
| 1. Inlandsverwahrte Wertpapiere | 732 |
| 2. Auslandsverwahrte Wertpapiere | 732 |
| Nr. 15 Behandlung von Bezugsrechten/Optionsscheinen/Wandelschuldschreibungen | 734 |
| I. Überblick | 734 |
| II. Bezugsrechte; Informationspflicht der Bank | 734 |
| III. Options- und Wandlungsrechte | 733 |
| Nr. 16 Weitergabe von Nachrichten | 735 |
| I. Überblick | 736 |
| II. Gesetzliche Grundlage | 736 |
| III. Beschränkung der Benachrichtigungspflicht | 737 |
| IV. Unerhebliche Informationen | 738 |
| V. Ermessensspielraum der Bank | 738 |
| VI. Umfang der Informations- und Miteilungspflichten | 738 |
| Nr. 17 Prüfungspflicht der Bank/Sparkasse | 740 |
| Nr. 18 Umtausch sowie Ausbuchung und Vernichtung von Urkunden | 740 |
| I. Umbuchung von Urkunden | 741 |
| II. Ausbuchung und Vernichtung nach Verlust der Wertpapiereigenchaft | 742 |
| Nr. 19 Haftung | 742 |
| I. Überblick | 742 |
| II. Haftung bei Inlandsverwahrung | 743 |
| III. Haftung bei Auslandsverwahrung | 743 |
| Nr. 20 Sonstiges | 743 |
| I. Überblick | 744 |
| II. Ausländische Auskunftsverlangen (Abs. 1) | 744 |
| III. Anwendungsbereich der Sonderbedingungen (Abs. 2) | 745 |
| VIII. Sonderbedingungen für die Vermietung von Schrankfächern | |
| A. Vorbemerkungen (SB Vermiet) | 748 |
| I. Rechtsnatur | 748 |
| II. Besitzverhältnisse | 749 |
| III. Legitimation | 749 |
| IV. Pfandrecht- und Zurückbehaltungsrecht am Schrankfachinhalt | 749 |
| B. Kommentierung | 750 |
| Nr. 1 Einzelzutrittsrecht, Widerruf | 750 |
| Nr. 2 Zutritt | 751 |
| Nr. 3 Pflichten des Mieters | 751 |
| Nr. 4 Verantwortlichkeit für den Schrankfachinhalt | 752 |
| Nr. 5 Vollmacht und deren Widerruf | 752 |
| Nr. 6 Mietdauer; Kündigung | 752 |
| IX. Sonderbedingungen für die Annahme von Verwahrstücken | |
| A. Vorbemerkungen (SB Verwahr) | 755 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------------|
| B. Kommentierung | 756 |
| N ^r . 1 Einlieferung | 756 |
| N ^r . 2 Aufbewahrungsstelle | 756 |
| N ^r . 3 Vollmacht und deren Widerruf | 756 |
| N ^r . 4 Verantwortlichkeit für den Inhalt des Verwahrstückes | 757 |
| N ^r . 5 Kündigung | 757 |
| | |
| X. Sonderbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Rechtsanwälten und Gesellschaften von Rechtsanwälten | |
| A. Vorbemerkungen (SBanderRA) | 762 |
| I. Zweck | 762 |
| II. Rechtsgrundlagen | 764 |
| III. Überblick über die wesentlichen Bestimmungen | 765 |
| B. Kommentierung | 765 |
| N ^r . 1 Wesen und Erscheinungsformen des Anderkontos | 766 |
| I. Rechtsinhaberschaft und Zweck (Abs. 1) | 766 |
| II. Sammelanderkonten (Abs. 2) | 767 |
| N ^r . 2 Kontoeröffnung | 768 |
| I. Mitteilungspflicht bei Kontoeröffnung und Wiederverwendung des Anderkontos (Abs. 1) | 769 |
| II. Ausnahme bei Sammelanderkonten (Abs. 2) | 769 |
| III. Eröffnung eines zweiten Anderkontos (Abs. 3) | 769 |
| N ^r . 3 Mehrfache Berufszugehörigkeit | 769 |
| N ^r . 4 Kontoführung | 770 |
| N ^r . 5 Anderkonto als Durchlaufkonto | 771 |
| N ^r . 6 Umwandlungsverbot | 771 |
| N ^r . 7 Vollmacht | 772 |
| N ^r . 8 Unkenntnis von Person des Treugebers | 772 |
| N ^r . 9 Prüfung der Rechtmäßigkeit von Verfügungen | 773 |
| I. Verhältnis Bank – Treugeber | 773 |
| 1. Ausschluss der Prüfungspflicht und Haftung | 773 |
| 2. Vertrags- und Deliktshaftung | 773 |
| 3. Haftung nach den Grundsätzen des Vertrags mit Schutzwirkung zugunsten Dritter | 774 |
| II. Verhältnis Treuhänder – Treugeber | 774 |
| N ^r . 10 Abtretungs- und Pfändungsverbot | 775 |
| N ^r . 11 Pfändung | 775 |
| I. Betroffenheit des Treuhänders | 776 |
| II. Betroffenheit des Treugebers | 776 |
| N ^r . 12 Privilegierung des Anderkontos | 777 |
| N ^r . 13 Rechtsnachfolge | 778 |
| | |
| XI. Sonderbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Notaren | |
| A. Vorbemerkungen (SBanderNotar) | 779 |
| B. Kommentierung | 780 |
| Begriffsbestimmungen | 780 |
| N ^r . 1 | 780 |
| Kontoeröffnung | 780 |
| N ^r . 2 | 780 |
| N ^r . 3 | 781 |
| Kontoführung | 781 |
| N ^r . 4 | 781 |
| N ^r . 5 | 781 |
| N ^r . 6 | 782 |
| N ^r . 7 | 782 |
| N ^r . 8 | 782 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------------|
| Nr. 9 | 782 |
| Nr. 10 | 783 |
| Verfügungsbefugnis und Rechtsnachfolge | 783 |
| Nr. 11 | 783 |
| Einzelverwahrung von fremden Wertpapieren und Kostbarkeiten | 784 |
| Nr. 12 | 784 |
| Sachverzeichnis | 785 |