

# Inhaltsübersicht

<b>1. Teil. Das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305 ff. BGB)</b>	
Textabdruck der §§ 305–310 BGB .....	1
Kommentierung der §§ 305 ff. BGB .....	9
<b>2. Teil. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken</b>	
Textabdruck AGB-Banken .....	45
<b>A. Vorbemerkungen zu den AGB-Banken</b> .....	60
<b>B. Kommentierung der AGB-Banken</b> .....	83
Nr. 1 Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen .....	83
Nr. 2 Bankgeheimnis und Bankauskunft .....	102
Nr. 3 Haftung der Bank – Mitverschulden des Kunden .....	118
Nr. 4 Grenzen der Aufrechnungsbefugnis der Bank .....	131
Nr. 5 Verfügungsberichtigung nach dem Tod des Kunden .....	135
Nr. 6 Maßgebliches Recht und Gerichtsstand bei kaufmännischen und öffentlich-rechtlichen Kunden .....	145
Nr. 7 Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung) .....	148
Nr. 8 Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank .....	159
Nr. 9 Einzugsaufräge .....	170
Nr. 10 Fremdwährungsgeschäfte und Risiken bei Fremdwährungskonten .....	185
Nr. 11 Mitwirkungspflicht des Kunden .....	191
Nr. 12 Zinsen, Entgelte und Auslagen .....	200
Nr. 13 Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten .....	246
Nr. 14 Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank .....	261
Nr. 15 Sicherungsrechte an Einzugspapieren und diskontierten Wechseln .....	277
Nr. 16 Begrenzung des Sicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung .....	285
Nr. 17 Verwertung von Sicherheiten .....	294
Nr. 18 Kündigungsrechte des Kunden .....	300
Nr. 19 Kündigungsrechte der Bank .....	306
Nr. 20 Einlagensicherungsfonds .....	336
Nr. 21 Beschwerde – und alternative Streitbeilegungsverfahren .....	350
<b>3. Teil Allgemeine Geschäftsbedingungen der Sparkassen</b>	
Textabdruck AGB-Sparkassen .....	353
<b>A. Vorbemerkungen zu den AGB-Sparkassen</b> .....	368
<b>B. Kommentierung der AGB-Sparkassen</b> .....	374
Nr. 1 Grundlagen der Geschäftsbeziehung .....	374
Nr. 2 Änderungen der Geschäftsbedingungen und von Zahlungsdiensterahmenverträgen .....	377
Nr. 3 Bankauskünfte .....	385
Nr. 4 Vertretungs- und Verfügungsbefugnisse .....	386
Nr. 5 Legitimationssurkunden .....	388
Nr. 6 Rechtswahl, Gerichtsstand, Erfüllungsort .....	392
Nr. 7 Kontokorrent, Rechnungsabschluss .....	394
Nr. 8 Korrektur fehlerhafter Gutschriften .....	396
Nr. 9 Gutschriften und Einlösung von Einzugsbriefen .....	399

Nr. 10 Auftragsbestätigung vor Ausführung .....	400
Nr. 11 Aufrechnung durch den Kunden .....	400
Nr. 12 Konten in ausländischer Währung .....	401
Nr. 13 Leistungsbefreiung bei Geschäften in ausländischer Währung .....	401
Nr. 14 Geldeingang in ausländischer Währung .....	402
Nr. 15 Umrechnungskurs .....	402
Nr. 16 Einlagengeschäft .....	402
Nr. 17 Zinsen und Entgelte .....	403
Nr. 18 Ersatz von Aufwendungen .....	408
Nr. 19 Haftung der Sparkasse .....	409
Nr. 20 Mitwirkungs- und Sorgfaltspflichten des Kunden .....	411
Nr. 21 Pfandrecht, Sicherungsabtretung .....	416
Nr. 22 Nachsicherung und Freigabe .....	419
Nr. 23 Inkasso von Einzugsbriefen .....	421
Nr. 24 Vorlegungsfrist, Eilmittel .....	422
Nr. 25 Sicherungsrechte im Einzugsgeschäft .....	423
Nr. 26 Kündigungsrecht .....	424
Nr. 27 Weitergeltung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen .....	430
Nr. 28 Schutz der Einlagen durch anerkanntes Einlagensicherungssystem .....	430
<b>4. Teil Sonderbedingungen der Banken und Sparkassen</b>	
<b>I. Sonderbedingungen für den Scheckverkehr (SchB)</b>	
<b>Textabdruck .....</b>	435
<b>A. Vorbemerkungen (SchB Banken, SchB Sparkassen, SchB Postbank) .....</b>	437
<b>B. Kommentierung .....</b>	442
Nr. 1 Verwendung und Aushändigung zugelassener Scheckvordrucke .....	442
Nr. 2 Sorgfaltspflichten bei Verwahrung und Verwendung von Scheckvordrucken und Schecks .....	444
Nr. 3 Haftungsverteilung .....	448
Nr. 4 Einlösung trotz mangelnden Guthabens .....	464
Nr. 5 Beachtung von Schecksperrern .....	467
Nr. 6 Behandlung von Fremdwährungschecks .....	469
Nr. 7 Zusätzliche Regelungen für Orderschecks .....	471
<b>II. Bedingungen für die Sparkassen-Card (Debitkarte)</b>	
<b>Textabdruck .....</b>	472
<b>A. Vorbemerkungen (SB Debitkarte) .....</b>	493
<b>B. Kommentierung .....</b>	504
I. Garantierte Zahlungsformen .....	504
1. Geltungsbereich .....	504
2. Allgemeine Regeln .....	512
Nr. 1 Ausgabe der Debitkarte .....	512
Nr. 2 Karteninhaber und Vollmacht .....	513
Nr. 3 Finanzielle Nutzungsgrenze .....	515
Nr. 4 Umrechnung von Fremdwährungsbeträgen .....	516
Nr. 5 Rückgabe der Debitkarte .....	516
Nr. 6 Sperrung und Einziehung der Debitkarte .....	518
Nr. 7 Sorgfalt- und Mitwirkungspflichten des Karteninhabers .....	523
Nr. 8 Autorisierung von Kartenzahlungen durch den Karteninhaber ..	534
Nr. 9 Sperrung eines verfügbaren Geldbetrags .....	541
Nr. 10 Ablehnung von Kartenzahlungen durch die Sparkasse .....	542
Nr. 11 Entgelte und deren Änderung .....	543
Nr. 12 Information des Kontoinhabers über die Kartenverfügung .....	546
Nr. 13 Erstattungs-, Berichtigungs- und Schadensersatzansprüche des Kontoinhabers .....	547

Nr. 14 Haftung des Kontoinhabers für nicht autorisierte Kartenverfügungen .....	553
Nr. 15 Kündigung .....	559
3. Besondere Regeln für einzelne Nutzungsarten .....	560
Nr. 1 Geldautomaten-Service und Einsatz an automatisierten Kassen von Handels- und Dienstleistungsunternehmen .....	560
Nr. 2 GeldKarte .....	563
Nr. 3 Aufladen von Prepaid-Mobilfunk-Konten .....	572
II. Von der Sparkasse angebotene andere Service-Leistungen .....	574
Nr. 1 Eingabe von Überweisungen an Selbstbedienungsterminals .....	574
Nr. 2 SB-Sparverkehr .....	576
III. Kontoausdrucker und Kontoinformationen im Online-Banking .....	578
Nr. 1 Serviceumfang .....	578
Nr. 2 Bereithaltung von Belegen .....	578
Nr. 3 Haftung der Sparkasse .....	578
Nr. 4 Zusendung von Auszügen .....	578
Nr. 5 Zugangssperre .....	578
Nr. 6 Sorgfarts- und Mitwirkungspflichten .....	578
Nr. 7 Widerruf der Sparkasse .....	579
IV. Zusatzanwendungen .....	581
Nr. 1 Speicherung von Zusatzanwendungen auf der Debitkarte .....	582
Nr. 2 Verantwortlichkeit des Unternehmens für den Inhalt einer unternehmensgenerierten Zusatzanwendung .....	582
Nr. 3 Reklamationsbearbeitung in Bezug auf Zusatzanwendungen .....	583
Nr. 4 Keine Angabe der von der Sparkasse an den Kunden ausgegebenen PIN bei unternehmensgenerierten Zusatzanwendungen .....	584
Nr. 5 Sperrmöglichkeit von Zusatzanwendungen .....	584
V. Außergerichtliche Streitschlichtung und Beschwerdemöglichkeit .....	585

### **III. Sonderbedingungen für den Sparverkehr**

<b>Textabdruck</b> .....	586
<b>A. Vorbemerkungen (SB Spar)</b> .....	590
<b>B. Kommentierung</b> .....	597
Nr. 1 Spareinlagen .....	597
Nr. 2 Sparurkunde .....	600
Nr. 3 Verzinsung .....	607
Nr. 4 Kündigung .....	609
Nr. 5 Kennwort/Sperrvermerk .....	614
Nr. 6 Verlust, Einbehaltung .....	615
Nr. 7 Nutzung von Selbstbedienungstechniken .....	617

### **IV. Bedingungen für den Überweisungsverkehr**

<b>Textabdruck</b> .....	618
<b>A. Vorbemerkungen (SB Überweisungsverkehr)</b> .....	637
<b>B. Kommentierung</b> .....	649
I. Allgemein .....	649
Nr. 1.1 Wesentliche Merkmale der Überweisung einschließlich des Dauerauftrags .....	649
Nr. 1.2 Kundenkennung .....	654
Nr. 1.3 Erteilung des Überweisungsauftrags und Autorisierung .....	660
Nr. 1.4 Zugang des Überweisungsauftrags bei der Bank .....	666
Nr. 1.5 Widerruf des Überweisungsauftrags .....	670
Nr. 1.6 Ausführung des Überweisungsauftrags .....	674
Nr. 1.7 Ablehnung der Ausführung .....	677
Nr. 1.8 Übermittlung der Überweisungsdaten .....	683

Nr. 1.9	Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Überweisungen .....	683
Nr. 1.10	Entgelte und deren Änderung .....	686
Nr. 1.11	Wechselkurs .....	690
Nr. 1.12	Meldepflichten nach Außenwirtschaftsrecht .....	691
Nr. 1.13	Außergerichtliche Streitschlichtung und sonstige Beschwerdemöglichkeit .....	691
II.	Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des EWR in Euro oder in anderen EWR-Währungen .....	692
Nr. 2.1	Erforderliche Angaben .....	692
Nr. 2.2	Maximale Ausführungsfrist .....	694
Nr. 2.3	Erstattungs-, Berichtigungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden .....	696
III.	Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten EWR in Währungen eines Staates außerhalb des EWR (Drittstaatenwährung) sowie Überweisungen in Staaten außerhalb des EWR (Drittstaaten) .....	712
Nr. 3.1	Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des Europäischen Währungsraums (EWR) .....	714
Nr. 3.2	Überweisungen in Staaten außerhalb des EWR (Drittstaaten) ....	719

#### **V. Bedingungen für Echtzeit-Überweisungen**

<b>Textabdruck</b> .....	724
<b>A. Vorbemerkungen (SB Echtzeit-Überweisungen)</b> .....	726
<b>B. Kommentierung</b> .....	729
Nr. 1 Allgemein .....	729
Nr. 1.1 Wesentliche Merkmale .....	729
Nr. 1.2 Betragsgrenze .....	730
Nr. 1.3 Zugang und Widerruf des Auftrags .....	730
Nr. 1.4 Ablehnung der Ausführung .....	731
Nr. 1.5 Ausführungsfrist .....	732

#### **VI. Sonderbedingungen für das Online-Banking**

<b>Textabdruck</b> .....	733
<b>A. Vorbemerkungen (SB Online-Banking)</b> .....	743
<b>B. Kommentierung</b> .....	768
Nr. 1 Leistungsangebot .....	768
Nr. 2 Voraussetzungen zur Nutzung des Online-Banking .....	771
Nr. 3 Zugang zum Online-Banking .....	779
Nr. 4 Online-Banking-Aufträge .....	781
Nr. 5 Bearbeitung von Online-Banking-Aufträgen durch die Bank .....	786
Nr. 6 Information des Kontoinhabers über Online-Banking-Verfügungen .....	791
Nr. 7 Sorgfaltspflichten des Teilnehmers .....	792
Nr. 8 Anzeige- und Unterrichtungspflichten .....	802
Nr. 9 Nutzungssperre .....	807
Nr. 10 Haftung .....	812
Nr. 11 Außergerichtliche Streitschlichtung und sonstige Beschwerdemöglichkeit .....	837

#### **VII. Lastschrift**

<b>A. Einführung in das Lastschriftrecht (SB Lastschrift)</b> .....	839
<b>B. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basis-Lastschriftverfahren (Textabdruck und Kommentierung)</b> .....	846
1. Allgemein .....	855
1.1 Begriffsbestimmung .....	855
1.2 Entgelte .....	856

1.3	Meldepflichten nach dem Außenwirtschaftsrecht .....	859
1.4	Außergerichtliche Streitschlichtung und sonstige Beschwerdemöglichkeit .....	859
2.	SEPA-Basis-Lastschrift .....	860
2.1	Allgemein .....	860
2.2	SEPA-Lastschriftmandat .....	864
2.3	Einzug der SEPA-Basis-Lastschrift auf Grundlage des SEPA-Lastschriftmandats durch den Zahlungsempfänger .....	872
2.4	Zahlungsvorgang aufgrund der SEPA-Basis-Lastschrift .....	873
2.5	Erstattungsanspruch des Kunden bei einer autorisierten Zahlung .....	881
2.6	Erstattungs-, Berichtigungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden ..	883
Anhang:	Liste der zu SEPA gehörigen Staaten und Gebiete .....	894
3.1	Staaten des EWR .....	894
3.2	Sonstige Staaten und Gebiete .....	894
<b>C. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren (Textabdruck und Kommentierung)</b>	.....	895
Nr. 1.	Allgemein .....	903
Nr. 1.1	Begriffsbestimmung .....	903
Nr. 1.2	Entgelte .....	903
Nr. 2.	SEPA-Firmen-Lastschrift .....	903
Nr. 2.1	Allgemein .....	903
Nr. 2.2	SEPA-Firmen-Lastschriftmandat .....	905
Nr. 2.3	Einzug der SEPA-Basis-Lastschrift auf Grundlage des SEPA-Lastschriftmandats durch den Zahlungsempfänger .....	908
Nr. 2.4	Zahlungsvorgang aufgrund der SEPA-Firmen-Lastschrift .....	908
Nr. 2.5	Ausschluss des Erstattungsanspruchs bei einer autorisierten Zahlung .....	911
Nr. 2.6	Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden .....	912
<b>D. Bedingungen für den Lastschrifteinzug (Textabdruck und Kommentierung)</b>	.....	915
1.	Allgemein .....	926
1.1	Begriffsbestimmung .....	926
1.2	Einreichungsfristen .....	927
1.3	Entgelte und deren Änderung .....	927
1.4	Unterrichtung .....	928
1.5	Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden .....	929
1.6	Sonstige Sonderregelung mit Kunden, die keine Verbraucher sind .....	931
1.7	Zurverfügungstellung von Kopien der Lastschriftmandate .....	932
2.	SEPA-Basis-Lastschrift .....	933
2.1	Wesentliche Merkmale des SEPA-Basis-Lastschriftverfahrens .....	933
2.2	Kundenkennungen .....	933
2.3	Übermittlung von Lastschriftdaten .....	933
2.4	SEPA-Lastschriftmandat .....	934
2.5	Ankündigung des SEPA-Basis-Lastschrift-Einzugs .....	938
2.6	Einreichung der SEPA-Basis-Lastschrift .....	939
2.7	Ausführung des Zahlungsvorgangs und Rücklastschriften .....	940
3.	SEPA-Firmen-Lastschrift .....	940
3.1	Wesentliche Merkmale des SEPA-Firmen-Lastschriftverfahrens .....	941
3.2	Kundenkennungen .....	941
3.3	Übermittlung von Lastschriftdaten .....	941
3.4	SEPA-Firmen-Lastschrift-Mandat .....	942
3.5	Einreichung der SEPA-Firmen-Lastschrift .....	943
3.6	Ausführung des Zahlungsvorgangs und Rücklastschriften .....	943

### **VIII. Sonderbedingungen für Wertpapierge schäfte**

<b>Textabdruck</b>	.....	945
<b>A. Vorbemerkungen (SB Wertpapier)</b>	.....	956

<b>B. Kommentierung .....</b>	967
I. Wertpapiere .....	968
II. Kauf oder Verkauf .....	969
III. Verwahrung .....	969
IV. Finanztermingeschäfte .....	970
Abschnitt 1: Geschäfte in Wertpapieren .....	970
Nr. 1 Formen des Wertpapiergeschäfts [/Verzicht des Kunden auf Herausgabe von Vertriebsvergütungen] .....	970
Nr. 2 Ausführungsgrundsätze für Wertpapiergeschäfte .....	980
Abschnitt 2: Besondere Bedingungen für das Kommissionsgeschäft .....	981
Nr. 3 Usancen/Unterrichtung/Preis .....	981
Nr. 4 Erfordernis eines ausreichenden Kontoguthabens/Depotbestandes .....	984
Nr. 5 Festsetzung von Preisgrenzen .....	986
Nr. 6 Gültigkeitsdauer von unbefristeten Kundenaufträgen .....	987
Nr. 7 Gültigkeitsdauer von Aufträgen zum Kauf oder Verkauf von Bezugsrechten .....	989
Nr. 8 Erlöschen laufender Aufträge .....	991
Nr. 9 Haftung der Bank/Sparkasse bei Kommissionsgeschäften .....	994
Abschnitt 3: Erfüllung der Wertpapiergeschäfte (Nr. 10–12 SB Wertpapier) .....	995
Nr. 10 Erfüllung im Inland als Regelfall .....	995
Nr. 11 Anschaffung im Inland .....	995
Nr. 12 Anschaffung im Ausland .....	997
Abschnitt 4: Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung (Nr. 13–20 SB Wertpapier) .....	1003
Überblick .....	1003
Nr. 13 Depotauszug .....	1004
Nr. 14 Einlösung von Wertpapieren/Bogenerneuerung .....	1005
Nr. 15 Behandlung von Bezugsrechten/Optionsscheinen/Wandelschuldverschreibungen .....	1009
Nr. 16 Weitergabe von Nachrichten .....	1012
Nr. 17 Prüfungspflicht der Bank/Sparkasse .....	1016
Nr. 18 Umtausch sowie Ausbuchung und Vernichtung von Urkunden .....	1017
Nr. 19 Haftung .....	1019
Nr. 20 Sonstiges .....	1020
<b>IX. Sonderbedingungen für die Vermietung von Schrankfächern</b>	
<b>Textabdruck .....</b>	1024
<b>A. Vorbemerkungen (SB Vermietung) .....</b>	1026
<b>B. Kommentierung .....</b>	1029
Nr. 1 Einzelzutrittsrecht, Widerruf .....	1029
Nr. 2 Zutritt .....	1030
Nr. 3 Pflichten des Mieters .....	1030
Nr. 4 Verantwortlichkeit für den Schrankfachinhalt .....	1031
Nr. 5 Vollmacht und deren Widerruf .....	1031
Nr. 6 Mietdauer; Kündigung .....	1032
<b>X. Sonderbedingungen für die Annahme von Verwahrstückchen</b>	
<b>Textabdruck .....</b>	1034
<b>A. Vorbemerkungen (SB Verwahr) .....</b>	1036
<b>B. Kommentierung .....</b>	1037
Nr. 1 Einlieferung .....	1037
Nr. 2 Aufbewahrungsstelle .....	1037
Nr. 3 Vollmacht und deren Widerruf .....	1038
Nr. 4 Verantwortlichkeit für den Inhalt des Verwahrstückes .....	1038
Nr. 5 Kündigung .....	1038

**XI. Sonderbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Rechtsanwälten und Gesellschaften von Rechtsanwälten**

<b>Textabdruck</b> .....	1040
<b>A. Vorbemerkungen (SB RA-Ander)</b> .....	1043
<b>B. Kommentierung der Sonderbedingungen für Rechtsanwalts-Anderkonten (SB RA-Ander)</b> .....	1047
Nr. 1 Wesen und Erscheinungsformen des Anderkontos .....	1047
Nr. 2 Kontoeröffnung .....	1050
Nr. 3 Mehrfache Berufszugehörigkeit .....	1052
Nr. 4 Kontoführung .....	1053
Nr. 5 Anderkonto als Durchlaufkonto .....	1053
Nr. 6 Umwandlungsverbot .....	1054
Nr. 7 Vollmacht .....	1054
Nr. 8 Unkenntnis von Person des Treugebers .....	1054
Nr. 9 Prüfung der Rechtmäßigkeit von Verfügungen .....	1055
Nr. 10 Abtretungs- und Pfändungsverbot .....	1057
Nr. 11 Pfändung .....	1058
Nr. 12 Privilegierung des Anderkontos .....	1059
Nr. 13 Rechtsnachfolge .....	1060

**XII. Sonderbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Notaren**

<b>A. Vorbemerkungen (SB Notar-Ander)</b> .....	1062
<b>B. Kommentierung</b> .....	1063

# Inhaltsverzeichnis

<b>1. Teil. Das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305 ff. BGB)</b>	
<b>Kommentierung der §§ 305 ff. BGB</b>	9
I. Sinn und Zweck des AGB-Rechts	9
II. Begriff der AGB (§ 305 Abs. 1 BGB)	11
1. Vorformulierte Vertragsbedingungen	11
2. Vielzahl von Verträgen	13
3. Verwender	13
4. Stellen	14
III. Verhandelte Vertragsklauseln, §§ 305 Abs. 1 S. 3, 305b BGB	15
1. Keine Anwendbarkeit des AGB-Rechts	15
2. Aushandeln im Einzelnen (§ 305 Abs. 1 S. 3 BGB)	15
3. Individualvereinbarungen (§ 305b BGB)	18
IV. Einbeziehung von AGB in Bankverträge (§§ 305 Abs. 2, 3, 305c Abs. 1 BGB)	20
1. Voraussetzungen der Einbeziehung, § 305 Abs. 2 BGB	20
2. Einbeziehung durch Rahmenvereinbarung (§ 305 Abs. 3 BGB)	25
3. Einbeziehung im kaufmännischen Geschäftsverkehr (§ 310 Abs. 1 BGB)	26
4. Einbeziehung von AGB ausführender Drittunternehmen	27
V. Überraschende Klauseln (§ 305c Abs. 1 BGB)	27
VI. Auslegung der AGB (§ 305c Abs. 2 BGB)	28
1. Objektive Auslegung	28
2. Die gesetzliche Unklarheitenregelung (§ 305c Abs. 2 BGB)	28
VII. Inhaltskontrolle der AGB nach §§ 307–309 BGB	29
1. Schranken der Inhaltskontrolle (§ 307 Abs. 3 BGB)	29
2. Inhaltskontrolle nach §§ 307–309 BGB	32
VIII. Rechtsfolgen bei Nichteinbeziehung oder bei Unwirksamkeit von AGB-Klauseln (§ 306 BGB)	37
IX. Sonderregeln für Verbraucherverträge	41
1. Verbraucherverträge im AGB-Recht, § 310 Abs. 3 BGB	41
2. Preisabreden im Verbrauchergeschäft, § 312a Abs. 3 S. 1 BGB	43
X. Kartellrechtliche Bedeutung von AGB im Bankgeschäft	43
<b>2. Teil. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken</b>	
<b>A. Vorbemerkungen zu den AGB-Banken</b>	60
I. Geschäftsverbindung	60
1. Definition und Rechtsnatur	60
2. Parteien	62
3. Geltung von AGB und Sonderbedingungen	63
II. Einbeziehungsvereinbarung, § 305 Abs. 3 BGB	64
III. Inhalt der AGB und der Sonderbedingungen	64
IV. Erweiterung der Geschäftsbeziehung	66
1. Kontrahierungzwang aufgrund bestehender Geschäftsverbindung	66
2. Kontrahierungzwang mit Neukunden	67
V. Entstehung und Fassungen der AGB-Banken	72
1. Fassungen der Kreditinstitute	72
2. Entstehung und Änderungen	73
VI. Funktionen der AGB-Banken	75
1. Konkretisierung des Bankvertrags	75

2.	Rationalisierung und Standardisierung .....	75
3.	Erhöhung von Transparenz .....	76
4.	Risikoabwälzung und -begrenzung .....	77
<b>VII.</b>	<b>Bedeutung der AGB-Banken .....</b>	<b>78</b>
1.	Wirtschaftliche Bedeutung .....	79
2.	Rechtliche Bedeutung .....	79
<b>B. Kommentierung der AGB-Banken .....</b>		<b>83</b>
<b>Nr. 1</b>	<b>Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen .....</b>	<b>83</b>
I.	Geltungsbereich .....	85
1.	Bedeutung der Nr. 1 AGB-Banken .....	85
2.	Sachlich .....	86
3.	Persönlich .....	86
II.	Verhältnis von AGB und Sonderbedingungen .....	87
III.	Änderungen der AGB-Banken und der Sonderbedingungen (Nr. 1 Abs. 2 AGB-Banken) .....	87
1.	Bisherige Rechtslage .....	87
2.	BGH-Urteil vom 21.4.2021 (Postbank-Entscheidung) .....	90
3.	Mechanismus zur Änderung von Vertragsbedingungen (Nr. 1 Abs. 2 AGB-Banken) .....	96
<b>Nr. 2</b>	<b>Bankgeheimnis und Bankauskunft .....</b>	<b>102</b>
I.	Bankgeheimnis (Nr. 2 Abs. 1 AGB-Banken) .....	104
1.	Gegenstand .....	104
2.	Kunde als Geheimnisherr .....	108
3.	Grenzen des Bankgeheimnisses .....	108
4.	Rechtsfolge bei Verstößen .....	113
II.	Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 2–4 AGB-Banken) .....	114
1.	Begriff (Nr. 2 Abs. 2 AGB-Banken) .....	114
2.	Voraussetzungen für die Erteilung einer Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 3 AGB-Banken) .....	114
3.	Empfänger der Bankauskünfte (Nr. 2 Abs. 4 AGB-Banken) .....	117
<b>Nr. 3</b>	<b>Haftung der Bank – Mitverschulden des Kunden .....</b>	<b>118</b>
I.	Überblick .....	119
II.	Haftungsgrundsätze (Nr. 3 Abs. 1 AGB-Banken) .....	119
1.	Haftung für jedes Verschulden .....	119
2.	Haftung für Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen .....	120
3.	Einzelne Haftungsfälle .....	122
4.	Abweichende Regelungen .....	128
5.	Mitverschulden des Kunden .....	128
III.	Weitergeleitete Aufträge (Nr. 3 Abs. 2 AGB-Banken) .....	129
1.	Abgrenzung: Erfüllungsgehilfe – Substitution – weitergeleiteter Auftrag .....	130
2.	Beschränkte Haftung der Bank für sorgfältige Auswahl und Unterweisung .....	130
IV.	Haftungsausschluss bei Störung des Bankbetriebs (Nr. 3 Abs. 3 AGB-Banken) .....	131
<b>Nr. 4</b>	<b>Grenzen der Aufrechnungsbefugnis der Bank .....</b>	<b>131</b>
I.	Aufrechnungsausschluss .....	131
II.	Unzulässige Berufung auf den Aufrechnungsausschluss bei „entscheidungsreifen“ Forderungen .....	134
<b>Nr. 5</b>	<b>Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden .....</b>	<b>135</b>
I.	Überblick .....	136
1.	Regelungszweck .....	136
2.	Historische Entwicklung .....	136
II.	Vorlage von geeigneten Nachweisen (Nr. 5 S. 1 AGB-Banken) .....	140
III.	Vorlage des Testamentes oder Erbvertrags (Nr. 5 S. 2 AGB-Banken) ...	142

IV. Ausschluss des Gutglaubenschutzes .....	144
<b>Nr. 6 Maßgebliches Recht und Gerichtsstand bei kaufmännischen und öffentlich-rechtlichen Kunden .....</b>	<b>145</b>
I. Überblick .....	145
II. Geltung deutschen Rechts (Nr. 6 Abs. 1 AGB-Banken) .....	145
1. Rechtswahl allgemein (Art. 3 Rom-I-Verordnung) .....	145
2. Ausnahmen für Verbraucherverträge (Art. 6 Rom-I-Verordnung) .....	146
III. Gerichtsstand für Inlandskunden (Nr. 6 Abs. 2 AGB-Banken) .....	147
1. Kaufmännische Kunden .....	147
2. Öffentlich-rechtliche Kunden .....	147
3. Gerichtsstand für Passivprozesse .....	148
IV. Gerichtsstand für Auslandskunden (Nr. 6 Abs. 3 AGB-Banken) .....	148
<b>Nr. 7 Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung) .....</b>	<b>148</b>
I. Überblick .....	149
II. Erteilung der Rechnungsabschlüsse (Nr. 7 Abs. 1 AGB-Banken) .....	151
1. Kontokorrentkonto .....	151
2. Rechnungsabschluss .....	152
3. Vereinbarung der Abrechnungsperiode .....	153
4. Zinseszinsberechnung (Nr. 7 Abs. 1 S. 2 AGB-Banken) .....	154
III. Erhebung von Einwendungen, Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2 AGB-Banken) .....	154
1. Erhebung von Einwendungen (Nr. 7 Abs. 2 S. 1 AGB-Banken) ...	154
2. Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2 S. 2 AGB-Banken) .....	156
3. Verspätete Einwendungen des Kunden (Nr. 7 Abs. 2 S. 4 AGB-Banken) .....	158
4. Berichtigung von Rechnungsabschlüssen .....	158
5. Praktische Relevanz/Lastschriftverfahren .....	158
<b>Nr. 8 Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank .....</b>	<b>159</b>
I. Stornobuchungen der Bank (Nr. 8 Abs. 1 AGB-Banken) .....	160
1. AGB-Banken .....	161
2. Fehlerhafte Gutschrift .....	162
3. Zeitliche Limitierung .....	164
4. Einwand der Entreichierung .....	165
II. Berichtigungsbuchung „nach Rechnungsabschluss“ (Nr. 8 Abs. 2 AGB-Banken) .....	165
1. Abgrenzung Berichtigungsbuchung und Stornobuchung .....	165
2. Rechtsgrundlage der Berichtigungsbuchung .....	165
3. Einwendungen des Kunden (Nr. 8 Abs. 2 S. 2 AGB-Banken) .....	166
4. Insolvenz des Kunden .....	167
III. Information des Kunden; Zinsberechnung (Nr. 8 Abs. 3 AGB-Banken) .....	167
1. Unverzügliche Benachrichtigung des Kunden (Nr. 8 Abs. 3 S. 1 AGB-Banken) .....	167
2. Valutagerechte Buchung (Nr. 8 Abs. 3 S. 2 AGB-Banken) .....	168
<b>Nr. 9 Einzugsaufträge .....</b>	<b>170</b>
I. Überblick .....	171
II. Erteilung von Vorbehaltsgutschriften bei Einreichung (Nr. 9 Abs. 1 AGB-Banken) .....	172
1. Einzugsauftrag und Einzugsbrief .....	173
2. Erteilung einer „E. v.“-Gutschrift .....	174
III. Einlösung von Lastschriften und vom Kunden ausgestellter Schecks (Nr. 9 Abs. 2 AGB-Banken) .....	178
1. Voraussetzungen der Einlösung .....	178
2. Zeitpunkt der Einlösung .....	179
3. Rechtsfolgen der Einlösung .....	184

<b>Nr. 10 Fremdwährungsgeschäfte und Risiken bei Fremdwährungskonten ..</b>	185
I. Überblick .....	186
II. Auftragsausführung bei Fremdwährungskonten (Nr. 10 Abs. 1 AGB-Banken) .....	187
III. Gutschriften bei Fremdwährungsgeschäften mit dem Kunden (Nr. 10 Abs. 2 AGB-Banken) .....	187
IV. Vorübergehende Beschränkung der Leistung durch die Bank (Nr. 10 Abs. 3 AGB-Banken) .....	188
V. Wechselkurs (Nr. 10 Abs. 4 AGB-Banken) .....	190
<b>Nr. 11 Mitwirkungspflicht des Kunden ..</b>	191
I. Überblick .....	192
II. Änderungsmitteilung (Nr. 11 Abs. 1 AGB-Banken) .....	193
III. Klarheit von Aufträgen (Nr. 11 Abs. 2 AGB-Banken) .....	195
IV. Besondere Hinweispflicht bei Eilbedürftigkeit der Ausführung eines Auftrages (Nr. 11 Abs. 3 AGB-Banken) .....	197
V. Prüfung und Einwendungen bei Mitteilungen der Bank (Nr. 11 Abs. 4 AGB-Banken) .....	198
VI. Benachrichtigung der Bank bei Ausbleiben von Mitteilungen (Nr. 11 Abs. 5 AGB-Banken) .....	200
<b>Nr. 12 Zinsen, Entgelte und Auslagen ..</b>	200
I. Überblick .....	203
II. Zinsen und Entgelte im Geschäft mit Verbrauchern (Nr. 12 Abs. 1 AGB-Banken) .....	206
1. Preisaushang und Preis- und Leistungsverzeichnis (Nr. 12 Abs. 1 S. 1 AGB-Banken) .....	206
2. Verbraucher und Nicht-Verbraucher (Nr. 12 Abs. 1 S. 1 AGB-Banken) .....	207
3. Aufgeführte Hauptleistungen (Nr. 12 Abs. 1 S. 2 AGB-Banken) ..	207
4. Über das vereinbarte Entgelt hinausgehende Zahlung (Nr. 12 Abs. 1 S. 3 AGB-Banken) .....	212
5. Nicht im Preisaushang oder im Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführte Leistungen (Nr. 12 Abs. 1 S. 4 AGB-Banken) .....	213
III. Zinsen und Entgelte im Geschäft mit Kunden, die keine Verbraucher sind (Nr. 12 Abs. 2 AGB-Banken) .....	215
IV. Nicht entgeltfähige Leistung (Nr. 12 Abs. 3 AGB-Banken) .....	216
V. Änderung von Zinsen und Entgelten (Nr. 12 Abs. 4 AGB-Banken) ..	237
1. Zinsanpassung bei Krediten mit veränderlichem Zins (Satz 1) ..	237
2. Mitteilung der Änderung; Kündigungsrecht des Kunden bei Erhöhung von Zinsen (Nr. 12 Abs. 4 S. 2, 3 AGB-Banken) .....	239
VI. Änderungen von Entgelten bei typischerweise dauerhaft in Anspruch genommenen Leistungen (Nr. 12 Abs. 5 AGB-Banken) .....	241
VII. Auslagenersatz (Nr. 12 Abs. 6 AGB-Banken) .....	243
VIII. Besonderheiten bei Verbraucherdarlehensverträgen und Zahlungsdiensteverträgen mit Verbrauchern für Zahlungen innerhalb des EWR in einer EWR-Währung (Nr. 12 Abs. 7 AGB-Banken) .....	245
<b>Nr. 13 Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten ..</b>	246
I. Überblick .....	247
II. Originärer Anspruch auf Bestellung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 1 AGB-Banken) .....	249
1. Bankmäßige Geschäftsverbindung .....	249
2. Bankmäßige Sicherheit .....	250
3. Anlass und Voraussetzungen des originären Besicherungsanspruchs ..	251
4. Inhalt des Anspruchs .....	252
III. Nachsicherungsanspruch bei Veränderung des Risikos (Nr. 13 Abs. 2 AGB-Banken) .....	254
1. Voraussetzungen .....	254

2. Ausschluss des Nachsicherungsanspruches .....	258
IV. Fristsetzung für die Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 3 AGB-Banken) .....	260
<b>Nr. 14 Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank .....</b>	<b>261</b>
I. Überblick .....	262
II. Entstehung des Pfandrechts (Nr. 14 Abs. 1 AGB-Banken) .....	263
1. AGB-mäßige Einigung .....	263
2. Besitzerlangung .....	264
3. Erwerb des Pfandrechts der Bank an Wertpapieren und Sachen ....	266
4. Erwerb des Pfandrechts an Ansprüchen des Kunden gegen die Bank .....	267
5. Verhältnis des Pfandrechts zu sonstigen Vereinbarungen .....	268
6. Erlöschen des Pfandrechts .....	268
III. Gesicherte Ansprüche (Nr. 14 Abs 2 AGB-Banken) .....	269
1. Sämtliche Ansprüche der Bank (Nr. 14 Abs. 2 S. 1 AGB-Banken) ..	269
2. Filialklausel .....	271
3. Pfandrecht bei Bürgschaftsschuld (Nr. 14 Abs. 2 S. 2 AGB-Banken) .....	271
IV. Ausnahmen vom Pfandrecht (Nr. 14 Abs. 3 AGB-Banken) .....	272
1. Besondere Zweckbestimmung .....	272
2. Fallgruppen besonderer Zweckbestimmung .....	273
3. Haftendes Kapital der Bank (Nr. 14 Abs. 3 S. 2 AGB-Banken) ....	276
V. Zins- und Gewinnanteilscheine (Nr. 14 Abs. 4 AGB-Banken) .....	276
<b>Nr. 15 Sicherungsrechte an Einzugspapieren und diskontierten Wechseln ..</b>	<b>277</b>
I. Sicherungsübereignung (Nr. 15 Abs. 1 AGB-Banken) .....	278
1. Sicherungseigentum an Schecks .....	278
2. Sicherungseigentum an zum Einzug eingereichten Wechseln .....	279
3. Eigentumerwerb an diskontierten Wechseln .....	279
II. Sicherungsabtretung (Nr. 15 Abs. 2 AGB-Banken) .....	281
1. Sicherungssession bei Scheck und Wechsel .....	281
2. Sicherungssession bei anderen Einzugspapieren .....	282
3. Mögliche Abtretungshindernisse .....	282
III. Zweckgebundene Einzugspapiere (Nr. 15 Abs. 3 AGB-Banken) .....	283
IV. Gesicherte Ansprüche der Bank (Nr. 15 Abs. 4 AGB-Banken) .....	284
1. Zweckbestimmungserklärung (Nr. 15 Abs. 4 S. 1 AGB-Banken) ..	284
2. Freigabeverpflichtung (Nr. 15 Abs. 4 S. 2 AGB-Banken) .....	284
<b>Nr. 16 Begrenzung des Sicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung ..</b>	<b>285</b>
I. Überblick .....	286
II. Deckungsgrenze .....	287
III. Bewertungsmaßstab für Sicherheiten .....	288
IV. Freigabe .....	291
V. Wahlrecht der Bank .....	292
VI. Sondervereinbarungen (Nr. 16 Abs. 3 AGB-Banken) .....	293
<b>Nr. 17 Verwertung von Sicherheiten .....</b>	<b>294</b>
I. Überblick .....	295
II. Wahlrecht der Bank (Nr. 17 Abs. 1 AGB-Banken) .....	295
1. Entscheidung, ob eine Verwertung durchgeführt wird .....	296
2. Auswahl der zu verwertenden Sicherheiten .....	296
3. Durchführung der Verwertung .....	297
4. Erlösverteilung .....	299
5. Verhältnis zum AGB-Pfandrecht .....	299
III. Erlösgutschrift nach dem Umsatzsteuerrecht (Nr. 17 Abs. 2 AGB-Banken) .....	300
<b>Nr. 18 Kündigungsrechte des Kunden .....</b>	<b>300</b>
I. Überblick über die AGB-Kündigungstatbestände .....	301
II. Jederzeitiges Kündigungsrecht des Kunden (Nr. 18 Abs. 1 AGB-Banken) .....	302

III.	Kündigung des Kunden aus wichtigem Grund (Nr. 18 Abs. 2 AGB-Banken) .....	304
IV.	Gesetzliche Kündigungsrechte (Nr. 18 Abs. 3 AGB-Banken) .....	305
	V. Abwicklung gekündigter Geschäftsbeziehungen .....	305
<b>Nr. 19</b>	<b>Kündigungsrechte der Bank</b> .....	306
I.	Überblick .....	308
1.	Regelungszweck .....	308
2.	Entstehungsgeschichte der Regelung .....	309
II.	Ordentliche Kündigung (Nr. 19 Abs. 1 AGB-Banken) .....	310
1.	Gegenstand der Kündigung .....	310
2.	Form .....	311
3.	Frist .....	312
4.	Kündigung wegen politischer Betätigung .....	314
5.	Kündigung wegen Kontenpfändungen .....	315
6.	Zivilrechtliches Benachteiligungsverbot (§§ 19, 21 AGG) .....	315
III.	Kündigung unbefristeter Kredite (Nr. 19 Abs. 2 AGB-Banken) .....	316
IV.	Allgemeine Schranken des ordentlichen Kündigungsrechts der Nr. 19 Abs. 1, 2 AGB-Banken .....	318
1.	Verbot der Kündigung zur Unzeit .....	318
2.	Verbot des Rechtsmissbrauchs (§ 242 BGB) .....	319
3.	Verstoß gegen Treu und Glauben .....	322
4.	Angemessenheitsprüfung und Verhältnismäßigkeitsgrundsatz .....	322
V.	Kündigung aus wichtigem Grund (Nr. 19 Abs. 3 AGB-Banken) .....	322
1.	Anwendungsbereich .....	322
2.	Wichtiger Grund .....	323
3.	Verfahren bei Kündigung; Abhilfefrist oder Abmahnung .....	331
4.	Unberechtigte Kündigung aus wichtigem Grund .....	333
VI.	Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen bei Verzug (Nr. 19 Abs. 4 AGB-Banken) .....	333
VII.	Kündigung eines Basiskontovertrags (Nr. 19 Abs. 5 AGB-Banken) .....	334
VIII.	Abwicklung nach einer Kündigung (Nr. 19 Abs. 6 AGB-Banken) .....	335
<b>Nr. 20</b>	<b>Einlagensicherungsfonds</b> .....	336
I.	Überblick: Regelungszweck .....	338
II.	Schutzzumfang (Nr. 20 Abs. 1 AGB-Banken) .....	342
1.	Hinweis auf Beteiligung am Einlagensicherungsfonds (Nr. 20 Abs. 1 S. 1 AGB-Banken) .....	342
2.	Organisation und Statut des Einlagensicherungsfonds .....	342
3.	Umfang .....	343
III.	Übergang der gesicherten Forderung (Nr. 20 Abs. 4 AGB-Banken) .....	346
1.	Bedürfnis nach Regelung .....	347
2.	Rechtsdogmatische Konstruktion .....	347
IV.	Auszahlung mangels Weisung .....	349
V.	Befreiung vom Bankgeheimnis (Nr. 20 Abs. 5 AGB-Banken) .....	349
VI.	Praxis der Einlagensicherung .....	350
<b>Nr. 21</b>	<b>Beschwerde – und alternative Streitbeilegungsverfahren</b> .....	350
<b>3. Teil. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Sparkassen</b>		
<b>A.</b>	<b>Vorbemerkungen zu den AGB-Sparkassen</b> .....	368
I.	Übersicht über frühere Fassungen .....	369
II.	Änderungen 2002 und 2005 .....	370
III.	Überarbeitungen zum 31.10.2009, 13.6.2014, 26.11.2018 und zum September 2021 .....	371
IV.	Vergleich AGB-Sparkassen – AGB-Banken .....	373
V.	Hinweise zur Kommentierung der AGB-Sparkassen .....	373
<b>B.</b>	<b>Kommentierung der AGB-Sparkassen</b> .....	374
<b>Nr. 1</b>	<b>Grundlagen der Geschäftsbeziehung</b> .....	374

I.	Geschäftsbeziehung als Vertrauensverhältnis (Nr. 1 Abs. 1 AGB-Sparkassen) .....	374
1.	Allgemeine Sorgfaltspflichten der Sparkasse .....	374
2.	Bankgeheimnis .....	375
II.	Einbeziehung der AGB und der Sonderbedingungen (Nr. 1 Abs. 2 AGB-Sparkassen) .....	376
<b>Nr. 2</b>	<b>Änderungen der Geschäftsbedingungen und von Zahlungsdiensterrahmenverträgen</b> .....	377
	I. Rechtslage bis 2001 .....	379
	II. Auswirkungen der Postbank-Entscheidung auf den AGB-Änderungsmechanismus der Sparkassen .....	380
	III. Neufassung zum September 2021 .....	381
	1. Änderungsangebot der Sparkasse (Nr. 2 Abs. 1 S. 1 AGB-Sparkassen) .....	381
	2. Elektronisches Postfach (Nr. 2 Abs. 1 S. 2 AGB-Sparkassen) .....	382
	3. Annahme durch den Kunden (Nr. 2 Abs. 2–4 AGB-Sparkassen) .....	384
	4. Sonderkündigungsrecht (Nr. 2 Abs. 5 AGB-Sparkassen) .....	384
	5. Abweichende Vereinbarungen (Nr. 2 Abs. 4 AGB-Sparkassen aF) .....	385
<b>Nr. 3</b>	<b>Bankauskünfte</b> .....	385
	I. Erteilung einer Bankauskunft (Nr. 3 Abs. 1, 2 AGB-Sparkassen) .....	385
	II. Schriftliche Bestätigung (Nr. 3 Abs. 3 AGB-Sparkassen) .....	386
<b>Nr. 4</b>	<b>Vertretungs- und Verfügungsbefugnisse</b> .....	386
	I. Änderungen der Vertretungs- und Verfügungsbefugnis (Nr. 4 Abs. 1 AGB-Sparkassen) .....	387
	II. Mangelnde Geschäftsfähigkeit des Vertreters (Nr. 4 Abs. 2 AGB-Sparkassen) .....	387
<b>Nr. 5</b>	<b>Legitimationsurkunden</b> .....	388
	I. Erbnachweis .....	389
	II. Ausländische Urkunden .....	391
<b>Nr. 6</b>	<b>Rechtswahl, Gerichtsstand, Erfüllungsort</b> .....	392
	I. Deutsches Recht (Nr. 6 Abs. 1 AGB-Sparkassen) .....	393
	II. Erfüllungsort (Nr. 6 Abs. 2 AGB-Sparkassen) .....	393
	III. Gerichtsstand (Nr. 6 Abs. 3 AGB-Sparkassen) .....	393
<b>Kontokorrentkonten und andere Geschäfte</b> .....	394	
<b>Nr. 7</b>	<b>Kontokorrent, Rechnungsabschluss</b> .....	394
	I. Kontokorrentvereinbarung .....	394
	II. Festlegung der Rechnungsabschlussperioden .....	395
	III. Einwendungen .....	395
	IV. Regelung der Genehmigung von Belastungsbuchungen bei Lastschriften .....	396
<b>Nr. 8</b>	<b>Korrektur fehlerhafter Gutschriften</b> .....	396
	I. Stornobuchung (Nr. 8 Abs. 1 AGB-Sparkassen) .....	397
	II. Korrekturbuchung (Nr. 8 Abs. 2 AGB-Sparkassen) .....	398
	III. Kennzeichnung (Nr. 8 Abs. 3 AGB-Sparkassen) .....	398
<b>Nr. 9</b>	<b>Gutschriften und Einlösung von Einzugspapieren</b> .....	399
	I. Allgemeines .....	399
	II. Abweichungen zu Nr. 9 AGB-Banken .....	399
	III. Besonderheiten für das SEPA-Lastschriftverfahren .....	400
<b>Nr. 10</b>	<b>Auftragsbestätigung vor Ausführung</b> .....	400
<b>Nr. 11</b>	<b>Aufrechnung durch den Kunden</b> .....	400
<b>Nr. 12</b>	<b>Konten in ausländischer Währung</b> .....	401
<b>Nr. 13</b>	<b>Leistungsbefreiung bei Geschäften in ausländischer Währung</b> .....	401
<b>Nr. 14</b>	<b>Geldeingang in ausländischer Währung</b> .....	402
<b>Nr. 15</b>	<b>Umrechnungskurs</b> .....	402
<b>Nr. 16</b>	<b>Einlagengeschäft</b> .....	402
<b>Entgelte und Auslagen</b> .....	403	

<b>Nr. 17 Zinsen und Entgelte</b> .....	403
I. Änderungshistorie .....	404
1. Entscheidungen des BGH vom 21.4.2009 .....	404
2. Änderungen infolge der ZDRL 2007 .....	405
3. Änderungen infolge der Verbraucherrechterichtlinie (§ 312a Abs. 3 S. 1 BGB nF) .....	405
4. Entscheidung des BGH vom 27.4.2021 („Postbank-Urteil“) .....	405
II. Verweis auf das Preis- und Leistungsverzeichnis (Nr. 17 Abs. 1, 2 AGB-Sparkassen) .....	406
III. Entgelte für sonstige Leistungen (Nr. 17 Abs. 3 AGB-Sparkassen) .....	406
IV. Nicht entgeltpflichtige Tätigkeiten (Nr. 17 Abs. 4 AGB-Sparkassen) .....	406
V. Änderungen von Zinsen, Kündigungsrecht des Kunden bei Erhöhung (Nr. 17 Abs. 5 AGB-Sparkassen) .....	407
VI. Änderungen von Entgelten (Nr. 17 Abs. 6 AGB-Sparkassen) .....	407
VII. Sonderregelungen für Verbraucherverträge (Nr. 17 Abs. 7, 8 AGB-Sparkassen) .....	408
<b>Nr. 18 Ersatz von Aufwendungen</b> .....	408
<b>Pflichten und Haftung der Sparkasse</b> .....	409
<b>Nr. 19 Haftung der Sparkasse</b> .....	409
<b>Nr. 20 Mitwirkungs- und Sorgfaltspflichten des Kunden</b> .....	411
I. Unterschiede zu Nr. 11 AGB-Banken .....	412
II. Pflichtenkatalog .....	413
1. Änderungen der persönlichen Daten (Nr. 20 Abs. 1 lit. a AGB-Sparkassen) .....	413
2. Eindeutige Angaben (Nr. 20 Abs. 1 lit. b AGB-Sparkassen) .....	413
3. Übermittlungsfehler (Nr. 20 Abs. 1 lit. c AGB-Sparkassen) .....	414
4. Verwendung von Vordrucken (Nr. 20 Abs. 1 lit. d AGB-Sparkassen aF) .....	414
5. Besondere Weisungen (Nr. 20 Abs. 1 lit. e, f AGB-Sparkassen) .....	415
6. Reklamationen; Kontollpflicht (Nr. 20 Abs. 1 lit. g, h AGB-Sparkassen) .....	416
III. Haftung; Mitverschulden .....	416
<b>AGB-Pfandrecht, Nachsicherung, Sicherheitsfreigabe</b> .....	416
<b>Nr. 21 Pfandrecht, Sicherungsabtretung</b> .....	416
I. Vergleich mit Nr. 14 AGB-Banken .....	417
II. Gesicherte Ansprüche (Nr. 21 Abs. 3 AGB-Sparkassen) .....	417
III. Verwertung (Nr. 21 Abs. 5 AGB-Sparkassen) .....	418
<b>Nr. 22 Nachsicherung und Freigabe</b> .....	419
I. Vergleich mit Nr. 13 Abs. 2 AGB-Banken .....	420
II. Nachsicherungsrecht (Nr. 22 Abs. 1 AGB-Sparkassen) .....	420
III. Verbraucherdarlehensverträge (Nr. 22 Abs. 1 S. 2 AGB-Sparkassen) .....	420
IV. Freigabeklausel (Nr. 22 Abs. 2 AGB-Sparkassen) .....	421
<b>Einzugspapiere</b> .....	421
<b>Nr. 23 Inkasso von Einzugspapieren</b> .....	421
I. Überblick .....	422
II. Rückbelastung .....	422
<b>Nr. 24 Vorlegungsfrist, Eilmittel</b> .....	422
<b>Nr. 25 Sicherungsrechte im Einzugsgeschäft</b> .....	423
I. Vergleich mit Nr. 15 AGB-Banken .....	423
II. Bedingungen .....	423
<b>Auflösung der Geschäftsbeziehung</b> .....	424
<b>Nr. 26 Kündigungsrecht</b> .....	424
I. Ordentliche Kündigung (Nr. 26 Abs. 1 AGB-Sparkassen) .....	425
1. Entsprechung in den AGB-Banken .....	425
2. Änderungshistorie .....	426
II. Außerordentliche Kündigung (Nr. 26 Abs. 2 AGB-Sparkassen) .....	428

III.	Verbraucherdarlehensverträge (Nr. 26 Abs. 3 AGB-Sparkassen) .....	429
IV.	Rechtsfolgen bei Kündigung (Nr. 26 Abs. 4 AGB-Sparkassen) .....	429
<b>Nr. 27</b>	<b>Weitergeltung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen .....</b>	<b>430</b>
<b>Nr. 28</b>	<b>Schutz der Einlagen durch anerkanntes Einlagensicherungssystem ..</b>	<b>430</b>
I.	Institutssicherung .....	431
II.	Elemente der Institutssicherung .....	432
<b>4. Teil Sonderbedingungen der Banken und Sparkassen</b>		
<b>I. Sonderbedingungen für den Scheckverkehr (SchB)</b>		
<b>A.</b>	<b>Vorbemerkungen (SchB Banken, SchB Sparkassen, SchB Postbank) .....</b>	<b>437</b>
I.	Bedeutung .....	437
II.	Änderungen der Fassungen 2000/1998/1995/1997 .....	440
<b>B.</b>	<b>Kommentierung .....</b>	<b>442</b>
<b>Nr. 1</b>	<b>Verwendung und Aushändigung zugelassener Scheckvordrucke .....</b>	<b>442</b>
I.	Bankseitige Vorgabe von Scheckvordrucken .....	442
II.	Anspruch des Kunden auf Aushändigung von Vordrucken .....	443
III.	Überprüfung auf Vollständigkeit .....	443
<b>Nr. 2</b>	<b>Sorgfaltspflichten bei Verwahrung und Verwendung von Scheckvor-</b>	<b>444</b>
<b>drucken und Schecks .....</b>		
I.	Sorgfaltspflicht des Kunden .....	444
II.	Sorgfaltsanforderungen .....	445
III.	Verwendungskontrolle .....	446
IV.	Vollständigkeitsprüfung .....	446
V.	Abhandenkommen der Schecks .....	446
VI.	Verlustmeldung .....	447
VII.	Weitere Sorgfaltsanforderungen .....	447
<b>Nr. 3</b>	<b>Haftungsverteilung .....</b>	<b>448</b>
I.	Neugestaltung .....	448
II.	Gesetzliche Risikoverteilung .....	449
III.	Sphärentheorie .....	449
IV.	Nr. 11 SchB Sparkassen, SchB Banken und SchB Postbank aF .....	450
V.	Neuregelung der Nr. 3 SchB Sparkassen, SchB Banken und SchB Post-	
bank .....		451
1.	Haftung nach Nr. 3 Abs. 1 SchB Sparkassen, SchB Banken und	
	SchB Postbank .....	
2.	Haftung nach Nr. 3 Abs. 2 SchB Sparkassen, SchB Banken und	
	SchB Postbank .....	
		456
<b>Nr. 4</b>	<b>Einlösung trotz mangelnden Guthabens .....</b>	<b>464</b>
I.	Deckung .....	465
II.	Keine Deckung .....	465
1.	Benachrichtigungspflicht .....	465
2.	Nichteinlösung aus anderen Gründen .....	466
3.	Teilweise Deckung .....	466
4.	Beendigung des Scheckvertrags .....	467
<b>Nr. 5</b>	<b>Beachtung von Schecksperrern .....</b>	<b>467</b>
I.	Änderungen .....	467
II.	Geltende Fassung .....	468
1.	Geltungsdauer der Schecksperrre .....	468
2.	Mitteilungspflicht gegenüber Dritten .....	469
<b>Nr. 6</b>	<b>Behandlung von Fremdwährungsschecks .....</b>	<b>469</b>
I.	Bedingungen der verschiedenen Institute .....	469
II.	Fremdwährungsschecks .....	469
III.	Fehlen einer Währungsangabe .....	470
IV.	Irrtümlich falsche Währungsangabe .....	470
<b>Nr. 7</b>	<b>Zusätzliche Regelungen für Orderschecks .....</b>	<b>471</b>
I.	Entstehung .....	471

II.	Gesetzliche Regelung .....	471
III.	Haftungserweiterung .....	471
 <b>II. Bedingungen für die Sparkassen-Card (Debitkarte)</b>		
<b>A. Vorbemerkungen (SB Debitkarte)</b> .....	493	
I. Entwicklung des Kartenzahlungsverkehrs in Deutschland .....	493	
<b>II. Rechtsgrundlagen</b> .....	494	
1. Vertragsbeziehungen .....	494	
2. Wesen der Debitkarte .....	496	
3. Bedingungen für die Debitkarte .....	497	
<b>III. Allgemein</b> .....	499	
1. Einsatzmöglichkeiten der Debitkarte .....	499	
2. Digitale Debitkarte .....	500	
3. Sicherheit des Systems und Anscheinsbeweis .....	501	
<b>B. Kommentierung</b> .....	504	
<b>I. Garantierte Zahlungsformen</b> .....	504	
<b>1. Geltungsbereich</b> .....	504	
I. Allgemein .....	506	
II. Einsatz mit PIN, A I Nr. 1 und 2 SB Debitkarte .....	507	
1. Bargeldauszahlung an Geldautomaten .....	507	
2. Point of Sale (POS) .....	508	
3. Aufladen der GeldKarte .....	509	
4. Aufladen von Prepaid-Konten .....	510	
III. Einsatz ohne PIN, A I Nr. 3 SB Debitkarte .....	510	
1. Kontaktlose POS-Zahlung bis 50 EUR; Online-Handel, A I Nr. 3 Abs. 1 SB Debitkarte .....	511	
2. Bezahlung mit GeldKarte, A I Nr. 3 Abs. 2 SB Debitkarte .....	511	
3. Speicherung von Zusatzanwendungen, A I Nr. 3 Abs. 3 SB Debitkarte .....	511	
4. Aktualisierungsservice für Zahlungen im Online-Handel, A I Nr. 4 SB Debitkarte .....	512	
<b>2. Allgemeine Regeln</b> .....	512	
<b>Nr. 1 Ausgabe der Debitkarte</b> .....	512	
<b>Nr. 2 Karteninhaber und Vollmacht</b> .....	513	
I. Karteninhaber .....	513	
II. Widerruf der Kontovollmacht .....	514	
<b>Nr. 3 Finanzielle Nutzungsgrenze</b> .....	515	
<b>Nr. 4 Umrechnung von Fremdwährungsbeträgen</b> .....	516	
<b>Nr. 5 Rückgabe der Debitkarte</b> .....	516	
I. Eigentum an der Debitkarte, Satz 1 .....	517	
II. Unübertragbarkeit und Nutzungszeitraum, Satz 2 und 3 .....	517	
III. Beendigung der Berechtigung, Satz 4 ff. ....	517	
<b>Nr. 6 Sperre und Einziehung der Debitkarte</b> .....	518	
I. Voraussetzungen der Sperre .....	519	
II. Bedeutung der Sperre .....	521	
III. Gründe der Sperre .....	522	
1. Recht zur Kündigung aus wichtigem Grund .....	522	
2. Sicherheit der Debitkarte .....	522	
IV. Aufhebung der Sperre .....	523	
<b>Nr. 7 Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten des Karteninhabers</b> .....	523	
I. Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten gem. § 675I BGB .....	525	
II. Unterschrift, Nr. 7.1 SB Debitkarte .....	526	
III. Sorgfältige Aufbewahrung und Sicherung der Debitkarte .....	527	
IV. Geheimhaltung der persönlichen Geheimzahl (PIN), Nr. 7.3 SB Debitkarte .....	528	
1. Weitergabe an Familienangehörige .....	528	

2.	Ausspähen der PIN .....	529
3.	Gemeinsame Verwahrung; Notieren der PIN .....	529
4.	Zurücklassen der Karte im Auto .....	530
5.	Umgang mit der Debitkarte und PIN .....	531
6.	Sorgfaltspflichten bei der digitalen Debitkarte .....	531
V.	Unterrichtungs- und Anzeigepflichten, Nr. 7.4 SB Debitkarte .....	532
<b>Nr. 8</b>	<b>Autorisierung von Kartenzahlungen durch den Karteninhaber .....</b>	534
I.	Begriff der Autorisierung .....	534
II.	Autorisierung mittels Debitkarte, Satz 1 bis 5 .....	535
III.	Beweislast für die Autorisierung, § 675w BGB .....	536
1.	Ordnungsgemäße Authentifizierung und Aufzeichnung, § 675w S. 1 BGB .....	536
2.	Anscheinbeweis .....	537
IV.	Einwilligung in die Datenübermittlung, Satz 6 .....	541
V.	Unwiderruflichkeit, Satz 7 .....	541
<b>Nr. 9</b>	<b>Sperrung eines verfügbaren Geldbetrags .....</b>	541
<b>Nr. 10</b>	<b>Ablehnung von Kartenzahlungen durch die Sparkasse .....</b>	542
I.	Ablehnungsgründe .....	542
II.	Unterrichtungspflicht .....	543
<b>Nr. 11</b>	<b>Entgelte und deren Änderung .....</b>	543
I.	Ausweis der Entgelte, Nr. 11 Abs. 1 SB Debitkarte .....	544
II.	Preis der Ersatzkarte, Nr. 11 Abs. 2 SB Debitkarte .....	544
III.	Änderung von Entgelten (Verbraucher), Nr. 11 Abs. 3 SB Debitkarte .....	545
IV.	Änderung von Entgelten (Nicht-Verbraucher), Nr. 11 Abs. 4 SB Debitkarte .....	546
<b>Nr. 12</b>	<b>Information des Kontoinhabers über die Kartenverfügung .....</b>	546
<b>Nr. 13</b>	<b>Erstattungs-, Berichtigungs- und Schadensersatzansprüche des Kontoinhabers .....</b>	547
I.	Erstattung bei nicht autorisierter Kartenverfügung, Nr. 13.1 SB Debitkarte .....	549
II.	Erstattung bei nicht erfolgter oder fehlerhafter Ausführung einer autorisierten Kartenverfügung, Nr. 13.2 SB Debitkarte .....	551
III.	Schadensersatzansprüche des Kontoinhabers, Nr. 13.3 SB Debitkarte .....	551
IV.	Haftungs- und Einwendungsausschluss, Nr. 13.4 SB Debitkarte .....	552
<b>Nr. 14</b>	<b>Haftung des Kontoinhabers für nicht autorisierte Kartenverfügungen .....</b>	553
I.	Verschuldensunabhängige Haftung, Nr. 14.1 Abs. 1 SB Debitkarte .....	555
II.	Keine Haftung des Kunden, Nr. 14.1 Abs. 2, 4, 5 SB Debitkarte .....	556
III.	Nicht-Verbraucher, Nr. 14.1 Abs. 3 SB Debitkarte .....	556
IV.	Haftung in vollem Umfang, Nr. 14.1 Abs. 6 SB Debitkarte .....	557
V.	Starke Kundenaufenthaltierung, Nr. 14.1 Abs. 7 SB Debitkarte .....	559
VI.	Haffung ab Sperranzeige, Nr. 14.2 SB Debitkarte .....	559
<b>Nr. 15</b>	<b>Kündigung .....</b>	559
3.	<b>Besondere Regeln für einzelne Nutzungsarten ....</b>	560
<b>Nr. 1</b>	<b>Geldautomaten-Service und Einsatz an automatisierten Kassen von Handels- und Dienstleistungsunternehmen ....</b>	560
I.	Überblick .....	561

II.	Verfügungsrahmen, Abschnitt 3 Nr. 1.1 SB Debitkarte .....	561
III.	Fehleingabe der Geheimzahl, Abschnitt 3 Nr. 1.2 SB Debitkarte .....	562
IV.	Zahlungsverpflichtung der Sparkasse; Reklamationen, Abschnitt 3 Nr. 1.3 SB Debitkarte .....	563
V.	Vorauswahl an automatisierten Kassen, Abschnitt 3 Nr. 1.4 SB Debitkarte .....	563
<b>Nr. 2</b>	<b>GeldKarte</b> .....	563
I.	Servicebeschreibung, Abschnitt 3 Nr. 2.1 SB Debitkarte .....	566
II.	Aufladen und Entladen der GeldKarte, Abschnitt 3 Nr. 2.2 SB Debitkarte .....	567
III.	Sofortige Kontobelastung des Ladebetrags, Abschnitt 3 Nr. 2.3 SB Debitkarte .....	568
IV.	Zahlungsvergängnis mittels GeldKarte, Abschnitt 3 Nr. 2.4 SB Debitkarte .....	568
V.	Haftung bei Verlust der aufgeladenen GeldKarte, Abschnitt 3 Nr. 2.5, 2.6 SB Debitkarte .....	569
VI.	Automatischer Ladeauftrag GeldKarte, Abschnitt 3 Nr. 2.7 SB Debitkarte .....	570
1.	Ausführung, Abschnitt 3 Nr. 2.7.1 SB Debitkarte .....	570
2.	Schutzmaßnahmen und Haftung, Nr. 2.7.2–2.7.4 SB Debitkarte .....	571
<b>Nr. 3</b>	<b>Aufladen von Prepaid-Mobilfunk-Konten</b> .....	572
I.	Servicebeschreibung, Abschnitt 3 Nr. 3.1 SB Debitkarte .....	572
II.	Fehleingabe der Geheimzahl, Abschnitt A III Nr. 3.2 SB Debitkarte .....	573
III.	Zahlungsverpflichtung der Sparkasse; Reklamationen .....	573
<b>II. Von der Sparkasse angebotene andere Service-Leistungen</b> .....	574	
<b>Nr. 1</b>	<b>Eingabe von Überweisungen an Selbstbedienungsterminals</b> .....	574
I.	Serviceumfang/Verfügungsrahmen, Abschnitt B Nr. 1.1 SB Debitkarte .....	574
II.	Ausführung der Überweisung, Abschnitt B Nr. 1.2 SB Debitkarte .....	575
III.	Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten, Abschnitt B Nr. 1.3 SB Debitkarte .....	575
IV.	Erstattungs- und Schadensersatzanspruch des Kontoinhabers, Abschnitt B Nr. 1.4 SB Debitkarte .....	575
V.	Haftung des Kontoinhabers für nicht autorisierte Verfügungen, Abschnitt B Nr. 1.5 SB Debitkarte .....	575
VI.	Fehleingabe der Geheimzahl, Abschnitt B Nr. 1.6 SB Debitkarte .....	575
<b>Nr. 2</b>	<b>SB-Sparverkehr</b> .....	576
<b>III. Kontoauszugsdrucker und Kontoinformationen im Online-Banking</b> .....	578	
<b>Nr. 7</b>	<b>Widerruf der Sparkasse</b> .....	579
I.	Serviceumfang .....	579
II.	Bereithaltung von Belegen .....	579
III.	Haftung der Sparkasse .....	579
IV.	Zusendung von Auszügen .....	580
V.	Zugangssperre .....	580
VI.	Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten .....	580
VII.	Widerruf der Sparkasse .....	580
<b>IV. Zusatzanwendungen</b> .....	581	
<b>Vorbemerkungen</b> .....	581	
<b>Nr. 1</b>	<b>Speicherung von Zusatzanwendungen auf der Debitkarte</b> .....	582
<b>Nr. 2</b>	<b>Verantwortlichkeit des Unternehmens für den Inhalt einer unternehmensgenerierten Zusatzanwendung</b> .....	582

<b>Nr. 3</b>	<b>Reklamationsbearbeitung in Bezug auf Zusatzanwendungen .....</b>	583
<b>Nr. 4</b>	<b>Keine Angabe der von der Sparkasse an den Kunden ausgegebenen PIN bei unternehmensgenerierten Zusatzanwendungen .....</b>	584
<b>Nr. 5</b>	<b>Sperrmöglichkeit von Zusatzanwendungen .....</b>	584
<b>V. Außergerichtliche Streitschlichtung und Beschwerdemöglichkeit .....</b>		585
 <b>III. Sonderbedingungen für den Sparverkehr</b>		
<b>A. Vorbemerkungen (SB Spar) .....</b>	590	
I. Bedeutung des Sparverkehrs .....	590	
II. Rechtsgrundlagen .....	591	
1. Spareinlagen iSv. § 21 Abs. 4 RechkredV .....	591	
2. Zivilrechtliche Rahmenbedingungen .....	593	
III. Die Bedingungen für den Sparverkehr .....	595	
<b>B. Kommentierung .....</b>	597	
<b>Nr. 1 Spareinlagen .....</b>	597	
I. Definition, Nr. 1 S. 1 SB Spar .....	597	
1. Einlage .....	597	
2. Ausfertigung einer Urkunde .....	598	
3. Bezeichnung als Spareinlage .....	598	
II. Zahlungsverkehrsverbot, Nr. 1 S. 2 SB Spar .....	599	
III. Unbefristete Einlage, Nr. 1 S. 3 SB Spar .....	600	
<b>Nr. 2 Sparurkunde .....</b>	600	
I. Ausstellung, Nr. 2.1 SB Spar .....	601	
II. Ein- und Auszahlung, Buchvorlage, Nr. 2.2 SB Spar .....	601	
III. Loseblatt-Sparurkunden, Nr. 2.3 SB Spar .....	604	
IV. Sorgfaltspflichten, Nr. 2.4 SB Spar .....	605	
1. Sorgfältige Aufbewahrung, S. 1 .....	605	
2. Prüf- und Rügeobliegenheit, S. 2 .....	605	
V. Legitimationswirkung, Nr. 2.5 SB Spar .....	606	
<b>Nr. 3 Verzinsung .....</b>	607	
I. Zinshöhe, Nr. 3.1 SB Spar .....	608	
II. Zinslauf, Nr. 3.2 SB Spar .....	608	
III. Zinskapitalisierung (Nr. 3.3 SB Spar) .....	609	
<b>Nr. 4 Kündigung .....</b>	609	
I. Kündigungsfrist (Nr. 4 S. 1 SB Spar) .....	609	
II. Auszahlung eines Freibetrags (Nr. 4 S. 2 SB Spar) .....	611	
III. Vorfälligkeitspreis und Verzicht (Nr. 4 S. 3–5 SB Spar) .....	612	
IV. Fortsetzung trotz Kündigung .....	613	
<b>Nr. 5 Kennwort/Sperrvermerk .....</b>	614	
I. Allgemeines .....	614	
II. Kennwort, Nr. 5.1 SB Spar .....	614	
III. Sperrvermerk, Nr. 5.2 SB Spar .....	615	
<b>Nr. 6 Verlust, Einbehaltung .....</b>	615	
I. Verlustanzeige, Nr. 6.1 SB Spar .....	615	
II. Neuausstellung, Aufgebotsverfahren, Nr. 6.2 SB Spar .....	616	
III. Einbehaltung, Nr. 6.3 SB Spar .....	616	
<b>Nr. 7 Nutzung von Selbstbedienungstechniken .....</b>	617	
 <b>IV. Bedingungen für den Überweisungsverkehr</b>		
<b>A. Vorbemerkungen (SB Überweisungsverkehr) .....</b>	637	
I. Wirtschaftliche Bedeutung der Überweisung .....	637	
II. Von der Überweisungsrichtlinie zur ZDRL .....	639	
1. 1997: EG-Überweisungsrichtlinie und Überweisungsgesetz .....	639	
2. 2007: ZDRL 2007 und nationales Umsetzungsgesetz .....	639	

3. 2012: SEPA-VO und SEPA-Begleitgesetz .....	641
4. 2015: ZDRL .....	642
5. 2018: ZDUG .....	643
<b>III. Zweck und Gegenstand der Sonderbedingungen für den Überweisungsverkehr .....</b>	<b>643</b>
<b>IV. Entstehungsgeschichte .....</b>	<b>644</b>
1. Ausgangslage .....	644
2. Änderungen im Überweisungsrecht 2002 .....	645
3. Neufassung zum 31.10.2009 .....	646
4. Neufassung zum 26.6.2013 .....	647
5. Neufassung zum 13.1.2018 .....	647
6. Neufassung zum 1.7.2022 .....	648
<b>V. Unterschiedliche Fassungen der Institutsgruppen .....</b>	<b>648</b>
<b>B. Kommentierung .....</b>	<b>649</b>
<b>I. Allgemein .....</b>	<b>649</b>
<b>Nr. 1.1 Wesentliche Merkmale der Überweisung einschließlich des Dauerauftrags .....</b>	<b>649</b>
I. Merkmale der Überweisung, Satz 1 .....	649
II. Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten .....	650
1. Allgemeines .....	650
2. Valutaverhältnis (Grundgeschäft) .....	651
3. Deckungsverhältnis .....	651
4. Inkassoverhältnis .....	652
5. Interbankenverhältnis .....	652
III. Dauerauftrag, Satz 2 .....	654
<b>Nr. 1.2 Kundenkennung .....</b>	<b>654</b>
I. Begriff und Bedeutung der Kundenkennung .....	655
1. Allgemeines .....	655
2. Definition der Kundenkennung .....	655
3. Primat der Kundenkennung .....	656
II. IBAN als Kundenkennung .....	657
1. Aufbau und Funktion .....	658
2. SEPA-Überweisungen im EWR .....	658
3. SEPA-Überweisungen außerhalb des EWR .....	659
III. Maßgebliche Kundenkennung bei Drittstaatenbezug .....	659
<b>Nr. 1.3 Erteilung des Überweisungsauftrags und Autorisierung .....</b>	<b>660</b>
I. Erteilung des Überweisungsauftrags, Nr. 1.3 Abs. 1 S. 1 SB Überweisungsverkehr .....	660
II. Die Rechtsfolgen unleserlicher, fehlerhafter oder unvollständig erteilter Überweisungsaufträge, Nr. 1.3 Abs. 1 S. 2 SB Überweisungsverkehr .....	661
III. Besondere Eilbedürftigkeit, Nr. 1.3 Abs. 1 S. 4 SB Überweisungsverkehr .....	662
IV. Autorisierung des Überweisungsauftrags, Nr. 1.3 Abs. 2 S. 1 SB Überweisungsverkehr .....	662
1. Autorisierung durch Unterschrift .....	663
2. Online-Banking: Autorisierung durch PIN/TAN .....	663
V. Einwilligung in die Datenübermittlung, Nr. 1.3 Abs. 2 S. 2 SB Überweisungsverkehr .....	664
VI. Verlangte Mitteilungen, Nr. 1.3 Abs. 3 SB Überweisungsverkehr .....	665
VII. Zahlungsausländerdienstleister, Nr. 1.3 Abs. 4 SB Überweisungsverkehr .....	665
<b>Nr. 1.4 Zugang des Überweisungsauftrags bei der Bank .....</b>	<b>666</b>
I. Bedeutung und Rechtsfolgen des Zugangs .....	666
II. Voraussetzungen des Zugangs .....	666

III.	Eingang des Auftrags außerhalb von Geschäftstagen („Geschäftstageregel“) .....	667
IV.	Eingang des Auftrags nach dem angegebenen Annahmezeitpunkt („Cut Off-Zeitpunkt“) .....	668
V.	Einreichung via ZADL .....	669
<b>Nr. 1.5 Widerrief des Überweisungsauftrags</b>	.....	670
I.	Widerrief des Überweisungsauftrags, Nr. 1.5 Abs. 1 S. 1, 2 SB Überweisungsverkehr .....	670
II.	Widerrief der Autorisierung .....	671
III.	Einschaltung eines ZADL, Nr. 1.5 Abs. 1 S. 3 SB Überweisungsverkehr .....	672
IV.	Widerrief von Überweisungen mit Ausführungstermin, Nr. 1.5 Abs. 2 SB Überweisungsverkehr .....	673
V.	Vereinbarung verlängerter Widerrufsfristen, Nr. 1.5 Abs. 3 SB Überweisungsverkehr .....	673
<b>Nr. 1.6 Ausführung des Überweisungsauftrags</b>	.....	674
I.	Ausführungsbedingungen und Ausführungspflicht, Nr. 1.6 Abs. 1 SB Überweisungsverkehr .....	675
II.	Ausführung anhand der angegebenen Kundenkennung, Nr. 1.6 Abs. 2 SB Überweisungsverkehr .....	676
III.	Unterrichtung des Kunden über die Ausführung von Überweisungen .....	677
<b>Nr. 1.7 Ablehnung der Ausführung</b>	.....	677
I.	Ablehnung des Zahlungsauftrages und Mitteilungspflicht .....	678
II.	Gründe für die Ablehnung des Zahlungsauftrags .....	678
III.	Mitteilung über die Möglichkeit der Fehlerbeseitigung .....	679
IV.	Ausnahme von der Mitteilungspflicht .....	679
V.	Mitteilungsfrist und Kommunikationsweg .....	680
VI.	Informationspflicht bei nicht zuzuordnender Kundenkennung .....	680
VII.	Entgelt für die berechtigte Ablehnung .....	681
<b>Nr. 1.8 Übermittlung der Überweisungsdaten</b>	.....	683
<b>Nr. 1.9 Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeföhrter Überweisungen</b>	.....	683
I.	Allgemeines .....	683
II.	Pflicht oder -obliegenheit .....	684
III.	Inhalt der Anzeigebliegenheit .....	685
IV.	Unverzüglichkeitsgebot .....	685
V.	Rechtsfolgen .....	686
VI.	Zahlungsauslösenedienstleister .....	686
<b>Nr. 1.10 Entgelte und deren Änderung</b>	.....	686
<b>Nr. 1.10.1 Entgelte für Verbraucher</b>	.....	686
<b>Nr. 1.10.2 Entgelte für Kunden, die keine Verbraucher sind</b>	.....	687
I.	Allgemeines .....	687
II.	Entgelte für Verbraucher, Nr. 1.10.1 SB Überweisungsverkehr .....	688
III.	Entgelte für Nicht-Verbraucher, Nr. 1.10.2 SB Überweisungsverkehr .....	689
IV.	Entgelthöhe .....	689
V.	Entgelt für die Erfüllung von Nebenpflichten .....	690
<b>Nr. 1.11 Wechselkurs</b>	.....	690
<b>Nr. 1.12 Meldepflichten nach Außenwirtschaftsrecht</b>	.....	691
<b>Nr. 1.13 Außergerichtliche Streitschlichtung und sonstige Beschwerdmöglichkeit</b>	.....	691
<b>II. Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des EWR in Euro oder in anderen EWR-Währungen</b>	.....	692

<b>Nr. 2.1 Erforderliche Angaben</b>	692
I. Allgemeines	692
II. Erforderliche Angaben	693
<b>Nr. 2.2 Maximale Ausführungsfrist</b>	694
<b>Nr. 2.2.1 Fristlänge</b>	694
<b>Nr. 2.2.2 Beginn der Ausführungsfrist</b>	694
I. Fristlänge	694
II. Wertstellung und Verfügbarkeit	695
III. Fristbeginn	695
<b>Nr. 2.3 Erstattungs-, Berichtigungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden</b>	696
<b>Nr. 2.3.1 Erstattung bei einer nicht autorisierten Überweisung</b>	696
<b>Nr. 2.3.2 Ansprüche bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung einer autorisierten Überweisung</b>	696
<b>Nr. 2.3.3 Schadensersatz wegen Pflichtverletzung</b>	697
<b>Nr. 2.3.4 Ansprüche von Kunden, die keine Verbraucher sind</b>	697
I. Überblick	698
II. Erstattung bei nicht autorisierten Überweisungen	698
1. Erstattungsanspruch des Zahlers (Satz 1 und 2)	698
2. Frist für die Erstattung (Satz 3)	699
3. Betrugsvorwurf (Satz 4)	700
4. Erstattung bei Einschaltung eines ZADL (Satz 5)	701
5. Beweislast	701
III. Ansprüche bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung einer autorisierten Überweisung, Nr. 2.3.2 SB Überweisungsverkehr	701
1. Nicht erfolgte oder fehlerhafte Ausführung, Nr. 2.3.2 Abs. 1 S. 1, 2 SB Überweisungsverkehr	702
2. Ansprüche bei Einschaltung eines ZADL, Nr. 2.3.2 Abs. 1 S. 3 SB Überweisungsverkehr	702
3. Erstattung von gegen § 675q Abs. 1 BGB verstörenden Entgelten, Nr. 2.3.2 Abs. 1 S. 4 SB Überweisungsverkehr	702
4. Erstattung zu Unrecht abgezogenen Transaktionsentgelte, Nr. 2.3.2 Abs. 2 SB Überweisungsverkehr	703
5. Rechtsfolgen verspätet ausgeführter Zahlungsaufträge, Nr. 2.3.2 Abs. 3 SB Überweisungsverkehr	703
6. Nicht-Verbraucher	704
IV. Schadensersatzanspruch, Nr. 2.3.3 SB Überweisungsverkehr	704
1. Überblick	704
2. Haftung zwischengeschalteter Stellen	705
3. Haftungsbegrenzung für Folgeschäden	705
V. Schadensersatzansprüche von Kunden, die keine Verbraucher sind, Nr. 2.3.4 SB Überweisungsverkehr	706
1. Allgemeines	706
2. Haftungsbegrenzung	707
<b>Nr. 2.3.5 Erstattung bei einer nicht autorisierten Überweisung</b>	707
I. Haftungsausschluss bei ordnungsgemäßer Ausführung	708
II. Pflicht zur Rückholung	709
III. Pflicht zur Information über den tatsächlichen Zahlungsempfänger	709
IV. Entgelt	710
V. Ausschlussfrist	710
VI. Höhere Gewalt	711
<b>III. Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten EWR in Währungen eines Staates außerhalb des EWR (Drittstaatenwährung) sowie Überweisungen in Staaten außerhalb des EWR (Drittstaaten)</b>	712

I.	Drittstaatsachverhalte vor dem 13.1.2018 .....	712
II.	Drittstaatsachverhalte seit dem 13.1.2018 .....	713
<b>Nr. 3.1</b>	<b>Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des Europäischen Währungsraums (EWR) .....</b>	714
Nr. 3.1.1	Erforderliche Angaben .....	714
Nr. 3.1.2	Ausführungsfrist .....	714
Nr. 3.1.3.1	Erstattung bei einer nicht autorisierten Überweisung ...	715
Nr. 3.1.3.2	Ansprüche bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung einer autorisierten Überweisung .....	715
Nr. 3.1.3.3	Schadensersatz wegen Pflichtverletzung .....	716
Nr. 3.1.3.4	Sonderregelung für die außerhalb des EWR getätigten Bestandteile der Überweisung .....	717
Nr. 3.1.3.5	Ansprüche von Kunden, die keine Verbraucher sind .....	717
Nr. 3.1.3.6	Haftungs- und Einwendungsausschluss .....	718
	I. Grundsätzliche Geltung der Haftungsregeln .....	718
	II. Sonderregeln für die außerhalb des EWR getätigten Bestandteile der Überweisung, Nr. 3.1.3.4 SB Überweisungsverkehr	719
<b>Nr. 3.2</b>	<b>Überweisungen in Staaten außerhalb des EWR (Drittstaaten) .....</b>	719
Nr. 3.2.1	Erforderliche Angaben .....	719
Nr. 3.2.2	Ausführungsfrist .....	720
Nr. 3.2.3	Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden .....	720
Nr. 3.2.3.1	Erstattung bei einer nicht autorisierten Überweisung ...	720
Nr. 3.2.3.2	Haftung bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung einer autorisierten Überweisung .....	721
Nr. 3.2.3.3	Haftungs- und Einwendungsausschluss .....	721
	Anhang: Verzeichnis der Kurzformen .....	722
<b>V. Bedingungen für Echtzeit-Überweisungen</b>		
<b>A.</b>	<b>Vorbemerkungen (SB Echtzeit-Überweisungen) .....</b>	726
	I. Allgemeines .....	726
	II. Verfahren .....	727
	III. Teilnahme am Verfahren .....	728
	IV. Konditionen .....	728
<b>B.</b>	<b>Kommentierung .....</b>	729
	Nr. 1 Allgemein .....	729
	Nr. 1.1 Wesentliche Merkmale .....	729
	Nr. 1.2 Betragsgrenze .....	730
	Nr. 1.3 Zugang und Widerruf des Auftrags .....	730
	Nr. 1.4 Ablehnung der Ausführung .....	731
	Nr. 1.5 Ausführungsfrist .....	732
<b>VI. Sonderbedingungen für das Online-Banking</b>		
<b>A.</b>	<b>Vorbemerkungen (SB Online-Banking) .....</b>	743
	I. Bedeutung des Online-Banking .....	743
	II. Historische Entwicklung des Online-Banking .....	744
	III. Frühere Fassungen der SB Online-Banking .....	746
	IV. Neufassung zum 13.1.2018 .....	747
	V. Neufassung zum 14.9.2019 .....	749
	VI. Anspruch auf Zulassung zum Online-Banking .....	751
<b>VII.</b>	<b>Vereinbarung der Sonderbedingungen .....</b>	753
<b>VIII.</b>	<b>Die Authentifizierungsverfahren .....</b>	755
	1. PIN/TAN-Verfahren .....	755
	2. Verfahren mit elektronischer Signatur .....	759
	3. Gebot der starken Kundendauthentifizierung, § 55 ZAG .....	760

<b>IX. Dritt Dienste</b>	762
1. Zahlungsausländerdienstleister (ZADL)	762
2. Kontoinformationsdienstleister (KIDL)	767
<b>B. Kommentierung</b>	768
<b>Nr. 1 Leistungsangebot</b>	768
I. Leistungsangebot	768
II. Betragsgrenzung	769
III. Zeitlicher Nutzungsrahmen	770
<b>Nr. 2 Voraussetzungen zur Nutzung des Online-Banking</b>	771
I. Überblick	772
II. Authentifizierung, Nr. 2 Abs. 1–3 SB Online-Banking	772
1. Personalisierte Sicherheitsmerkmale (§ 1 Abs. 25 ZAG)	773
2. Zahlungsinstrument (§ 1 Abs. 20 ZAG)	774
3. Authentifizierungselemente, Nr. 2 Abs. 3 SB Online-Banking	777
III. Ablauf der Authentifizierung, Nr. 2 Abs. 4 SB Online	779
<b>Nr. 3 Zugang zum Online-Banking</b>	779
I. Zugangsbegriff	780
II. Umfang des Zugangs	780
III. Datenverarbeitung durch Dritt Dienste	780
<b>Nr. 4 Online-Banking-Aufträge</b>	781
I. Auftragserteilung und Autorisierung	781
II. Wirk samwerden des Auftrags	783
III. Einschränkung des Missbrauchsrisikos	784
IV. Verfahrensanleitung für das Online-Banking	785
V. Widerrufbarkeit von Online-Banking-Aufträgen	785
<b>Nr. 5 Bearbeitung von Online-Banking-Aufträgen durch die Bank</b>	786
I. Bearbeitung von Aufträgen, Geschäftszeiten	787
II. Ausführungsbedingungen	788
III. Ablehnung von Aufträgen	790
<b>Nr. 6 Information des Kontoinhabers über Online-Banking-Verfügungen</b>	791
<b>Nr. 7 Sorgfaltspflichten des Teilnehmers</b>	792
I. Überblick	794
II. Schutz der Authentifizierungselemente (Nr. 7.1 SB Online-Banking)	794
1. Allgemeine Sorgfaltspflichten, Nr. 7.1 Abs. 1 SB Online-Banking	794
2. Spezielle Sorgfaltspflichten, Nr. 7.1 Abs. 2 SB Online-Banking	795
3. Sorgfaltspflichten für das SMS-TAN-Verfahren, Nr. 7.1 Abs. 3, 4 SB Online-Banking	799
4. Nutzung von Dritt Diensten, Nr. 7.1 Abs. 5 SB Online-Banking	800
III. Pflicht zur Beachtung der Sicherheitshinweise (Nr. 7.2 SB Online-Banking)	801
IV. Pflicht zum Datenabgleich (Nr. 7.3 SB Online-Banking)	802
<b>Nr. 8 Anzeige- und Unterrichtungspflichten</b>	802
I. Allgemeines	803
II. Sperranzeige (Nr. 8.1 SB Online-Banking)	803
1. Überblick	803
2. Anzeigepflicht beim Zahlungsdienstleister, Nr. 8.1 Abs. 1 SB Online-Banking	803
3. Anzeige bei der Polizei, Nr. 8.1 Abs. 2 SB Online-Banking	805
4. Anzeigepflicht bei Verdacht, Nr. 8.1 Abs. 3 SB Online-Banking	805
5. Art und Weise der Sperranzeige	806
III. Unterrichtung über nicht autorisierte oder fehlerhaft ausgeführte Aufträge (Nr. 8.2 SB Online-Banking)	807
<b>Nr. 9 Nutzungssperre</b>	807
I. Überblick	808
II. Sperr auf Veranlassung des Teilnehmers, Nr. 9.1 SB Online-Banking	809
III. Sperr auf Veranlassung der Bank, Nr. 9.2 SB Online-Banking	809

IV.	Aufhebung der Sperre, Nr. 9.3 SB Online-Banking .....	810
V.	Automatische Sperre eines Chip-basierten Besitzelements, Nr. 9.4 SB Online-Banking .....	811
VI.	Zugangssperre für Zahlungsausländerdienst und Kontoinformations- dienst .....	812
<b>Nr. 10 Haftung</b>	.....	812
I.	Allgemeines .....	815
1.	Haftung im BGB .....	815
2.	Haftung in Nr. 10 SB Online-Banking .....	816
II.	Haftung der Bank bei Ausführung eines nicht autorisierten Auftrags und eines nicht, fehlerhaft oder verspätet ausgeführten Auftrags (Nr. 10.1 SB Online-Banking) .....	817
1.	Haftung für eine nicht autorisierte Verfügung .....	817
2.	Haftung für einen nicht, fehlerhaft oder verspätet ausgeführten Auf- trag .....	818
III.	Haftung des Kontoinhabers bei missbräuchlicher Nutzung seiner Authentifizierungselemente (Nr. 10.2 SB Online-Banking) .....	818
1.	Nicht autorisierte Zahlungsvorgänge vor Abgabe der Sperranzeige (Nr. 10.2.1 SB Online-Banking) .....	818
2.	Haftung bei nicht autorisierten Verfügungen außerhalb von Zah- lungsdiensten vor der Sperranzeige (Nr. 10.2.2 SB Online-Ban- king) .....	836
3.	Haftung ab der Sperranzeige (Nr. 10.2.3 SB Online-Banking) .....	837
4.	Haftungsausschluss (Nr. 10.2.4 SB Online-Banking) .....	837
<b>Nr. 11 Außergerichtliche Streitschlichtung und sonstige Beschwerdemög- lichkeit</b>	.....	837
 <b>VII. Lastschrift</b>		
<b>A. Einführung in das Lastschriftrecht (SB Lastschrift)</b>	.....	839
I.	Entwicklung der Lastschrift in Deutschland .....	839
II.	Rechtsbeziehungen im Lastschriftverkehr .....	841
III.	Die SEPA-Lastschriftverfahren .....	842
1.	Vertragliche Grundlagen der SEPA-Lastschriftverfahren .....	842
2.	Das SEPA-Basis-Lastschriftverfahren .....	844
3.	Das SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren .....	845
<b>B. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basis-Lastschrift- verfahren (Textabdruck)</b>	.....	846
<b>Kommentierung</b>	.....	854
1.	Allgemein .....	855
1.1	Begriffsbestimmung .....	855
I.	Allgemeiner Teil .....	855
II.	Begriff der Lastschrift (Nr. 1.2 SB SEPA-Basis-Lastschrift) .....	855
1.2	Entgelte .....	856
1.2.1	Entgelte für Verbraucher .....	856
1.2.2	Entgelte für Kunden, die keine Verbraucher sind .....	856
I.	Allgemeines .....	857
II.	Anpassung von Entgelten .....	857
III.	Entgelte für Nicht-Verbraucher (Nr. 1.2.2 SB SEPA-Basis-Lastschrift) .....	858
1.3	Meldepflichten nach dem Außenwirtschaftsrecht .....	859
1.4	Außergerichtliche Streitschlichtung und sonstige Beschwerdemög- lichkeit .....	859
I.	Allgemeines .....	859
II.	Banken .....	860
III.	Sparkassen/Kreditgenossenschaften .....	860
2.	SEPA-Basis-Lastschrift .....	860
2.1	Allgemein .....	860

<b>2.1.1 Wesentliche Merkmale des SEPA-Basis-Lastschriftverfahrens</b>	860
<b>2.1.2 Kundenkennungen</b>	861
<b>2.1.3 Übermittlung von Lastschriftdaten</b>	861
I. SEPA-Verfahren (Nr. 2.1.1 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	861
1. SEPA-Raum (Satz 1 und 2)	861
2. Vertragsbeziehungen (Satz 3)	861
3. Ablauf der Zahlung (Satz 4)	862
4. Erstattungsanspruch (Satz 5)	862
II. Kundenkennung (Nr. 2.1.2 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	863
III. Datenschutz (Nr. 2.1.3 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	864
<b>2.2 SEPA-Lastschriftmandat</b>	864
<b>2.2.1 Erteilung des SEPA-Lastschriftmandats (SEPA Direct Debit Mandate)</b>	864
<b>2.2.2 Einzugsermächtigung als SEPA-Lastschriftmandat</b>	865
<b>2.2.3 Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats</b>	866
<b>2.2.4 Begrenzung und Nichtzulassung von SEPA-Basis-Lastschriften</b>	866
I. Mandaterteilung (Nr. 2.2.1 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	866
1. Allgemeines (Satz 1)	866
2. Doppelte Weisung (Satz 2 und 5)	867
3. Form der Mandaterteilung (Satz 3)	867
4. Einwilligung in die Datenverarbeitung (Satz 4)	868
5. Sonstige Mandatsbestandteile (Satz 6 und 7)	868
II. Mandatskontinuität (Nr. 2.2.2 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	869
1. Vertragliche Regelung	869
2. Gesetzliche Regelung	870
3. Fehlende Angaben im migrierten Mandat	870
III. Mandatswiderruf (Nr. 2.2.3 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	870
IV. Begrenzung und Nichtzulassung von SEPA-Basis-Lastschriften (Nr. 2.2.4 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	871
<b>2.3 Einzug der SEPA-Basis-Lastschrift auf Grundlage des SEPA-Lastschriftmandats durch den Zahlungsempfänger</b>	872
I. Aufbewahrung (Nr. 2.3 Abs. 1 S. 1 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	872
II. Digitalisierung (Nr. 2.3 Abs. 1 S. 2 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	873
III. Datensatz (Nr. 2.3 Abs. 2 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	873
<b>2.4 Zahlungsvorgang aufgrund der SEPA-Basis-Lastschrift</b>	873
<b>2.4.1 Belastung des Kontos des Kunden mit dem Lastschriftbetrag</b>	873
<b>2.4.2 Einlösung von SEPA-Basis-Lastschriften</b>	874
<b>2.4.3 Unterrichtung über die Nichtausführung oder Rückgängigmachung der Belastungsbuchung oder Ablehnung der Einlösung</b>	874
<b>2.4.4 Ausführung der Zahlung</b>	874
I. Belastung des Kontos mit dem Lastschriftbetrag (Nr. 2.4.1 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	875
1. Fälligkeit (Nr. 2.4.1 Abs. 1 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	875
2. Nichtausführung bei Fälligkeit (Nr. 2.4.1 Abs. 2 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	876
II. Zeitpunkt der Einlösung (Nr. 2.4.2 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	877
III. Unterrichtung des Zahlers (Nr. 2.4.3 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	878
1. Unterrichtungspflicht	878
2. Bepreisung der Unterrichtung	878
IV. Ausführung der Zahlung (Nr. 2.4.4 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	880
1. Ausführungsfrist (Nr. 2.4.4 Abs. 1 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	880
2. Beginn des Fristlaufs (Nr. 2.4.4 Abs. 2 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	880
3. Information über die erfolgte Ausführung (Nr. 2.4.4 Abs. 3 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	880
<b>2.5 Erstattungsanspruch des Kunden bei einer autorisierten Zahlung</b>	881
I. Unbedingter Erstattungsanspruch (Nr. 2.5 Abs. 1 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	881

II.	Ausschluss des Erstattungsanspruchs (Nr. 2.5 Abs. 2, 3 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	882
1.	Ausdrückliche Genehmigung (Nr. 2.5 Abs. 2 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	882
2.	Keine Anwendung bei nicht autorisierten Lastschriften (Nr. 2.5 Abs. 3 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	883
<b>2.6</b>	<b>Erstattungs-, Berichtigungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden</b>	883
<b>2.6.1</b>	<b>Erstattung bei einer nicht autorisierten Zahlung</b>	883
<b>2.6.2</b>	<b>Erstattung bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung von autorisierten Zahlungen</b>	884
<b>2.6.3</b>	<b>Schadensersatz wegen Pflichtverletzung</b>	884
<b>2.6.4</b>	<b>Ansprüche von Kunden, die keine Verbraucher sind</b>	885
<b>2.6.5</b>	<b>Haftungs- und Einwendungsausschluss</b>	885
I.	Allgemeines	887
II.	Erstattung bei nicht autorisierten Zahlungen (Nr. 2.6.1 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	887
1.	Fehlende Autorisierung (Satz 1)	887
2.	Erstattungsanspruch (Nr. 2.6.1 S. 2, 3 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	887
3.	Beweislast	887
4.	Frist	888
5.	Betrugsverdacht (Satz 5)	889
III.	Nicht erfolgte, fehlerhafte oder verspätete Ausführung (Nr. 2.6.2 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	889
IV.	Schadensersatz wegen Pflichtverletzung (Nr. 2.6.3 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	890
V.	Ansprüche von Nicht-Verbrauchern (Nr. 2.6.4 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	891
VI.	Haftungs- und Einwendungsausschluss (Nr. 2.6.5 SB SEPA-Basis-Lastschrift)	892
1.	Allgemeines	892
2.	Bepreisung	893
3.	Ausschluss nach Ablauf von 13 Monaten	893
4.	Höhere Gewalt	893
<b>Anhang:</b>	<b>Liste der zu SEPA gehörigen Staaten und Gebiete</b>	894
<b>3.1</b>	<b>Staaten des EWR</b>	894
<b>3.2</b>	<b>Sonstige Staaten und Gebiete</b>	894
<b>C.</b>	<b>Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren</b>	895
	Kommentierung	902
<b>Nr. 1</b>	<b>Allgemein</b>	903
<b>Nr. 1.1</b>	<b>Begriffsbestimmung</b>	903
<b>Nr. 1.2</b>	<b>Entgelte</b>	903
<b>Nr. 2</b>	<b>SEPA-Firmen-Lastschrift</b>	903
<b>Nr. 2.1</b>	<b>Allgemein</b>	903
<b>Nr. 2.1.1</b>	<b>Wesentliche Merkmale des SEPA-Firmen-Lastschriftverfahrens</b>	903
<b>Nr. 2.1.2</b>	<b>Kundenkennungen</b>	904
<b>Nr. 2.1.3</b>	<b>Übermittlung von Lastschriftdaten</b>	905
<b>Nr. 2.2</b>	<b>SEPA-Firmen-Lastschriftmandat</b>	905
<b>Nr. 2.2.1</b>	<b>Erteilung des SEPA-Firmen-Lastschriftmandats (SEPA Business-to-Business Direct Debit Mandate)</b>	905
<b>Nr. 2.2.2</b>	<b>Bestätigung der Erteilung eines SEPA-Firmen-Lastschrift-Mandats</b>	906
<b>Nr. 2.2.3</b>	<b>Widerruf des SEPA-Firmen-Lastschrift-Mandats</b>	907
<b>Nr. 2.2.4</b>	<b>Zurückweisung einzelner SEPA-Firmen-Lastschriften</b>	907
<b>Nr. 2.3</b>	<b>Einzug der SEPA-Basis-Lastschrift auf Grundlage des SEPA-Lastschriftmandats durch den Zahlungsempfänger</b>	908

Nr. 2.4	Zahlungsvorgang aufgrund der SEPA-Firmen-Lastschrift .....	908
Nr. 2.4.1	Belastung des Kontos des Kunden mit dem Lastschriftbetrag .....	908
Nr. 2.4.2	Einlösung von SEPA-Firmen-Lastschriften .....	910
Nr. 2.4.3	Unterrichtung über die Nichtausführung oder Rückgängigmachung der Belastungsbuchung oder Ablehnung der Einlösung .....	910
Nr. 2.4.4	Ausführung der Zahlung .....	910
Nr. 2.5	Ausschluss des Erstattungsanspruchs bei einer autorisierten Zahlung .....	911
Nr. 2.6	Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden .....	912
Nr. 2.6.1	Erstattung bei einer nicht autorisierten Zahlung .....	912
Nr. 2.6.2	Schadensersatz wegen Pflichtverletzung .....	912
Nr. 2.6.3	Haftungs- und Einwendungsausschluss .....	913
	Anhang: Liste der zu SEPA gehörigen Staaten und Gebiete .....	914
D.	<b>Bedingungen für den Lastschrifteinzug .....</b>	915
	Kommentierung .....	925
1.	Allgemein .....	926
1.1	Begriffsbestimmung .....	926
1.2	Einreichungsfristen .....	927
1.3	Entgelte und deren Änderung .....	927
1.3.1	Entgeltvereinbarung .....	927
1.3.2	Änderungen der Entgelte für Verbraucher .....	927
1.3.3	Änderungen der Entgelte für Kunden, die keine Verbraucher sind .....	927
1.3.4	Abzug von Entgelten von der Lastschriftgutschrift .....	928
1.4	Unterrichtung .....	928
1.5	Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden .....	929
1.5.1	Unterrichtungspflicht des Kunden .....	929
1.5.2	Ansprüche bei einer nicht erfolgten oder fehlerhaften Ausführung eines Lastschriftinkassoauftrags durch die Bank und bei verspätetem Eingang des Lastschriftbetrags .....	929
1.5.3	Schadensersatz bei Pflichtverletzung .....	930
1.5.4	Haftungs- und Einwendungsausschluss .....	931
1.6	Sonstige Sonderregelung mit Kunden, die keine Verbraucher sind .....	931
1.7	Zurverfügungstellung von Kopien der Lastschriftmandate .....	932
2.	SEPA-Basis-Lastschrift .....	933
2.1	Wesentliche Merkmale des SEPA-Basis-Lastschriftverfahrens .....	933
2.2	Kundenkenntnungen .....	933
2.3	Übermittlung von Lastschriftdaten .....	933
2.4	SEPA-Lastschriftmandat .....	934
2.4.1	Erteilung des SEPA-Lastschriftmandats (SEPA Direct Debit Mandate) .....	934
2.4.2	Einzugsermächtigung als SEPA-Lastschriftmandat .....	935
2.4.3	Aufbewahrungspflicht .....	937
2.4.4	Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats durch einen Zahler .....	937
2.5	Ankündigung des SEPA-Basis-Lastschrift-Einzugs .....	938
2.6	Einreichung der SEPA-Basis-Lastschrift .....	939
2.7	Ausführung des Zahlungsvorgangs und Rücklastschriften .....	940
3.	SEPA-Firmen-Lastschrift .....	940
3.1	Wesentliche Merkmale des SEPA-Firmen-Lastschriftverfahrens .....	941
3.2	Kundenkenntnungen .....	941
3.3	Übermittlung von Lastschriftdaten .....	941
3.4	SEPA-Firmen-Lastschrift-Mandat .....	942
3.4.1	Erteilung des SEPA-Firmen-Lastschrift-Mandats (SEPA Business-to-Business Direct Debit Mandate) .....	942
3.4.2	Aufbewahrungspflichten .....	942
3.4.3	Ankündigung des SEPA-Firmen-Lastschrift-Einzugs .....	943
3.5	Einreichung der SEPA-Firmen-Lastschrift .....	943

<b>3.6 Ausführung des Zahlungsvorgangs und Rücklastschriften .....</b>	<b>943</b>
Anlage A Einreichungsfristen .....	944
Anlage B. 1 Text für das SEPA-Lastschriftmandat an den Zahlungsempfänger .....	944
Anlage B. 2 Text für das SEPA-Firmen-Lastschrift-Mandat an den Zahlungsempfänger .....	944
Anlage C und D .....	944
 <b>VIII. Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte</b>	
<b>A. Vorbemerkungen (SB Wertpapier) .....</b>	<b>956</b>
I. Allgemeines .....	956
1. Historie der Wertpapierbedingungen .....	957
2. Aufbau und Inhalt .....	959
3. Wertpapierbedingungen als Allgemeine Geschäftsbedingungen .....	961
4. Transparenzpflichten .....	962
II. Gesetzliche Rahmenbedingungen .....	963
1. Börsenzwang .....	963
2. Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) .....	964
3. Depotgesetz (DepotG) .....	967
B. Kommentierung .....	967
I. Wertpapiere .....	968
II. Kauf oder Verkauf .....	969
III. Verwahrung .....	969
IV. Finanztermingeschäfte .....	970
<b>Abschnitt 1: Geschäfte in Wertpapieren .....</b>	<b>970</b>
Nr. 1 Formen des Wertpapiergeschäfts [ <i>/Verzicht des Kunden auf Herausgabe von Vertriebsvergütungen</i> ] .....	970
I. Neuerungen .....	972
II. Formen des Wertpapiergeschäfts, Nr. 1.1 SB Wertpapier .....	973
III. Kommissionsgeschäfte, Nr. 1.2 SB Wertpapier .....	974
IV. Festpreisgeschäfte, Nr. 1.3 SB Wertpapier .....	977
V. Behaltensklausel, Nr. 1.4 SB Wertpapier .....	979
Nr. 2 Ausführungsgrundsätze für Wertpapiergeschäfte .....	980
<b>Abschnitt 2: Besondere Bedingungen für das Kommissionsgeschäft .....</b>	<b>981</b>
Nr. 3 Usancen/Unterrichtung/Preis .....	981
I. Geltung von Rechtsvorschriften, Usancen und Geschäftsbedingungen, Nr. 3.1 SB Wertpapier .....	982
II. Unterrichtung, Nr. 3.2 SB Wertpapier .....	982
III. Preis des Ausführungsgeschäfts/Entgelt/Aufwendungen, Nr. 3.3 SB Wertpapier .....	983
Nr. 4 Erfordernis eines ausreichenden Kontoguthabens/Depotbestandes .....	984
I. Allgemein .....	984
II. Erfordernis eines ausreichenden Kontoguthabens/Depotbestandes (Satz 1) .....	984
III. Unterrichtungspflicht (Satz 2) .....	986
Nr. 5 Festsetzung von Preisgrenzen .....	986
Nr. 6 Gültigkeitsdauer von unbefristeten Kundenaufträgen .....	987
I. Überblick .....	987
II. Preislich unlimitierte Aufträge, Nr. 6.1 SB Wertpapier .....	988
III. Preislich limitierte Aufträge, Nr. 6.2 SB Wertpapier .....	989
Nr. 7 Gültigkeitsdauer von Aufträgen zum Kauf oder Verkauf von Bezugsrechten .....	989
I. Überblick .....	990
II. Gültigkeitsdauer von Aufträgen zum Kauf oder Verkauf von Bezugsrechten .....	990
Nr. 8 Erlöschen laufender Aufträge .....	991

I.	Allgemeines .....	991
II.	Ausschüttungen, Bezugsrechtseinräumungen, Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln, Nr. 8.1 SB Wertpapier .....	992
III.	Kursaussetzung, Nr. 8.2 SB Wertpapier .....	992
IV.	Ausländische Ausführungsplätze, Nr. 8.3 SB Wertpapier .....	993
V.	Informationspflicht, Nr. 8.4 SB Wertpapier .....	993
<b>Nr. 9</b>	<b>Haftung der Bank/Sparkasse bei Kommissionsgeschäften .....</b>	994
I.	Haftung bei Kommissionsgeschäften .....	994
II.	Haftung für Zwischenkommissionäre .....	994
<b>Abschnitt 3: Erfüllung der Wertpapiergebote (Nr. 10–12 SB Wertpapier)</b>	995	
<b>Nr. 10 Erfüllung im Inland als Regelfall .....</b>	995	
<b>Nr. 11 Anschaffung im Inland .....</b>	995	
I.	Girosammelverwahrung .....	996
II.	Streifbandverwahrung .....	996
III.	Einverständniserklärung .....	996
IV.	Sinn und Zweck .....	997
<b>Nr. 12 Anschaffung im Ausland .....</b>	997	
I.	Überblick .....	998
II.	Anschaffungsvereinbarung, Nr. 12.1 SB Wertpapier .....	999
III.	Aufbewahrungsvereinbarung, Nr. 12.2 SB Wertpapier .....	999
IV.	Eigentumsverschaffung bzw. alternatives Vorgehen; WRGutschrift, Nr. 12.3 SB Wertpapier .....	999
V.	Drei-Punkte-Erklärung .....	1001
VI.	Beschränkung der Lieferpflicht, Nr. 12.4 SB Wertpapier .....	1001
VII.	Gefahrengemeinschaft .....	1002
VIII.	Behandlung der Gegenleistung, Nr. 12.5 SB Wertpapier .....	1003
<b>Abschnitt 4: Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung (Nr. 13–20</b>		
<b>SB Wertpapier) .....</b>	1003	
<b>Überblick .....</b>	1003	
<b>Nr. 13 Depotauszug .....</b>	1004	
<b>Nr. 14 Einlösung von Wertpapieren/Bogenerneuerung .....</b>	1005	
I.	Überblick .....	1006
II.	Inlandsverwahrte Wertpapiere, Nr. 14.1 SB Wertpapier .....	1006
III.	Auslandsverwahrte Wertpapiere, Nr. 14.2 SB Wertpapier .....	1007
IV.	Auslösung und Kündigung von Schuldverschreibungen, Nr. 14.3 SB Wertpapier .....	1007
1.	Inlandsverwahrte Wertpapiere .....	1007
2.	Auslandsverwahrte Wertpapiere .....	1007
V.	Einlösung in fremder Währung, Nr. 14.4 SB Wertpapier .....	1009
<b>Nr. 15 Behandlung von Bezugsrechten/Optionsscheinen/Wandelschuldverschreibungen .....</b>	1009	
I.	Überblick .....	1009
II.	Bezugsrechte; Informationspflicht der Bank, Nr. 15.1 SB Wertpapier .....	1010
III.	Options- und Wandlungsrechte, Nr. 15.2 SB Wertpapier .....	1010
IV.	Schadensersatz; Vermutung aufklärungsrichtigen Verhaltens .....	1011
<b>Nr. 16 Weitergabe von Nachrichten .....</b>	1012	
I.	Überblick .....	1012
II.	Gesetzliche Grundlage .....	1013
III.	Beschränkung der Benachrichtigungspflicht .....	1013
IV.	Unerhebliche Informationen .....	1014
V.	Ermessensspielraum der Bank .....	1014
VI.	Umfang der Informations- und Mitteilungspflichten .....	1015
<b>Nr. 17 Prüfungspflicht der Bank/Sparkasse .....</b>	1016	
<b>Nr. 18 Umtausch sowie Ausbuchung und Vernichtung von Urkunden .....</b>	1017	
I.	Umbuchung von Urkunden, Nr. 18.1 SB Wertpapier .....	1018
II.	Ausbuchung und Vernichtung nach Verlust der Wertpapiereigenschaft, Nr. 18.2 SB Wertpapier .....	1018

<b>Nr. 19 Haftung</b>	1019
I. Überblick	1019
II. Haftung bei Inlandsverwahrung, Nr. 19.1 SB Wertpapier	1020
III. Haftung bei Auslandsverwahrung, Nr. 19.2 SB Wertpapier	1020
<b>Nr. 20 Sonstiges</b>	1020
I. Überblick	1021
II. Ausländische Auskunftsverlangen, Nr. 20.1 SB Wertpapier	1021
III. Anwendungsbereich der Sonderbedingungen, Nr. 20.2 SB Wertpapier	1022
IV. Umgang mit Bruchstücken, Nr. 20.3 SB Wertpapier	1023
<b>IX. Sonderbedingungen für die Vermietung von Schrankfächern</b>	
<b>A. Vorbemerkungen (SB Vermietung)</b>	1026
I. Rechtsnatur	1026
II. Besitzverhältnisse	1028
III. Legitimation	1028
IV. Pfandrecht- und Zurückbehaltungsrecht am Schrankfachinhalt	1028
<b>B. Kommentierung</b>	1029
Nr. 1 Einzelzutrittsrecht, Widerruf	1029
Nr. 2 Zutritt	1030
Nr. 3 Pflichten des Mieters	1030
Nr. 4 Verantwortlichkeit für den Schrankfachinhalt	1031
Nr. 5 Vollmacht und deren Widerruf	1031
Nr. 6 Mietdauer; Kündigung	1032
<b>X. Sonderbedingungen für die Annahme von Verwahrstücken</b>	
<b>A. Vorbemerkungen (SB Verwahr)</b>	1036
<b>B. Kommentierung</b>	1037
Nr. 1 Einlieferung	1037
Nr. 2 Aufbewahrungsstelle	1037
Nr. 3 Vollmacht und deren Widerruf	1038
Nr. 4 Verantwortlichkeit für den Inhalt des Verwahrstückes	1038
Nr. 5 Kündigung	1038
<b>XI. Sonderbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Rechtsanwälten und Gesellschaften von Rechtsanwälten</b>	
<b>A. Vorbemerkungen (SB RA-Ander)</b>	1043
I. Zweck	1043
II. Rechtsgrundlagen	1045
III. Überblick über die wesentlichen Bestimmungen	1047
<b>B. Kommentierung der Sonderbedingungen für Rechtsanwalts-Anderkonten (SB RA-Ander)</b>	1047
Nr. 1 Wesen und Erscheinungsformen des Anderkontos	1047
I. Rechtsinhaberschaft und Zweck (Nr. 1 Abs. 1 SB RA-Ander)	1048
II. Sammelanderkonten (Nr. 1 Abs. 2 SB RA-Ander)	1049
Nr. 2 Kontoeröffnung	1050
I. Mitteilung des wirtschaftlich Berechtigten (Nr. 2 Abs. 1 SB RA-Ander)	1050
II. Sammelanderkonten (Nr. 2 Abs. 2 SB RA-Ander)	1051
III. Eröffnung eines zweiten Anderkontos (Nr. 2 Abs. 3 SB RA-Ander)	1051
Nr. 3 Mehrfache Berufszugehörigkeit	1052
Nr. 4 Kontoführung	1053
Nr. 5 Anderkonto als Durchlaufkonto	1053
Nr. 6 Umwandlungsverbot	1054
Nr. 7 Vollmacht	1054
Nr. 8 Unkenntnis von Person des Treugebers	1054

<b>Nr. 9 Prüfung der Rechtmäßigkeit von Verfügungen</b> .....	1055
I. Verhältnis Bank/Sparkasse – Treugeber .....	1055
1. Ausschluss der Prüfungspflicht und Haftung .....	1055
2. Vertrags- und Deliktshaftung .....	1056
3. Haftung nach den Grundsätzen des Vertrags mit Schutzwirkung zugunsten Dritter .....	1056
II. Verhältnis Treuhänder – Treugeber .....	1057
<b>Nr. 10 Abtretungs- und Pfändungsverbot</b> .....	1057
<b>Nr. 11 Pfändung</b> .....	1058
I. Betroffenheit des Treuhänders .....	1058
II. Betroffenheit des Treugebers .....	1059
<b>Nr. 12 Privilegierung des Anderkontos</b> .....	1059
<b>Nr. 13 Rechtsnachfolge</b> .....	1060
 <b>XII. Sonderbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Notaren</b>	
<b>A. Vorbermerkungen (SB Notar-Ander)</b> .....	1062
<b>B. Kommentierung</b> .....	1063
Begriffsbestimmungen .....	1063
Kontoeröffnung .....	1064
Kontoführung .....	1064
Einzelverwahrung von fremden Wertpapieren und Kostbarkeiten .....	1067
<b>Sachverzeichnis</b> .....	1069