

# Inhaltsverzeichnis

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

# Inhaltsverzeichnis

2. Rationalisierung und Standardisierung .....	75
3. Erhöhung von Transparenz .....	76
4. Risikoabwälzung und -begrenzung .....	77
<b>VII. 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 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 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 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 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 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 Gutglaubensschutzes .....	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 Entreichung .....	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 Einzugspapier .....	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

# Inhaltsverzeichnis

<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. Auslagensatz (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> .....	261
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. <i>Sämtliche Ansprüche der Bank</i> (Nr. 14 Abs. 2 S. 1 AGB-Banken) ..	269
2. Filialklausel .....	271
3. Pfandrecht bei Bürgschaftsschuld (Nr. 14 Abs. 2 S. 2 AGB-Ban- ken) .....	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> ..	277
I. Sicherungsübereignung (Nr. 15 Abs. 1 AGB-Banken) .....	278
1. Sicherungseigentum an Schecks .....	278
2. Sicherungseigentum an zum Einzug eingereichten Wechseln .....	279
3. Eigentumserwerb an diskontierten Wechseln .....	279
II. Sicherungsabtretung (Nr. 15 Abs. 2 AGB-Banken) .....	281
1. Sicherungszession bei Scheck und Wechsel .....	281
2. Sicherungszession 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> ...	285
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> .....	294
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-Ban- ken) .....	300
<b>Nr. 18 Kündigungsrechte des Kunden</b> .....	300
I. Überblick über die AGB-Kündigungsstatbestände .....	301
II. Jederzeitiges Kündigungsrecht des Kunden (Nr. 18 Abs. 1 AGB-Ban- ken) .....	302

# Inhaltsverzeichnis

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 Kündigungsrechte der Bank .....</b>	<b>306</b>
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 Einlagensicherungsfonds .....</b>	<b>336</b>
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 Beschwerde – und alternative Streitbeilegungsverfahren .....</b>	<b>350</b>
<b>3. Teil. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Sparkassen</b>	
<b>A. Vorbemerkungen zu den AGB-Sparkassen .....</b>	<b>368</b>
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. Kommentierung der AGB-Sparkassen .....</b>	<b>374</b>
<b>Nr. 1 Grundlagen der Geschäftsbeziehung .....</b>	<b>374</b>

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 Änderungen der Geschäftsbedingungen und von Zahlungsdienstleistungsrahmenverträgen .....</b>	<b>377</b>
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 Bankauskünfte .....</b>	<b>385</b>
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 Vertretungs- und Verfügungsbefugnisse .....</b>	<b>386</b>
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 Legitimationsurkunden .....</b>	<b>388</b>
I. Erbnachweis .....	389
II. Ausländische Urkunden .....	391
<b>Nr. 6 Rechtswahl, Gerichtsstand, Erfüllungsort .....</b>	<b>392</b>
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>	<b>394</b>
<b>Nr. 7 Kontokorrent, Rechnungsabschluss .....</b>	<b>394</b>
I. Kontokorrentvereinbarung .....	394
II. Festlegung der Rechnungsabschlussperioden .....	395
III. Einwendungen .....	395
IV. Regelung der Genehmigung von Belastungsbuchungen bei Lastschriften .....	396
<b>Nr. 8 Korrektur fehlerhafter Gutschriften .....</b>	<b>396</b>
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 Gutschriften und Einlösung von Einzugspapieren .....</b>	<b>399</b>
I. Allgemeines .....	399
II. Abweichungen zu Nr. 9 AGB-Banken .....	399
III. Besonderheiten für das SEPA-Lastschriftverfahren .....	400
<b>Nr. 10 Auftragsbestätigung vor Ausführung .....</b>	<b>400</b>
<b>Nr. 11 Aufrechnung durch den Kunden .....</b>	<b>400</b>
<b>Nr. 12 Konten in ausländischer Währung .....</b>	<b>401</b>
<b>Nr. 13 Leistungsbefreiung bei Geschäften in ausländischer Währung .....</b>	<b>401</b>
<b>Nr. 14 Geldeingang in ausländischer Währung .....</b>	<b>402</b>
<b>Nr. 15 Umrechnungskurs .....</b>	<b>402</b>
<b>Nr. 16 Einlagengeschäft .....</b>	<b>402</b>
<b>Entgelte und Auslagen .....</b>	<b>403</b>

# Inhaltsverzeichnis

<b>Nr. 17 Zinsen und Entgelte</b> .....	403
I. Änderungshistorie .....	404
1. Entscheidungen des BGH vom 21.4.2009 .....	404
2. Änderungen infolge der ZIDRL 2007 .....	405
3. Änderungen infolge der Verbraucherrechtrichtlinie (§ 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 entgeltspflichtige 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; Kontrollpflicht (Nr. 20 Abs. 1 lit. g, h AGB-Sparkassen) .....	416
III. Haftung; Mitverschulden .....	416
<b>AGB-Pfandrecht, Nachsicherung, Sicherheitenfreigabe</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 Weitergeltung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen</b> .....	430
<b>Nr. 28 Schutz der Einlagen durch anerkanntes Einlagensicherungssystem</b> ..	430
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. Vorbemerkungen (SchB Banken, SchB Sparkassen, SchB Postbank)</b> .....	437
I. Bedeutung .....	437
II. Änderungen der Fassungen 2000/1998/1995/1997 .....	440
<b>B. Kommentierung</b> .....	442
<b>Nr. 1 Verwendung und Aushändigung zugelassener Scheckvordrucke</b> .....	442
I. Bankseitige Vorgabe von Scheckvordrucken .....	442
II. Anspruch des Kunden auf Aushändigung von Vordrucken .....	443
III. Überprüfung auf Vollständigkeit .....	443
<b>Nr. 2 Sorgfaltspflichten bei Verwahrung und Verwendung von Scheckvordrucken und Schecks</b> .....	444
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 Haftungsverteilung</b> .....	448
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 Postbank .....	451
1. Haftung nach Nr. 3 Abs. 1 SchB Sparkassen, SchB Banken und SchB Postbank .....	451
2. Haftung nach Nr. 3 Abs. 2 SchB Sparkassen, SchB Banken und SchB Postbank .....	456
<b>Nr. 4 Einlösung trotz mangelnden Guthabens</b> .....	464
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 Beachtung von Schecksperrn</b> .....	467
I. Änderungen .....	467
II. Geltende Fassung .....	468
1. Geltungsdauer der Schecksperrre .....	468
2. Mitteilungspflicht gegenüber Dritten .....	469
<b>Nr. 6 Behandlung von Fremdwährungsschecks</b> .....	469
I. Bedingungen der verschiedenen Institute .....	469
II. Fremdwährungsschecks .....	469
III. Fehlen einer Währungsangabe .....	470
IV. Irrrümlich falsche Währungsangabe .....	470
<b>Nr. 7 Zusätzliche Regelungen für Orderschecks</b> .....	471
I. Entstehung .....	471

# Inhaltsverzeichnis

II. Gesetzliche Regelung .....	471
III. Haftungserweiterung .....	471
<b>II. Bedingungen für die Sparkassen-Card (Debitkarte)</b>	
<b>A. Vorbemerkungen (SB Debitkarte) .....</b>	<b>493</b>
<b>I. Entwicklung des Kartenzahlungsverkehrs in Deutschland .....</b>	<b>493</b>
<b>II. Rechtsgrundlagen .....</b>	<b>494</b>
1. Vertragsbeziehungen .....	494
2. Wesen der Debitkarte .....	496
3. Bedingungen für die Debitkarte .....	497
<b>III. Allgemein .....</b>	<b>499</b>
1. Einsatzmöglichkeiten der Debitkarte .....	499
2. Digitale Debitkarte .....	500
3. Sicherheit des Systems und Anscheinsbeweis .....	501
<b>B. Kommentierung .....</b>	<b>504</b>
<b>I. Garantierte Zahlungsformen .....</b>	<b>504</b>
<b>1. Geltungsbereich .....</b>	<b>504</b>
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 Debit- karte .....	511
4. Aktualisierungsservice für Zahlungen im Online-Handel, A I Nr. 4 SB Debitkarte .....	512
<b>2. Allgemeine Regeln .....</b>	<b>512</b>
<b>Nr. 1 Ausgabe der Debitkarte .....</b>	<b>512</b>
<b>Nr. 2 Karteninhaber und Vollmacht .....</b>	<b>513</b>
I. Karteninhaber .....	513
II. Widerruf der Kontovollmacht .....	514
<b>Nr. 3 Finanzielle Nutzungsgrenze .....</b>	<b>515</b>
<b>Nr. 4 Umrechnung von Fremdwährungsbeträgen .....</b>	<b>516</b>
<b>Nr. 5 Rückgabe der Debitkarte .....</b>	<b>516</b>
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>	<b>518</b>
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>	<b>523</b>
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. Unterrichts- 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. Anscheinsbeweis .....	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 Kundenauthentifizierung, Nr. 14.1 Abs. 7 SB Debitkarte .....	559
	VI. Haftung 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

# Inhaltsverzeichnis

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 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. Zahlungsvorgang 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 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 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 SB-Sparverkehr</b>	576
<b>III. Kontoauszugsdrucker und Kontoinformationen im Online-Banking</b>	578
<b>Nr. 7 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 Speicherung von Zusatzanwendungen auf der Debitkarte</b>	582
<b>Nr. 2 Verantwortlichkeit des Unternehmens für den Inhalt einer unternehmensgenerierten Zusatzanwendung</b>	582

Nr. 3	Reklambearbeitung 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
<b>III. Sonderbedingungen für den Sparverkehr</b>		
A.	Vorbemerkungen (SB Spar) .....	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.	Kommentierung .....	597
	Nr. 1 Spareinlagen .....	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
	Nr. 2 Sparurkunde .....	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
	Nr. 3 Verzinsung .....	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
	Nr. 4 Kündigung .....	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
	Nr. 5 Kennwort/Sperrvermerk .....	614
	I. Allgemeines .....	614
	II. Kennwort, Nr. 5.1 SB Spar .....	614
	III. Sperrvermerk, Nr. 5.2 SB Spar .....	615
	Nr. 6 Verlust, Einbehaltung .....	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
	Nr. 7 Nutzung von Selbstbedienungstechniken .....	617
<b>IV. Bedingungen für den Überweisungsverkehr</b>		
A.	Vorbemerkungen (SB Überweisungsverkehr) .....	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

# Inhaltsverzeichnis

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. Zahlungsauslösedienstleister, 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 („Geschäftstagerregel“)	667
IV. Eingang des Auftrags nach dem angegebenen Annahmezeitpunkt („Cut Off-Zeitpunkt“)	668
V. Einreichung via ZADL	669
<b>Nr. 1.5 Widerruf des Überweisungsauftrags</b>	670
I. Widerruf des Überweisungsauftrags, Nr. 1.5 Abs. 1 S. 1, 2 SB Überweisungsverkehr	670
II. Widerruf der Autorisierung	671
III. Einschaltung eines ZADL, Nr. 1.5 Abs. 1 S. 3 SB Überweisungsverkehr	672
IV. Widerruf 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 Zahlungsauftrags 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 ausgeführter Überweisungen</b>	683
I. Allgemeines	683
II. Pflicht oder -obliegenheit	684
III. Inhalt der Anzeigeobliegenheit	685
IV. Unverzüglichkeitsgebot	685
V. Rechtsfolgen	686
VI. Zahlungsauslösedienstleister	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 Beschwerdemöglichkeit</b>	691
<b>II. Überweisungen innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des EWR in Euro oder in anderen EWR-Währungen</b>	692

# Inhaltsverzeichnis

<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. Betrugsverdacht (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 verstoßenden Entgelten, Nr. 2.3.2 Abs. 1 S. 4 SB Überweisungsverkehr .....	702
4. Erstattung zu Unrecht abzogener 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>	<b>714</b>
<b>Nr. 3.1.1</b>	<b>Erforderliche Angaben .....</b>	<b>714</b>
<b>Nr. 3.1.2</b>	<b>Ausführungsfrist .....</b>	<b>714</b>
<b>Nr. 3.1.3.1</b>	<b>Erstattung bei einer nicht autorisierten Überweisung .....</b>	<b>715</b>
<b>Nr. 3.1.3.2</b>	<b>Ansprüche bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung einer autorisierten Überweisung .....</b>	<b>715</b>
<b>Nr. 3.1.3.3</b>	<b>Schadensersatz wegen Pflichtverletzung .....</b>	<b>716</b>
<b>Nr. 3.1.3.4</b>	<b>Sonderregelung für die außerhalb des EWR getätigten Bestandteile der Überweisung .....</b>	<b>717</b>
<b>Nr. 3.1.3.5</b>	<b>Ansprüche von Kunden, die keine Verbraucher sind .....</b>	<b>717</b>
<b>Nr. 3.1.3.6</b>	<b>Haftungs- und Einwendungsausschluss .....</b>	<b>718</b>
	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>	<b>719</b>
<b>Nr. 3.2.1</b>	<b>Erforderliche Angaben .....</b>	<b>719</b>
<b>Nr. 3.2.2</b>	<b>Ausführungsfrist .....</b>	<b>720</b>
<b>Nr. 3.2.3</b>	<b>Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden .....</b>	<b>720</b>
<b>Nr. 3.2.3.1</b>	<b>Erstattung bei einer nicht autorisierten Überweisung .....</b>	<b>720</b>
<b>Nr. 3.2.3.2</b>	<b>Haftung bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung einer autorisierten Überweisung .....</b>	<b>721</b>
<b>Nr. 3.2.3.3</b>	<b>Haftungs- und Einwendungsausschluss .....</b>	<b>721</b>
	<b>Anhang: Verzeichnis der Kurzformen .....</b>	<b>722</b>
<b>V. Bedingungen für Echtzeit-Überweisungen</b>		
<b>A.</b>	<b>Vorbemerkungen (SB Echtzeit-Überweisungen) .....</b>	<b>726</b>
	I. Allgemeines .....	726
	II. Verfahren .....	727
	III. Teilnahme am Verfahren .....	728
	IV. Konditionen .....	728
<b>B.</b>	<b>Kommentierung .....</b>	<b>729</b>
	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>	<b>743</b>
	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
	VII. Vereinbarung der Sonderbedingungen .....	753
<b>VIII.</b>	<b>Die Authentifizierungsverfahren .....</b>	<b>755</b>
	1. PIN/TAN-Verfahren .....	755
	2. Verfahren mit elektronischer Signatur .....	759
	3. Gebot der starken Kundenauthentifizierung, § 55 ZAG .....	760

# Inhaltsverzeichnis

<b>IX. Drittdienste</b> .....	762
1. Zahlungsauslösedienstleister (ZADL) .....	762
2. Kontoinformationsdienstleister (KIDL) .....	767
<b>B. Kommentierung</b> .....	768
<b>Nr. 1 Leistungsangebot</b> .....	768
I. Leistungsangebot .....	768
II. Betragbegrenzung .....	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 Drittdienste .....	780
<b>Nr. 4 Online-Banking-Aufträge</b> .....	781
I. Auftragserteilung und Autorisierung .....	781
II. Wirksamwerden 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 Drittdiensten, 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. Sperre auf Veranlassung des Teilnehmers, Nr. 9.1 SB Online-Banking .....	809
III. Sperre auf Veranlassung der Bank, Nr. 9.2 SB Online-Banking .....	809

# Inhaltsverzeichnis

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 Zahlungsauslösedienst und Kontoinformationsdienst .....	812
<b>Nr. 10 Haftung</b> .....	<b>812</b>
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 Auftrag .....	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 Zahlungsdiensten vor der Sperranzeige (Nr. 10.2.2 SB Online-Banking) .....	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 Beschwerdemöglichkeit</b> .....	<b>837</b>

## VII. Lastschrift

<b>A. Einführung in das Lastschriftrecht (SB Lastschrift)</b> .....	<b>839</b>
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-Lastschriftverfahren (Textabdruck)</b> .....	<b>846</b>
<b>Kommentierung</b> .....	<b>854</b>
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 Beschwerdemöglichkeit .....	859
I. Allgemeines .....	859
II. Banken .....	860
III. Sparkassen/Kreditgenossenschaften .....	860
2. SEPA-Basis-Lastschrift .....	860
2.1 Allgemein .....	860

# Inhaltsverzeichnis

2.1.1	Wesentliche Merkmale des SEPA-Basis-Lastschriftverfahrens	860
2.1.2	Kundenkennungen	861
2.1.3	Übermittlung von Lastschriftdaten	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
2.2	SEPA-Lastschriftmandat	864
2.2.1	Erteilung des SEPA-Lastschriftmandats (SEPA Direct Debit Mandate)	864
2.2.2	Einzugsermächtigung als SEPA-Lastschriftmandat	865
2.2.3	Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats	866
2.2.4	Begrenzung und Nichtzulassung von SEPA-Basis-Lastschriften	866
	I. Mandatserteilung (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 Mandatserteilung (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
2.3	Einzug der SEPA-Basis-Lastschrift auf Grundlage des SEPA-Lastschriftmandats durch den Zahlungsempfänger	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
2.4	Zahlungsvorgang aufgrund der SEPA-Basis-Lastschrift	873
2.4.1	Belastung des Kontos des Kunden mit dem Lastschriftbetrag	873
2.4.2	Einlösung von SEPA-Basis-Lastschriften	874
2.4.3	Unterrichtung über die Nichtausführung oder Rückgängigmachung der Belastungsbuchung oder Ablehnung der Einlösung	874
2.4.4	Ausführung der Zahlung	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
2.5	Erstattungsanspruch des Kunden bei einer autorisierten Zahlung	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 Erstattungs-, Berichtigungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden .....</b>	<b>883</b>
<b>2.6.1 Erstattung bei einer nicht autorisierten Zahlung .....</b>	<b>883</b>
<b>2.6.2 Erstattung bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Ausführung von autorisierten Zahlungen .....</b>	<b>884</b>
<b>2.6.3 Schadensersatz wegen Pflichtverletzung .....</b>	<b>884</b>
<b>2.6.4 Ansprüche von Kunden, die keine Verbraucher sind .....</b>	<b>885</b>
<b>2.6.5 Haftungs- und Einwendungsausschluss .....</b>	<b>885</b>
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: Liste der zu SEPA gehörigen Staaten und Gebiete .....</b>	<b>894</b>
<b>3.1 Staaten des EWR .....</b>	<b>894</b>
<b>3.2 Sonstige Staaten und Gebiete .....</b>	<b>894</b>
<b>C. Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren .....</b>	<b>895</b>
<b>Kommentierung .....</b>	<b>902</b>
<b>Nr. 1 Allgemein .....</b>	<b>903</b>
<b>Nr. 1.1 Begriffsbestimmung .....</b>	<b>903</b>
<b>Nr. 1.2 Entgelte .....</b>	<b>903</b>
<b>Nr. 2 SEPA-Firmen-Lastschrift .....</b>	<b>903</b>
<b>Nr. 2.1 Allgemein .....</b>	<b>903</b>
<b>Nr. 2.1.1 Wesentliche Merkmale des SEPA-Firmen-Lastschriftverfahrens ..</b>	<b>903</b>
<b>Nr. 2.1.2 Kundenkennungen .....</b>	<b>904</b>
<b>Nr. 2.1.3 Übermittlung von Lastschriftdaten .....</b>	<b>905</b>
<b>Nr. 2.2 SEPA-Firmen-Lastschriftmandat .....</b>	<b>905</b>
<b>Nr. 2.2.1 Erteilung des SEPA-Firmen-Lastschriftmandats (SEPA Business-to-Business Direct Debit Mandate) .....</b>	<b>905</b>
<b>Nr. 2.2.2 Bestätigung der Erteilung eines SEPA-Firmen-Lastschrift-Mandats .....</b>	<b>906</b>
<b>Nr. 2.2.3 Widerruf des SEPA-Firmen-Lastschrift-Mandats .....</b>	<b>907</b>
<b>Nr. 2.2.4 Zurückweisung einzelner SEPA-Firmen-Lastschriften .....</b>	<b>907</b>
<b>Nr. 2.3 Einzug der SEPA-Basis-Lastschrift auf Grundlage des SEPA-Lastschriftmandats durch den Zahlungsempfänger .....</b>	<b>908</b>

# Inhaltsverzeichnis

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.	Bedingungen für den Lastschrifteinzug	915
Komentierung		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	Kundenkennungen	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	Kundenkennungen	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

3.6 Ausführung des Zahlungsvorgangs und Rücklastschriften .....	943
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> .....	956
<b>I. Allgemeines</b> .....	956
1. Historie der Wertpapierbedingungen .....	957
2. Aufbau und Inhalt .....	959
3. Wertpapierbedingungen als Allgemeine Geschäftsbedingungen .....	961
4. Transparenzpflichten .....	962
<b>II. Gesetzliche Rahmenbedingungen</b> .....	963
1. Börsenzwang .....	963
2. Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) .....	964
3. Depotgesetz (DepotG) .....	967
<b>B. Kommentierung</b> .....	967
<b>I. Wertpapiere</b> .....	968
<b>II. Kauf oder Verkauf</b> .....	969
<b>III. Verwahrung</b> .....	969
<b>IV. Finanztermingeschäfte</b> .....	970
<b>Abschnitt 1: Geschäfte in Wertpapieren</b> .....	970
<b>Nr. 1 Formen des Wertpapiergeschäfts [Verzicht des Kunden auf Herausgabe von Vertriebsvergütungen]</b> .....	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
<b>Nr. 2 Ausführungsgrundsätze für Wertpapiergeschäfte</b> .....	980
<b>Abschnitt 2: Besondere Bedingungen für das Kommissionsgeschäft</b> .....	981
<b>Nr. 3 Usancen/Unterrichtung/Preis</b> .....	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
<b>Nr. 4 Erfordernis eines ausreichenden Kontoguthabens/Depotbestandes</b> ..	984
I. Allgemein .....	984
II. Erfordernis eines ausreichenden Kontoguthabens/Depotbestandes (Satz 1) .....	984
III. Unterrichtungspflicht (Satz 2) .....	986
<b>Nr. 5 Festsetzung von Preisgrenzen</b> .....	986
<b>Nr. 6 Gültigkeitsdauer von unbefristeten Kundenaufträgen</b> .....	987
I. Überblick .....	987
II. Preislich unlimitierte Aufträge, Nr. 6.1 SB Wertpapier .....	988
III. Preislich limitierte Aufträge, Nr. 6.2 SB Wertpapier .....	989
<b>Nr. 7 Gültigkeitsdauer von Aufträgen zum Kauf oder Verkauf von Bezugsrechten</b> .....	989
I. Überblick .....	990
II. Gültigkeitsdauer von Aufträgen zum Kauf oder Verkauf von Bezugsrechten .....	990
<b>Nr. 8 Erlöschen laufender Aufträge</b> .....	991

# Inhaltsverzeichnis

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 Haftung der Bank/Sparkasse bei Kommissionsgeschäften .....</b>	<b>994</b>
I. Haftung bei Kommissionsgeschäften .....	994
II. Haftung für Zwischenkommissionäre .....	994
<b>Abschnitt 3: Erfüllung der Wertpapiergeschäfte (Nr. 10–12 SB Wertpapier) .....</b>	<b>995</b>
<b>Nr. 10 Erfüllung im Inland als Regelfall .....</b>	<b>995</b>
<b>Nr. 11 Anschaffung im Inland .....</b>	<b>995</b>
I. Girosammelverwahrung .....	996
II. Streifbandverwahrung .....	996
III. Einverständniserklärung .....	996
IV. Sinn und Zweck .....	997
<b>Nr. 12 Anschaffung im Ausland .....</b>	<b>997</b>
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 SB Wertpapier) .....</b>	<b>1003</b>
<b>Überblick .....</b>	<b>1003</b>
<b>Nr. 13 Depotauszug .....</b>	<b>1004</b>
<b>Nr. 14 Einlösung von Wertpapieren/Bogenerneuerung .....</b>	<b>1005</b>
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>	<b>1009</b>
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>	<b>1012</b>
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>	<b>1016</b>
<b>Nr. 18 Umtausch sowie Ausbuchung und Vernichtung von Urkunden .....</b>	<b>1017</b>
I. Umbuchung von Urkunden, Nr. 18.1 SB Wertpapier .....	1018
II. Ausbuchung und Vernichtung nach Verlust der Wertpapiereigenschaft, Nr. 18.2 SB Wertpapier .....	1018

# Inhaltsverzeichnis

<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

# Inhaltsverzeichnis

<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. Vorbemerkungen (SB Notar-Ander)</b> .....	1062
<b>B. Kommentierung</b> .....	1063
<b>Begriffsbestimmungen</b> .....	1063
<b>Kontoeröffnung</b> .....	1064
<b>Kontoführung</b> .....	1064
<b>Einzelverwahrung von fremden Wertpapieren und Kostbarkeiten</b> .....	1067
 <b>Sachverzeichnis</b> .....	 1069