

# Inhaltsverzeichnis

|   |       |
|---|-------|
| <b>1. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken (AGB-Banken)</b> .....                         | S. 1  |
| <b>A. Vorbemerkungen</b> .....  | Rn. 1 |
| <b>I. Geschäftsverbindung</b> .....   | 1     |
| <b>II. Einbeziehungsvereinbarung iSv § 305 Abs. 3 BGB</b> .....                                 | 2     |
| <b>III. Inhalt der AGB und der Sonderbedingungen</b> .....                                      | 4     |
| <b>IV. Erweiterung der Geschäftsbeziehung</b> .....   | 6     |
| <b>V. Rechtsanspruch des privaten Endverbrauchers auf ein Girokonto auf Guthabenbasis</b> ..... | 8     |
| 1. Kontrahierungszwang nach geltendem Recht? .....  | 9     |
| 2. Regelungsvorschläge de lege ferenda .....  | 12    |
| 3. Empfehlung des Zentralen Kreditausschusses und des Sparkassen- und Giroverbandes .....       | 13    |
| 4. Aktuelle Rechtsentwicklungen .....   | 15    |
| <b>VI. Entstehung und Fassungen der AGB-Banken</b> .....  | 17    |
| 1. Fassungen der Kreditinstitute .....  | 17    |
| 2. Entstehung und Änderungen .....  | 18    |
| <b>VII. Aufgabe der AGB-Banken</b> .....  | 20    |
| 1. Konkretisierung des Bankverhältnisses .....  | 20    |
| 2. Rationalisierung und Standardisierung .....  | 21    |
| 3. Risikoabwälzung und -begrenzung .....  | 24    |
| <b>VIII. Bedeutung der AGB-Banken</b> .....   | 25    |
| 1. Wirtschaftliche Bedeutung .....  | 26    |
| 2. Rechtliche Bedeutung .....   | 28    |
| a) Die AGB-Banken als Allgemeine Geschäftsbedingungen iSv §§ 305 ffBGB .....                    | 29    |
| b) Die AGB-Banken und -Sparkassen als Konditionenempfehlungen .....                             | 30    |
| <b>B. Das Recht der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (§§ 305 ff. BGB)</b> .....                 | 31    |
| <b>I. Der Anwendungsbereich nach § 305 Abs. 1 BGB</b> .....                                     | 31    |
| 1. Begriff der AGB (§ 305 Abs. 1 BGB) .....   | 31    |
| 2. Individualvereinbarungen (§ 305 Abs. 1 Satz 3, § 305 b BGB) .....                            | 33    |
| <b>II. Einbeziehung in den Bankvertrag (§§ 305 Abs. 2 und Abs. 3, 305 c Abs. 1 BGB)</b> .....   | 38    |
| 1. Voraussetzungen der Einbeziehung .....   | 39    |
| a) AGB der vertragsschließenden Bank .....  | 40    |
| aa) Positive Voraussetzungen .....  | 40    |
| bb) Überraschende Klauseln .....  | 46    |
| b) AGB ausführender Unternehmen .....   | 47    |

# Inhalt

|              |   |           |
|--------------|---|-----------|
| 2.           | Einbeziehung durch Rahmenvereinbarung (§ 305 Abs. 3 BGB) .....  | 48        |
| 3.           | Einbeziehung im kaufmännischen Geschäftsverkehr .....   | 49        |
| <b>III.</b>  | <b>Auslegung der AGB-Banken (§ 305 c Abs. 2 BGB) .....</b>  | <b>50</b> |
| 1.           | Objektive Auslegung .....   | 50        |
| 2.           | Die gesetzliche Unklarheitenregelung (§ 305 c Abs. 2 BGB) .....   | 51        |
| <b>IV.</b>   | <b>Inhaltskontrolle der AGB nach §§ 307-309 BGB .....</b>   | <b>52</b> |
| 1.           | Schranken der Inhaltskontrolle (§ 307 Abs. 3 BGB) .....   | 52        |
| 2.           | Inhaltskontrolle nach §§ 307 – 309 BGB .....  | 56        |
| <b>V.</b>    | <b>Rechtsfolgen bei Nichteinbeziehung oder bei Unwirksamkeit von AGB-Klauseln (§ 306 BGB) .....</b>                                 | <b>61</b> |
| <b>VI.</b>   | <b>Sonderregeln über Verbraucherverträge (§ 310 Abs. 3 BGB) .....</b>   | <b>66</b> |
| 1.           | „Drittklauseln“ .....   | 67        |
| 2.           | Einzelvertragsklauseln .....  | 68        |
| 3.           | Berücksichtigung von Begleitumständen .....   | 69        |
| <b>C.</b>    | <b>Kommentierung .....</b>  | <b>70</b> |
| <b>Nr. 1</b> | <b>Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen .....</b> | <b>70</b> |
| I.           | Geltungsbereich .....   | 70        |
| 1.           | Sachlich .....  | 70        |
| 2.           | Persönlich .....  | 71        |
| II.          | Verhältnis von AGB und Sonderbedingungen .....  | 73        |
| III.         | Änderungen der AGB-Banken und der Sonderbedingungen (Nr. 1 Abs. 2) .....  | 74        |
| 1.           | Allgemein .....   | 74        |
| 2.           | Bedeutung von Nr. 1 Abs. 2 .....  | 75        |
| 3.           | Verfahren der Einbeziehung von Änderungen .....   | 76        |
| 4.           | Elektronische Information über Änderungen (Nr. 1 Abs. 2 Satz 2 und 3) .....   | 77        |
| IV.          | AGB-Sparkassen .....  | 78        |
| <b>Nr. 2</b> | <b>Bankgeheimnis und Bankauskunft .....</b>   | <b>79</b> |
| I.           | Bankgeheimnis .....   | 79        |
| 1.           | Gegenstand .....  | 79        |
| 2.           | Geheimnisherr .....   | 80        |
| II.          | Grenzen des Bankgeheimnisses .....  | 81        |
| 1.           | Gesetzliche Grenzen .....   | 82        |
| a)           | Durchbrechungen im Strafverfahren .....   | 83        |
| b)           | Durchbrechungen im Steuerrecht .....  | 86        |
| c)           | Sozialrecht .....   | 90        |
| d)           | Erbschaftssteuer .....  | 91        |
| e)           | Geldwäschegesetz .....  | 92        |
| f)           | Durchbrechungen im sonstigen Verfahrensrecht ..   | 93        |
| 2.           | Einwilligung des Kunden .....   | 94        |
| 3.           | Bankauskunft .....  | 95        |
| III.         | Voraussetzungen für die Erteilung einer Bankauskunft (Nr. 2 Abs. 3) .....   | 98        |

|  |     |
|--|-----|
| 1. Differenzierung nach Kundenarten .....  | 98  |
| 2. Anforderungen bei Auskunftserteilung über<br>Geschäftskunden .....                                  | 99  |
| 3. Sonstige Kunden, vor allem Privatkunden .....   | 100 |
| 4. Berechtigtes Interesse an der Auskunft .....  | 101 |
| 5. Keine entgegenstehenden schutzwürdigen Belange ...  | 102 |
| IV. Empfänger der Bankauskünfte .....  | 103 |
| V. AGB-Sparkassen .....  | 105 |
| <b>Nr. 3 Haftung der Bank – Mitverschulden des Kunden</b> .....  | 106 |
| I. Haftungsgrundsätze (Nr. 3 Abs. 1) .....   | 106 |
| 1. Haftung für jedes Verschulden .....   | 106 |
| 2. Haftung für Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen .....  | 109 |
| a) Abgrenzung Erfüllungsgehilfe/Verrichtungs-<br>gehilfe .....   | 110 |
| b) Abgrenzung Erfüllungsgehilfe/weitergeleiteter<br>Auftrag .....                                      | 111 |
| 3. Einzelne Haftungsfälle .....  | 112 |
| a) Verletzung von Beratungs-, Aufklärungs-<br>und Warnpflichten .....                                  | 112 |
| b) Einzelne Geschäftssparten .....   | 115 |
| aa) Anlageberatung .....   | 115 |
| bb) Kreditgeschäft .....   | 117 |
| cc) Andere Geschäftsbereiche .....   | 121 |
| c) Verletzung sonstiger Pflichten .....  | 122 |
| 4. Abweichende Regelungen .....  | 123 |
| 5. Mitverschulden des Kunden .....   | 124 |
| II. Weitergeleitete Aufträge (Nr. 3 Abs. 2) .....  | 125 |
| 1. Abgrenzung: Erfüllungsgehilfe – Substitution –<br>weitergeleiteter Auftrag .....                    | 126 |
| 2. Beschränkte Haftung der Bank für sorgfältige Auswahl<br>und Unterweisung .....                      | 129 |
| III. Haftungsausschluss bei Störung des Bankbetriebes (Nr. 3<br>Abs. 3) .....                          | 130 |
| IV. AGB-Sparkassen .....   | 131 |
| <b>Nr. 4 Grenzen der Aufrechnungsbefugnis mit der Bank</b> .....                                       | 132 |
| I. Aufrechnungsausschluss .....  | 132 |
| II. Unzulässige Berufung auf den Aufrechnungsausschluss bei<br>„entscheidungsreifen“ Forderungen ..... | 135 |
| III. AGB-Sparkassen .....  | 138 |
| <b>Nr. 5 Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Kunden</b> .....                                      | 139 |
| I. Überblick .....   | 139 |
| II. Vorlage von Urkunden (Nr. 5 Satz 1) .....  | 141 |
| III. Vorlage des Testamentes oder Erbvertrages (Nr. 5 Satz 2<br>und 3) .....                           | 143 |
| IV. Ausschluss des Gutgläubenschutzes .....  | 147 |
| V. AGB-Sparkassen .....  | 148 |
| <b>Nr. 6 Maßgebliches Recht, Gerichtsstand</b> .....   | 149 |
| I. Überblick .....   | 149 |
| II. Geltung deutschen Rechts (Nr. 6 Abs. 1) .....  | 150 |

# Inhalt

|   |            |
|---|------------|
| 1. Rechtswahl allgemein .....   | 150        |
| 2. Ausnahmen für Verbraucherverträge (Art. 29 EGBGB) .....  | 151        |
| III. Gerichtsstand für Inlandskunden (Nr. 6 Abs. 2) .....   | 153        |
| 1. Kaufmännische Kunden .....   | 153        |
| 2. Öffentlich-rechtliche Kunden .....   | 155        |
| 3. Gerichtsstand für Passivprozesse .....   | 156        |
| IV. Gerichtsstand für Auslandskunden (Nr. 6 Abs. 3) .....   | 157        |
| V. AGB-Sparkassen .....   | 159        |
| <b>Nr. 7 Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten (Konten in laufender Rechnung); Genehmigung von Belastungen aus Lastschriften .....</b> | <b>160</b> |
| I. Überblick .....  | 160        |
| II. Erteilung der Rechnungsabschlüsse (Nr. 7 Abs. 1) .....  | 163        |
| 1. Kontokorrentkonto .....  | 163        |
| 2. Rechnungsabschluss .....   | 164        |
| 3. Vereinbarung der Abrechnungsperiode .....  | 165        |
| 4. Zinseszinsberechnung (Nr. 7 Abs. 1 Satz 2) .....   | 166        |
| III. Erhebung von Einwendungen, Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2) .....  | 167        |
| 1. Erhebung von Einwendungen (Nr. 7 Abs. 2 Satz 1) ...  | 167        |
| a) Überprüfungspflicht des Kunden .....   | 168        |
| b) Form .....   | 169        |
| c) Fristen, Fristberechnung .....   | 170        |
| 2. Genehmigungsfiktion (Nr. 7 Abs. 2 Satz 2) .....  | 171        |
| 3. Verspätete Einwendungen des Kunden (Nr. 7 Abs. 2 Satz 4) .....   | 175        |
| 4. Berichtigung von Rechnungsabschlüssen .....  | 176        |
| 5. Genehmigung von Einzugsermächtigungslastschriften .....  | 177        |
| IV. AGB-Sparkassen .....  | 183        |
| <b>Nr. 8 Storno- und Berichtigungsbuchungen der Bank .....</b>  | <b>184</b> |
| I. Stornobuchungen der Bank (Abs. 1) .....  | 184        |
| 1. Kontokorrentkonten .....   | 186        |
| 2. Fehlerhafte Gutschrift .....   | 187        |
| 3. „Bis zum nächsten Rechnungsabschluss“ .....  | 192        |
| 4. Einwand der Entreicherung .....  | 194        |
| II. Berichtigungsbuchung „nach Rechnungsabschluss“ (Abs. 2) .....   | 195        |
| 1. Abgrenzung Berichtigungsbuchung und Stornobuchung .....  | 195        |
| 2. Rechtsgrundlage der Berichtigungsbuchung .....   | 196        |
| 3. Einwendungen des Kunden (Nr. 8 Abs. 2 Satz 2) .....  | 199        |
| 4. Insolvenz des Kunden .....   | 200        |
| III. Information des Kunden; Zinsberechnung (Nr. 8 Abs. 3)  | 201        |
| 1. Unverzügliche Benachrichtigung des Kunden (Nr. 8 Abs. 3 Satz 1) .....  | 201        |
| 2. Valutagerechte Buchung (Nr. 8 Abs. 3 Satz 2) .....   | 204        |
| IV. AGB-Volks- und Raiffeisenbanken und AGB-Sparkassen .....  | 206        |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Nr. 9 Einzugsaufträge</b> .....  | 210 |
| I. Überblick .....  | 210 |
| II. Erteilung von Vorbehaltsgutschriften bei Einreichung<br>(Nr. 9 Abs. 1) .....              | 211 |
| 1. Einzugsauftrag und Einzugspapier .....   | 212 |
| 2. Erteilung einer „E. v.“-Gutschrift .....   | 214 |
| a) Bedeutung der Gutschrift .....   | 216 |
| b) Bedeutung des Vorbehalts .....   | 218 |
| c) Stornierung der Gutschrift .....   | 222 |
| III. Einlösung von Lastschriften und von Kunden ausgestellter<br>Schecks (Nr. 9 Abs. 2) ..... | 224 |
| 1. Voraussetzungen der Einlösung .....  | 224 |
| 2. Zeitpunkt der Einlösung .....  | 226 |
| a) Die Einlösung von Schecks .....  | 227 |
| aa) Barschecks (Satz 2) .....   | 231 |
| bb) Bezahlmeldung (Satz 3) .....  | 232 |
| cc) LZB.-Abrechnung (Satz 4) .....  | 233 |
| b) Einlösung von Lastschriften .....  | 234 |
| aa) Abbuchungsauftrag .....   | 235 |
| bb) Einziehungsermächtigung .....   | 237 |
| 3. Rechtsfolgen der Einlösung .....   | 239 |
| IV. AGB-Sparkassen .....  | 240 |
| <b>Nr. 10 Fremdwährungsgeschäfte und Risiken bei<br/>Fremdwährungskonten</b> .....            | 241 |
| I. Überblick .....  | 241 |
| II. Auftragsausführung bei Fremdwährungskonten (Nr. 10<br>Abs. 1) .....                       | 246 |
| III. Gutschriften bei Fremdwährungsgeschäften mit dem<br>Kunden (Nr. 10 Abs. 2) .....         | 247 |
| IV. Vorübergehende Beschränkung der Leistung durch die<br>Bank (Nr. 10 Abs. 3) .....          | 248 |
| V. Umrechnungskurs (Nr. 10 Abs. 4) .....  | 253 |
| VI. AGB-Sparkassen .....  | 256 |
| <b>Nr. 11 Mitwirkungspflicht des Kunden</b> .....   | 257 |
| I. Überblick .....  | 257 |
| II. Änderungsmitteilung (Nr. 11 Abs. 1) .....   | 258 |
| III. Klarheit von Aufträgen und Überweisungen (Nr. 11<br>Abs. 2) .....                        | 261 |
| IV. Besondere Hinweispflicht bei Eilbedürftigkeit von<br>Aufträgen (Nr. 11 Abs. 3) .....      | 267 |
| V. Prüfung und Einwendungen bei Mitteilungen der Bank<br>(Nr. 11 Abs. 4) .....                | 270 |
| VI. Benachrichtigung der Bank bei Ausbleiben von<br>Mitteilungen (Nr. 11 Abs. 5) .....        | 271 |
| VII. AGB-Sparkassen .....   | 274 |
| <b>Nr. 12 Zinsen, Entgelte und Auslagen</b> .....   | 275 |
| I. Überblick .....  | 275 |
| II. Zinsen und Entgelte im Privatkundengeschäft (Abs. 1) ...                                  | 278 |
| 1. Abgrenzung Privat- und Geschäftskunde .....  | 279 |

# Inhalt

|  |            |
|--|------------|
| 2. Aufgeführte Kredite und Leistungen (Satz 2) .....   | 280        |
| 3. Nicht aufgeführte Leistungen (Satz 3) .....   | 284        |
| III. Entgelte außerhalb des Privatkundengeschäfts (Abs. 2) ....                                | 286        |
| IV. Entgeltbestimmung nach billigem Ermessen (§ 315 BGB)                                       | 287        |
| V. Änderung von Zinsen und Entgelten (Nr. 12 Abs. 3) .....                                     | 288        |
| 1. Zinsanpassung bei Krediten mit veränderlichem Zins<br>(Satz 1) .....                        | 288        |
| 2. Änderung von Entgelten für dauerhafte Leistungen<br>(Satz 2) .....                          | 291        |
| VI. Kündigungsrecht des Kunden bei Erhöhung von Zinsen<br>und Entgelten (Nr. 12 Abs. 4) .....  | 293        |
| VII. Auslagensatz (Nr. 12 Abs. 5) .....  | 299        |
| VIII. Besonderheiten bei Verbraucherdarlehensverträgen<br>(Nr. 12 Abs. 6) .....                | 302        |
| IX. AGB-Sparkassen .....   | 303        |
| <b>Nr. 13 Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten</b> .....                               | <b>304</b> |
| I. Überblick .....   | 304        |
| II. Anspruch auf Bestellung von Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 1)                                   | 305        |
| 1. Bankmäßige Geschäftsverbindung .....  | 305        |
| 2. Bankmäßige Sicherheit .....   | 307        |
| 3. Anlass und Voraussetzungen des Sicherheitenverlan-<br>gens .....                            | 308        |
| 4. Inhalt des Anspruchs .....  | 312        |
| III. Nachsicherungsanspruch bei Veränderung des Risikos<br>(Nr. 13 Abs. 2) .....               | 314        |
| 1. Voraussetzungen .....   | 314        |
| 2. Ausschluss des Nachsicherungsanspruches .....   | 315        |
| IV. Fristsetzung für die Bestellung oder Verstärkung von<br>Sicherheiten (Nr. 13 Abs. 3) ..... | 317        |
| V. AGB-Sparkassen .....  | 319        |
| <b>Nr. 14 Vereinbarung eines Pfandrechts zugunsten der Bank</b> .....                          | <b>320</b> |
| I. Überblick .....   | 320        |
| II. Entstehung des Pfandrechts (Nr. 14 Abs. 1) .....   | 323        |
| 1. AGB-mäßige Einigung .....   | 323        |
| 2. Besitzerlangung .....   | 326        |
| 3. Erwerb des Pfandrechts der Bank an Wertpapieren und<br>Sachen .....                         | 330        |
| 4. Erwerb des Pfandrechts an Ansprüchen des Kunden<br>gegen die Bank .....                     | 334        |
| 5. Verhältnis des Pfandrechts zu sonstigen<br>Vereinbarungen .....                             | 337        |
| 6. Erlöschen des Pfandrechts .....   | 338        |
| III. Gesicherte Ansprüche .....  | 340        |
| IV. Ausnahmen vom Pfandrecht (Nr. 14 Abs. 3) .....   | 345        |
| 1. Besondere Zweckbestimmung .....   | 345        |
| 2. Fallgruppen besonderer Zweckbestimmung .....  | 347        |
| 3. Haftendes Kapital der Bank (Nr. 14 Abs. 3 Satz 2) .....                                     | 347        |
| V. Zins- und Gewinnanteilscheine (Nr. 14 Abs. 4) .....   | 348        |
| VI. AGB-Sparkassen .....   | 349        |

|  |     |
|--|-----|
| <b>Nr. 15 Sicherungsrechte an Einzugspapieren und diskontierten Wechseln</b> .....     | 351 |
| I. Sicherungsübergang (Nr. 15 Abs. 1) .....  | 351 |
| 1. Sicherungseigentum an Schecks .....   | 353 |
| 2. Sicherungseigentum an zum Einzug eingereichten Wechseln .....                       | 356 |
| 3. Eigentumserwerb an diskontierten Wechseln .....                                     | 357 |
| II. Sicherungsabtretung (Nr. 15 Abs. 2) .....  | 362 |
| 1. Sicherungszession bei Scheck und Wechsel .....                                      | 363 |
| 2. Sicherungszession bei anderen Einzugspapieren .....                                 | 365 |
| 3. Mögliche Abtretungshindernisse .....  | 366 |
| III. Zweckgebundene Einzugspapiere (Nr. 15 Abs. 3) .....                               | 367 |
| IV. Gesicherte Ansprüche der Bank (Nr. 15 Abs. 4) .....                                | 370 |
| 1. Zweckbestimmungserklärung (Nr. 15 Abs. 4 Satz 1) .....                              | 370 |
| 2. Freigabeverpflichtung (Nr. 15 Abs. 4 Satz 2) .....                                  | 372 |
| V. AGB-Sparkassen .....  | 374 |
| <b>Nr. 16 Begrenzung des Sicherungsanspruchs und Freigabeverpflichtung</b> .....       | 375 |
| I. Überblick .....   | 375 |
| II. Deckungsgrenze .....   | 378 |
| III. Bewertungsmaßstab für Sicherheiten .....  | 379 |
| IV. Freigabe .....   | 384 |
| V. Wahlrecht der Bank .....  | 389 |
| VI. Sondervereinbarungen (Nr. 16 Abs. 3) .....   | 393 |
| VII. AGB-Sparkassen .....  | 395 |
| <b>Nr. 17 Verwertung von Sicherheiten</b> .....  | 396 |
| I. Überblick .....   | 396 |
| II. Wahlrecht der Bank (Nr. 17 Abs. 1) .....   | 398 |
| 1. Entscheidung, ob eine Verwertung durchgeführt wird .....                            | 400 |
| 2. Auswahl der zu verwertenden Sicherheit .....  | 401 |
| 3. Durchführung der Verwertung .....   | 402 |
| 4. Erlösverteilung .....   | 406 |
| 5. Verhältnis zum AGB-Pfandrecht .....   | 407 |
| III. Erlögschrift nach dem Umsatzsteuerrecht (Nr. 17 Abs. 2) .....                     | 409 |
| IV. AGB-Sparkassen .....   | 412 |
| <b>Nr. 18 Kündigungsrechte des Kunden</b> .....  | 415 |
| I. Jederzeitiges Kündigungsrecht (Nr. 18 Abs. 1) .....                                 | 415 |
| II. Kündigung aus wichtigem Grund (Nr. 18 Abs. 2) .....                                | 418 |
| III. Gesetzliche Kündigungsrechte (Nr. 18 Abs. 3) .....                                | 420 |
| IV. Abwicklung gekündigter Geschäftsbeziehungen .....                                  | 421 |
| V. AGB-Sparkassen .....  | 424 |
| <b>Nr. 19 Kündigungsrechte der Bank</b> .....  | 425 |
| I. Überblick .....   | 425 |
| II. Ordentliche Kündigung unter Einhaltung einer Kündigungsfrist (Nr. 19 Abs. 1) ..... | 426 |
| 1. Gegenstand der Kündigung .....  | 426 |
| 2. Verpflichtung zur Einhaltung einer angemessenen Kündigungsfrist .....               | 429 |

# Inhalt

|   |     |
|---|-----|
| 3. Kündigung wegen politischer Betätigung .....   | 431 |
| III. Kündigung unbefristeter Kredite (Nr. 19 Abs. 2) .....                                  | 433 |
| IV. Allgemeine Schranken des ordentlichen<br>Kündigungsrechts der Nr. 19 Abs. 1 und 2 ..... | 436 |
| 1. Verbot der Kündigung zur Unzeit .....  | 437 |
| 2. Verbot des Rechtsmissbrauchs (§ 242 BGB) .....   | 439 |
| 3. Angemessenheitsprüfung und Verhältnismäßigkeits-<br>grundsatz .....                      | 444 |
| V. Kündigung aus wichtigem Grund (Nr. 19 Abs. 3) .....                                      | 445 |
| 1. Anwendungsbereich .....  | 445 |
| 2. Wichtiger Grund .....  | 446 |
| a) Unrichtige Angaben über die Vermögensverhält-<br>nisse .....                             | 447 |
| b) Wesentliche Verschlechterung der<br>Vermögensverhältnisse .....                          | 450 |
| c) Verpflichtung zur Bestellung oder Verstärkung von<br>Sicherheiten .....                  | 458 |
| d) Sonstige Gründe .....  | 461 |
| 3. Verfahren bei Kündigung .....  | 467 |
| 4. Unberechtigte Kündigung aus wichtigem Grund .....  | 471 |
| VI. Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen bei<br>Verzug (Nr. 19 Abs. 4) .....         | 474 |
| VII. Abwicklung nach einer Kündigung (Nr. 19 Abs. 5) .....                                  | 475 |
| VIII. AGB-Sparkassen .....  | 480 |
| <b>Nr. 20 Einlagensicherungsfonds</b> .....   | 485 |
| I. Regelungszweck .....   | 485 |
| II. Schutzzumfang (Nr. 20 Abs. 1) .....   | 489 |
| 1. Hinweis auf Beteiligung am Einlagensicherungsfonds<br>(Nr. 20 Abs. 1 Satz 1) .....       | 489 |
| 2. Organisation und Statut des Einlagensicherungsfonds .                                    | 491 |
| 3. Umfang .....   | 495 |
| a) Ausnahmen vom Einlagenschutz (Nr. 20 Abs. 2) .   | 500 |
| b) Ergänzende Geltung des Statuts des<br>Einlagensicherungsfonds (Nr. 20 Abs. 3) .....      | 501 |
| aa) Geschützte Einleger .....   | 502 |
| bb) Geschützte Einlagen .....   | 505 |
| cc) Gläubigerwechsel .....  | 508 |
| dd) Besondere Kontoformen .....   | 509 |
| III. Übergang der gesicherten Forderung (Nr. 20 Abs. 4) ....                                | 511 |
| 1. Bedürfnis nach Regelung .....  | 512 |
| 2. Rechtsdogmatische Konstruktion .....   | 514 |
| a) Schuldrechtlich .....  | 515 |
| b) Sachenrechtlich .....  | 516 |
| c) (Praktische) Relevanz .....  | 519 |
| IV. Auszahlung mangels Weisung .....  | 520 |
| V. Befreiung vom Bankgeheimnis (Abs. 5) .....   | 521 |
| VI. Praxis der Einlagensicherung .....  | 522 |
| VII. AGB-Sparkassen und -Genossenschaftsbanken .....  | 525 |

|   |        |
|---|--------|
| <b>2. Sonderbedingungen für den Scheckverkehr (SchB) .....</b>                                      | S. 275 |
| <b>A. Vorbemerkungen .....</b>  | Rn. 1  |
| <b>I. Bedeutung .....</b>   | 1      |
| <b>II. Änderungen der Fassungen 2000/1998/1995/1997 .....</b>                                       | 6      |
| <b>B. Kommentierung .....</b>   | 11     |
| <b>Nr. 1 Verwendung und Aushändigung zugelassener Scheckvordrucke .....</b>                         | 11     |
| I. Bankseitige Vorgabe von Scheckvordrucken .....   | 11     |
| II. Anspruch des Kunden auf Aushändigung von Vordrucken .....                                       | 13     |
| III. Überprüfung auf Vollständigkeit .....  | 14     |
| <b>Nr. 2 Sorgfaltpflichten bei Verwahrung und Verwendung von Scheckvordrucken und Schecks .....</b> | 15     |
| I. Sorgfaltpflicht des Kunden .....   | 15     |
| II. Sorgfaltsanforderungen .....  | 16     |
| III. Verwendungskontrolle .....   | 17     |
| IV. Vollständigkeitsprüfung .....   | 18     |
| V. Abhandenkommen des Schecks .....   | 19     |
| VI. Verlustmeldung .....  | 20     |
| VII. Weitere Sorgfaltsanforderungen .....   | 21     |
| <b>Nr. 3 Haftungsverteilung .....</b>   | 23     |
| I. Neugestaltung .....  | 23     |
| II. Gesetzliche Risikoverteilung .....  | 24     |
| III. Sphärentheorie .....   | 25     |
| IV. Nr. 11 a.F. SchB -Sparkassen, -Banken und -Postbank .....                                       | 26     |
| V. Neuregelung der Nr. 3 SchB -Sparkassen, -Banken und -Postbank .....                              | 28     |
| 1. Haftung nach Nr. 3 Abs. 1 .....  | 29     |
| a) Haftung der Bank .....   | 29     |
| b) Haftung des Kunden .....   | 38     |
| 2. Haftung nach Nr. 3 Abs. 2 .....  | 45     |
| a) Abhandenkommen .....   | 46     |
| b) Grobe Fahrlässigkeit .....   | 48     |
| aa) Beurteilungszeitpunkt .....   | 49     |
| bb) Maßgeblicher Personenkreis .....  | 50     |
| cc) Verdacht begründende Umstände .....   | 52     |
| (1) Inhaber- und Inhaberverrechnungsschecks .....   | 53     |
| (2) Orderschecks .....  | 54     |
| (3) Verdacht begründende Umstände .....   | 55     |
| dd) Mitverschulden .....  | 62     |
| <b>Nr. 4 Einlösung trotz mangelnden Guthabens .....</b>   | 64     |
| I. Deckung .....  | 64     |
| II. Keine Deckung .....   | 65     |
| 1. Benachrichtigungspflicht .....   | 66     |

# Inhalt

|   |        |
|---|--------|
| 2. Nichteinlösung aus anderen Gründen .....                   | 67     |
| 3. Teilweise Deckung .....                                    | 68     |
| 4. Beendigung des Scheckvertrages .....                       | 69     |
| <b>Nr. 5 Beachtung von Schecksperrn</b> .....                 | 70     |
| I. Änderungen .....   | 70     |
| II. Geltende Fassung .....                                    | 71     |
| 1. Geltungsdauer der Schecksperrre .....                      | 72     |
| 2. Mitteilungspflicht gegenüber Dritten .....                 | 74     |
| <b>Nr. 6 Behandlung von Fremdwährungsschecks</b> .....        | 75     |
| I. Bedingungen der verschiedenen Institute .....              | 75     |
| II. Fremdwährungsschecks .....                                | 76     |
| III. Fehlen einer Währungsangabe .....                        | 78     |
| IV. Irrtümlich falsche Währungsangabe .....                   | 79     |
| <b>Nr. 7 Zusätzliche Regelungen für Orderschecks</b> .....    | 80     |
| I. Entstehung .....   | 80     |
| II. Gesetzliche Regelung .....                                | 81     |
| III. Haftungserweiterung .....                                | 82     |
| <b>3. Sonderbedingungen für den ec-/Maestro-Service</b> ..... | S. 319 |
|   | Rn.    |
| <b>A. Vorbemerkungen</b> .....                                | 1      |
| <b>I. Wirtschaftliche Bedeutung/Verbreitung</b> .....         | 1      |
| <b>II. Rechtsgrundlagen</b> .....                             | 2      |
| <b>III. Allgemein</b> .....                                   | 5      |
| 1. Einsatzmöglichkeiten .....                                 | 5      |
| 2. Sicherheit des Verfahrens .....                            | 7      |
| <b>B. Kommentierung</b> .....                                 | 8      |
| <i>Garantierte Zahlungsformen</i> .....                       | 8      |
| <b>I. Geltungsbereich</b> .....                               | 8      |
| 1. Überblick .....  | 8      |
| 2. Bezahlung mit Geldkarte .....                              | 9      |
| 3. Speicherung von Zusatzanwendungen .....                    | 10     |
| 4. Barabhebung an Geldautomaten .....                         | 11     |
| 5. Bargeldlose Bezahlung an automatisierten Kassen .....      | 12     |
| a) POS-System (point of sale-system) .....                    | 13     |
| b) POZ-System (ohne Zahlungsgarantie) .....                   | 14     |
| 6. Aufladen der Geldkarte .....                               | 15     |
| 7. Aufladen von Prepaid-Handy-Konten .....                    | 16     |
| <b>II. Allgemeine Regeln</b> .....                            | 17     |
| <b>Nr. 1 Karteninhaber</b> .....                              | 17     |
| <b>Nr. 2 Finanzielle Nutzungsgrenze</b> .....                 | 19     |
| <b>Nr. 3 Umrechnung von Fremdwährungsbeträgen</b> .....       | 21     |
| <b>Nr. 4 Rückgabe der Karte</b> .....                         | 22     |
| <b>Nr. 5 Sperre und Einziehung der Karte</b> .....            | 23     |

|              |  |    |
|--------------|--|----|
| <b>Nr. 6</b> | <b>Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten des Karteninhabers</b> .....  | 25 |
|              | I. Unterschrift .....  | 25 |
|              | II. Sorgfältige Aufbewahrung der Karte .....   | 26 |
|              | III. Geheimhaltung der persönlichen Geheimzahl (PIN) .....   | 27 |
|              | 1. Weitergabe an Familienangehörige .....  | 28 |
|              | 2. Ausspähen der PIN .....   | 29 |
|              | 3. Notieren der PIN .....  | 30 |
|              | 4. Zurücklassen der ec-Karte im Auto .....   | 31 |
|              | 5. Umgang mit der Karte und PIN .....  | 32 |
|              | IV. Unterrichtungs- und Anzeigepflichten .....   | 33 |
| <b>III.</b>  | <b>Besondere Regeln für einzelne Nutzungsarten</b> .....   | 34 |
| <b>Nr. 1</b> | <b>Geldautomaten-Service und bargeldloses Bezahlen an automatisierten Kassen im electronic-cash und Maestro-System</b> ..... | 34 |
|              | I. Überblick .....   | 34 |
|              | II. Verfügungsrahmen .....   | 35 |
|              | III. Fehleingabe der Geheimzahl .....  | 36 |
|              | IV. Zahlungsverpflichtung der Bank; Reklamationen ..   | 37 |
|              | V. Haftung für Schäden durch missbräuchliche Verwendung der Karte an Geldautomaten und automatisierten Kassen .....          | 38 |
|              | 1. Überblick .....   | 38 |
|              | 2. Schadensverteilung nach Anzeige des Verlustes .....   | 38 |
|              | 3. Schadensverteilung vor Anzeige des Verlustes der Karte .....  | 39 |
|              | 4. Haftung nach den Sparkassen-Bedingungen .....   | 40 |
|              | 5. Regelbeispiele der groben Fahrlässigkeit .....  | 42 |
|              | 6. Anscheinsbeweis .....   | 43 |
| <b>Nr. 2</b> | <b>Geldkarte</b> .....   | 45 |
|              | I. Servicebeschreibung .....   | 45 |
|              | II. Aufladen und Entladen der Geldkarte .....  | 46 |
|              | III. Sofortige Kontobelastung .....  | 48 |
|              | IV. Zahlungsvorgang mittels GeldKarte .....  | 49 |
|              | V. Haftung bei Verlust der aufgeladenen GeldKarte .....  | 50 |
|              | VI. Haftung für Schäden durch missbräuchliche Aufladevorgänge .....  | 51 |
| <b>Nr. 3</b> | <b>Aufladen von Prepaid-Handy-Konten</b> .....   | 52 |
|              | I. Servicebeschreibung .....   | 53 |
|              | II. Fehleingabe der Geheimzahl .....   | 54 |
|              | III. Zahlungsverpflichtung der Sparkasse/Landesbank; Reklamationen .....   | 55 |
|              | IV. Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten .....  | 56 |
|              | V. Haftung für Schäden durch missbräuchliche Verwendung der SparkassenCard zum Aufladen von Prepaid-Handy-Konten .....       | 57 |

# Inhalt

|   |        |
|---|--------|
| <i>Bargeldloses Bezahlen ohne Zahlungsgarantie an automatisierten Kassen mittels Lastschrift (POZ-System)</i> ..... | 58     |
| Nr. 1 <b>Service-Beschreibung</b> .....   | 59     |
| Nr. 2 <b>Adressenbekanntgabe</b> .....  | 60     |
| Nr. 3 <b>Widerspruch bei POZ-Lastschriften</b> .....  | 62     |
| Nr. 4 <b>Adressbekanntgabe</b> .....  | 63     |
| <i>Von der Bank angebotene andere Service-Leistungen</i> .....  | 64     |
| Nr. 1 <b>Besondere Bedingungen</b> .....  | 64     |
| Nr. 2 <b>Vereinbarung über die Nutzungsarten</b> .....  | 65     |
| Nr. 3 <b>Ausführung von Überweisungen an Selbstbedienungsterminals</b> .....  | 66     |
| 1. Serviceumfang .....  | 67     |
| 2. Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten .....  | 68     |
| 3. Fehleingabe der Geheimzahl .....   | 69     |
| 4. Schadensregulierung .....  | 70     |
| Nr. 4. <b>Kontoauszugsdrucker und Kontoinformation im Online-Banking</b> .....                                      | 71     |
| 1. Zweckbestimmung .....  | 71     |
| 2. Bereithaltung von Belegen .....  | 72     |
| 3. Haftung der Sparkasse/Landesbank .....   | 73     |
| 4. Zusendung von Auszügen .....   | 74     |
| 5. Zugangssperre .....  | 75     |
| 6. Sorgfaltspflichten für die Benutzung von SparkassenCards .....   | 76     |
| 7. Widerruf der Sparkasse/Landesbank .....  | 77     |
| <i>Unternehmensbezogene Zusatzanwendungen</i> .....   | 78     |
| Nr. 1 <b>Speicherung von unternehmensbezogenen Zusatzanwendungen auf der Karte</b> .....                            | 80     |
| Nr. 2 <b>Verantwortlichkeit des Unternehmens für den Inhalt der Zusatzanwendung</b> .....                           | 81     |
| Nr. 3 <b>Reklamationsbearbeitung</b> .....  | 82     |
| Nr. 4 <b>Keine Angabe der PIN des Kreditinstitute bei unternehmensbezogenen Zusatzanwendungen</b> .....             | 83     |
| Nr. 5 <b>Sperrmöglichkeit von unternehmensbezogenen Zusatzanwendungen</b> .....                                     | 84     |
| <br>  |        |
| <b>4. Sonderbedingungen für Sparkonten</b> .....  | S. 381 |
| <br>  |        |
| <b>A. Vorbemerkungen</b> .....  | Rn. 1  |
| I. <b>Zweck</b> .....   | 1      |
| II. <b>Rechtsgrundlagen</b> .....   | 6      |
| III. <b>Die Bedingungen für Loseblatt-Sparurkunden</b> .....  | 11     |
| <br>  |        |
| <b>B. Kommentierung</b> .....   | 14     |
| Nr. 1 <b>Sparbuch</b> .....   | 15     |
| I. <b>Form und Inhalt der Sparurkunden, Kontoführung (Absatz 1)</b> .....   | 15     |

|  |        |
|--|--------|
| 1. Sparbuch .....  | 15     |
| 2. Loseblatt-System; Loseblatt-Sparbücher .....                                    | 18     |
| II. Aufbewahrung und Verlust des Sparbuchs (Absatz 2) .....                        | 19     |
| III. Vorlage des Sparbuchs (Absatz 3) .....  | 21     |
| IV. Grenzen der Befreiungswirkung (Absatz 4) .....                                 | 22     |
| <b>Nr. 2 Kündigung und Auszahlung</b> .....  | 26     |
| I. Zweck des Sparbuchs (Absatz 1) .....  | 26     |
| II. Kündigung (Absatz 2) .....   | 28     |
| III. Auszahlung eines Freibetrags (Absatz 3) .....                                 | 32     |
| IV. Vorfälligkeitspreis und Verzicht (Absatz 4) .....                              | 33     |
| V. Fortsetzung trotz Kündigung (Absatz 5) .....                                    | 35     |
| <b>Nr. 3 Zinsen und Entgelte</b> .....   | 36     |
| I. Zinshöhe (Absatz 1) .....   | 36     |
| II. Zinsgutschrift (Absatz 2) .....  | 37     |
| <b>5. Sonderbedingungen für den Überweisungsverkehr</b> .....                      | S. 405 |
|  | Rn.    |
| <b>A. Vorbemerkungen</b> .....   | 1      |
| <b>I. Wirtschaftliche Bedeutung der Überweisung</b> .....                          | 1      |
| <b>II. Sonderbedingungen allgemein</b> .....                                       | 2      |
| <b>III. Entstehungsgeschichte</b> .....  | 3      |
| 1. Ausgangslage .....  | 3      |
| 2. Änderungen im Überweisungsrecht .....   | 4      |
| <b>IV. Fassungen</b> .....   | 6      |
| <b>V. Anwendungsbereich und Aufbau der Bedingungen</b> .....                       | 7      |
| <b>B. Kommentierung</b> .....  | 9      |
| <b>I. Ausführung von Überweisungen</b> .....                                       | 9      |
| 1. Einleitungssatz .....   | 9      |
| 2. Ausführung von Überweisungen .....  | 14     |
| <b>II. Inlandsüberweisungen</b> .....  | 15     |
| <b>Nr. 1 Erforderliche Angaben</b> .....   | 15     |
| I. Auflistung der erforderlichen Angaben .....                                     | 15     |
| II. Optionsmöglichkeit .....   | 16     |
| III. Kein Formular-Zwang .....   | 17     |
| IV. Rechtsfolgenbelehrung .....  | 18     |
| V. Eilüberweisungen .....  | 19     |
| <b>Nr. 2 Ausführungsfrist</b> .....  | 20     |
| I. Fristlänge .....  | 20     |
| 1. Fristen bei Inlandsüberweisungen in Euro oder sonstigen EU-/EWR-Währungen ..... | 20     |
| 2. Fristen bei Inlandsüberweisungen in Drittstaaten-Währung .....                  | 21     |

# Inhalt

|   |    |
|---|----|
| 3. Optionsmöglichkeit des § 676 c Abs. 3 Nr. 1 BGB .....  | 22 |
| II. Beginn der Ausführungsfrist .....   | 23 |
| 1. Ausführungsfristbeginn .....   | 23 |
| 2. Annahmezeiten (optional) .....   | 24 |
| 3. Tagesgleiche Ausführung .....  | 25 |
| <b>Nr. 3 Umrechnungskurs</b> .....  | 26 |
| <b>Nr. 4 Haftung</b> .....  | 26 |
| I. Überblick .....  | 27 |
| II. Haftung für eigenes Verschulden der Bank .....  | 28 |
| III. Haftung der Bank für das Verschulden<br>zwischen geschalteter Kreditinstitute .....  | 29 |
| IV. Verschuldensunabhängige Haftung .....   | 30 |
| 1. Überweisungen in Euro bis zu 75.000 Euro .....   | 30 |
| 2. Überweisungen in Drittstaatenwährung oder<br>über 75.000 Euro .....  | 32 |
| V. Besondere Ausschlussmöglichkeiten gegenüber<br>Kreditinstituten .....  | 33 |
| VI. Verhältnis von Haftungsansprüchen .....   | 34 |
| <b>Nr. 5 Kündigungsrechte</b> .....   | 35 |
| I. Überblick .....  | 35 |
| II. Kündigung durch die Bank .....  | 36 |
| III. Kündigung durch den Kunden .....   | 37 |
| <br>  |    |
| <b>III. Grenzüberschreitende Überweisungen innerhalb des<br/>Europäischen Wirtschaftsraums</b> .....  | 38 |
| <b>Nr. 1 Erforderliche Angaben</b> .....  | 39 |
| I. Überblick .....  | 39 |
| II. Vorteile und Gründe .....   | 40 |
| III. Sonstige Überweisungen in Euro .....   | 42 |
| IV. Überweisungen in anderen Währungen als Euro .....   | 43 |
| V. Rechtsfolgen unvollständiger oder fehlender<br>Überweisungsangaben .....   | 44 |
| <b>Nr. 2 Ausführungsfrist</b> .....   | 45 |
| I. Fristlänge .....   | 45 |
| II. Ausführungsfristbeginn .....  | 48 |
| <b>Nr. 3 Umrechnungskurs</b> .....  | 49 |
| <b>Nr. 4 Haftung</b> .....  | 50 |
| <b>Nr. 5 Meldepflichtige Überweisungen nach der<br/>Außenwirtschaftsverordnung (AWV)</b> .....  | 53 |
| <b>Nr. 6 Kündigungsrechte</b> .....   | 54 |
| <br>  |    |
| <b>IV. Grenzüberschreitende Überweisungen in Staaten<br/>außerhalb der Europäischen Union und der EWR-<br/>Staaten (Drittstaaten)</b> ..... | 58 |
| <b>Nr. 1 Erforderliche Angaben</b> .....  | 59 |
| <b>Nr. 2 Ausführungsfrist</b> .....   | 60 |
| <b>Nr. 3 Umrechnungskurs</b> .....  | 61 |
| <b>Nr. 4 Haftung</b> .....  | 62 |

|              |  |        |
|--------------|--|--------|
| I.           | Haftung für eigenes Verschulden .....  | 62     |
| II.          | Haftung für das Verschulden zwischengeschalteter<br>Kreditinstitute .....                | 63     |
| III.         | Ausschluss einer verschuldensunabhängigen Haftung .....                                  | 64     |
| <b>Nr. 5</b> | <b>Meldepflichtige Überweisungen nach der<br/>Außenwirtschaftsverordnung (AWV)</b> ..... | 65     |
| <b>Nr. 6</b> | <b>Kündigungsrechte</b> .....  | 66     |
| I.           | Kündigungsrechte durch die Bank .....  | 66     |
| II.          | Kündigungsrechte durch den Kunden .....  | 67     |
| <b>6.</b>    | <b>Sonderbedingungen für das Online-Banking</b> .....                                    | S. 453 |
|              |  | Rn.    |
| <b>A.</b>    | <b>Vorbemerkungen</b> .....  | 1      |
| I.           | <b>Bedeutung des Online-Banking</b> .....  | 1      |
| II.          | <b>Neufassung im Jahre 2000</b> .....  | 2      |
| III.         | <b>Anpassungen im Jahre 2005</b> .....   | 3      |
| IV.          | <b>Zulassung zum Online-Banking</b> .....  | 4      |
| V.           | <b>Vereinbarung der Sonderbedingungen</b> .....  | 5      |
| VI.          | <b>Beschreibung des Verfahrens</b> .....   | 6      |
| VII.         | <b>Haftung</b> .....   | 9      |
| 1.           | Verzicht auf eine Haftungsregelung .....   | 9      |
| 2.           | Beweisfragen .....   | 12     |
| a)           | Geltende Praxis .....  | 12     |
| b)           | Ausblick .....   | 13     |
| aa)          | Phishing .....   | 14     |
| bb)          | Pharming .....   | 15     |
| c)           | Auswirkungen .....   | 16     |
| <b>B.</b>    | <b>Kommentierung</b> .....   | 17     |
| <b>Nr. 1</b> | <b>Leistungsangebot</b> .....  | 17     |
| I.           | Leistungsangebot .....   | 17     |
| II.          | Betragsbegrenzung .....  | 18     |
| III.         | Zeitlicher Nutzungsrahmen .....  | 19     |
| <b>Nr. 2</b> | <b>Nutzungsberechtigte und Zugangsmedien</b> .....                                       | 20     |
| I.           | Legitimationsmedien und Bevollmächtigte .....  | 20     |
| II.          | Abweichende Nr. 2 der Bedingungen mit TAN-<br>Liste oder TAN-Generator .....             | 21     |
| <b>Nr. 3</b> | <b>Verfahren</b> .....   | 22     |
| I.           | Zugang zum Konto .....   | 22     |
| II.          | Auftragserteilung .....  | 23     |
| III.         | Zugangskanäle .....  | 25     |
| <b>Nr. 4</b> | <b>Nachrichtenfreigabe/Verwendung von TAN</b> .....                                      | 27     |
| I.           | Abgabe einer Erklärung .....   | 27     |
| II.          | Verwendung der TAN .....   | 28     |
| <b>Nr. 5</b> | <b>Bearbeitung von Aufträgen im Online-Banking</b> .....                                 | 29     |
| I.           | Ordnungsgemäßer Arbeitsablauf .....  | 29     |
| II.          | Zeitpunkt des Zugangs eines Auftrags .....   | 30     |

# Inhalt

|               |  |    |
|---------------|--|----|
| <b>Nr. 6</b>  | <b>Finanzielle Nutzungsgrenze</b> .....  | 31 |
|               | I. Kontobezogene Grenze .....  | 31 |
|               | II. Verbraucher .....  | 32 |
| <b>Nr. 7</b>  | <b>Geheimhaltung der PIN und der TAN</b> .....   | 33 |
|               | I. Inhalt der Sorgfaltspflichten .....   | 33 |
|               | 1. Sorgfaltspflichten bei der Aufbewahrung der ec-Karte und Geheimhaltung der PIN .....                                    | 34 |
|               | a) Weitergabe an Familienangehörige .....  | 34 |
|               | b) Ausspähen der PIN .....   | 35 |
|               | c) Notieren der PIN .....  | 36 |
|               | 2. Regelung in Nr. 7 .....   | 37 |
|               | II. Rechtsfolgen einer Sorgfaltspflichtverletzung .....  | 39 |
|               | III. Umsetzung der Empfehlungen der Europäischen Kommission .....  | 40 |
|               | IV. Abweichende Sonderbedingungen bei Verwendung des TAN-Generators .....  | 41 |
| <b>Nr. 8</b>  | <b>Maßnahmen bei Bekanntwerden von PIN oder TAN aus einer TAN-Liste oder Verdacht ihrer missbräuchlichen Nutzung</b> ..... | 42 |
|               | I. Pflichten des Kunden .....  | 42 |
|               | II. Pflichten der Bank .....   | 44 |
|               | III. Haftungsfreistellung .....  | 45 |
| <b>Nr. 9</b>  | <b>Änderung der PIN</b> .....  | 46 |
|               | I. Inhalt .....  | 46 |
|               | II. Abweichende Nr. 9 der Bedingungen mit TAN-Generator .....  | 47 |
|               | 1. TAN-Generator auf einer Chipkarte mit Zahlungsfunktion .....  | 48 |
|               | 2. TAN-Generator auf einer Chipkarte ohne Zahlungsfunktion .....   | 50 |
| <b>Nr. 10</b> | <b>Sperre des Online-Banking-Angebots durch die Bank</b> ...   | 51 |
|               | I. Überblick .....   | 51 |
|               | II. Wiederholte Falscheingabe der PIN .....  | 52 |
|               | III. Wiederholte Falscheingabe der TAN .....   | 53 |
|               | IV. Verdacht der missbräuchlichen Nutzung .....  | 54 |
|               | V. Abweichende Bedingungen bei Verwendung eines TAN-Generators .....   | 55 |
| <b>Nr. 11</b> | <b>Sperre des Online-Banking-Angebots auf Wunsch des Kontoinhabers</b> .....   | 56 |
|               | I. Überblick .....   | 56 |
|               | II. Abweichende Nr. 11 der Bedingungen mit TAN-Generator .....   | 57 |
| <b>Nr. 12</b> | <b>Rückruf oder Änderung von Aufträgen</b> .....   | 58 |
|               | I. Überblick .....   | 58 |
|               | II. Rechtzeitigkeit der Nachricht .....  | 59 |
|               | III. Abweichende Nr. 12 der Bedingungen mit TAN-Generator .....  | 60 |
| <b>Nr. 13</b> | <b>Anwendbares Recht</b> .....   | 61 |
|               | I. Überblick .....   | 61 |

|  |        |
|--|--------|
| II. Abweichende Nr. 13 der Bedingungen mit TAN-Generator .....   | 63     |
| Nr. 14 der Bedingungen mit TAN-Generator .....   | 64     |
| Nr. 15 der Bedingungen mit TAN-Generator .....   | 65     |
| C. Sonderbedingungen der Postbank und Sparkassen .....   | 66     |
| I. Sparkassen-Bedingungen .....  | 66     |
| II. Postbank-Bedingungen .....   | 67     |
| <br>   |        |
| 7. Sonderbedingungen für die konto-/depotbezogene Nutzung des Online-Banking mit elektronischer Signatur (Homebanking-Bedingungen) ..... | S. 497 |
|  | Rn.    |
| A. Vorbemerkungen .....  | 1      |
| I. Abgrenzung zum Online-Banking mittels PIN und TAN ..  | 1      |
| II. Entstehungsgeschichte der „Homebanking-Bedingungen“ .....  | 3      |
| III. Vereinbarung der Bedingungen .....  | 5      |
| IV. Haftungsfragen .....   | 6      |
| 1. Verzicht auf eine Haftungsregelung .....  | 6      |
| 2. Beweisfragen .....  | 7      |
| <br>   |        |
| B. Kommentierung .....   | 8      |
| Nr. 1 Leistungsumfang und Nutzungsberechtigung .....   | 8      |
| I. Leistungsumfang .....   | 8      |
| II. Nutzungsberechtigung .....   | 11     |
| Nr. 2 Allgemeine Verfahrensbestimmungen .....  | 13     |
| Nr. 3 Finanzielle Nutzungsgrenze .....   | 15     |
| Nr. 4 Legitimationsverfahren/Geheimhaltung .....   | 16     |
| Nr. 5 Zugangssperre .....  | 20     |
| Nr. 6 Behandlung der vom Nutzer übermittelten Daten durch die Bank .....   | 24     |
| Nr. 7 Rückruf oder Änderung von Aufträgen .....  | 27     |
| Nr. 8 Anwendbares Recht .....  | 29     |
| <br>   |        |
| 8. Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte .....   | S. 515 |
|  | Rn.    |
| A. Vorbemerkungen .....  | 1      |
| I. Historischer Überblick .....  | 1      |
| 1. Allgemeines .....   | 1      |
| 2. Grundlinien der Neufassungen .....  | 3      |
| a) Zweites Finanzmarktförderungsgesetz .....   | 4      |
| aa) Börsenzwang .....  | 5      |
| bb) Verhaltensregeln des Wertpapierhandelsgesetzes .....   | 6      |
| b) Vereinbarkeit mit dem AGB-Gesetz .....  | 7      |

# Inhalt

|  |           |
|--|-----------|
| aa) Wertpapierbedingungen und AGB-Gesetz .....   | 7         |
| bb) Transparenzrechtsprechung des BGH .....  | 7         |
| cc) Vertrauensbildung .....  | 8         |
| dd) Einzelne alte Klauseln von zweifelhafter Wirksamkeit ..  | 9         |
| c) Berücksichtigung neuer technischer Möglichkeiten zur<br>Wahrung der Interessen des Kunden .....   | 10        |
| d) Ausklammerung praktisch kaum vorkommender<br>Fallkonstellationen .....                            | 11        |
| 3. Änderungen seit dem 1.1.1995 .....  | 12        |
| <b>II. Einheitliche Textfassungen; Abweichungen in den<br/>Postbankbedingungen .....</b>             | <b>13</b> |
| <b>III. Aufbau; Überblick über den Inhalt .....</b>  | <b>18</b> |
| <b>B. Kommentierung .....</b>  | <b>19</b> |
| <b>Anwendungsbereich .....</b>   | <b>19</b> |
| I. Wertpapiere .....   | 20        |
| II. Kauf oder Verkauf .....  | 25        |
| III. Verwahrung .....  | 26        |
| IV. Finanztermingeschäfte .....  | 27        |
| <b>1. Abschnitt: Ausführung von Kundenaufträgen zum Kauf oder Verkauf<br/>von Wertpapieren .....</b> | <b>30</b> |
| <b>Kommissionsgeschäfte .....</b>  | <b>32</b> |
| <b>Nr. 1 Ausführung des Kommissionsauftrages .....</b>   | <b>32</b> |
| I. Neuerungen .....  | 32        |
| II. Ausführung des Auftrags (Abs. 1) .....   | 34        |
| III. Geltung von Rechtsvorschriften, Usancen und<br>Geschäftsbedingungen (Abs. 2) .....              | 41        |
| IV. Abrechnungspflicht der Bank .....  | 42        |
| V. Dokumentationspflichten .....   | 43        |
| <b>Nr. 2 Ausführungsplatz/Handelsart .....</b>   | <b>44</b> |
| I. Entstehung .....  | 44        |
| II. Weisungsrecht bezüglich Ausführungsplatz und<br>Handelsart .....                                 | 46        |
| III. Fehlen einer besonderen Weisung des Kunden .....  | 47        |
| 1. Ausführung im In- oder Ausland .....  | 48        |
| 2. Börsliche oder außerbörsliche Ausführung .....  | 50        |
| 3. Auswahl des Börsenplatzes und der Handelsart .....  | 52        |
| 4. Präsenzhandel oder variabler Handel .....   | 53        |
| 5. Unterrichtung .....   | 54        |
| <b>Nr. 3 Festsetzung von Preisgrenzen .....</b>  | <b>55</b> |
| <b>Nr. 4 Gültigkeitsdauer von unbefristeten Kundenaufträgen ...</b>                                  | <b>56</b> |
| I. Überblick .....   | 56        |
| II. Preislich nicht limitierte Aufträge .....  | 57        |
| III. Preislich limitierte Aufträge .....   | 58        |
| <b>Nr. 5 Gültigkeitsdauer von Aufträgen zum Kauf oder Verkauf<br/>von Bezugsrechten .....</b>        | <b>59</b> |
| I. Überblick .....   | 59        |
| II. Gültigkeitsdauer von Aufträgen zum Kauf oder Verkauf<br>von Bezugsrechten .....                  | 60        |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Nr. 6 Erlöschten laufender Aufträge .....</b>  | 61  |
| I. Überblick .....  | 61  |
| II. Informationspflicht .....   | 62  |
| III. Dividendenzahlung, sonstige Ausschüttungen,<br>Einräumung von Bezugsrechten, Kapitalerhöhung aus<br>Gesellschaftsmitteln ..... | 63  |
| IV. Umstellung von Inhaber- auf Namensaktien .....  | 66  |
| V. Ausführung an ausländischen Börsen .....   | 67  |
| <b>Nr. 7 Erfordernis eines ausreichenden Kontogutha-<br/>bens/Depotbestandes .....</b>  | 68  |
| I. Allgemein .....  | 68  |
| II. Erfordernis eines ausreichenden Kontogutha-<br>bens/Depotbestandes .....  | 69  |
| III. Unterrichtungspflicht .....  | 72  |
| <b>Nr. 8 Haftung der Bank/Sparkasse bei Kommissionsgeschäf-<br/>ten .....</b>   | 73  |
| I. Haftung bei Kommissionsgeschäften .....  | 73  |
| II. Haftung für Zwischenkommissionäre .....   | 74  |
| <b>Kauf- und Verkaufsgeschäfte mit der Bank/Sparkasse .....</b>   | 75  |
| <b>Nr. 9 Festpreisgeschäfte .....</b>   | 75  |
| I. Festpreisgeschäft .....  | 76  |
| II. Vereinbarung einer Bedingung .....  | 78  |
| III. Geltung der inländischen Usancen .....   | 79  |
| IV. Abgrenzung zwischen Kommissions- und<br>Festpreisgeschäft .....   | 81  |
| <b>2. Abschnitt: Erfüllung der Wertpapiergeschäfte .....</b>  | 82  |
| <b>Nr. 10 Erfüllung im Inland als Regelfall .....</b>   | 82  |
| <b>Nr. 11 Anschaffung im Inland .....</b>   | 83  |
| I. Girosammelverwahrung .....   | 84  |
| II. Streifbandverwahrung .....  | 85  |
| III. Einverständniserklärung .....  | 86  |
| IV. Sinn und Zweck .....  | 87  |
| <b>Nr. 12 Anschaffung im Ausland .....</b>  | 88  |
| I. Überblick .....  | 88  |
| II. Anschaffungsvereinbarung (Abs. 1) .....   | 89  |
| III. Aufbewahrungsvereinbarung (Abs. 2) .....   | 90  |
| IV. Eigentumsverschaffung bzw. alternatives Vorgehen;<br>WR-Gutschrift (Abs. 3) .....   | 91  |
| V. Drei-Punkte-Erklärung .....  | 95  |
| VI. Beschränkung der Lieferpflicht (Abs. 4) .....   | 96  |
| VII. Gefahrengemeinschaft .....   | 97  |
| VIII. Behandlung der Gegenleistung (Abs. 5) .....   | 99  |
| <b>3. Abschnitt: Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung .....</b>  | 100 |
| Überblick .....   | 100 |
| <b>Nr. 13 Depotauszug .....</b>   | 105 |
| <b>Nr. 14 Einlösung von Wertpapieren/Bogenerneuerung .....</b>  | 107 |
| I. Überblick .....  | 107 |
| II. Inlandsverwahrte Wertpapiere .....  | 108 |
| III. Auslandsverwahrte Wertpapiere .....  | 109 |

# Inhalt

|               |   |        |
|---------------|---|--------|
| IV.           | Auslosung und Kündigung von Schuldverschreibungen   | 110    |
| 1.            | Inlandsverwahrte Wertpapiere  | 111    |
| 2.            | Auslandsverwahrte Wertpapiere   | 112    |
| <b>Nr. 15</b> | <b>Behandlung von Bezugsrechten/Options-</b><br><b>scheinen/Wandelschuldverschreibungen</b>                 | 116    |
| I.            | Überblick   | 116    |
| II.           | Bezugsrechte; Informationspflicht der Bank  | 117    |
| III.          | Options- und Wandlungsrechte  | 118    |
| <b>Nr. 16</b> | <b>Weitergabe von Nachrichten</b>   | 119    |
| I.            | Überblick   | 119    |
| II.           | Gesetzliche Grundlage   | 120    |
| III.          | Beschränkung der Benachrichtigungspflicht   | 121    |
| IV.           | Unerhebliche Informationen  | 122    |
| V.            | Ermessensspielraum der Bank   | 123    |
| VI.           | Umfang der Informations- und Mitteilungspflichten   | 124    |
| <b>Nr. 17</b> | <b>Prüfungspflicht der Bank/Sparkasse</b>   | 128    |
| <b>Nr. 18</b> | <b>Umtausch sowie Ausbuchung und Vernichtung von</b><br><b>Urkunden</b>                                     | 130    |
| I.            | Umbuchung von Urkunden  | 131    |
| II.           | Ausbuchung und Vernichtung nach Verlust der<br>Wertpapiereigenschaft  | 133    |
| <b>Nr. 19</b> | <b>Haftung</b>  | 134    |
| I.            | Überblick   | 134    |
| II.           | Haftung bei Inlandsverwahrung   | 135    |
| III.          | Haftung bei Auslandsverwahrung  | 136    |
| <b>Nr. 20</b> | <b>Sonstiges</b>  | 138    |
| I.            | Überblick   | 138    |
| II.           | Ausländische Auskunftsverlangen   | 139    |
| III.          | Anwendungsbereich der Sonderbedingungen   | 140    |
| <b>9.</b>     | <b>Sonderbedingungen für die Vermietung von</b><br><b>Schrankfächern/für die Annahme von Verwahrstücken</b> | S. 597 |
|               |   | Rn.    |
| <b>A.</b>     | <b>Vorbemerkungen</b>   | 1      |
| I.            | Rechtsnatur   | 1      |
| II.           | Besitzverhältnisse  | 3      |
| III.          | Legitimation  | 4      |
| IV.           | Pfandrecht- und Zurückbehaltungsrecht am<br>Schrankfachinhalt   | 5      |
| <b>B.</b>     | <b>Kommentierung</b>  | 7      |
| <b>Nr. 1</b>  | <b>Einzelzutrittsrecht, Widerruf</b>  | 7      |
| <b>Nr. 2</b>  | <b>Zutritt</b>  | 9      |
| <b>Nr. 3</b>  | <b>Pflichten des Mieters</b>  | 10     |
| <b>Nr. 4</b>  | <b>Verantwortlichkeit für den Schrankfachinhalt</b>   | 12     |
| <b>Nr. 5</b>  | <b>Vollmacht und deren Widerruf</b>   | 13     |
| <b>Nr. 6</b>  | <b>Mietdauer; Kündigung</b>   | 14     |

|   |          |
|---|----------|
| <b>10. Sonderbedingungen für die Annahme von Verwahrstücken</b> .....   | S. 607   |
| <b>A. Vorbemerkungen</b> .....  | Rn.<br>1 |
| <b>B. Kommentierung</b> .....   | 4        |
| Nr. 1 Einlieferung .....  | 4        |
| Nr. 2 Aufbewahrungsstelle .....   | 5        |
| Nr. 3 Vollmacht und deren Widerruf .....  | 6        |
| Nr. 4 Verantwortlichkeit für den Inhalt des Verwahrstückes ....   | 7        |
| Nr. 5 Kündigung .....   | 8        |
| <b>11. Sonderbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Rechtsanwälten und Gesellschaften von Rechtsanwälten</b> ..... | S. 613   |
| <b>A. Vorbemerkungen</b> .....  | Rn.<br>1 |
| I. Zweck .....  | 1        |
| II. Rechtsgrundlagen .....  | 4        |
| III. Überblick über die wesentlichen Bestimmungen .....   | 9        |
| <b>B. Kommentierung</b> .....   | 10       |
| Nr. 1 <b>Wesen und Erscheinungsformen des Anderkontos</b> .....   | 11       |
| I. Rechtsinhaberschaft und Zweck (Abs. 1) .....   | 11       |
| II. Sammelanderkonten (Abs. 2) .....  | 15       |
| Nr. 2 <b>Kontoeröffnung</b> .....   | 17       |
| I. Mitteilungspflicht bei Kontoeröffnung und Wiederverwendung des Anderkontos ( Abs. 1) .....                               | 17       |
| II. Ausnahme bei Sammelanderkonten (Abs. 2) .....   | 18       |
| III. Eröffnung eines zweiten Anderkontos (Abs. 3) .....   | 19       |
| Nr. 3 <b>Mehrfache Berufszugehörigkeit</b> .....  | 20       |
| Nr. 4 <b>Zweck des Anderkontos</b> .....  | 21       |
| Nr. 5 <b>Anderkonto als Durchlaufkonto</b> .....  | 24       |
| Nr. 6 <b>Umwandlungsverbot</b> .....  | 25       |
| Nr. 7 <b>Vollmacht</b> .....  | 27       |
| I. Vollmachtserteilung .....  | 27       |
| II. Besonderheiten bei Notaren .....  | 28       |
| Nr. 8 <b>Unkenntnis von der Person des Treugebers</b> .....   | 29       |
| Nr. 9 <b>Prüfung der Rechtmäßigkeit von Verfügungen</b> .....   | 31       |
| I. Verhältnis Bank – Treugeber .....  | 31       |
| 1. Ausschluss der Prüfungspflicht und Haftung .....   | 31       |
| 2. Vertrags- und Deliktshaftung .....   | 32       |
| 3. Haftung nach den Grundsätzen des Vertrags mit Schutzwirkung zugunsten Dritter .....                                      | 34       |
| II. Verhältnis Treuhänder – Treugeber .....   | 35       |
| Nr. 10 <b>Abtretungs- und Pfändungsverbot</b> .....   | 36       |

# Inhalt

|  |     |
|--|-----|
| <b>Nr. 11 Schutz vor Dritten</b> .....             | 38  |
| I. Betroffenheit des Treuhänders .....             | 38  |
| II. Betroffenheit des Treugebers .....             | 40  |
| <b>Nr. 12 Privilegierung des Anderkontos</b> ..... | 41  |
| <b>Nr. 13 Nachfolgeregelung</b> .....              | 43  |
| <br>   |     |
| <b>Sachverzeichnis</b> .....                       | 639 |