

# [AGB-Banken AGB-Sparkassen Sonderbedingungen: AGB-Banken](#)

Kommentar

Bearbeitet von

Von Prof. Dr. Hermann-Josef Bunte, Richter am Hanseatischen Oberlandesgericht a.D., Rechtsanwalt, und  
Dr. Kai Zahrte, Regierungsdirektor

5. Auflage 2019. Buch. XXXIX, 1009 S. Hardcover (In Leinen)

ISBN 978 3 406 70021 7

Format (B x L): 12,8 x 19,4 cm

[Recht > Handelsrecht, Wirtschaftsrecht > Bankrecht, Kapitalmarktrecht](#)

Zu [Leseprobe](#) und [Inhaltsverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei

**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](#) ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

# Sachverzeichnis

Die fetten Ziffern bezeichnen den Teil,  
die mageren Ziffern bezeichnen die Randnummern.

## **Abbuchungsauftrag** 4 SB LS 9, 177

- Begriff 2 195 f.
- Einlösungszeitpunkt 2 196 f.
- fehlender 2 197
- kein Widerspruchsrecht 2 196
- Rechtsnatur 2 196

## **Abhandengekommene Schecks**

- Begebungsvertrag 4 SchB 46
- Begriff 4 SchB 46 f.
- Bösgläubigkeit 4 SchB 48 ff.
- unfreiwilliger Besitzverlust 4 SchB 46

## **Abkommen**

- über Bildschirmtext 4 SB Online 4
- über die IBAN-Regeln 4 SB Üb 35
- über die SEPA-Inlandsüberweisung 4 SB Üb 27g
- zum Überweisungsverkehr 4 SB Üb 2

## **Ablehnung**

- Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit Üb 17
- Entgelt 4 SB Üb 75 ff.
- Überweisungsauftrag 4 SB Üb 66 ff.

## **Abrechnung**

- Festpreisgeschäfte 4 SB Wp 59

## **Abtretungsverbote** 2 327

## **Abwicklung**

- gekündigter Geschäftsbeziehungen 2 388 ff.

## **AGB-Banken**

- Änderungen 2 18 ff.
- Aufgaben 2 20 ff.
- Auslegung 1 20 ff.
- Bankvertrag, allgemeiner 2 20
- ergänzende Vertragsauslegung 1 35
- Geltungsbereich 2 31 ff.
- geltungserhaltende Reduktion 1 32 f.
- gesetzliche Unklarheitenregelung 1 21
- Inhaltskontrolle 1 22 ff.
- Konditionenempfehlung 2 29 f.
- objektive Auslegung 1 20
- rechtliche Bedeutung 2 30 ff.
- Salvatorische Klauseln 1 34
- wirtschaftliche Bedeutung 2 26 f.

## **AGB-Banken und Sonderbedingungen**

### **(Nr. 1 AGB-Banken)**

- Änderungen 2 35 ff.
- Geltungsbereich, persönlich 2 32

- Geltungsbereich, sachlich 2 31
- Sonderkündigungsrecht 2 39
- Verhältnis von AGB und Sonderbedingungen 2 34
- Vertragsänderungsmechanismus 2 36b/37

## **AGB-Einbeziehung**

- ausdrücklicher Hinweis 1 10 ff.
- ausführender Drittunternehmen 1 17
- Aushang 1 12
- Beweislast 1 15
- Einverständnis des Bankkunden 1 14
- kaufmännischer Geschäftsverkehr 1 19
- Rahmenvereinbarung 1 18; 2 41 ff.
- überraschende Klauseln 1 16
- zumutbare Kenntnisnahme 1 13

## **AGB-Inhaltskontrolle** 1 22 ff.

### **– Drittklauseln** 1 37

- Einzelvertragsklauseln 1 38
- Klauselverbote ohne Vertragsmöglichkeiten 1 26
- Preisnebenabreden 1 24 ff.; 2 281
- Schranken 1 22 ff.
- Verbraucherverträge 1 36 ff.

## **AGB-Pfandrecht**

- an eigener Schuld 2 295
- an Wertpapieren und Sachen 2 330 ff.
- Ausnahmen 2 306, 308
- Besitzerlangung 2 287 ff.
- besondere Zweckbestimmung 2 306 ff.
- der Bank 2 281 ff.
- Entstehung 2 284 ff.
- Erlöschen 2 299 f.
- gesicherte Ansprüche 2 301 ff.
- Rangverhältnis 2 296
- Regelung in den AGB-Sparkassen 3 71 ff.

## **AGB-Sparkassen**

- AGB-Pfandrecht 3 71 ff.
- Änderungen 2002/2005 3 2
- Änderungen 2009/2014/2018 3 3
- Anspruch auf Verstärkung der Sicherheit 3 75
- Aufrechnungsausschluss des Kunden 3 43
- Bewertung von Sicherheiten 3 75
- Einlagensicherung, Elemente 3 90 f.
- Entgelte 3 49
- Freigabeverpflichtung 3 28

# Sachverzeichnis

- Fremdwährungskonten 3 44
- frühere Fassungen 3 1a
- Haftung 3 60
- Institutssicherung 3 90
- Kündigung, außerordentliche 3 86 f.
- Kündigungsrecht der Sparkasse 3 82
- Nachsicherungsrecht 3 75
- Online-Banking 4 SB Online 66
- Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten 3 30 ff.
- Stornobuchungen 3 35
- Tod des Kunden 3 24
- Vergleich AGB-Sparkassen – AGB-Banken 3 4
- Zweck 3 1
- Alleinverschluss**
- Schrankfach 4 SB Vermiet 2
- Allgemeine Geschäftsbedingungen**  
*s. AGB-Banken*
- Anderkonten 4 SB Ander RA 6
- Inkassobedingungen 4 SB LS 203
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 39
- Überweisungsbedingungen 4 SB Üb 8
- Anderkonten für Notare (Notaranderkonto) 4 SB Ander Notar 1 ff.**
- Anderkonten für Rechtsanwälte (s. auch Anderkonto)**
- Definition 4 SB Ander RA 1
- Durchlaufkonto 4 SB Ander RA 24
- Kontoeröffnung 4 SB Ander RA 17
- Kontoinhaber 4 SB Ander RA 11
- Pfandrecht der Bank 4 SB Ander RA 42
- Pfändung des Guthabens 4 SB Ander RA 40
- Rechtsnachfolge 4 SB Ander RA 43 f.
- Sonderbedingungen (Überblick) 4 SB Ander RA 1
- Verhältnis Bank-Treugeber 4 SB Ander RA 31
- Verhältnis Treuhänder-Treugeber 4 SB Ander RA 35
- Vollmachtsregelung 4 SB Ander RA 27
- Anderkonto**
- Abtretungs- und Pfändungsverbot 4 SB Ander Notar 9
- Abtretungsverbot 4 SB Ander RA 36 f.
- Änderung 4 SB Ander Notar 6
- Angabe des wirtschaftlich Berechtigten 4 SB Ander RA 17
- Aufrechnung 4 SB Ander RA 42
- Aufrechnungs-, Pfandrecht- und Zurückbehaltungsrechtsausschluss 4 SB Ander Notar 11; 4 SB Ander RA 41
- Ausschluss Rechte Dritter 4 SB Ander Notar 7; 4 SB Ander RA 29
- Begriff 4 SB Ander Notar 2; 4 SB Ander RA 1
- Berufsgruppen 4 SB Ander Notar 1; 4 SB Ander RA 1, 3
- Beschlagnahme 4 SB Ander Notar 10
- Debet-Saldo 4 SB Ander RA 14
- Drittschuldnererklärung 4 SB Ander Notar 10; 4 SB Ander RA 38
- Eröffnung 4 SB Ander Notar 3
- Haftung – der Bank 4 SB Ander RA 31 ff., 35
- Insolvenz – des Treugebers 4 SB Ander RA 39, 40
- Kontoformen 4 SB Ander RA 13
- Kontoführung 4 SB Ander RA 22
- Kontotrennung 4 SB Ander Notar 5; 4 SB Ander RA 22
- Kündigung, außerordentliche 4 SB Ander RA 23 f.
- mehrfache Berufszugehörigkeit 4 SB Ander Notar 4; 4 SB Ander RA 20
- Pfandrecht der Bank 4 SB Ander RA 30
- Pfändung 4 SB Ander RA 38
- Pfändungsverbot 4 SB Ander RA 36 f.
- Pflichtverstoß 4 SB Ander RA 23
- potentiell Bevollmächtigte 4 SB Ander RA 27 f.
- Prüfpflichten 4 SB Ander RA 31
- Rechtsnachfolge 4 SB Ander Notar 12 ff.; 4 SB Ander RA 43 f.
- Sammelanderkonten 4 SB Ander Notar 2 f.; 4 SB Ander RA 15 ff.; 18, 24
- Sammelanderkonto 4 SB Ander RA 18
- Sollzinsen 4 SB Ander RA 14
- Sonderbedingungen 4 SB Ander RA 4
- Standesrecht 4 SB Ander Notar 2; 4 SB Ander RA 1 f.
- Umwandlung 4 SB Ander Notar 6
- Umwandlungsverbot 4 SB Ander RA 25 f.
- Verfügungsbefugnis 4 SB Ander Notar 8
- Anderkontobedingungen**
- Einbeziehung 4 SB Ander RA 6 f.
- Änderung von AGB und Sonderbedingungen 2 36b/37**
- Elektronische Information des Kunden 2 38
- Sonderkündigungsrecht 2 39
- Änderungskündigung**
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 51
- Anfechtung**
- Online-Banking-Auftrag 4 SB Online 130l
- Anlagekonto**
- Postbank 4 SB Wp 15
- Anlegerschutz 4 SB Wp 23**
- Anscheinsbeweis**
- Online-Banking 4 SB Online 124 ff.

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 18 ff., 83 ff.
- Aufbewahrung**
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 68 ff.
- Mandat 4 SB LS 93 ff.
- Aufgebotsverfahren**
- für Sparbuch 4 SB Spar 20
- Aufladen**
- der Geldkarte 4 SB Debitkarte 138
- von Prepaid-Handy-Konten 4 SB Debitkarte 33a, 145
- Aufrechnungsausschluss**
- Grenzen 2 93 ff.
- Regelung der AGB-Sparkassen 3 43
- Unzulässige Berufung 2 96 ff.
- Aufrechnungsbefugnis**
- Aufrechnungsausschluss 2 93
- bei Insolvenz der Bank 2 98
- entscheidungsreife Forderungen 2 96
- Gegenforderung aus vorsätzlicher unerlaubter Handlung 2 97
- rechtskräftig festgestellte Forderungen 2 95
- unbestrittene Forderungen 2 94
- Aufträge**
- preislich limitierte 4 SB Wp 83
- preislich unlimitierte 4 SB Wp 82
- zum auf von Bezugsrechten 4 SB Wp 84 ff.
- Ausführung**
- Anhand der Kundenkennung 4 SB Üb 62 ff.
- im Kundeninteresse 4 SB Wp 65
- verspätete 4 SB LS 144
- Ausführungsbedingungen**
- Online-Banking 4 SB Online 65 ff.
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 101 ff.
- Ausführungsfrist**
- Drittstaatsachverhalte 4 SB Üb 143 ff.
- Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit Üb 17
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 118 ff.
- Überweisung 4 SB Üb 102 ff.
- Ausführungsgrundsätze**
- Informationspflicht 4 SB Wp 67
- Ausführungsplatz** 4 SB Wp 68
- im Ausland 4 SB Wp 91
- Ausführungsverhältnis** 4 SB LS *s. Interbankenverhältnis*
- Auslagensatz**
- im Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 9
- Auslagensatz der Bank (Nr. 12 AGB-Banken)**
- Aufwendungsersatzanspruch gemäß § 670 BGB 2 260 f.
- Begriff der „Auslagen“ 2 261
- Beispiele aus der Rechtsprechung 2 262
- Regelung der AGB-Sparkassen 3 58 ff.
- Ausschlussfrist** 4 SB Üb 132 ff.
- Außerordentliches Kündigungsrecht**
- der Bank 2 406 ff.
- der Sparkassen 3 82 ff.
- des Kunden 2 379 f.
- Auszahlungsgeschäft** 4 SB Debitkarte 2
- Authentifizierung** 4 SB Online 45 ff.;
- 4 SB Üb 45a
- Beweislast 4 SB Debitkarte 81 ff.
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 18 ff., 80c
- Faktoren 4 SB Online 13d
- Kanaltrennung 4 SB Online 18d
- Online-Banking 4 SB Online 16 ff., 39
- Starke Kundenauthentifizierung 4 SB Online 13d, 18b ff.
- Zwei-Faktor 4 SB Online 18d
- Autorisierung**
- beim Online-Banking 4 SB Üb 42
- Beweislast 4 SB Debitkarte 81 ff.
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 79 ff.
- der Überweisung 4 SB Üb 42
- durch PIN/TAN 4 SB Üb 44 ff.
- durch Unterschrift 4 SB Üb 43 f.
- Online-Banking 4 SB Online 39, 50a
- Bank Identifier Code** 4 SB Üb *s. BIC*
- Bankarbeitstag**
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 98
- Bankauskunft**
- Bank-an-Bank-Auskunft 2 65
- bei Geschäftskunden 2 60
- bei sonstigen Kunden 2 61
- berechtigtes Interesse 2 62
- Empfänger 2 64 f.
- Inhalt 2 56 f.
- Regelung der Sparkassen 3 20
- SCHUFA-Auskünfte 2 58
- schutzwürdige Belange des Kunden 2 63
- Voraussetzungen für Erteilung 2 59
- Bankgeheimnis**
- Datensouveränität des Kunden 2 41/55
- Durchbrechungen durch Geldwäschegesetz 2 53
- Durchbrechungen im sonstigen Verfahrensrecht 2 54
- Durchbrechungen im Sozialrecht 2 51
- Durchbrechungen im Steuerrecht 2 47 ff.
- Durchbrechungen im Strafverfahren 2 44 ff.
- Einwilligung des Kunden 2 55
- Gegenstand 2 40
- Geheimnishaft 2 41
- Gesetzliche Grenzen 2 42 ff.
- Schaffung von Schnittstellen 2 40

# Sachverzeichnis

- Steuerumgehungsbekämpfungsgesetz 2 47/53
- Tod des Kunden 2 52
- Bankgeschäfte online** s. *Online Banking*
- Banking-App** 4 SB Online 1a
- Bankkarte** 4 SB Debitkarte s. *Debitkarte*
- Bankmäßige Sicherheit** 2 268
- Bankvertrag, allgemeiner** 2 20
- Barabhebung**
  - Debitkarte 4 SB Debitkarte 25 ff.
- Bargeldabhebungsdienstleister**
  - 4 SB Debitkarte 27
- Bargeldersatzfunktion** 4 SB Debitkarte 31
  - der Geldkarte 4 SB Debitkarte 138, 144
- Barüberweisung** 4 SB Üb 27a
- Basisinformationsblatt** 4 SB Wp 22
- Basiskonto** 2 12 ff.
  - Debitkarte 4 SB Debitkarte 13
  - Online-Banking 4 SB Online 14a
  - Überweisungsverkehr 4 SB Üb 7a
- Baueinlagen** 4 SB Spar 2
- BCCI-Folge-Richtlinie** 4 SB Wp 25
- Bedingungen der Deutschen Börse AG**
  - 4 SB Wp 6
- Bedingungen für den Lastschriftinzug**
  - 4 SB LS s. *Inkassobedingungen*
- Bedingungen für Sparkonten** 4 SB Spar 14 ff.
- Behaltensklausel** 4 SB Wp 63b ff.
  - Transparenz 4 SB Wp 63c
  - Unabhängige Honorar-Anlageberatung 4 SB Wp 63d
  - Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 10
  - Zulässigkeit 4 SB Wp 63b
- Benachrichtigung bei Ausbleiben von Bankmitteilungen**
  - Mitteilungspflicht 2 232 f.
  - Schadensersatzpflicht des Kunden 2 234
- Benachrichtigungsentgelt**
  - SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 113 ff.
  - Überweisungsverkehr 4 SB Üb 75 ff.
- Beratungsprotokoll** 4 SB Wp 22
- Berichtigungsbuchung**
  - Einwendungen des Kunden 2 160
  - Insolvenz des Kunden 2 161
  - Rechtsgrundlage 2 157 ff.
  - Regelung der AGB-Sparkassen 3 38
  - valutigerechte Buchung 2 165
- Beschlagnahme**
  - Bankgeheimnis 2 45
  - von Kontounterlagen 4 SB Ander Notar 10
- Besicherungsanspruch (Nr. 13 Abs. 1 AGB-Banken)** 2 272
  - bankmäßige Geschäftsverbindung 2 266
  - bankmäßige Sicherheiten 2 268
  - Blankokredit 2 277
  - Bürgschaftsschuld 2 266
  - Financial Covenants 2 275b
  - Individualvereinbarung 2 270
  - Klagbarkeit 2 274
  - Unterschierung 2 272
- Besitz**
  - am Schrankfach 4 SB Vermiet 3
  - bei Scheckeinlösung 4 SchB 49
  - beim Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 3 f.
- Bestellung von Sicherheiten**
  - Anspruch 2 265 ff.
  - Regelung der Sparkassen 3 74
- Bevollmächtigter**
  - Debitkarte 4 SB Debitkarte 35
  - Haftung 4 SB Debitkarte 35
- Beweisverteilung**
  - Online-Banking 4 SB Online 124 ff.
- Bewertung von Sicherheiten** 2 240 ff.
  - objektiver Maßstab 2 343
  - Personalsicherheiten 2 341
  - realisierbarer Wert 2 340
- Bezahlmeldung** 2 193
- Bezugsrechte** 4 SB Wp 136 f.
- BIC** 4 SB Üb 32a
- Biometrie** 4 SB Online 18b
  - Online-Banking 4 SB Online 47a
- Blankokredit** 2 276 f.
- Bogenerneuerung** 4 SB Wp 125 ff.
- Börsentag** 4 SB Wp 78
- Börsenzwang** 4 SB Wp 24
- Bruchstücke** 4 SB Wp 167
- Bundeskartellamt**
  - Online-Banking 4 SB Online 72b
- Business Identifier Code** 4 SB Üb s. *BIC*
- camt-Nachricht** 4 SB LS 212
- Clearstream Banking AG** 4 SB Wp 97
- Cloud-Dienste** 4 SB Vermiet 1
- Co-Badging** 4 SB Debitkarte 5a
- Cut-Off-Zeitpunkt** 4 SB Üb 52 ff.
- Dateiformat**
  - Online-Banking 4 SB Online 65d
- Datenfernübertragung** 4 SB Online s. *DFÜ*
- Datenfernübertragung (DFÜ)** 4 SB Üb 40b
- Datenschutz**
  - Debitkarte 4 SB Debitkarte 87a
  - im Überweisungsverkehr 4 SB Üb 45b ff.
  - SEPA-Lastschrift 4 SB LS 71, 77
  - Überweisungsverkehr 4 SB Üb 76
- Datenträgeraustausch** 4 SB Online s. *DTA*

## **Dauerauftrag** 4 SB ÜB 28

- Autorisierung 4 SB ÜB 29
- Wesen 4 SB ÜB 28

## **Debitkarte**

- Ablehnung von Kartenzahlungen 4 SB Debitkarte 88 ff.
- Abrechnungsinformationen 4 SB Debitkarte 95 ff.
- als Zugangsmedium 4 SB Debitkarte 12
- Anscheinsbeweis 4 SB Debitkarte 83 ff.
- Aufbewahrung 4 SB Debitkarte 68 ff.
- Ausgabe 4 SB Debitkarte 33f
- Authentifizierung 4 SB Debitkarte 80c
- Auto 4 SB Debitkarte 74
- Autorisierung 4 SB Debitkarte 79 ff.
- Basiskonto 4 SB Debitkarte 2c, 13
- Bedingungen für die Debitkarte 4 SB Debitkarte 4 ff.
- Begriff 4 SB Debitkarte 1a ff.
- Betragssperrung 4 SB Debitkarte 87c
- Chip 4 SB Debitkarte 2a
- digitale 4 SB Debitkarte 15 ff., 33f, 75a f.
- Eigentum 4 SB Debitkarte 45
- Einsatzmöglichkeiten 4 SB Debitkarte 9 ff.
- Einziehung 4 SB Debitkarte 49
- Entgelte 4 SB Debitkarte 91
- Fremdwährung 4 SB Debitkarte 43
- Funktionsumfang 4 SB Debitkarte 2
- garantierte Zahlungsformen 4 SB Debitkarte 21 ff.
- Haftung 4 SB Debitkarte 99 ff.
- Haftungs- und Einwendungsausschluss 4 SB Debitkarte 110 ff.
- Händlerbedingungen 4 SB Debitkarte 3d
- Herausgabeanpruch 4 SB Debitkarte 45
- Inkassoverhältnis 4 SB Debitkarte 3c
- Interbankenverhältnis 4 SB Debitkarte 3b
- Kontaktloses Bezahlen 4 SB Debitkarte 9a ff.
- Kontoauszugsdrucker 4 SB Debitkarte 157
- Kontoüberziehung 4 SB Debitkarte 38
- Kündigung 4 SB Debitkarte 46a, 92d f.
- Löschung 4 SB Debitkarte 46
- Magnetstreifen 4 SB Debitkarte 2a
- Nutzungsarten 4 SB Debitkarte 130 ff.
- Nutzungsgrenze 4 SB Debitkarte 38 ff.
- Nutzungszeitraum 4 SB Debitkarte 45b
- Prepaid-Handy-Konten 4 SB Debitkarte 145
- Rechtsnatur 4 SB Debitkarte 3e f.
- Rechtsanspruch 4 SB Debitkarte 2c
- Rückgabe 4 SB Debitkarte 46
- SB-Terminal 4 SB Debitkarte 150 ff.

- Schadensersatz 4 SB Debitkarte 99 ff.
- Sicherheit des Verfahrens 4 SB Debitkarte 17
- Sonderbedingungen girocard 4 SB Debitkarte 4 ff.
- Sorgfaltspflichten 4 SB Debitkarte 63a ff., 119 ff.
- Sparverkehr 4 SB Debitkarte 156
- Sperranzeige 4 SB Debitkarte 76, 129 f.
- Sperre 4 SB Debitkarte 48a ff.
- Valutaverhältnis 4 SB Debitkarte 3a
- Verfügungsrahmen 4 SB Debitkarte 131 ff.
- Vertragsbeziehungen 4 SB Debitkarte 3
- virtuelle 4 SB Debitkarte 15 ff., 33f, 75a f.
- Vorauswahl 4 SB Debitkarte 135a
- Weitergabe 4 SB Debitkarte 45a
- wirtschaftliche Bedeutung 4 SB Debitkarte 2b
- Zusatzanwendungen 4 SB Debitkarte 33e, 48, 78, 165 ff.

## **Debitkartenbedingungen**

- der Banken 4 SB Debitkarte 3
- der Sparkassen 4 SB Debitkarte 3

## **Deckung von Schecks** 4 SchB 64 ff.

- teilweise 4 SchB 68

## **Deckungsgrenze**

- bei Sicherheiten 2 339

## **Deckungsverhältnis**

- Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit ÜB 11

## **Lastschrift** 4 SB LS 15 f.

- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 33
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 36
- Überweisung 4 SB ÜB 28

## **Depotbestand** 4 SB Wp 71 ff.

## **Depotgesetz** 4 SB Wp 29

## **Derivate** 4 SB Wp 34

## **DFÜ** 4 SB Online 5

## **Direktes Kundenentgelt** 4 SB Debitkarte *s. DKE*

## **DKE** 4 SB Debitkarte 27

## **DNS-Spoofing** 4 SB Online *s. Pharming*

## **Dokumentationspflichten**

- beim Kommissionsgeschäft 4 SB Wp 55

## **Doppelweisung** 4 SB LS 236

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 73

## **Drei-Punkte-Erklärung** 4 SB Wp 113

## **Drittdienst** 4 SB Online 20 ff.

- Geheimhaltung 4 SB Online 56
- Kontoinformationsdienst 4 SB Online 32 ff.
- Zahlungsauslösedienst 4 SB Online 21 ff.

## **Dritter**

- Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 6

# Sachverzeichnis

**Drittschuldnererklärung** 4 SB Ander  
Notar 10; 4 SB Ander RA 38

## **Drittstaaten**

– SEPA-Lastschrift 4 SB LS 169

## **Drittstaatsverhalte**

- ab 2018 4 SB Üb 137 ff.
- Ausführungsfrist 4 SB Üb 143 f.
- fehlende Autorisierung 4 SB Üb 154
- Haftung 4 SB Üb 145 ff.
- Haftungs- und Einwendungsausschluss 4 SB Üb 154a
- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 136 ff.
- vor 2018 4 SB Üb 136 f.

**DTA** 4 SB Online 5

## **Due Date**

- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 61
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 97 ff.

**Durchlaufkonto** 4 SB Ander RA 24

## **Durchsuchung**

– Bankgeheimnis 2 45

**E.v.-Gutschrift** 2 175 ff.

**EBICS** 4 SB Online 5; 4 SB Üb 40b

**Echtzeit-Überweisung** 4 SB Echtzeit Üb  
3 ff.

- Ablehnung 4 SB Echtzeit Üb 16
- Ausführungsfrist 4 SB Echtzeit Üb 17
- Betragsgrenze 4 SB Echtzeit Üb 14
- Deckungsverhältnis 4 SB Echtzeit Üb 11
- Entgelte 4 SB Echtzeit Üb 9
- Geschäftszeiten 4 SB Echtzeit Üb 15
- Informationspflichten 4 SB Echtzeit Üb 13
- Inkassoverhältnis 4 SB Echtzeit Üb 11
- Merkmale 4 SB Echtzeit Üb 12 ff.
- Motive 4 SB Echtzeit Üb 1 ff.
- Prozessdauer 4 SB Echtzeit Üb 6
- Sonderbedingungen 4 SB Echtzeit Üb 8
- Teilnehmer 4 SB Echtzeit Üb 7
- Verfahren 4 SB Echtzeit Üb 4 ff.

**E-Commerce** 4 SB Online 2

**Eigenhandel** 4 SB Wp 35a

## **Eigentumsverschaffung**

– an Wertpapieren 4 SB Wp 109 ff.

## **Eilbedürftigkeit**

- Hinweispflicht 2 228
- von Aufträgen 2 228 ff.

## **Einbeziehung von AGB**

- Aushang 1 12
- Beweislast 1 15
- Einbeziehung von Kreditkarten-ABG 1 10a
- Einverständnis des Kunden 1 14
- Einzelvertragsklauseln 1 2
- Hinweispflicht 1 10 ff.
- im kaufmännischen Geschäftsverkehr 1 19

- Rahmenvereinbarung 1 18; 2 41 ff.
- Transparenzgebot 1 13a
- überraschende Klauseln 1 16
- Voraussetzungen 1 9 ff.
- Vorformulierung „im Kopf des Verwenders“ 1 1c
- zumutbare Kenntnissnahme 1 13

## **Einlagensicherung**

- Ander- und Gemeinschaftskonten 2 470 f.
- Befreiung vom Bankgeheimnis 2 482
- Bundesverband deutscher Banken 2 453
- Einlagensicherungsfonds 2 446 ff.
- Entschädigungseinrichtung 2 447a
- geschützte Einlagen 2 466 ff.
- geschützte Einleger 2 463 ff.
- Gläubigerwechsel 2 469
- Organisation und Statut 2 452 ff.
- Praxis der Einlagensicherung 2 483
- Regelung der AGB-Sparkassen 3 90
- Schutzzumfang 2 450
- Sicherungsgrenze 2 456 ff.
- Übergang der gesicherten Forderung 2 472 ff.
- Zinsen 2 468

## **Einlagensicherung der Sparkassen** 3 90 ff.

- Einlagensicherungsgesetz 3 90b
- Elemente der Institutssicherung 3 91 ff.
- Institutssicherung 3 90

## **Einlösung**

- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 107 ff.
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 192
- von Barschecks 2 192
- von Lastschriften und Schecks 2 185 ff., 187 f.; 3 40
- von Schecks 2 193; 4 SchB 64 ff.

## **Einlösungspflicht**

– von Schecks 4 SchB 11

**Einlösungsvorbehalt** 2 185 ff.; 3 40

## **Einlösungswille**

– der Schuldnerbank 2 185

## **Einsatzmöglichkeiten**

– der Debitkarte 4 SB Debitkarte 9 ff.

## **Einwendungen bei Rechnungsabschlüssen** 2 128 ff.

- Form 2 130
- Fristen 2 131
- Genehmigungsfiktion 2 132 ff.
- verspätete Einwendungen 2 136

## **Einwendungsausschluss**

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 110 ff.
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 156 ff.

## **Einzelvertragsklauseln** 1 2

## **Einzelzahlungsvertrag**

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 27

- ZADL 4 SB Online 29

## **Einziehung**

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 49
- Einziehungsermächtigung** s. auch *Lastschrift*
- Genehmigungstheorie 2 138
- Widerspruch 2 199
- Zeitpunkt der Einlösung 2 200

## **Einzugsauftrag**

- Begriff 2 173
- Einziehungspapiere 2 174
- Erteilung einer „E.v.“-Gutschrift 2 175 ff.
- Information bei Nichteinlösung 2 173
- Pflichten der Inkassobank 2 173

## **Einzugsermächtigungslastschriftverfahren** 4 SB LS 8

- Fortbestand 4 SB LS 82 ff., 241 ff.

## **Einzugspapiere**

- Sicherungsabtretung 2 324 ff.
- Sicherungseigentum 2 313 ff.

## **Elektronische Signatur** 4 SB Online 18

## **Elektronisches Lastschriftverfahren**

- 4 SB LS 6
- Inkassobedingungen 4 SB LS 238 f.

## **Elektronisches Postfach**

- im Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 123
- ELV 4 SB Debitkarte 29, 67a

## **EMV-Chip** 4 SB Debitkarte 2a

## **Entgelt**

- Änderungsmechanismus 4 SB Debitkarte 92c ff.
- Auftragsablehnung 4 SB Debitkarte 91
- Ausweis 4 SB Debitkarte 92 ff.
- Ersatzkarte 4 SB Debitkarte 92b
- Nichtausführung 4 SB Online 68
- Online-Banking 4 SB Online 68
- Transparenz 4 SB Debitkarte 92 ff.
- Zugangssperre Online-Banking 4 SB Online 100a ff.

## **Entgelte**

- Abzug 4 SB Üb 114 f.
- Abzug vom Zahlungsbetrag 4 SB LS 209 f.
- Änderung 4 SB LS 48 ff.
- Änderungen 2 249 ff., 260c
- außerhalb des Privatkundengeschäfts 2 247
- Beispiele aus der Rechtsprechung 2 248
- Bepreisung von Nebenleistungen 2 238c
- Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit Üb 9
- Einseitige Bestimmung 2 246
- Festsetzung nach billigem Ermessen 2 248
- für Hauptleistungen 2 260b

- für Überweisungsrückholung 4 SB Üb 131
- im Überweisungsverkehr 4 SB Üb 84a ff.
- Inkassobedingungen 4 SB LS 207 ff.
- Kostenbasiertheit 4 SB LS 115
- Kündigungsrecht bei Erhöhung 2 254 ff.
- Nichtverbraucher 4 SB LS 229
- Preis- und Leistungsverzeichnis 2 239
- Regelung der AGB-Sparkassen 3 49
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 45 ff.
- SEP-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 175

## **Entstehung**

- der AGB-Banken 2 17 ff.

## **EPC** 4 SB LS s. *European Payments Council*

## **Erbnachweise** 2 100; 3 24

- Erbschein 2 100; 3 24
- Erbvertrag 2 104

## **Ergänzungsbedürftige Formulare** 1 6

## **Erlösgutschrift**

- bei Verwertung von Sicherheiten 2 370 ff.

## **Ersatzautorisierung** 4 SB Debitkarte 39

## **Ersatzkarte**

- Preis 4 SB Debitkarte 92b

## **Erstattungsanspruch**

- Ausschluss 4 SB LS 127 ff.
- Autorisierung – fehlende 4 SB LS 133 ff.
- Beweislast 4 SB LS 135
- Frist 4 SB LS 123, 137 ff.
- Inkassobedingungen 4 SB LS 215 ff.
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 33, 62 f., 123 ff.
- unbedingter 4 SB LS 123 ff.

## **Erteilung einer „E.v.“-Gutschrift**

- abstraktes Schuldversprechen 2 177
- Beendigung des Schwebezustands 2 183
- Rechtsbindungswille 2 178
- Stornierung der Gutschrift 2 183

## **E-Safe** 4 SB Vermiet 1

## **EU-PreisVO**

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 47

## **Europäischer Zahlungsverkehrsrat**

- 4 SB LS s. *European Payments Council*

## **European Payments Council** 4 SB LS 21

- European Payments Council** 4 SB Echtzeit Üb 3; 4 SB Üb 5, 27d

## **Euroscheck** 4 SB Debitkarte 14; 4 SchB 5

## **Fälligkeitsdatum**

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS s. *Due Date*

## **Fälligkeitskündigung**

- bei Spareinlagen 4 SB Spar 28 f.

## **Fälligkeitstag**

- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 119
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 97 ff.

## **Falsche Währungsangabe**

- auf Scheck 4 SchB 79



# Sachverzeichnis

## **Fehleingabe**

- der Geheimzahl 4 SB Debitkarte 134, 146

## **Fehlen einer Währungsangabe**

- auf Scheck 4 SchB 78

## **Fernzahlungsvorgang** 4 SB Online 18e

## **Festpreisgeschäft**

- Abrechnung 4 SB Wp 59
- als Kaufvertrag 4 SB Wp 58
- bedingtes 4 SB Wp 60
- Effektingeschäft 4 SB Wp 56 ff.
- Lieferfrist 4 SB Wp 62
- Verbot der unabhängigen Honoraranlageberatung 4 SB Wp 63a

## **Financial Covenants** 2 275b

## **Financial Transaction Services**

4 SB Online *s. FinTS*

## **Finanzmarktförderungsgesetz**

- Zweites 4 SB Wp 25

## **Finanzmarktförderungsgesetz**

- Viertes 4 SB Wp 7

## **Finanzmarkttrichtlinie-**

**Umsetzungsgesetz** 4 SB Wp 8

## **Finanzmarktverordnung** 4 SB Wp 25

## **Finanztermingeschäfte** 4 SB Wp 37 ff.

## **FinTS** 4 SB Online 4a

## **Formale Auftragsstrenge** 4 SB Üb 33

## **Förmliche Scheckberechtigung** 4 SchB 52 ff.

## **Freibetrag**

- im Sparverkehr 4 SB Spar

## **Freigabeanspruch**

- Regelung in AGB-Sparkassen 3 77
- Regelung in Nr. 16 AGB-Banken 2 345
- von Sicherheiten 2 345 ff.
- Wahlrecht der Bank 2 350 ff.

## **Fremdwährungskonten** 2 202 ff.

- Auftragsausführung 2 207
- Gutschrift 2 208
- Regelungen der AGB-Sparkassen 3 44
- Repartierung 2 211
- Umrechnungskurs 2 214 ff.
- vorübergehende Leistungsbeschränkung 2 209 ff.

## **Fremdwährungsschecks** 4 SchB 76 ff.

## **Fremdwährungsverfügungen**

4 SB Debitkarte 43

## **Frist**

- Erstattung bei fehlender Autorisierung 4 SB LS 137 ff.
- unbedingter Erstattungsanspruch 4 SB LS 123

## **Fungibilität** 4 SB Wp 31

## **GA-System** *s. Geldautomatensystem*

## **Geduldete Überziehung**

- bei Scheckeinlösung 4 SchB 65

## **Geeignetheitserklärung** 4 SB Wp 22

## **Geheimzahl**

- Fehleingabe 4 SB Debitkarte 134, 146

## **Geldautomat**

- Bargeldabbung 4 SB Debitkarte 25 ff.

## **Geldautomatensystem** 4 SB Debitkarte 26

- deutsches 4 SB Debitkarte 24

## **Geldbörsen-Verrechnungskonto**

4 SB Debitkarte 33

## **GeldKarte** 4 SB Debitkarte 136 ff.

- Aufladen 4 SB Debitkarte 30, 138
- Automatischer Ladeauftrag 4 SB Debitkarte 144c ff.
- Bezahlung 4 SB Debitkarte 33d
- Entladen 4 SB Debitkarte 139
- girogo 4 SB Debitkarte 137a
- Kündigung 4 SB Debitkarte 46b
- Sofortige Kontobelastung 4 SB Debitkarte 141
- Verlust 4 SB Debitkarte 47

## **GeldKarte-Chip** 4 SB Debitkarte 10

## **Geldwäsche**

- Bankgeheimnis 2 53
- Mitteilungspflicht bei Anderkonten 4 SB Ander RA 17

## **Geltungserhaltende Reduktion** 1 32 ff.

## **Genehmigungstheorie** 2 177; 4 SB LS 8

## **Gerichtsstand** 2 110 ff.

- für Auslandskunden 2 118 f.
- für Inlandskunden 2 114 ff.
- Regelungen der Sparkassen 3 28

## **Geschäftstag** 4 SB Üb 51 ff.

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 98

## **Geschäftsverbindung**

- Rechtsnatur 2 1

## **Geschäftszeiten** 4 SB Üb 52 ff.

- Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit Üb 15

- Online-Banking 4 SB Online 53, 60 ff.

## **Gesetzliche Kündigungsrechte** 2 381

## **Girocard** *s. Debitkarte*

## **Girocard-System** 4 SB Debitkarte 24

**girogo** 4 SB Debitkarte 137a

## **Girosammelverwahrung** 4 SB Wp 97

## **Gläubiger-ID** 4 SB LS 30

- Beantragung 4 SB LS 237

## **Grenzen des Bankgeheimnisses** *s. Bankgeheimnis*

## **Große Fahrlässigkeit** 4 SB Online 130j

- äußerliche Auffälligkeiten 4 SchB 58
- Beurteilungszeitpunkt 4 SchB 49
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 119 ff.
- Disparität 4 SchB 55
- Einreicherkonto 4 SchB 60 f.
- in Vergessenheit geratenes Wissen 4 SchB 50

- Inhaberschekts 4 SchB 53
- maßgeblicher Personenkreis 4 SchB 50
- Mitverschulden 4 SchB 62
- Online-Banking 4 SB Online 118 ff.
- Orderschecks 4 SchB 54
- Scheckeinreicher 4 SchB 59
- Schecksumme 4 SchB 57
- Grundgeschäft** 4 SB LS *s. Valutaverhältnis*
- GS-Gutschrift** 4 SB Wp 97
- Gutschrift bei Fremdwährungsgeschäften** 2 208

## **Haftung**

- Drittstaatsensachverhalte 4 SB ÜB 145 ff.

## **Haftung**

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 99 ff.
- im Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 138a
- Online-Banking 4 SB Online 103a ff.
- Prüfschema 4 SB Online 103b ff.
- Haftung der Bank** 2 67 ff.
- außertragliche Vertrauenshaftung 2 74
- bei Störung des Bankbetriebes 2 91
- Debitkarte 2 84
- deliktische Haftung 2 75
- Finanztermingeschäfte 2 77
- für Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen 2 70 ff.
- Haftungsmaßstab 2 67 ff.
- Mitverschulden des Kunden 2 85
- Regelung der AGB-Sparkassen 3 60
- Schuldturnproblematik 2 79
- weitergeleitete Aufträge 2 86 ff.

## **Haftungsausschluss**

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 110 ff.
- Online-Banking 4 SB Online 141
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 156 ff.
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 199
- Überweisungsverkehr 4 SB ÜB 126 ff.

## **Haftungsregelung**

- bei Verlust der Geldkarte 4 SB Debitkarte 144 ff.

## **Haftungsverteilung**

- bei Scheckbedingungen 4 SchB 23 ff.

## **Handelstag** 4 SB Wp 78

## **HBCI** 4 SB Online 4a

## **Herausgabeverlangen nach § 95 StPO**

- Bankheimnis 2 45

## **Höhere Gewalt** 4 SB ÜB 135

- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 165

## **Homebanking** 4 SB Online 4a

## **Homebanking Computer Interface** 4 SB Online *s. HBCI*

## **Honorar-Anlageberatung**

- beim Festpreisgeschäft 4 SB Wp 63a
- unabhängige 4 SB Wp 42a

## **Honoraranlageberatungsgesetz**

- 4 SB Wp 26

## **IBAN** 4 SB ÜB 34 ff.

- Aufbau 4 SB ÜB 35
- IBAN-Abkommen 4 SB ÜB 35
- IBAN-only-Ansatz 4 SB ÜB 36
- Maßgeblichkeit 4 SB ÜB 62 ff.
- Prüzfziffer 4 SB ÜB 35, 63

## **Individualvereinbarungen** 1 3 ff.

- Aushandeln 1 4

## **Indossament** 4 SchB 54

- Blankoindossament 4 SchB 56

## **Informationspflichten**

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 95 ff.
- im Online-Banking 4 SB Online 11
- Inkassobedingungen 4 SB LS 228
- Online-Banking 4 SB Online 15c
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 40

## **Inhaltskontrolle der AGB-Banken**

*s. AGB-Banken, Inhaltskontrolle*

## **Inhärenz** 4 SB Online 18b

## **Inkasoverhältnis**

- Lastschrift 4 SB LS 17 f.
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 31

## **Inkassobedingungen**

- als AGB 4 SB LS 203
- Ausführung 4 SB LS 261
- Einreichungsfristen 4 SB LS 206
- ELV 4 SB LS 238 f.
- Entgelte 4 SB LS 207 ff.
- Entgelte – für Nichtverbraucher 4 SB LS 229

- Erstattungsanspruch 4 SB LS 215 ff.

## **Haftungs- und Einwendungsausschluss** 4 SB LS 224 ff.

- Lastschriftreinreichung 4 SB LS 258 ff.
- Mandat 4 SB LS 235 ff.
- Mandatsaufbewahrung 4 SB LS 248 ff.
- Mandatswiderruf 4 SB LS 250 ff.
- Nichtverbraucher 4 SB LS 227 ff.
- Pflichtverletzung 4 SB LS 222 f.
- Pre-Notification 4 SB LS 254 ff.
- Rechtsnatur 4 SB LS 202
- Rücklastschrift 4 SB LS 261
- Schadensersatz 4 SB LS 215 ff.
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 232 ff.
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 263 ff.
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 200 ff.
- Unterrichtungspflicht des Zahlungsdienstleisters 4 SB LS 211 ff.

## **Inkasoverhältnis**

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 3c
- Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit ÜB 11
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 36
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 200 ff.
- Überweisung 4 SB ÜB 27b

## **Insiderrichtlinie** 4 SB Wp 25

# Sachverzeichnis

## **Insolvenz**

– bei Anderkonto 4 SB Ander RA 39 f.

## **Institutssicherungssystem**

– der Sparkassen 3 90

## **Interbankenverhältnis**

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 3b

– Lastschrift 4 SB LS 19

– SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 32

– SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 36

– SEPA-Lastschrift 4 SB LS 23

– Überweisung 4 SB Üb 27c

## **Internalisierungssysteme 4 SB Wp 7**

## **International Bank Account Number 4 SB Üb s. IBAN**

## **Internetbanking 4 SB Online 4a**

## **Jailbreak 4 SB Online 46a**

„Jedermann-Konto“ 2 8, 16

## **Kanaltrennung 4 SB Online 42a**

– Haftung 4 SB Online 123a

– Online-Banking 4 SB Online 75g

## **Kapitaladäquanrichtlinie 4 SB Wp 25**

## **Kartellrecht**

– AGB-Banken als Konditionenempfehlung 2 29 f.

## **Kartenvertrag 4 SB Debitkarte 34 ff.**

– Minderjährige 4 SB Debitkarte 35b

– Vertragsparteien 4 SB Debitkarte 35

## **Kassenterminal 4 SB Debitkarte 9, 150**

**Kausalität 4 SB Online 135**

**Key Logging 4 SB Online 130h**

**Kickbacks 4 SB Wp 42a**

**KIDL 4 SB Online 32 ff.**

– Funktionsweise 4 SB Online 33

– Rechtsbeziehungen 4 SB Online 34 f.

**Klarheit von Kundenaufträgen 2 222 ff.**

**Kleinanlegerschutzgesetz 4 SB Wp 26**

## **Kleinbetragszahlungsinstrument**

4 SB Debitkarte 10, 137

– Bargeldersatzfunktion 4 SB Debitkarte 31

## **Kommissionär**

– Begriff 4 SB Wp 48

– Selbsteintrittsrecht 4 SB Wp 49

## **Kommissionsgeschäft**

– Risikotragung 4 SB Wp 53

**Kontaklostechnologie 4 SB Debitkarte  
9a ff.**

## **Kontauszugdrucker 4 SB Debitkarte 11**

## **Konto-/Depotvollmacht**

– Anderkonto 4 SB Ander RA 27 f.

– Schrankfach 4 SB Vermiet 13

– Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 6

## **Kontoauszug 4 SB Üb 65**

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 95 ff.

– Inkassobedingungen 4 SB LS 211 ff.

– Online-Banking 4 SB Online 69

**Kontoauszugsdrucker 4 SB Debitkarte  
157**

– Bereithaltung von Belegen 4 SB Debitkarte 159

– Haftung 4 SB Debitkarte 160

– Widerruf der Berechtigung 4 SB Debitkarte 164

– Zugangssperre 4 SB Debitkarte 162

– Zusendung von Auszügen 4 SB Debitkarte 161

## **Kontobezogene Nutzungsgrenze**

4 SB Debitkarte 38 ff.

## **Kontoeröffnung**

– Notaranderkonto 4 SB Ander Notar 3

## **Kontoguthaben 4 SB Wp 71 ff.**

## **Kontoinformationsdienstleister**

4 SB Online s. KIDL

## **Kontoinhaberschaft**

– Rechtsnachfolge 2 100 ff.

## **Kontokorrentkonto 2 147**

**Kontonummer 4 SB Üb 32**

**Kontonummer-Namens-Abgleich  
4 SB Üb 62**

## **Kontouberziehung**

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 38

## **Kontovollmacht**

– Anderkonto 4 SB Ander RA 27

## **Kontrahierungszwang**

– der Sparkassen 2 6

– im privaten Bankgewerbe 2 11

– nach geltendem Recht 2 9 ff.

## **Kosten**

– Aufschlüsselung 4 SB Wp 22

– Transparenz 4 SB Wp 22

**Kostenbasiertheit 4 SB Üb 75 ff.**

## **Kundenauftrag**

– Gültigkeitsdauer 4 SB Wp 77 ff.

– Gültigkeitsdauer (Bezugsrechte)

4 SB Wp 84 ff.

## **Kundeninteresse**

– Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 65

**Kundenkennung 2 264; 4 SB Üb 29a ff.**

– als alleiniges Ausführungsmerkmal

4 SB Üb 62 ff.

– BBAN 4 SB Üb 32

– BIC 4 SB Üb 32a

– Definition 4 SB Üb 30

– Fehlleitung 4 SB Üb 128 ff.

– Funktion 4 SB Üb 31

– IBAN 4 SB Üb 34 ff.

– im EWR 4 SB Üb 36

– im SEPA-Raum 4 SB Üb 37

– in Drittstaaten 4 SB Üb 38

– Kreditkartennummer 4 SB Üb 34

– Primat 4 SB Üb 33

– Prüfziffer 4 SB Üb 33a

- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 180
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 64 ff.
- Übergangsregel 4 SB Üb 34

## Kündigung

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 46a, 92d f.
- der Spareinlage 4 SB Spar 28 ff.
- des Kunden 3 82
- digitale Debitkarte 4 SB Debitkarte 129a
- Regelung der AGB-Sparkassen 3 82 ff.
- Schrankfach 4 SB Vermiet 14
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 51 f.

## Kündigung aus wichtigem Grund

2 379 ff.

### Kündigung der Bank

- Abwicklung 2 436 ff.
- angemessene Kündigungsfrist 2 390 f.
- aus wichtigem Grund 2 416 ff.
- Basiskontovertrag 2 442
- ordentliche 2 387 ff.
- Regelung der AGB-Sparkassen 3 82 ff.
- Schranken der ordentlichen Kündigung 2 397 ff.
- unbefristeter Kredite 2 394 ff.
- unberechtigte Kündigung aus wichtigem Grund 2 432 ff.
- Verfahren bei Kündigung 2 428 ff.
- von Verbraucherdarlehensverträgen 2 435 f.
- wegen Kontopfändung 2 397
- wegen politischer Betätigung 2 392 f.

### Kündigungsrecht

- bei Erhöhung von Zinsen und Entgelten 2 254 ff.
- bei Verbraucherdarlehensverträgen 3 84
- des Kunden 2 376

### Künstliche Intelligenz 4 SB Online 1b

### Kursaussetzung 4 SB Wp 90

## Lastschrift

- Abbuchungsauftrag 4 SB LS 9
- Ausführungsverhältnis 4 SB LS 19
- Autorisierung 4 SB LS 67 ff.
- Begriff 4 SB LS 1, 42
- Beteiligte 4 SB LS 2
- Deckungsverhältnis 4 SB LS 15 f.
- Definition 4 SB LS 41 ff., 174, 204 ff.
- Einsatz 4 SB LS 6
- Einzugsermächtigung 4 SB LS 8
- Einzugsermächtigungslastschriftverfahren 4 SB LS 41
- ELV 4 SB LS 6
- Entwicklung 4 SB LS 3 ff.
- Genehmigungsfiktion 2 122, 138
- Genehmigungstheorie 2 138
- Grundgeschäft 4 SB LS 14
- Grundlagen 4 SB LS 1 ff.
- Historie 4 SB LS 3 ff.

- Inkassoverhältnis 4 SB LS 17 f.
- Insolvenzfestigkeit 2 139
- Interbankenverhältnis 4 SB LS 19
- Lastschriftbedingungen 4 SB LS 46
- Legaldefinition 4 SB LS 43
- SEPA-Verfahren 4 SB LS 10 ff., 20 ff.
- Valutaverhältnis 4 SB LS 14
- Vertragsbeziehungen 4 SB LS 13 ff.
- Vorteile 4 SB LS 5

## Lastschriftauftrag

- technisches Format 4 SB LS 18

## Lastschriftbedingungen

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 25 ff.

## Lastschriftdatensatz 4 SB LS 31

## Lastschrifteinreichung

- Inkassobedingungen 4 SB LS 258 ff.
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 60

## Lastschrifteinzug 4 SB LS s. Lastschriftinkasso

## Lastschriftinkasso 4 SB LS s. Inkassobedingungen

## Lastschriftmandat 4 SB LS s. Mandat

## Legitimation

- des Schrankfachmieters 4 SB Vermiet 4

## Legitimationsprüfung

- Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 2

## Limitierung 4 SB Wp 76

## Loseblatt-Sparbuch 4 SB Spar 18

## Loseblatt-Sparurkunden 4 SB Spar 5, 7 f., 11 f., 18

## Mandat

- Aufbewahrung 4 SB LS 93 ff., 248 f.
- aus Einzugsermächtigung 4 SB LS 82 ff.
- Bestandteile 4 SB LS 78 ff., 235 ff.
- Beweisführung 4 SB LS 230 f.
- Definition 4 SB LS 72
- Doppelweisung 4 SB LS 73
- Form 4 SB LS 74 ff.
- Kopie 4 SB LS 230 f.
- Mandatsreferenz 4 SB LS 240
- Muster 4 SB LS 236
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 180
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 72 ff.
- Widerruf 4 SB LS 86 ff., 250 ff.

## Mandatsbestätigung

- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 177 f., 181 ff.

## Mandatskontinuität

- Inkassobedingungen 4 SB LS 241 ff.
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 82 ff.

## Mandatsreferenz 4 SB LS 240

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 30

## Man-in-the-Middle 4 SB Online 130k

## Marktmissbrauchsrichtlinie

- Erste 4 SB Wp 25
- Zweite 4 SB Wp 25

# Sachverzeichnis

**Marktmissbrauchsverordnung** 4 SB Wp 25

**Marktschutz** 4 SB Wp 23  
**MaSi** 4 SB Online 55, 130e

## **Meldepflichten**

– Außenwirtschaftsrecht 4 SB ÜB 91

## **Mietvertrag**

– Schrankfach 4 SB Vermiet 1a

## **Mietzins**

– Schrankfach 4 SB Vermiet 9a

**MiFID I** 4 SB Wp 8, 25

**MiFID II** 4 SB Wp 11, 25

**MIF-VO** 4 SB Debitkarte 5a, 135a

## **Minderjährige**

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 35b

## **Minderjährigenschutz**

– Sparverkehr 4 SB Spar 24

## **Mitteilungspflichten**

– bei Auftragsablehnung 4 SB ÜB 66 ff.

## **Mitverschluss**

– Schrankfach 4 SB Vermiet 2

## **Mitwirkungspflichten**

– des Kunden 2 218 ff.

**Mobile Banking** 4 SB Online 1

## **Nachsicherungsanspruch**

– Ausschluss 2 276 f.

– Risikoveränderung 2 275

– Voraussetzungen 2 275 ff.

**Near Field Communication** 4 SB Debitkarte s. *NFC*

## **Negativzins**

– im Sparverkehr 4 SB Spar 36b

**Neutralität des Grundgeschäfts**  
4 SB ÜB 1a

**NFC** 4 SB Debitkarte 9a

## **Nichtausführung**

– SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 100 ff.

– SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 188 ff.

## **Nichteinbeziehung**

– von AGB 1 31 ff.

## **Notar**

– Amtsstellung 4 SB Ander Notar 1

**Notaranderkonto** 4 SB Ander Notar 1 ff.

## **Obhutspflicht**

– Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 4

**One-leg-Transactions** 4 SB ÜB 137 ff.

**Online-Banking** 4 SB Online 1 ff.

– Ablehnung von Aufträgen 4 SB Online 67 ff.

– Anfechtung 4 SB Online 130l

– Angriffsformen 4 SB Online 130 ff.

– Anscheinsbeweis 4 SB Online 124 ff., 129 ff.

– Anzeigepflicht 4 SB Online 86 ff.

– Auftragsdaten 4 SB Online 82

– Ausführungsbedingungen 4 SB Online 65 ff.

– Authentifizierungsverfahren 4 SB Online 16 ff.

– Autorisierung 4 SB Online 50a

– Basiskonto 4 SB Online 14a

– Bearbeitung durch Kreditinstitut 4 SB Online 59 ff.

– Bedeutung 4 SB Online 1 ff.

– Benachrichtigungspflicht 4 SB Online 67a

– Betragsbegrenzung 4 SB Online 37, 65e

– Bevollmächtigter 4 SB Online 36a

– Beweisverteilung 4 SB Online 124 ff.

– Elektronische Signatur 4 SB Online 18

– finanzielle Nutzungsgrenze 4 SB Online 37

– Geschäftszeiten 4 SB Online 60 ff.

– Geschichte 4 SB Online 4 ff.

– Haftung 4 SB Online 103a ff., 104 ff.

– Haftungsbeschränkung 4 SB Online 133

– Informationspflichten 4 SB Online 11

– Kommunikationskanal 4 SB Online 72

– Leistungsangebot 4 SB Online 36

– Limit 4 SB Online 37, 65e

– Missbrauch 4 SB Online 55

– Nutzungsrahmen 4 SB Online 38

– Nutzungssperre 4 SB Online 96 ff.

– personalisierte Sicherheitsmerkmale 4 SB Online 41

– PIN 4 SB Online 46 ff.

– PIN/TAN-Verfahren 4 SB Online 16a ff.

– Rechtsanspruch 4 SB Online 14 ff.

– Rückruf/Änderung von Aufträgen 4 SB Online 58 ff.

– Schnittstellen 4 SB Online 4a

– Sicherheitshinweise 4 SB Online 81 ff.

– Sorgfaltspflichten 4 SB Online 70 ff.

– Sperranzeige 4 SB Online 83 ff.

– Teilnehmer 4 SB Online 36a

– Verdachtsanzeige 4 SB Online 90

– Verfügungsrahmen 4 SB Online 133

– Vertragsschluss im Internet 4 SB Online 15b

– Virenschutz 4 SB Online 81a

– Widerruf von Aufträgen 4 SB Online 58

– Zahlungsinstrument 4 SB Online 45

– zeitlicher Nutzungsrahmen 4 SB Online 38

– Zugang 4 SB Online 47 ff.

– Zulassung 4 SB Online 14

**Online-Banking-Bedingungen**  
4 SB Online 6 ff.

– Einbeziehung 4 SB Online 15 ff.

– Historie 4 SB Online 7 ff.

– Neufassung 2018 4 SB Online 13a ff.

- Vereinbarung 4 SB Online 14d
- Verhältnis zu anderen AGB 4 SB Online 66

**Online-Banking-Betrug** 4 SB Online 130 ff.

- durch den Kunden 4 SB Online 137

**Online-Banking-Vertrag** 4 SB Online 14e

- Rechtsnatur 4 SB Online 14e

**Orderschecks** 4 SchB 54, 80 ff.

**Personalisierte Sicherheitsmerkmale**

- beim Online-Banking 4 SB Online 41 ff.

- Geheimhaltung 4 SB Online 43, 74 ff.

- PIN/TAN 4 SB Online 42 ff.

- Sichere Aufbewahrung 4 SB Online 79

- Smartphone 4 SB Online 46a

**Persönliche Identifikationsnummer**

4 SB ÜB s. PIN

**Pfandrecht**

- am Schrankfachinhalt 4 SB Vermiet 5

**Pharming** 4 SB Online 130i

**Phishing** 4 SB Online 130b ff.

**PIN** 4 SB ÜB 44a

- Anzeigepflicht bei Verlust 4 SB Debitkarte 76

- Ausspähen 4 SB Debitkarte 72

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 18, 23

- Familienangehörige 4 SB Debitkarte 71

- Geheimhaltung 4 SB Debitkarte 69a ff.

- Notieren 4 SB Debitkarte 73

- Online-Banking 4 SB Online 42

- Verlust 4 SB Debitkarte 76

- Verwahrung 4 SB Debitkarte 73

**Point of Sale** 4 SB Debitkarte s. POS

**POS** 4 SB Debitkarte 9, 130 ff.

- Kontaktlos-Zahlung 4 SB Debitkarte 33c

**POS-System** 4 SB Debitkarte 28

**Postfach**

- elektronisches 4 SB Debitkarte 53

- Elektronisches 4 SB Online 69; 4 SB ÜB 65

**POZ-System** 4 SB Debitkarte 29

**Preis- und Leistungsverzeichnis**

2 241 ff.; 3 51; 4 SB Debitkarte 92a;

4 SB LS 45; 4 SB ÜB 8

**Preisaushang** 2 236 ff.

**Preisgrenzen** 4 SB Wp 76

**Pre-Notification**

- Inkassobedingungen 4 SB LS 254 ff.

- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 30

**Prepaid-Handy-Konten** 4 SB Debitkarte 33a 145

**PRIIP-VO** 4 SB Wp 25

**Primat der Kundenkennung** 4 SB ÜB 33

**Produktinformationsblatt** 4 SB Wp 22

**Provisionen** 4 SB Wp 42a

**Prüfungspflichten**

- im Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 153 ff.

**Prüfziffer** 4 SB ÜB 63

**Pull-Zahlung** 4 SB LS 1

**PuLV** 4 SB ÜB s. Preis- und Leistungs

**Push-Zahlung** 4 SB ÜB 1b, 24

**Rahmenvereinbarung** 1 18; 2 41 ff.

**Rangverhältnis**

- zwischen AGB und Sonderbedingungen 2 5

**Rationalisierung** 2 21 ff.

**Rechnungsabschluss**

- Abrechnungsperiode 2 126

- AGB-Sparkassen 3 30

- bei Kontokorrentkonten – Regelung der AGB-Sparkassen 3 29

- Berichtigung 2 137

- Einwendungen 2 128 ff.

- Einzugsermächtigungslastschrift 4 SB LS 8

- Genehmigung von Lastschriften 2 138 ff.

- Genehmigungsfiktion 2 132 ff., 132, 231; 3 33

- Kontokorrentabrede 2 124

**Saldo** 2 121

- Verpflichtung der Bank 2 121

- Zinseszinsberechnung 2 127

**Rechtscheinhaftung** s. Scheckbedingungen, Sphärentheorie

**Rechtswahl** 2 110 ff.

- Ausnahmen für Verbraucher 2 112

**Robo Advisor** 4 SB Online 1b

**Rooten** 4 SB Online 46a

**Rückholung**

- einer Überweisung 4 SB ÜB 129 ff.

**Rücklastschrift** 4 SB LS 261

**Rückvergütungen** 4 SB Wp 42a

**Saldoanerkennnis** 2 121, 132

**Sammellastschrift** 4 SB LS 213

**Sammelserverwahrung** s. Girosammelserverwahrung

**SB-Terminal** 4 SB Debitkarte 150 ff.

**Schadensersatz**

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 99 ff.

- Inkassobedingungen 4 SB LS 215 ff.

- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 148 ff.

- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 197

- Überweisungsverkehr 4 SB ÜB 118

**Schadensersatzanspruch**

- Folgeschäden 4 SB ÜB 121 ff.

- Nichtverbraucher 4 SB ÜB 124 ff.

**Scheck**

- abhanden gekommener 4 SchB 19, 46 ff.

- Aufwendungsersatzanspruch 4 SchB 24, 29, 39

## Sachverzeichnis

- Einlöschungspflicht 4 SchB 11
- elektronische Erstellung 4 SchB 12
- Eurocheque 4 SchB 5
- Euro-Einführung 4 SchB 8
- Fremdwährungsscheck 4 SchB 76 ff.
- Nichteinlösungsvermerk 4 SchB 9
- Orderscheck 4 SchB 54, 80 ff.
- Scheckvordrucke 4 SchB 11 ff.
- Sorgfaltspflichten beim Ausfüllen 4 SchB 21
- Sperre 4 SchB 72, 73
- Widerruf 4 SchB 71

### Scheckbedingungen

- Entstehung; Änderungen 4 SchB 6 ff.
- Grobe Fahrlässigkeit 4 SchB 48 ff.
- Haftung bei kaufmännischen Kunden 4 SchB 41 ff.
- Haftung der Bank 4 SchB 23 ff., 29, 31 ff.
- Haftung des Kunden 4 SchB 38 ff.
- Schuldrechtsmodernisierung 4 SchB 10
- Sphärentheorie 4 SchB 25 ff.

### Scheckeinlösung *s. Scheck, Aufwendungsersatzanspruch*

- Aufwendungsersatzanspruch
- Benachrichtigungspflicht bei Nichteinlösung 4 SchB 66
- Einlösungshindernisse 4 SchB 65 ff.
- Einlösungszeitpunkt 4 SchB 49
- Kontodeckung 4 SchB 65
- Prüfungspflichten der Bank 4 SchB 29 ff.
- Rückfragepflicht 4 SchB 37
- Unterschriftenabgleich 4 SchB 32
- Verdachtsmomente 4 SchB 33

### Scheckformulare *s. Scheckvordrucke*

- Schecksperr** 4 SchB 70 ff.
- Geltungsdauer 4 SchB 72 f.
- Mitteilungspflicht gegenüber Dritten 4 SchB 74

### Scheckvertrag

- konkludenter 4 SchB 2
- Kündigung 4 SchB 3, 69
- Rechtsnatur 4 SchB 1b ff.

### Scheckvordrucke

- Abhandenkommen 4 SchB 19
- Anspruch auf Aushändigung 4 SchB 13
- Bankseitige Vergabe 4 SchB 11
- Pflicht zur Rückgabe 4 SchB 22
- sorgfältige Aufbewahrung 4 SchB 15 ff.
- Überprüfung auf Vollständigkeit 4 SchB 14
- Verlustmeldung 4 SchB 20
- Verwendungskontrolle 4 SchB 17
- Vollständigkeitsüberprüfung 4 SchB 18

### Schlichtung

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 54 ff.

### Schrankfachvertrag

- Besitzverhältnisse 4 SB Vermiet 3
- Kündigung 4 SB Vermiet 14 f.
- Kündigungsfrist 4 SB Vermiet 14 f.
- Pfand- und Zurückbehaltungsrecht 4 SB Vermiet 5 f.
- Pflichten des Mieters 4 SB Vermiet 9 ff.
- Rechtsverhältnisse 4 SB Vermiet 1 f.
- Schrankfachinhalt 4 SB Vermiet 12
- Schrankvollmacht und Widerruf 4 SB Vermiet 13
- Zutrittsberechtigung 4 SB Vermiet 7 ff.

### Schufa-Verfahren 2 58

### Schweigen

- auf Rechnungsabschluss 2 125

### Secoder 4 SB Online 17b

### Selbstbedienungsterminal 4 SB Debitkarte *s. SB-Terminal*

### SEPA

- Lastschriftverfahren 4 SB LS 10 ff.
- SEPA-B2B-Lastschrift** 4 SB LS *s. SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren*

### SEPA-Basislastschrift 4 SB LS 10

### SEPA-Basis-Lastschriftbedingungen 4 SB LS 37 ff.

- als Allgemeine Geschäftsbedingungen 4 SB LS 39

- Inkassoverhältnis 4 SB LS 58

- Valutaverhältnis 4 SB LS 59

### SEPA-Basis-Lastschriftverfahren 4 SB LS 29 ff.

- Ausführung 4 SB LS 118 ff.
- Ausführungsbedingungen 4 SB LS 101 ff.
- Ausführungspflicht 4 SB LS 100
- Autorisierung – fehlende 4 SB LS 133 ff.
- Begrenzungen 4 SB LS 89 ff.
- Deckungsverhältnis 4 SB LS 33
- Einlösung 4 SB LS 107 ff.
- Erstattungsanspruch 4 SB LS 33, 44, 62 f., 123 ff.
- Fälligkeit 4 SB LS 119
- Filter 4 SB LS 89 ff.
- Haftung 4 SB LS 148 ff.
- Haftungs- und Einwendungsausschluss 4 SB LS 156 ff.
- Inkassoverhältnis 4 SB LS 31
- Interbankenverhältnis 4 SB LS 32
- Lastschrifteinreichung 4 SB LS 60
- Nichtausführung 4 SB LS 100
- Pflichtverletzung 4 SB LS 148 ff.
- Pre-Notification 4 SB LS 30
- Schadensersatz 4 SB LS 148 ff.
- Unterrichtungspflicht des Zahlungsdienstleisters 4 SB LS 111 ff.
- Valutaverhältnis 4 SB LS 30, 99
- Verspätete Ausführung 4 SB LS 144

- Vertragsbeziehungen 4 SB LS 58 ff.
- SEPA-Begleitgesetz** 4 SB Ü 5
- SEPA-Firmenlastschrift** 4 SB LS 11
- SEPA-Firmen-Lastschriftbedingungen** 4 SB LS 173
- SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren** 4 SB LS 34 ff., 171 ff.
- Ausführung 4 SB LS 193
- Ausschluss des Erstattungsrechts 4 SB LS 194 ff.
- Besonderheiten 4 SB LS 176 ff.
- Deckungsverhältnis 4 SB LS 36
- Einlösung 4 SB LS 192
- Entgelte 4 SB LS 175
- Erstattungsanspruch 4 SB LS 172
- Haftung 4 SB LS 197 ff.
- Haftungs- und Einwendungsausschluss 4 SB LS 199
- Inkassoverhältnis 4 SB LS 36
- Interbankenverhältnis 4 SB LS 36
- Kundenkennung 4 SB LS 180
- Mandat 4 SB LS 180
- Mandatsbestätigung 4 SB LS 177 f., 181 ff.
- Merkmale 4 SB LS 176 ff.
- Nichtausführung 4 SB LS 188 ff.
- Pflichtverletzung 4 SB LS 198
- Schadensersatz 4 SB LS 197
- Unterrichtungspflicht des Zahlungsdienstleisters 4 SB LS 193
- Valutaverhältnis 4 SB LS 36
- Verbraucher 4 SB LS 35, 176
- Widerruf 4 SB LS 185
- Zurückweisung 4 SB LS 185 f.
- SEPA-Inlandslastschrift**
  - Abkommen 4 SB LS 22 f.
- SEPA-Inlandsüberweisungsabkommen** 4 SB Ü 27g
- SEPA-Lastschrift**
  - Datenschutz 4 SB LS 71, 77
  - Drittstaaten 4 SB LS 169
  - Entgelte 4 SB LS 45 ff.
  - Fälligkeit 4 SB LS 97 ff.
  - Gläubiger-ID 4 SB LS 30
  - Inkassoverhältnis 4 SB LS 200 ff.
  - Interbankenverhältnis 4 SB LS 23
  - Kundenkennung 4 SB LS 64 ff.
  - Mandat 4 SB LS 72 ff.
  - Mandatsreferenz 4 SB LS 30
  - Vorlagefrist 4 SB LS 32, 35
  - Zinsschaden 4 SB LS 144 f.
- SEPA-Lastschrift-Mandat** 4 SB LS 30
- SEPA-Lastschrift-Verfahren** 4 SB LS 20 ff.
- Kündigung 4 SB LS 51 f.
- SEPA-Mandat** 4 SB LS s. *Mandat*

- SEPA-Migrationsverordnung**
  - Lastschrift 4 SB LS 12
  - SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 176
  - Überweisungsverkehr 4 SB Ü 5
- SEPA-Raum** 4 SB LS 20, 57, 166 ff.
- SEPA-Regelwerke** 4 SB LS s. *SEPA-Rulebooks*
- SEPA-Rulebooks**
  - Lastschrift 4 SB LS 21
  - SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 34
  - Überweisung 4 SB Ü 27d ff.
- SEPA-Staaten** 4 SB LS 166 ff.
- SEPA-Überweisung** 4 SB Ü 5, 27d
  - Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit Ü 10
- SEPA-Verordnung**
  - Lastschrift 4 SB LS 12
- Sicherheit**
  - Debitkarte 4 SB Debitkarte 17 ff.
  - PIN 4 SB Debitkarte 18
- Sicherheitenbestellung**
  - Anspruch 2 269 ff.
  - Blankokredit 2 270
  - Frist zur Erfüllung 2 278 f.
- Sicherheitenfreigabe** s. *Freigabeanspruch*
- Sicherheitenverwertung** 2 357 ff.
  - Auswahl 2 362
  - Durchführung 2 363 ff.
  - Erlösgutschrift 2 370 ff.
  - Erlösverteilung 2 367
  - Regelung der Sparkassen 3 73
  - Wahlrecht der Bank 2 350 f.
- Sicherheitshinweise**
  - Online-Banking 4 SB Online 81 ff.
- Sicherungsabtretung**
  - bei Einzugspapieren 2 326
  - bei Schecks und Wechseln 2 324 f.
  - zweckgebundene Einzugspapiere 2 328 ff.
- Sicherungseigentum**
  - an Schecks und Wechseln 2 313 ff.
  - Freigabeverpflichtung 2 333 f.
  - gesicherte Ansprüche 2 331 f.
- Sicherungseinrichtungen** s. *Einlagensicherungsfonds und Institutssicherungssystem*
- Sicherungsfall** s. *Besicherungsanspruch*
- Sicherungszeession** s. *Sicherungsabtretung*
- Sicherungszweckerklärung** 2 275
- Sichtlastschrift** 4 SB LS 32
- SIM-Karten-Betrug**
  - Online-Banking 4 SB Online 130m
- Smartphone**
  - als Debitkarte 4 SB Debitkarte 15 ff.
- Social Engineering** 4 SB Online 130l
- Sonderbedingungen** s. *AGB-Banken und Sonderbedingungen (Nr. 1 AGB-Banken)*
  - für das Online-Banking 4 SB Online s. *Online-Banking-Bedingungen*



## Sachverzeichnis

– für den Überweisungsverkehr 4 SB Üb  
s. *Überweisungsbedingungen*

– Lastschrift einzug 4 SB LS 28

– SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 26

– SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 27

– SEPA-Lastschrift 4 SB LS 25 ff.

**Sonderbedingungen für Termingeschäfte** 4 SB Wp 39

**Sorgfaltspflichten**

– bei Verwahrung von Scheckvordrucken  
4 SchB 13 ff.

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 63a ff., 119 ff.

– digitale Debitkarte 4 SB Debitkarte 75a f.

– Online-Banking 4 SB Online 70 ff.

– Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 1

**Sparbedingungen** 4 SB Spar 1 ff.

– Änderung 4 SB Spar 10

– Einbeziehung 4 SB Spar 9

**Sparbuch** 4 SB Spar 3, 7, 15 ff.

– Abtretung 4 SB Spar 8a

– Aufbewahrung 4 SB Spar 19

– Ausnahmen von Vorlagepflicht  
4 SB Spar 21

– Befreiende Wirkung 4 SB Spar 4

– Befreiungswirkung 4 SB Spar 22

– Beweiswert 4 SB Spar 17

– Eigentum 4 SB Spar 7

– Einlagegebot 4 SB Spar 3a

– Eintragungen 4 SB Spar 3a

– Freibetrag 4 SB Spar 32

– Gutglaubensschutz 4 SB Spar 8a

– Herausgabeanspruch 4 SB Spar 20a

– Inhalt 4 SB Spar 15 ff.

– Kündigungsfrist 4 SB Spar 28 ff.

– Legitimationswirkung 4 SB Spar 4, 6,  
22 ff., 25

– Mangel der Vertretungsmacht 4 SB Spar  
23

– Verlust 4 SB Spar 19 f.

– Vorfälligkeitspreis 4 SB Spar 33 f.

– Vorlagepflicht 4 SB Spar 21

– Zinsen und Entgelte 4 SB Spar 36 ff.

– Zweck 4 SB Spar 26

**Spareinlage** 4 SB Spar 1 ff., 4

– Bilanzierung 4 SB Spar 1, 6

– formelle Voraussetzungen 4 SB Spar 2

– Gläubiger 4 SB Spar 4

– im Dreipersonenverhältnis 4 SB Spar 4

– Kündigungsfrist 4 SB Spar 2

– Urkundenausfertigung 4 SB Spar 2

– Zahlungsverkehrsverbot 4 SB Spar 2

**Sparkassenbuch** 4 SB Spar s. *Sparbuch*

**Sparkassencard** 4 SB Debitkarte s. *Debitkarte*

**Sparkunde** 4 SB Spar 1

**Sparverkehr**

– Berechtigung zur Teilnahme 4 SB Spar  
27

– Liberalisierung 4 SB Spar 6

– SB-Sparverkehr 4 SB Debitkarte 156

**Sperranzeige**

– Art und Weise 4 SB Online 91 ff.

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 76

– des Teilnehmers 4 SB Online 97

– Online-Banking 4 SB Online 84

– Unmöglichkeit der Abgabe 4 SB Online  
134

**Sperr**

– Aufhebung 4 SB Debitkarte 62 f.

– Bedeutung 4 SB Debitkarte 55

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 49 ff.

– Gründe 4 SB Debitkarte 56 ff.

**Sperrung**

– eines verfügbaren Geldbetrags

4 SB Debitkarte 87c

**Sphärentheorie**

– Scheck 4 SchB 25 ff.

**SRZ-Verfahren** 4 SB Üb 40b

**Standardisierung** 2 21 ff.

**Starke Kundenauthentifizierung**  
4 SB Online 18b ff.

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 128

– Haftung 4 SB Online 131

**Steuerrecht** s. *Bankgeheimnis, Durchbrechungen im Steuerrecht*

**Stille Abtretung**

– im Sparverkehr 4 SB Spar 8a

**Stornobuchungen** 2 145 ff.

– Berichtigungsbuchung 2 156

– Einwand der Entreicherung 2 155

– fehlerhafte Buchung 2 148 ff.

– fehlerhafte Gutschrift 2 148 ff.

– Information des Kunden 2 162 ff.

– Phishing 2 152

– Rechtsnatur 2 145

– Regelung der AGB-Sparkassen 3 35

– Valutagerechte Buchung 2 165

**Strafanzeige**

– Online-Banking-Betrug 4 SB Online 85

**Strafrecht** s. *Bankgeheimnis, Durchbrechungen im Strafverfahren*

**Streifbandverwahrung** 4 SB Wp 98 ff.

**Streitbeilegungsverfahren** 2 486

– Ombudsmann 2 487

– Schlichtungsstelle 2 487

**Streitschlichtung** 2 486

**Strenge Kostenbasiertheit** 4 SB Debitkarte 54a

**SWIFT-CODE** 4 SB Üb s. *BIC*

**Tafelgeschäft** 4 SB Wp 57

**TAN** 4 SB Online 16a ff.; 4 SB Üb 45; 6  
16 ff.

– Online-Banking 4 SB Online 42a

**TAN-Liste** 4 SB Online 16b

- TAN-Verfahren** 4 SB Online 12, 16a ff.
- chipTAN 4 SB Online 17b
- Dritte Generation 4 SB Online 17, 45b
- iTAN 4 SB Online 16c
- mTAN 4 SB Online 17a
- pushTAN 4 SB Online 17c, 75h
- Smartphone 4 SB Online 45b
- smartTAN 4 SB Online 17b
- smsTAN 4 SB Online 75g, 123a, 130m
- TAN-Liste 4 SB Online 45b
- Transaktionsbindung 4 SB Online 17

## Teileinlösung

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 102

## Teilzahlung

- Scheckvertrag 4 SchB 68

## Termingeschäftsfähigkeit 4 SB Wp 38

## Tod des Kunden

- Ausschluss des Gutgläubenschutzes 2 108
- Erbnachweise 2 100; 3 24
- Erbschein 2 102
- Erbvertrag 2 104
- Leistung mit befreiender Wirkung 2 104 ff.
- Regelung der AGB-Sparkassen 3 24
- Testament 2 100, 104
- trans- und postmortale Vollmacht 2 100
- Verfügungsberechtigung 2 100
- Vorlage weiterer Unterlagen 2 103

## Transaktionsbindung 4 SB Online 17, 18c, 42a

## Transaktionsnummer 4 SB Üb s. TAN

## Transparenz

- Wertpapierbedingungen 4 SB Wp 3

## Transparenzrichtlinie I 4 SB Wp 25

## Transparenzrichtlinie II 4 SB Wp 25

## Treugeber 4 SB Ander RA 1, 8, 29 f., 40

## Treuhänder 4 SB Ander RA 1, 8

## Treuhandkonto s. Anderkonto

## Treuhandverhältnis

- offenes 4 SB Ander RA 2
- Rechtsgrundlagen 4 SB Ander RA 4
- Rechtsnatur 4 SB Ander RA 5

## Trojaner 4 SB Online 130h, 130l

## TR-RESISCAN 4 SB LS 248

## Übersicherung

- Freigabeanspruch 2 345
- Überschreiten der Deckungsgrenze 2 348

## Überweisung

- als Einzelzahlungsvertrag 4 SB Üb 27a
- als Weisung 4 SB Üb 4a
- Bedeutung 4 SB Üb 1 ff.
- Deckungsverhältnis 4 SB Üb 27
- Definition 4 SB Üb 1a, 22a

- Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit Üb 3 ff.
- Inkassoverhältnis 4 SB Üb 27b
- Interbankenverhältnis 4 SB Üb 27c
- Merkmale 4 SB Üb 22 ff.
- Rechtsbeziehungen 4 SB Üb 25 ff.
- Rechtsnatur 4 SB Üb 4a
- Valutaverhältnis 4 SB Üb 26

## Überweisungsabkommen 4 SB Üb 2

## Überweisungsauftrag

- Ablehnung 4 SB Üb 41, 66 ff.
- Ausführungsbedingungen 4 SB Üb 67
- Ausführungsfrist 4 SB Üb 102 ff.
- Ausführungspflicht 4 SB Üb 61
- Autorisierung 4 SB Üb 42 ff.
- Berichtigungsansprüche des Kunden 4 SB Üb 107 ff.
- Eilbedürftigkeit 4 SB Üb 41a
- Entgelte 4 SB Üb 84a ff.
- erforderliche Angaben 4 SB Üb 95 ff.
- Erstattung von Entgelten 4 SB Üb 114
- Erstattungsansprüche des Kunden 4 SB Üb 107 ff.
- Erteilung 4 SB Üb 40 ff.
- fehlende Autorisierung 4 SB Üb 108 ff.
- fehlerhafte Ausführung 4 SB Üb 113b
- Fehlleitung 4 SB Üb 64
- Form 4 SB Üb 40a
- Haftung bei Einschaltung ZADL 4 SB Üb 113c
- im Online-Banking 4 SB Üb 40b
- in Fremdwährung 4 SB Üb 137 ff.
- nicht autorisierte Überweisung 4 SB Üb 77 ff.
- Nichtausführung 4 SB Üb 113b
- Rechtsnatur 4 SB Üb 40
- Rückholungsverlangen 4 SB Üb 129 f.
- Rügeobliegenheit des Kunden 4 SB Üb 77 ff.
- Schadensersatzansprüche des Kunden 4 SB Üb 107 ff.
- Überweisungsdaten 4 SB Üb 76
- Unwiderruflichkeit 4 SB Üb 48
- verspätete Ausführung 4 SB Üb 115 ff.
- Verwendungszweck 4 SB Üb 99
- Wechselkurs 4 SB Üb 90
- Wirksamkeit 4 SB Üb 49
- Zugang 4 SB Üb 47 ff.

## Überweisungsbedingungen 4 SB Üb 7a ff.

- als AGB 4 SB Üb 8
- Änderungsmechanismus 4 SB Üb 9
- Aufbau 4 SB Üb 20 f.
- dispositives Recht 4 SB Üb 10
- Fassung 2002 4 SB Üb 12 ff.
- Fassung 2009 4 SB Üb 15 ff.

# Sachverzeichnis

- Fassung 2013 4 SB Üb 18
- Fassung 2018 4 SB Üb 18a f.
- Funktion 4 SB Üb 8
- Historie 4 SB Üb 11 ff.
- Informationspflichten 4 SB Üb 8
- Institutgruppen 4 SB Üb 19
- Überweisungsgesetz 4 SB Üb 3**
- Überweisungsrecht**
  - Änderungen 4 SB Üb 3 f.
- Überweisungsrichtlinie 4 SB Üb 3**
- Überweisungsverkehr**
  - Widerruf durch den Kunden 4 SB Üb 57 ff.
  - Widerrufsfristen 4 SB Üb 60 f.
- Überweisungsvertrag 4 SB Üb 3**
- Überziehung**
  - geduldete 4 SB Debitkarte 39
- Umsatzsteuerrecht**
  - Erlögschrift 2 370
- Unterrichtungspflicht**
  - Nichtausführung 4 SB Debitkarte 89 ff.
- Unterrichtungspflichten**
  - bei Nichtausführung 4 SB Wp 75
  - Inkassobedingungen 4 SB LS 211 ff.
  - Kosten 4 SB Wp 70
  - SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 111 ff.
  - Überweisungsverkehr 4 SB Üb 65
  - Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 68a ff.
- Unterschrift**
  - Debitkarte 4 SB Debitkarte 67
- Unwiderruflichkeit**
  - Kartenzahlung 4 SB Debitkarte 87b
- Urkundenumtausch 4 SB Wp 155 ff.**
- Usancen**
  - Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 68
- Valutaverhältnis**
  - Debitkarte 4 SB Debitkarte 3a
  - Lastschrift 4 SB LS 14
  - Neutralität 4 SB Üb 1a
  - SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 30, 59, 99
  - SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 36
  - Überweisung 4 SB Üb 26
  - ZADL 4 SB Online 29
- Verdachtsanzeige**
  - Debitkarte 4 SB Debitkarte 77
  - Online-Banking 4 SB Online 90
- Vereinbarung**
  - über das deutsche Geldautomaten-System 4 SB Debitkarte 25
- Verfügungsberechtigung**
  - nach Tod des Kunden 2 100 ff.
  - Regelung der AGB-Sparkassen 3 24
- Verfügungsrahmen**
  - Debitkarte 4 SB Debitkarte 131

**Vergütungen der Bank** *s. Entgelte, Auslagen*

## Verhaltenspflichten

- Obliegenheiten des Kunden 2 228
- Verletzung durch die Bank 2 73 ff.

## Verlust

- der Bankkarte 4 SB Debitkarte 33

## Vermietung von Schrankfächern

- Besitzverhältnisse 4 SB Vermiet 3
- Dingliche Rechte 4 SB Vermiet 3a
- Herausgabeanspruch 4 SB Vermiet 3a
- Legitimation 4 SB Vermiet 4
- Mietdauer 4 SB Vermiet 14
- Öffnung des Schrankfaches 4 SB Vermiet 15
- Pfand- und Zurückbehaltungsrecht 4 SB Vermiet 5
- Rechtsnatur 4 SB Vermiet 1a ff.
- Rettung des Schließfachinhalts 4 SB Vermiet 2a
- Rückgabe 4 SB Vermiet 11
- Schutz- und Sicherungspflichten der Bank 4 SB Vermiet 2
- Schutzpflichten des Mieters 4 SB Vermiet 10 f.
- Stand der Technik 4 SB Vermiet 2
- Verantwortlichkeit für den Schrankfachinhalt 4 SB Vermiet 12
- Vergütung 4 SB Vermiet 9a
- Vernichtung des Inhalts 4 SB Vermiet 16
- Verwahrung von Wertpapieren 4 SB Vermiet 2b
- Warnpflichten 4 SB Vermiet 2a
- Zutritt 4 SB Vermiet 9
- Zutrittsmedien 4 SB Vermiet 10 f.

## Vermutung aufklärungsrichtigen Verhaltens 4 SB Wp 138a

## Vernichtungsrecht 4 SB Vermiet 16

## Versandrisiko

- personalisierte Sicherheitsmerkmale 4 SB Online 46

## Verspätung

- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 115 ff.

## Verstärkung von Sicherheiten 2 275 ff.

- Regelung der Sparkassen 3 75

## Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter

- beim Anderkonto 4 SB Ander RA 34

## Vertragsbedingungen

- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 22

## Vertretungsmacht

- Scheckvertrag 4 SchB 15

## Verwahrvertrag

- Besitzverhältnisse 4 SB Verwahr 3 f.
- Einlieferung 4 SB Verwahr 4
- Kündigung 4 SB Verwahr 8

- Kündigungsfrist 4 SB Verwahr 8
- Legitimationsprüfung 4 SB Verwahr 2
- Obhutspflicht 4 SB Verwahr 4
- Öffnung des Gegenstandes 4 SB Verwahr 8a
- Ort der Verwahrung 4 SB Verwahr 5
- Pflichten der Bank 4 SB Verwahr 1
- Vergütungspflicht 4 SB Verwahr 1
- Vertragspartner 4 SB Verwahr 1
- Verwahrinhalt 4 SB Verwahr 7
- Vollmacht und Widerruf 4 SB Verwahr 6
- Verwertung von Sicherheiten** *s. Sicherheitenverwertung*
- Virtuelle Karte** 4 SB Debitkarte 15 ff.
- Vollharmonisierungsgebot** 4 SB Üb 4b
- Vollmacht**
  - Anderkonto 4 SB Ander RA 27
  - Online-Banking 4 SB Online 36a
  - Zugang zu Schrankfach 4 SB Ander RA 27; 4 SB Vermiet 13
- Vollrechtstreuhandkonto** 4 SB Ander RA 2
- Vorankündigung** 4 SB LS *s. Pre-Notification*
- Vorauswahl**
  - an automatisierten kassen 4 SB Debitkarte 135a
- Vordruckrichtlinie** 4 SB Üb 40a
- Vorfälligkeitspreis**
  - bei Sparkonten 4 SB Spar 33 ff.
  - im Sparverkehr 4 SB Spar 33
- Vorratsschuld**
  - an Wertpapieren 4 SB Wp 114
- VR-Card** 4 SB Debitkarte *s. Debitkarte*
- Wahlrecht bei Verwertung von Sicherheiten** 2 359, 362
- Währungsrisiko**
  - bei Fremdwährungsgeschäften 2 209 ff.
- Währungsumrechnungsklausel** 4 SB Debitkarte 43; 5 90
- Weitergeleiteter Auftrag**
  - Haftungsprivileg der Nr. 3 Abs. 2 AGB-Banken 2 86 ff.
- Wertpapier**
  - Schuldpapier 4 SB Wp 33
- Wertpapier**
  - Aktie 4 SB Wp 33
  - Begriff 4 SB Wp 30 ff.
  - Derivative Geschäfte 4 SB Wp 34
  - Kauf oder Verkauf 4 SB Wp 35 f.
  - Legaldefinition 4 SB Wp 32
- Wertpapierbedingungen**
  - als AGB 4 SB Wp 17 ff.
  - Änderungen 1995 4 SB Wp 4
  - Änderungen 2000 4 SB Wp 6
  - Änderungen 2003 4 SB Wp 7
  - Änderungen 2007 4 SB Wp 8
  - Änderungen 2012 4 SB Wp 9
  - Änderungen 2015 4 SB Wp 10
  - Änderungen 2018 4 SB Wp 11, 27
  - Anschaffung im Ausland 4 SB Wp 103 ff.
  - Anschaffung im Inland 4 SB Wp 96 ff.
  - Anwendungsbereich 4 SB Wp 32, 166
  - Aufbau 4 SB Wp 12 ff.
  - Auftrag 4 SB Wp 50
  - Auftragsausführung 4 SB Wp 52, 66
  - Ausbuchung/Vernichtung von Wertpapieren 4 SB Wp 158
  - Ausführungsplatz 4 SB Wp 66, 86, 92
  - Ausländische Ausführungsplätze 4 SB Wp 91
  - ausländisches Auskunftsverlangen 4 SB Wp 163 ff.
  - Auslegung 4 SB Wp 19 ff.
  - Auslösung/Kündigung von Schuldverschreibungen 4 SB Wp 129 ff.
  - Begriff „Wertpapier“ 4 SB Wp 30 ff.
  - Behaltensklausel 4 SB Wp 10
  - Bezugsrechte 4 SB Wp 136 f.
  - Depotauszug 4 SB Wp 123 f.
  - Dokumentationspflichten 4 SB Wp 55
  - Drei-Punkte-Erklärung 4 SB Wp 113
  - Einlösung von auslandsverwahrten Wertpapieren 4 SB Wp 127
  - Einlösung von inlandsverwahrten Wertpapieren 4 SB Wp 126 f.
  - Entstehung 4 SB Wp 2 ff.
  - Erfüllung im Inland 4 SB Wp 95 ff.
  - Erlöschen laufender Aufträge 4 SB Wp 86 ff.
  - Festpreisgeschäfte 4 SB Wp 56 ff.
  - Finanztermingeschäfte 4 SB Wp 37 ff.
  - Gefahrengemeinschaft 4 SB Wp 115 f.
  - Girosammelverwahrung 4 SB Wp 97 f.
  - Gültigkeitsdauer von Kundenaufträgen 4 SB Wp 77 ff.
  - Haftung bei Verwahrung 4 SB Wp 159 ff.
  - Haftung der Bank 4 SB Wp 93 f.
  - Haftung des Dienstleisters 4 SB Wp 81a
  - Informationspflicht der Bank 4 SB Wp 87, 139
  - Informationspflichten 4 SB Wp 139 ff.
  - Kauf oder Verkauf 4 SB Wp 35 f.
  - Kommissionär 4 SB Wp 43 ff.
  - Options- und Wandlungsrechte 4 SB Wp 138
  - Postbank 4 SB Wp 14
  - Preisgrenzen 4 SB Wp 76
  - Prüfungspflicht der Bank 4 SB Wp 136 f.

## Sachverzeichnis

- Prüfungspflichten der Bank 4 SB Wp 153 ff.
- Schadensersatz 4 SB Wp 138a
- Selbsteintrittsrecht 4 SB Wp 41, 93
- Streifbandverwahrung 4 SB Wp 98 ff.
- Struktur 4 SB Wp 3, 42
- Transparenz 4 SB Wp 3
- Umgang mit Bruchstücken 4 SB Wp 167
- Umtausch von Urkunden 4 SB Wp 138 f., 155 ff.
- Vermögensverwaltungspflicht 4 SB Wp 121
- Verwahrung 4 SB Wp 36, 118 ff.
- Vorratschuld 4 SB Wp 114
- Weitergabe von Nachrichten 4 SB Wp 139 ff.
- Zentrale Gegenpartei 4 SB Wp 51
- Zwischenkommissionär 4 SB Wp 52

**Wertpapierdienleistungsrichtlinie**  
4 SB Wp 25

### Wertpapiergeschäft

- Ausführungsgrundsätze 4 SB Wp 64 ff.
- Transparenzpflichten 4 SB Wp 21 ff.
- Unterrichtspflichten 4 SB Wp 68a ff.
- Zivilrecht 4 SB Wp 23

**Wertpapierhandelsgesetz** 4 SB Wp 25 ff.

**Wertpapier-Mitteilungen** 4 SB Wp 139 ff.

### Wertpapierrecht

- Europarechtliche Einflüsse 4 SB Wp 25 f.
- bei Einschaltung eines ZADL 4 SB Üb 58a ff.

– der Autorisierung 4 SB Üb 58

– der Kontovollmacht 4 SB Debitkarte 36 f.

– des Überweisungsauftrags 4 SB Üb 57

– Fristen 4 SB Üb 60 f.

– SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 185

– SEPA-Lastschrift 4 SB LS 86 ff.

– Terminüberweisung 4 SB Üb 59

**Wissenszurechnung** 4 SchB 35

**WR-Gutschrift** 4 SB Wp 110 ff.

### XML-Standard

– Lastschriftdatensatz 4 SB LS 18

**ZADL** 4 SB Online 21 ff.; 4 SB Üb 46a

– Authentifizierungsverfahren 4 SB Online 48a

– Datenschutz 4 SB Online 24

– Funktionsweise 4 SB Online 23

– Kooperationszwang 4 SB Online 24

– Kritik 4 SB Online 24

– Rechtsbeziehungen 4 SB Online 27 ff.

– Zumutbarkeit 4 SB Online 31a

**Zahlschein** 4 SB Üb 27a

### Zahlungsinstrument

– Missbrauch 4 SB Online 88

### Zahlungsauftrag

– Online-Banking 4 SB Online 52

**Zahlungsauslösediensteleister** 4 SB Üb s. ZADL

**Zahlungsauthentifizierungsinstrument**  
4 SB Online s. Zahlungsinstrument

**Zahlungsdiensterichtlinie II** 4 SB Üb 6 ff.

– Anwendungsbereich 4 SB Üb 6c

### Zahlungsdienst

– Überweisung 4 SB Üb 22a

**Zahlungsdiensterahmenvertrag**  
4 SB Üb 4a, 27

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 34 ff.

– Inkassobedingungen 4 SB LS 202

**Zahlungsdiensterichtlinie I** 4 SB Online 10; 4 SB Üb 4

**Zahlungsdienstumsetzungsgesetz**  
4 SB Üb 7

### Zahlungsempfänger

– bei Fehlleitung 4 SB Üb 130a

### Zahlungsinstrument

– Online-Banking 4 SB Online 40, 45 ff.

– Sichere Aufbewahrung 4 SB Online 78 f.

– Verlust/Diebstahl 4 SB Online 86

### Zahlungsverkehr

– Grundgeschäftneutralität 4 SB Üb 1a

### Zahlungsvorgang

– mittels Geldkarte 4 SB Debitkarte 142 ff.

– Überweisung 4 SB Üb 22a

**ZDRL** 4 SB Online s. Zahlungsdiensterichtlinie

**Zentrale Kontrahenten** 4 SB Wp 7

**Zentraler Sperrannahmediest**  
4 SB Debitkarte 76

**Zinsänderungsrecht** 2 252

**Zinsen** 2 236 ff.; 4 SB Spar 37 ff.

– Negativverzinsung 4 SB Spar 36b

**Zinserhöhungen** 2 238

### Zinsgutschrift

– im Sparverkehr 4 SB Spar 37

### Zinsmethode

– deutsche 4 SB Spar 36a

– französische 4 SB Spar 36a

– kaufmännische 4 SB Spar 36a

### Zugang

– des Überweisungsauftrags 4 SB Üb 47 ff.

– Online-Banking 4 SB Online 47 ff.

– über ZADL 4 SB Üb 56

**Zugangskanäle** 4 SB Üb 50

### Zugangssperre

– Aufhebung 4 SB Online 100 ff.

– durch das Institut 4 SB Online 98 ff.

## Sachverzeichnis

- Online-Banking 4 SB Online 96 ff.

### **Zurückbehaltungsrecht**

- am Schrankfachinhalt 4 SB Vermiet 6;  
4 SB Verwahr 3 f.

### **Zusatzanwendungen** 4 SB Debitkarte 165 ff.

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 33e
- keine PIN-Eingabe 4 SB Debitkarte 173
- Reklamationen 4 SB Debitkarte 147,  
171 f.
- Speicherung 4 SB Debitkarte 168 f.

- Sperren 4 SB Debitkarte 78

- Sperrmöglichkeit 4 SB Debitkarte 174

- Verantwortlichkeit für Inhalt 4 SB Debit-  
karte 169 f.

### **Zweckbindung**

- des Anderkontos 4 SB Ander RA 41 f.

### **Zwischengeschaltete Bank**

- Haftung 2 89

### **Zwischengeschaltete Stellen** 4 SB Üb 119 f.

### **Zwischenkommissionär** 4 SB Wp 51, 94

  
**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG