

AGB-Banken, AGB-Sparkassen, Sonderbedingungen

Bunte / Zahrte

6. Auflage 2023
ISBN 978-3-406-78685-3
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

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

Abbuchungsauftrag 4 SB LS 9, 177

Abhandengekommene Schecks

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

Abhandenkommen

- Sparerkunde 4 SB Spar 95

Abhebung s. *Bargeldauszahlung*

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 17
- Entgelt 4 SB Üb 75 ff.
- Überweisungsauftrag 4 SB Üb 66 ff.
- Zahlungsauftrag 4 SB Debitkarte 89 ff.

Ablehnungsgründe 4 SB Üb 67

- Online-Banking 4 SB Online 54

Abrechnung

- Festpreiseschäfte 4 SB Wp 59

Abrechnungsperiode 3 30

- Kontokorrent 2 126

Abtretung

- von Sparforderungen 4 SB Spar 22 ff.

Abtretungserklärung

- Entgelte 2 248b

Abtretungsverbote 2 327

Abwicklung

- gekündigte Vertragsbeziehungen 2 383 ff.

act/act s. *Zinsmethode, französische*

Adressermittlung

- Entgelte 2 248b

AGB

- Änderungsmechanismus 2 35 ff.
- Definition 1 6 ff.
- Form 1 8
- Funktion 1 1
- Stellen 1 17 f.
- Verwender 1 15 ff.

AGB-Änderungsmechanismus s. *Postbank-Urteil*

- AGB-Sparkassen 3 11 ff.

AGB-Banken

- Änderungen 2 17 ff.
- Aufgaben 2 20 ff.
- Bankvertrag, allgemeiner 2 20
- Bedeutung 2 25 ff.
- frühere Fassungen 2 17
- Geltungsbereich 2 31 ff.
- Konditionenempfehlung 2 29 f.
- rechtliche Bedeutung 2 31 ff.
- Rechtsnatur 2 28
- Vergleich AGB-Sparkassen – AGB-Banken 3 4 ff.
- wirtschaftliche Bedeutung 2 26 f.

AGB-Banken und Sonderbedingungen (Nr. 1 AGB-Banken)

- Änderungen 2 35 ff.
- Geltungsbereich, persönlich 2 32 f.
- Geltungsbereich, sachlich 2 31a f.
- Sonderkündigungsrecht 2 39 f.
- Verhältnis von AGB und Sonderbedingungen 2 34
- Vertragsänderungsmechanismus 2 37 ff.

AGB-Inhaltskontrolle

- Preisnebenabreden 2 281

AGB-Pfandrecht

- an eigener Schuld 2 295
- an Wertpapieren und Sachen 2 291 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.
- gutgläubiger Erwerb 2 294
- Rangverhältnis 2 296
- Regelung in den AGB-Sparkassen 3 71 ff.

- Verbraucherkredite 2 286

- Zins- und Gewinnanteile 2 309

AGB-Recht

- keine Anwendung 1 19 ff.
- Zweck 1 1

AGB-Sparkassen

- AGB-Pfandrecht 3 71 ff.
- Änderungen 2002 3 2
- Änderungen 2005 3 2

Sachverzeichnis

- Änderungen 2009 3 3
- Änderungen 2009/2014/2018/2021 3 3 ff.
- Änderungen 2014 3 3a
- Änderungen 2018 3 3b ff.
- Änderungen 2021 3 3e, 13 ff.
- Anspruch auf Verstärkung der Sicherheit 3 75
- Aufrechnungsausschluss des Kunden 3 43 f.
- Bewertung von Sicherheiten 3 75
- Einbeziehung 3 8 ff.
- Einlagensicherung, Elemente 3 90 f.
- Entgelte 3 49 ff.
- Fremdwährungskonten 3 44
- frühere Fassungen 3 1a
- Haftung 3 60 f.
- Institutssicherung 3 90
- Kündigung, außerordentliche 3 86 ff.
- Kündigungsrecht der Sparkasse 3 82
- Nachsicherungsrecht 3 75
- Rechnungsabschlüsse bei Kontokorrentkonten 3 29 ff.
- Stornobuchungen 3 35 ff.
- Tod des Kunden 3 24 ff.
- Vergleich AGB-Sparkassen – AGB-Banken 3 4 ff.
- Zweck 3 1b
- Aktivierungscode**
- Online-Banking 4 SB Online 78d
- Aktualisierungsservice**
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 33 ff.
- 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
- Analphabetismus 1 59**
- 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 16a f.
- 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 16a f.
- 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**
- Anschrift 2 219
- der Anschrift 3 64
- der Vertretungsbefugnis 3 22 ff.
- der Vertretungsmacht 2 220
- Entgelte 3 55
- Name 2 219
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 51
- Änderung von AGB und Sonderbedingungen** 2 35 ff.
- ab 2009 2 35d
- Annahme durch den Kunden 2 37c ff.
- Elektronische Information des Kunden 2 37b
- seit 2021 2 37 ff.
- Sonderkündigungsrecht 2 39 f.
- vor 2009 2 35b
- Zahlungsdiensterahmenverträge 2 35c
- Änderungsangebot** 2 37a
- Änderungskündigung** 2 39a, 407
- Anerkenntnisvertrag** 2 132
- Anfechtung**
- Online-Banking-Auftrag 4 SB Online 130l
- Angemessenheit** 1 99
- Anlageberatung** 2 76
- Anlagekonto**
- Postbank 4 SB Wp 15
- Anlegerschutz** 4 SB Wp 23
- Annahme**
- ausdrücklich 2 37c
- durch Schweigen 2 37j
- konkludent 2 37d
- Zustimmungsfiktion 2 37e ff.
- Anscheinsbeweis**
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 18 ff., 83 ff.
- Online-Banking 4 SB Online 124 ff.
- Anweisung, interne** 1 12
- Anzeigepflicht**
- Verletzung 4 SB Online 123 f.
- Application programming interface**
s. PSD2-API
- Äquivalenzverhältnis** 2 38e
- Arbeitgeberdarlehen** 1 74
- Asylsuchende** 2 12
- Aufbewahrung**
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 68 ff.
- Mandat 4 SB LS 93 ff.
- Vereinbarung 4 SB Wp 107 f.
- Aufgebotsverfahren**
- Sparverkehr 4 SB Spar 94
- Aufladen**
- der Geldkarte 4 SB Debitkarte 138
- von Prepaid-Handy-Konten 4 SB Debitkarte 33a, 145
- Aufrechnungsausschluss**
- AGB-Sparkassen 3 43 f.
- Grenzen 2 93 ff.
- 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
- Aufrechnungsverbot** 2 93c
- Aufträge**
- preislich limitierte 4 SB Wp 83
- preislich unlimitierte 4 SB Wp 82
- zum auf von Bezugsrechten 4 SB Wp 84 f.
- Auftragsbestätigung** 3 42
- Auftragserteilung**
- Online-Banking 4 SB Online 49 ff.
- Aufwendersersatz**
- der Bank 2 238b
- Ausdrücklicher Hinweis** 1 42 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**
- Drittstaatensachverhalte 4 SB Üb 143 f.
- Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit Üb 17
- Online-Banking 4 SB Online 61
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 118 ff.
- Überweisung 4 SB Üb 102 ff.
- Ausführungsgrundsätze**
- Informationspflicht 4 SB Wp 67
- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 81
- Ausführungspflicht**
- Online-Banking-Auftrag 4 SB Online 65a
- Ausführungsplatz** 4 SB Wp 68
- im Ausland 4 SB Wp 91
- Ausführungsverhältnis** s. Interbankenverhältnis
- Aushandeln**
- ohne Änderung 1 30
- Aushandeln im Einzelnen** 1 21 ff.
- Beweislast 1 32

Sachverzeichnis

Aushang

- von AGB 1 50

Auskunft

- Entgelte 2 248b

Auskunftsverlangen

- Auslandsbehörden 4 SB Wp 164

Auslagen

- der Bank 2 236 ff.

Auslagenersatz

- im Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 9

Auslagenersatz der Bank (Nr. 12 AGB-Banken)

- AGB-Sparkassen 3 58 ff.
- Aufwendungsersatzanspruch gemäß § 670 BGB 2 261 ff.
- Begriff der „Auslagen“ 2 261 ff.
- Beispiele aus der Rechtsprechung 2 262

Ausländische Urkunden 3 25

Auslandsgeschäft 1 66

- Fremdwährung 3 45 ff.

Auslegung 1 70 ff.

- ergänzende Vertragsauslegung 1 102 ff.
- fernliegende 1 72
- Grenzen 1 71
- kundenfeindlichste 1 72
- kundenfreundlichste 1 72
- objektive 1 70
- Wertpapierbedingungen 4 SB Wp 17 ff.

Auslosung

- von Schuldverschreibungen 4 SB Wp 129 ff.

Ausschlussfrist 4 SB Üb 132 ff.

Ausschüttungen

- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 88

Außerordentliches Kündigungsrecht

- der Bank 2 412 ff.
- der Sparkassen 3 82 ff.
- des Kunden 2 380 f.
- Sparverkehr 4 SB Spar 85

Auswahl 1 25

Auszahlung

- am Geldautomaten 4 SB Spar 58
- mit schuldbefreiender Wirkung 4 SB Spar 67
- Sparverkehr 4 SB Spar 53

Auszahlungsgeschäft 4 SB Debitkarte 2

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 24a

Authentifizierungselemente

- Online-Banking 4 SB Online 18b

Authentifizierung 4 SB Online 45 ff.;

- 4 SB Üb 45a
- Beweislast 4 SB Debitkarte 81 ff.
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 18 ff., 80c
- Definition 4 SB Online 39
- Faktoren 4 SB Online 13d

- Kanaltrennung 4 SB Online 18d
- Online-Banking 4 SB Online 16 ff., 38a ff.

- Starke Kundenauthentifizierung 4 SB Online 13d, 18b ff.

- Zwei-Faktor 4 SB Online 18d

Authentifizierungselemente

- 4 SB Online 13i
- Besitzelement 4 SB Online 46c
- Definition 4 SB Online 46c
- Kompromittierung 4 SB Online 88
- Online-Banking 4 SB Online 38a ff.
- Pflichtverletzung 4 SB Online 120 ff.
- Schutzpflichten des Kunden 4 SB Online 73 ff.
- Seinselement 4 SB Online 46f
- Wissemselement 4 SB Online 46d

Authentisierung

- Definition 4 SB Online 46h

Automatisierter Kontenabruf 2 46 ff.

Autorisierung 2 227

- 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, 49 ff.
- Online-Banking-Auftrag 4 SB Online 65b

BaFin

- Beschwerdemöglichkeit 4 SB Üb 94a

Bank 2 33

Bank Identifier Code s. BIC

Bankarbeitstag

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 98

Bankauskunft 2 56 ff.

- AGB-Sparkassen 3 20 ff.
- Bank-an-Bank-Auskunft 2 65
- bei Geschäftskunden 2 60
- bei sonstigen Kunden 2 61
- berechtigtes Interesse 2 62
- Empfänger 2 64 ff.
- Haftungsfragen 2 64a
- Korrektur 3 21
- schriftliche Bestätigung 3 21
- SCHUFA-Auskünfte 2 58
- schutzwürdige Belange des Kunden 2 63
- Voraussetzungen für Erteilung 2 59 ff.

Bankgeheimnis 2 40 ff.

- Abtretung 2 40c
- AGB-Sparkassen 3 7a ff.
- Ausländische Behörden 2 51a
- Automatisierter Kontenabruf 2 46 ff.
- Debitkartenbedingungen 4 SB Debitkarte 33g

- Definition 2 40
- Durchbrechung durch Bankaufsichtsrecht 2 54
- Durchbrechung im Sozialrecht 2 53 ff.
- Durchbrechungen durch Geldwäschegesetz 2 52
- Durchbrechungen im sonstigen Verfahrensrecht 2 55
- Durchbrechungen im Sozialrecht 2 51
- Durchbrechungen im Steuerrecht 2 47 ff.
- Durchbrechungen im Strafverfahren 2 44 ff.
- Gegenstand 2 40
- Geheimnisherr 2 41
- Grenzen 2 42 ff.
- personeller Anwendungsbereich 2 40e
- Rechtsfolge bei Verstößen 2 55a
- Rechtsnatur 2 40g
- Schaffung von Schnittstellen 2 40a
- Steuerumgehungsbekämpfungsgesetz 2 47
- Tatsachen 2 40c
- Tod des Kunden 2 51
- Verhältnis zum Datenschutzrecht 2 40b
- Wertungen 2 40d
- zeitliche Reichweite 2 40f
- Bankgeschäfte online** *s. Online Banking*
- Banking-App** 4 SB Online 1a
- Bankkarte** *s. Debitkarte*
- Bankmäßige Sicherheit** 2 268
- Bankverbindung** 2 1
- Bankvertrag**
 - allgemeiner 2 1a
- Bankvertrag, allgemeiner** 2 20
- Barabhebung**
 - Debitkarte 4 SB Debitkarte 24a ff.
- Barauszahlung**
 - Entgelte 2 248b
- Bareinzahlung**
 - Entgelte 2 248b
- Bargeldabhebungsdienstleister** 4 SB Debitkarte 27
- Bargeldauszahlung**
 - Debitkarte 4 SB Debitkarte 24a
- Bargeldersatzfunktion** 4 SB Debitkarte 31
- der Geldkarte 4 SB Debitkarte 138, 144
- Barrierefreiheit** 1 58; 2 1g
 - Online-Banking 4 SB Online 15b
- Barüberweisung** 4 SB ÜB 27a
- Basisinformationsblatt** 4 SB Wp 22
- Basiskonto** 2 11b ff.
 - Ablehnungsgründe 2 14
 - Anspruch 2 14
 - Debitkarte 4 SB Debitkarte 13
 - Entgelte 2 248b
 - Kreditlinie 2 15
 - Kündigung durch die Bank 2 442
 - Kündigung 2 16
 - Leistungsumfang 2 15
 - Online-Banking 4 SB Online 14a
 - Preis 2 15
 - Überweisungsverkehr 4 SB ÜB 7a
- Baueinlagen** 4 SB Spar 13
- BCCI-Folge-Richtlinie** 4 SB Wp 25
- Bearbeitungsentgelt** 1 28
 - Avalkredit 2 241b
 - Bauträgerkredit 2 241b
 - Darlehen 1 87
 - Firmenkredit 2 241a
 - Privatkredit 2 241a
 - Unternehmer 1 87
- Bedingung**
 - auflösende 2 179a
 - aufschiebende 2 179a
- Bedingungen der Deutschen Börse AG** 4 SB Wp 6
- Bedingungen für den Lastschriftentzug** *s. Inkassobedingungen*
- Befristungsverbot**
 - Sparverkehr 4 SB Spar 45 ff.
 - Vermögensbildungsgesetz 4 SB Spar 48
- Beglaubigung**
 - Entgelte 2 248b
- Begleitumstände** 1 109
- 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
- Behinderungen** 1 58 f.
- Behördliche Genehmigung** 1 8
- Benachrichtigung bei Ausbleiben von Bankmitteilungen**
 - Mitteilungspflicht 2 232 ff.
 - Schadensersatzpflicht des Kunden 2 234
- Benachrichtigungsentgelt**
 - SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 113 ff.
 - Überweisungsverkehr 4 SB ÜB 75 ff.
- Benachteiligungsverbot**
 - Kündigung durch die Bank 2 399
- Beratungsprotokoll** 4 SB Wp 22
- Berichtigungsbuchung**
 - AGB-Sparkassen 3 38
 - Einwand der Entreicherung 2 156
 - Einwendungen des Kunden 2 160
 - Insolvenz des Kunden 2 161
 - Rechtsgrundlage 2 157 ff.
 - valutagerechte Buchung 2 165 ff.
- Berufsfreiheit** 2 23c

Sachverzeichnis

Beschlagnahme

- Bankgeheimnis 2 45
- von Kontounterlagen 4 SB Ander Notar 10

Beschwerdemöglichkeit

- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 92 ff.

Besicherungsanspruch

- nachträglicher 2 265
- originärer 2 265
- Verbraucher Kredite 2 277b

Besicherungsanspruch (Nr. 13 Abs. 1

- AGB-Banken)** 2 269 ff., 272
- bankmäßige Geschäftsverbindung 2 266
- bankmäßige Sicherheiten 2 268
- Blankokredit 2 277
- Bürgschaftsschuld 2 266
- Financial Covenants 2 275c
- Individualvereinbarung 2 270
- Klagbarkeit 2 274
- Untersicherung 2 272

Besitz

- am Schrankfach 4 SB Vermiet 3
- bei Scheckeinlösung 4 SchB 49
- beim Verwahrvertrag 4 SB **Verwahr** 3 f.

Besitzzelemt 4 SB Online 46e

- Schutz 4 SB Online 77a ff.
- Sperre 4 SB Online 102

Besitzerlangung

- AGB-Pfandrecht 2 287 ff.

Besondere Weisungen 3 68

Bestellung von Sicherheiten

- AGB-Sparkassen 3 74
- Anspruch 2 265 ff.

Bevollmächtigter 4 SB Online 36a

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 35
- Haftung 4 SB Debitkarte 35

Beweislast

- AGB-Eigenschaft 1 32
- Einbeziehung der AGB 1 62

Beweislastumkehr 2 136

Beweisverteilung

- Online-Banking 4 SB Online 124 ff.

Beweiswert

- E-Mail 1 62
- Fax 1 62

Bewertung von Sicherheiten

- objektiver Maßstab 2 343
- Personalsicherheiten 2 341
- realisierbarer Wert 2 340

Bezahlmeldung 2 193

Bezugsrechte 4 SB Wp 135 ff.

- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 88

BIC 4 SB Üb 32a

Biometrie 4 SB Online 18b

Blankokredit 2 270, 276 f.

- AGB-Pfandrecht 2 298

Blindheit 1 58

Bogenerneuerung 4 SB Wp 125 ff.

Bonität

- Kündigung durch die Bank 2 415 ff.

Börsentag 4 SB Wp 78

Börsenzwang 4 SB Wp 24

Branchenüblichkeit 1 65

Bruchstücke 4 SB Wp 167

- von Wertpapieren 4 SB Wp 11

BSE-Verfahren 2 189, 194

Buchungsposten

- Entgelte 2 248b

Buchvorlage 4 SB Spar 57

- sofortige Kontrollpflicht 4 SB Spar 64

Bürgerkonto 2 11

Bürgerschaft

- AGB-Sparkassen 3 72a f.

Bürgerschaftsschuld 2 266

- AGB-Pfandrecht 2 304 f.

Business Identifier Code 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

culpa in contrahendo 2 1b, 74

Cut-Off-Zeitpunkt 4 SB Üb 52 ff.

- Online-Banking 4 SB Online 63

Darlehen

- Sparverkehr 4 SB Spar 14

Darlehensvertrag

- Entgelte 2 248b

Daseinsvorsorge 3 1a, 84

Dateiformat

- Online-Banking 4 SB Online 65d

Datenabgleich

- Online-Banking 4 SB Online 82

Datenfernübertragung s. DFÜ

Datenschutz

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 87a
- Drittdienste 4 SB Online 48c
- im Überweisungsverkehr 4 SB Üb 45b ff.

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 71, 77

- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 76

Datenschutz-Grundverordnung 2 40b

Datenschutzrecht

- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 164

Datenträgeraustausch s. DTA

Dauerauftrag 4 SB Üb 28

- Autorisierung 4 SB Üb 29

- Sparverkehr 4 SB Spar 57

- Wesen 4 SB Üb 28

Dauerschuldverhältnis 2 35

Debitkarte

- Ablehnung von Kartenzahlungen 4 SB Debitkarte 88 ff.

- Abrechnungsinformationen 4 SB Debitkarte 95 ff.
 - Aktualisierungsservice 4 SB Debitkarte 33f
 - als Zugangsmittel 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 1 ff.
 - Betragssperrung 4 SB Debitkarte 87c
 - Chip 4 SB Debitkarte 2a
 - digitale 4 SB Debitkarte 15 ff., 33h, 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
 - Herausgabeanspruch 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
 - Online-Handel 4 SB Debitkarte 33f
 - 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.
 - Telefonbanking 4 SB Debitkarte 80g
 - Valutaverhältnis 4 SB Debitkarte 3a
 - Verfügungsrahmen 4 SB Debitkarte 131 ff.
 - Vertragsbeziehungen 4 SB Debitkarte 3
 - virtuelle 4 SB Debitkarte 15 ff., 33h, 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**
- als AGB 4 SB Debitkarte 6
 - der Banken 4 SB Debitkarte 3
 - der Sparkassen 4 SB Debitkarte 3
 - Version 2018 4 SB Debitkarte 5b
- Deckung von Schecks** 4 SchB 64 ff.
- teilweise 4 SchB 68
- Deckungsabflussprinzip** 2 169
- 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
- Definition**
- von AGB 1 6
- Depotbestand** 4 SB Wp 71 ff.
- Depotgesetz** 4 SB Wp 29
- Depotlagerung** 4 SB Wp 119
- Derivate** 4 SB Wp 34
- Deutsche Kreditwirtschaft** 2 27
- Devisenfixing** 2 214
- DFÜ** 4 SB Online 5; 4 SB Üb 40b
- Direktes Kundenentgelt** s. *DKE*
- DKE** 4 SB Debitkarte 27
- DNS-Spoofing** s. *Pharming*
- Dokumentation** 1 32
- 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

Sachverzeichnis

- Kontoinformationsdienst 4 SB Online 32 ff.
- Nutzungsrecht 4 SB Online 80 f.
- Zahlungsauslösedienst 4 SB Online 21 ff.
- Dritter**
- als AGB-Ersteller 1 16
- Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 6
- Drittklauseln** 1 107
- Drittschuldnererklärung** 4 SB Ander Notar 10; 4 SB Ander RA 38
- Drittstaaten**
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 169
- Drittstaatsverhalte**
- vor 2018 4 SB ÜB 136 f.
- 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.
- Drittunternehmen** 1 67
- DSGV** 3 1
- 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
- DV PSD2-RTS** 4 SB Online 13g, 71
- Online-Banking 4 SB Online 18c
- qualifizierte Starke Kundenauthentifizierung 4 SB Online 50
- E.v.-Gutschrift** 2 171a ff.; 3 40 ff.
- abstraktes Schuldversprechen 2 177
- AGB-Sparkassen 3 78a
- Beendigung des Schwebezustands 2 183
- Rechtsbindungswille 2 178
- Rechtsnatur 2 177 ff.
- Stornierung der Gutschrift 2 183
- 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
- Eigengeschäft** 4 SB Wp 35a
- Eigenhandel** 4 SB Wp 35a
- Eigentumsverschaffung**
- an Wertpapieren 4 SB Wp 109 ff.
- Eilbedürftigkeit**
- Hinweispflicht 2 228
- von Aufträgen 2 228 ff.
- Eilmittel** 3 79
- Ein- und Auszahlungen**
- auf einbehaltenem Sparbuch 97
- Sparverkehr 4 SB Spar 10
- Einbehaltung**
- Sparbuch 96 f.
- Einbeziehung** 1 40 ff.
- AGB Dritter 1 67 f.
- AGB-Sparkassen 3 8 ff.
- Annahme durch den Kunden 1 60 f.
- Ausdrücklicher Hinweis 1 42 ff.
- Aushang 1 50
- Beweislast 1 62
- der AGB-Banken 2 2
- durch Rahmenvereinbarung 1 63
- Form 1 44
- im kaufmännischen Geschäftsverkehr 1 64
- Kenntnisnahme 1 41
- Kreditkarten-AGB 1 47
- Sprache 1 45
- Unternehmer 1 64
- Verfügbarkeit 1 52 f.
- von AGB 1 40 ff.
- Voraussetzungen 1 41 ff.
- vorweggenommene 1 63
- Zeitpunkt 1 46
- zu Lasten Dritter 1 61
- zumutbare Kenntnisnahme 1 51 ff.
- Eindeutigkeit** 3 65
- Einlage**
- Definition 4 SB Spar 34 f.
- Einlagengeschäft**
- AGB-Sparkassen 3 48
- im KWG 4 SB Spar 36
- Einlagensicherung**
- AGB-Sparkassen 3 90
- 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
- Schutzzumfang 2 450 ff.
- Sicherungsgrenze 2 457 ff.
- Übergang der gesicherten Forderung 2 472 ff.
- Zinsen 2 468
- Einlagensicherung der Sparkassen 3** 90 ff.
- Institutssicherung 3 90
- Einlagensicherungsgesetz 3** 90b
- Einlagepflicht**
- Sparurkunde 4 SB Spar 52
- Einlösung**
- Rechtsfolgen 2 201
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 107 ff.
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 192
- SEPA-Lastschrift 3 41
- von Barschecks 2 192
- von Lastschriften und Schecks 2 185 ff., 187 f.; 3 40 ff.
- von Schecks 2 193; 4 SchB 64 ff.
- von SEPA-Basis-Lastschriften 2 196 ff.
- von SEPA-Firmen-Lastschriften 2 198 ff.
- von SEPA-Lastschriften 2 195 ff.
- Einlösungspflicht**
- von Schecks 4 SchB 11
- Einlösungsvorbehalt 2** 185 ff.; 3 40
- Bedeutung 2 179 ff.
- Einlösungswille**
- der Schuldnerbank 2 185
- Einsatzmöglichkeiten**
- der Debitkarte 4 SB Debitkarte 9 ff.
- Einwendungen**
- des Kunden 2 231 ff.
- Sparverkehr 4 SB Spar 64
- Einwendungen bei Rechnungsabschlüssen 2** 128 ff.; 3 31
- 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.
- Einwilligung**
- Bankauskunft 2 61
- Bankgeheimnis 2 43
- Einzahlung**
- Sparverkehr 4 SB Spar 53
- Einzelvertragsklauseln 1** 14
- Einzelzahlungsvertrag**
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 27
- ZADL 4 SB Online 29
- Einziehung**
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 49
- Einziehungsermächtigung** s. auch *Lastschrift*
- Einzugsauftrag 2** 171 ff.
- Begriff 2 173
- Einziehungspapiere 2 174
- Erteilung einer „E.w.“-Gutschrift 2 172 ff.
- Information bei Nichteinlösung 2 173
- Pflichten der Inkassobank 2 173
- Rechtsnatur 2 172
- Einzugsermächtigungslastschriftverfahren 2** 138; 4 SB LS 8
- Fortbestand 4 SB LS 82 ff., 241 ff.
- Insolvenzfestigkeit 2 36m
- Einzugspapiere**
- AGB-Sparkassen 3 78
- Sicherungsabtretung 2 324 ff.
- Sicherungseigentum 2 313 ff.
- Sicherungsrechte 3 80 f.
- Elektronische Signatur 4** SB Online 18
- Elektronisches Lastschriftverfahren 4** SB LS 6
- Inkassobedingungen 4 SB LS 238 f.
- Elektronisches Postfach 2** 37b; 3 13c ff.
- im Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 123
- Sonderbedingungen 3 13e ff.
- Zugang 3 13d
- ELV 4** SB Debitkarte 29, 67a
- Empfangsbekanntnis 1** 62
- 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.
- Entgeltänderung**
- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 86b ff.
- Entgelte 2** 236 ff.
- Abzug 4 SB Üb 114 f.
- Abzug vom Zahlungsbetrag 4 SB LS 209 f.
- AGB-Sparkassen 3 49 ff.
- Änderung 4 SB LS 48 ff.
- Änderungen 2 249 ff., 260b
- ausdrückliche Vereinbarung 2 245
- außerhalb des Privatkundengeschäfts 2 247
- Basiskontovertrag 2 15
- Beispiele aus der Rechtsprechung 2 248 ff.

Sachverzeichnis

- BGH-Rechtsprechung 1 78
- Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit Üb 9
- Einseitige Bestimmung 2 246 f.
- Ersatzkarte 1 93
- Festsetzung nach billigem Ermessen 2 247
- für Hauptleistungen 2 238d
- für Nebenleistungen *s. Preisnebenabrede*
- für Überweisungsrückholung 4 SB Üb 131
- im Überweisungsverkehr 4 SB Üb 84a ff.
- in Verbraucherverträgen 1 106 ff.
- Inkassobedingungen 4 SB LS 207 ff.
- kostenbasierte 1 93
- Kostenbasiertheit 4 SB LS 115
- Kreditkarte im Ausland 1 76
- Kündigungsrecht bei Erhöhung 2 254 ff.
- Nichtverbraucher 4 SB LS 229
- Preis- und Leistungsverzeichnis 2 239
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 45 ff.
- SEP-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 175
- Unternehmer 2 236a
- Verbraucher 2 236a; 3 56 f.
- Zahlungsdienste 1 93
- Entmaterialisierung**
 - von Wertpapieren 4 SB Wp 32
- Entstehung**
 - der AGB-Banken 2 17 ff.
- EPC** *s. European Payments Council*
- Erbnachweise** 2 100; 3 24 ff.
 - Erbschein 2 100; 3 24 ff.
 - Erbvertrag 2 104
- Erbschein** 2 100, 102; 3 24 ff.
- Erbvertrag** 2 104
- Erfüllungsgehilfe** 2 87 ff.
- Erfüllungsort**
 - AGB-Sparkassen 3 27
- Ergänzende Vertragsauslegung** 1 102 ff.
- Ergänzungen** 1 11
 - von Formularen 1 26
- Erklärungsirrtum**
 - Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 72
- Erlösgutschrift**
 - bei Verwertung von Sicherheiten 2 371 ff.
- Ersatzautorisierung** 4 SB Debitkarte 39
- Ersatzkarte** 1 93
 - Entgelte 2 248b
 - 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.
- Erstattungsrecht**
 - SEPA-Lastschrift 2 200
- E-Safe** 4 SB Vermiet 1
- EU-PreisVO**
 - SEPA-Lastschrift 4 SB LS 47
- Europäischer Zahlungsverkehrsrat** *s. European Payments Council*
- European Payments Council** 4 SB LS 21; 4 SB Echtzeit Üb 3; 4 SB Üb 5, 27d
- Eurocheck** 4 SB Debitkarte 14; 4 SchB 5
- Extrazahlungen** 1 81
- Fahrlässigkeit**
 - grobe *s. Grobe Fahrlässigkeit*
 - leichte 4 SB Online 123b
- Fälligkeitsdatum** *s. Due Date*
- Fälligkeitstag**
 - SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 119
 - SEPA-Lastschrift 4 SB LS 97 ff.
- Falsche Währungsangabe**
 - auf Scheck 4 SchB 79
- Fälschung**
 - Überweisungsverkehr 4 SB Üb 135a
- Fassung**
 - jeweils gültige 1 63
- FATCA** 2 40a, 51a
- Fehleingabe**
 - der Geheimzahl 4 SB Debitkarte 134, 146
- Fehlen einer Währungsangabe**
 - auf Scheck 4 SchB 78
- Fehler**
 - bei der Übermittlung 3 66
- Fehlüberweisung** 2 219
- Fernzahlungsvorgang** 4 SB Online 18e
 - Auslösung 4 SB Online 48b
- Festpreisabsprache** 4 SB Wp 63
- Festpreisgeschäft**
 - Abrechnung 4 SB Wp 59
 - als Kaufvertrag 4 SB Wp 58
 - bedingtes 4 SB Wp 60
 - Effektengeschäft 4 SB Wp 56 ff.
 - Lieferfrist 4 SB Wp 62
 - Verbot der unabhängigen Honoraranlageberatung 4 SB Wp 63a
- Filialklausel** 2 288, 303
- Financial Covenants** 2 275c
- Financial Transaction Services** *s. FinTS*
- Finanzkommissionsgeschäft** 4 SB Wp 35
- Finanzkonten-Austauschgesetz** 2 51a
- Finanzmarkförderungsgesetz**
 - Zweites 4 SB Wp 25

Finanzmarktförderungsgesetz

– Viertes 4 SB Wp 7

Finanzmarktrichtlinie-Umsetzungsgesetz 4 SB Wp 8

Finanzmarktverordnung 4 SB Wp 25

Finanzportfolioverwaltung 2 77a

Finanztermingeschäfte 4 SB Wp 37 ff.

FinTS 4 SB Online 4a

Firmenkunde

– Abgrenzung zum Unternehmer 2 239b

Forderungszession

– AGB-Banken 2 323

Form

– Einbeziehung von AGB 1 44

– Individualvereinbarungen 1 36

Formale Auftragsstrenge 2 223;

4 SB Üb 33

Förmliche Scheckberechtigung 4 SchB

52 ff.

Formulare

– Ergänzungen 1 26

– Freitext 1 27

Formularvertrag 1 48

Formularzwang 3 67

– Überweisungsverkehr 4 SB Üb 40a

Fortsetzung

– trotz Kündigung 4 SB Spar 86

Freibetrag

– im Sparverkehr 4 SB Spar 83

Freigabeanspruch

– AGB-Sparkassen 3 77

– Regelung in Nr. 16 AGB-Banken 2 345

– von Sicherheiten 2 345 ff.

– Wahlrecht der Bank 2 350 ff.

Freigabeverpflichtung

– Sicherungseigentum 2 333 ff.

Freistellungsauftrag

– Entgelte 2 248b

Freitextfeld 1 27

Fremdsprache 1 59

Fremdwährungsgeschäft 3 45 ff.

Fremdwährungskonten 2 202 ff.

– AGB-Sparkassen 3 44

– Auftragsausführung 2 207

– Gutschrift 2 208

– Repartierung 2 211a

– 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*

Gebühren *s. Entgelte*

Geduldete Überziehung

– bei Scheckeinlösung 4 SchB 65

Geeignetheitserklärung 4 SB Wp 22

Gefahrengemeinschaft

– Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 115 f.

Geheimhaltung

– Kartellrecht 4 SB Online 75d

– Wissensselement 4 SB Online 73b ff.

Geheimnisherr 2 40c, 41, 59; 3 7c

Geheimzahl

– Fehleingabe 4 SB Debitkarte 134, 146

Geldautomat

– Bargeldabbung 4 SB Debitkarte 24a ff.

Geldautomaten

– Sparverkehr 4 SB Spar 58

Geldautomatensystem 4 SB Debitkarte 26

– deutsches 4 SB Debitkarte 24

Geldbörsen-Verrechnungskonto

4 SB Debitkarte 33

Geldeingang

– Fremdwährung 3 46 f.

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

– giro 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 52

– Mitteilungspflicht bei Anderkonten

4 SB Ander RA 16a f.

Geltungserhaltende Reduktion 1 98

Genehmigungsfiktion 2 231 f.

– Rechnungsabschluss 2 132 ff.

– Sparverkehr 4 SB Spar 87

Genehmigungstheorie 2 138, 177; 4 SB LS 8

generisches Maskulinum 2 1g

Genossenschaftsregister 2 221

Gerichtsstand 2 110 ff.

– AGB-Sparkassen 3 28

– Form 2 115

– für Auslandskunden 2 118 ff.

– für Inlandskunden 2 114 ff.

– für Kaufleute 2 114

– für öffentlich-rechtliche Kunden 2 116

Sachverzeichnis

– für Passivprozesse 2 117

Geschäftsbeziehung

– Abwicklung nach Kündigung 2 383 ff.

– AGB-Recht nach Beendigung 3 89

– AGB-Sparkassen 3 7

– Effektingeschäft 4 SB Wp 1

– Erweiterung 2 6

Geschäftsfähigkeit 2 23

– Sparverkehr 4 SB Spar 69

Geschäftskunde s. *Firmenkunde*

Geschäftstag 4 SB Online 63; 4 SB Üb 51 ff.

– SEPA-Lastschrift 4 SB LS 98

Geschäftsunfähigkeit 3 64a

Geschäftsverbinding

– Parteien 2 1d ff.

– Rechtsnatur 2 1 ff.

Geschäftszeiten 4 SB Üb 52 ff.

– Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit Üb 15

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

Gesetzliche Kündigungsrechte 2 382

Girocard s. *Debitkarte*

Girocard-System 4 SB Debitkarte 24

girogo 4 SB Debitkarte 137a

Girokonto

– für Jedermann 2 9 ff.

Girosammelverwahrung 4 SB Wp 97

Gläubiger

– Benennung 4 SB Spar 40

– der Spareinlage 4 SB Spar 14, 19 ff.

Gläubiger-ID 4 SB LS 30

– Beantragung 4 SB LS 237

Gleichbehandlungsklausel 2 276

Gliederung

– von AGB 1 54

Globalzession

– Bewertung 2 344

Grenzen des Bankheimnisses s. *Bankheimnis*

Grobe Fahrlässigkeit 4 SB Online 130j

– äußerliche Auffälligkeiten 4 SchB 58

– Auszahlung im Sparverkehr 4 SB Spar 67

– 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

– Inhaberschecks 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 s. *Valutaverhältnis*

GS-Gutschrift 4 SB Wp 97

Gutgläubenschutz

– Ausschluss 2 108

Guthabekonto

– Sparverkehr 4 SB Spar 12

Gutschrift

– Einlösungsvorbehalt 3 40 ff., 78a

– fehlerhafte 2 148 ff.

– in Fremdwährung 2 208

– in Wertpapierrechnung s. *WR-Gutschrift*

– Primat der Kundenkennung 2 225

– Rechtsnatur 2 147a

– Sparkonto 2 147a

– Sparverkehr 4 SB Spar 10, 53

Haftendes Eigenkapital

– AGB-Pfandrecht 2 308

Haftung

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 99 ff.

– Drittstaatsverhalte 4 SB Üb 145 ff.

– im Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 138a, 159 ff.

– leichte Fahrlässigkeit 4 SB Online 123b

– Online-Banking 4 SB Online 72a,

103d ff.

– Prüfschema 4 SB Online 103e ff.

Haftung der Bank 2 66 ff.

– AGB-Sparkassen 3 60 f.

– Anlageberatung 2 76

– außervertragliche Vertrauenshaftung 2 74

– Auswahl und Unterweisung 2 90

– Bankauskunft 2 64a

– bei Störung des Bankbetriebs 2 91 f.

– deliktische Haftung 2 75

– Finanzportfolioverwaltung 2 77a

– Finanztermingeschäfte 2 77

– für Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen 2 70 ff.

– gegenüber Erben 2 104a

– Haftungsmaßstab 2 67 ff.

– Kreditgeschäft 2 78 ff.

– Mitverschulden des Kunden 2 85

– Schuldturnproblematik 2 78

– Vorrang von Sonderbedingungen 2 84

– weitergeleitete Aufträge 2 86 ff.

– Zahlungsverkehr 2 81a ff.

Haftung des Kunden

– AGB-Sparkassen 3 70

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.

Handelsbrauch 1 86

Handelsregister 2 221

Handelstag 4 SB Wp 78

Hauptleistung

- Bepreisung 2 238d

Hauptleistungen 2 240 ff.

Hauptleistungspflicht 2 38b

Hauptpreisabrede 1 78

HBCI 4 SB Online 4a

Herausgabeverlangen nach § 95 StPO

- Bankgeheimnis 2 45

Hinterlegung 2 101

Höhere Gewalt 3 60; 4 SB Üb 135

- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 165

Homebanking 4 SB Online 4a

Homebanking Computer Interface 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
- fehlerhafte 2 223a
- IBAN-Abkommen 4 SB Üb 35
- IBAN-only-Ansatz 4 SB Üb 36
- Maßgeblichkeit 4 SB Üb 62 ff.
- Prüfziffer 4 SB Üb 35, 63

Identifizierungspflicht 3 64

IFG s. Informationsfreiheitsgesetz

Individualabrede 1 21; 3 19 s. Individualvereinbarungen

Individualvereinbarungen 1 34 ff.

- Form 1 36
- Überprüfung 1 38
- Umgehungsverbot 1 39
- Vorrang 1 35
- Zeitpunkt 1 37

Indizwirkung

- Klauselkatalog 1 86

Indossament 4 SchB 54

- Blankoindossament 4 SchB 56

Informationsasymmetrie 1 81

Informationsfreiheitsgesetz 3 7c

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

- Sparverkehr 4 SB Spar 26
- vorvertraglich 1 53
- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 92, 139 ff.

Inhaberpapier

- hinkendes 4 SB Spar 17, 66

Inhaberschuldverschreibungen

- AGB-Pfandrecht 2 300

Inhaltskontrolle 1 4, 75 ff.; 2 23b

- Interessenausgleich 1 82
- Preisvereinbarungen 2 240a
- Schranken 1 75 ff., 80
- Transparenzgebot 1 56 f.

Inhaltskontrolle der AGB-Banken s.

AGB-Banken, Inhaltskontrolle

Inhärenz 4 SB Online 18b

- Schutzpflichten des Kunden 4 SB Online 79 f.

Inkasoverhältnis

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

Inkassoauftrag s. Einzussauftrag

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.
- Lastschrift einreichung 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

Insolvenz

- bei Anderkonto 4 SB Ander RA 39 f.

Sachverzeichnis

- Lastschriften 2 138
- Insolvenzverwalter** 1 61
- Institutssicherungssystem** 3 91 ff.
 - 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
- Interessenabwägung** 2 106
 - Bankauskunft 2 63
- Interessenausgleich** 1 89; 2 23, 36f
- Internalisierungssysteme** 4 SB Wp 7
- International Bank Account Number** s. IBAN
- Internetbanking** 4 SB Online 4a
- ISE-Verfahren** 2 189, 194
- Jailbreak** 4 SB Online 46a
- Jedermann-Konto** 2 9 ff.
- Kanaltrennung** 4 SB Online 42a
 - Haftung 4 SB Online 121e
 - Online-Banking 4 SB Online 79b ff.
- Kapitaladäquanrichtlinie** 4 SB Wp 25
- Kartellrecht** 1 112; 2 25
 - AGB-Banken als Konditionenempfehlung 2 29 f.
 - Drittdienste 4 SB Online 75d
- Kartensperre**
 - Entgelte 2 248b
- Kartenvertrag** 4 SB Debitkarte 34 ff.
 - Minderjährige 4 SB Debitkarte 35b
 - Vertragsparteien 4 SB Debitkarte 35
- Kassenterminal** 4 SB Debitkarte 9, 150
- Kaufmännische Sorgfalt** 3 63
- Kaufmännischer Geschäftsverkehr** 1 86 f.; 2 26
- Kausalität** 4 SB Online 135
- Kenntnisnahme**
 - von AGB 1 41
- Kenntnisnahmemöglichkeit** 1 51 ff.
- Kennwort**
 - Sparverkehr 4 SB Spar 89 f.
- 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.
 - Zugangssperre 4 SB Online 103a ff.
- Klarheit von Kundenaufträgen** 2 222 ff.
- Klausel**
 - salvatorische 1 101
 - teilbare 1 100
 - überraschende 1 69
 - unzulässige (Beispiele) 1 91

- Zinsänderungsklausel 1 103
- Klauselkatalog**
 - Indizwirkung 1 86
- Klauseln**
 - Drittklauseln 1 107
- Klausel-Richtlinie** 2 36b
- Klauselverbot**
 - mit Wertungsmöglichkeit 1 84
 - ohne Wertungsmöglichkeit 1 83
- 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** 4 SB Wp 44 ff.
 - Risikotragung 4 SB Wp 53
- Konditionenempfehlung** 1 112; 2 27, 29 ff.
- Kontaktlostechnologie** 4 SB Debitkarte 9a ff.
- Kontenpfändung**
 - Entgelte 2 248b
- Konto-/Depotvollmacht**
 - Anderkonto 4 SB Ander RA 27 f.
 - Schrankfach 4 SB Vermiet 13
 - Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 6
- Kontoauszug** 2 121; 4 SB Üb 65
 - Debitkarte 4 SB Debitkarte 95 ff.
 - Entgelte 2 248b
 - Inkassobedingungen 4 SB LS 211 ff.
 - Kontrollpflicht 2 232
 - Online-Banking 4 SB Online 69
- Kontoauszugsdrucker** 4 SB Debitkarte 11, 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.
- Kontodeckung**
 - Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 72
- Kontoeröffnung**
 - im Internet 1 49
 - Notaranderkonto 4 SB Ander Notar 3
- Kontoführung**
 - Entgelte 2 248b
 - Sparverkehr 4 SB Spar 54 f.
- Kontoguthaben** 4 SB Wp 71 ff.

Kontoinformationsdienstleister s. KIDL

Kontoinhaberschaft

– Rechtsnachfolge 2 100 ff.

Kontokorrent 2 121 f., 123a ff.; 3 29

Kontokorrentabrede 2 124

Kontokorrentkonto 2 147

Kontonummer 4 SB Üb 32

Kontonummer-Namens-Abgleich
4 SB Üb 62

Kontoüberziehung

– AGB-Pfandrecht 2 282

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 38

Kontounterlagen

– Entgelte 2 248b

Kontovollmacht

– Anderkonto 4 SB Ander RA 27

– Bankgeheimnis 2 43a

Kontrahierungszwang

– Banken 2 6a

– Basiskonto 2 11b ff.

– Bürgerkonto 2 11

– Girokonto 2 8 ff.

– im privaten Bankgewerbe 2 11

– Neukunden 2 7a

– risikobehaftete Geschäfte 2 7

– Sparkassen 2 6, 11a; 4 SB Spar 81

Kontrollpflicht 3 69

Kopien

– Sparverkehr 4 SB Spar 62

Korrekturbuchung 3 38

Kosten

– Aufschlüsselung 4 SB Wp 22

– Transparenz 4 SB Wp 22

Kostenbasierte 4 SB Üb 75 ff.

– strenge 4 SB Debitkarte 92b

Kostenbeteiligung

– Entgelte 2 248b

Kraftloserklärung

– Sparkunde 4 SB Spar 94

Kreditgewährung

– stillschweigende 2 179c

Kreditkarte

– Entgelte 2 248b

Kreditlinie

– Basiskonto 2 15

Kreditvertrag

– Entgelte 2 248b

– Kündigung durch die Bank 2 400 ff.

Kreditwürdigkeitsprüfung 2 262a

Kunde 2 1f, 32

– ohne festen Wohnsitz 2 12

Kundenauftrag

– Gültigkeitsdauer 4 SB Wp 77 ff.

– Gültigkeitsdauer (Bezugsrechte)
4 SB Wp 84 f.

Kundeninteresse

– Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 65

Kundenkennung 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

– fehlerhafte 2 223a

– 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

– AGB-Sparkassen 3 82 ff.

– außerordentliche 3 86 ff.

– Basiskonto 2 16

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 46a, 92d f.

– des Kunden 3 82

– digitale Debitkarte 4 SB Debitkarte 129a

– durch die Bank 2 386 f.; 4 SB Spar 81

– Entgelte 2 248b

– Form 2 376a

– Ratensparverträge 4 SB Spar 82

– Rechtsfolge 4 SB Spar 86

– Schrankfach 4 SB Vermiet 14

– SEPA-Lastschrift 4 SB LS 51 f., 52

– Sparverkehr 4 SB Spar 77 ff.

– von Schuldverschreibungen 4 SB Wp
129 ff.

Kündigung aus wichtigem Grund 2
380 ff.

Kündigung der Bank

– Abwicklung 2 443 ff.

– AGB-Sparkassen 3 82 ff.

– angemessene Kündigungsfrist 2 391 ff.

– aus wichtigem Grund 2 414 ff.

– Basiskontovertrag 2 442

– Form 2 390

– ordentliche 2 388 ff.

– Schranken der ordentlichen Kündigung
2 403 ff.

– unbefristete Kredite 2 400 ff.

– unberechtigte Kündigung aus wichtigem
Grund 2 438 ff.

– Verfahren bei Kündigung 2 434 ff.

– von Verbraucherdarlehensverträgen 2
441 f.

– wegen Kontenpfändungen 2 397 f.

– wegen politischer Betätigung 2 395 f.

Sachverzeichnis

- zivilrechtliches Benachteiligungsverbot 2 399
- zur Unzeit 2 404 ff.

Kündigungsfrist

- Kündigung durch die Bank 2 391 ff.
- Sparverkehr 4 SB Spar 11, 77 ff.

Kündigungsrecht

- bei Erhöhung von Zinsen und Entgelten 2 254 ff.
- des Kunden 2 375 ff.
- jederzeitiges 2 376 ff.
- ordentliches 2 375a

Kündigungssperrfrist

- Sparverkehr 4 SB Spar 78

Künstliche Intelligenz 4 SB Online 1b

Kursaussetzung 4 SB Wp 90

KWG-Novelle

- Sparverkehr 4 SB Spar 6

Lagerkosten

- Ersatz 2 262

Lastschrift

- Abbuchungsauftrag 4 SB LS 9
- AGB-Sparkassen 3 78
- 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 2 123, 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 2 138
- 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*

Lastschriftrückgabe

- Entgelte 2 248b

Legitimation

- des Schrankfachmieters 4 SB Vermiet 4

Legitimationspapier

- Sparbuch 4 SB Spar 17
- Sparkunde 4 SB Spar 37, 50

Legitimationsprüfung

- Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 2

Legitimationswirkung

- Sparkunde 4 SB Spar 66 ff.

leichte Fahrlässigkeit 4 SB Online 123b

Leistungsbeschreibung 1 75

Lesbarkeit 1 54

Lieferpflicht

- Beschränkungen 4 SB Wp 114

Limit

- Online-Banking 4 SB Online 37, 65e

Limitierung 4 SB Wp 76

Löschungsbewilligung

- Entgelte 2 248b

Loseblatt-Sparurkunden 4 SB Spar 59 ff.

- Urkundeneigenschaft 4 SB Spar 62

MaComp 2 76

Mahnung

- Entgelte 2 248b

Mailbox s. *Elektronisches Postfach*

Maklerprovision

- Entgelte 2 248b

Mandat

- Aufbewahrung 4 SB LS 93 ff., 248 f.
- aus Einzugsermächtigung 4 SB LS 82 ff.
- Beendigung 4 SB LS 81a
- Bestandteile 4 SB LS 78 ff., 235 ff.
- Beweisführung 4 SB LS 230 f.
- Definition 4 SB LS 72
- Doppelweisung 4 SB LS 73
- fehlende Angaben 4 SB LS 85
- 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 2 199

- 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
- Mangel**
- der Geschäftsfähigkeit 4 SB Spar 69
- der Verfügungs- und Vertretungsmacht 4 SB Spar 68
- Man-in-the-Middle** 4 SB Online 130k
- Marktbeherrschende Stellung** 2 25
- Marktmissbrauchsrichtlinie**
- Erste 4 SB Wp 25
- Zweite 4 SB Wp 25
- Marktmissbrauchsverordnung** 4 SB Wp 25
- Marktschutz** 4 SB Wp 23
- MaSi** 4 SB Online 55, 130e
- Online-Banking 4 SB Online 16
- Mehrdeutigkeit**
- von Aufträgen 2 223
- Meldepflichten**
- Außenwirtschaftsrecht 4 SB LS 53a; 4 SB Üb 91
- Mietkaution** 4 SB Spar 44
- Sperrvermerk 4 SB Spar 92
- 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
- Sparverkehr 4 SB Spar 69
- Mitteilen** 1 53
- Mitteilungen**
- der Bank 2 231 ff.
- Mitteilungspflichten**
- bei Auftragsablehnung 4 SB Üb 66 ff.
- Mitverschluss**
- Schrankfach 4 SB Vermiet 2
- Mitverschulden** 3 70
- Mitwirkungspflichten**
- des Kunden 2 218 ff.
- Mobile Banking** 4 SB Online 1
- Nachdisposition** 2 187 ff.
- Nachforschungen**
- Entgelte 2 248b
- Nachlassbearbeitung**
- Entgelte 2 248b
- Nachsicherungsanspruch**
- AGB-Sparkassen 3 75
- Ausschluss 2 276 ff.
- Risikoveränderung 2 275
- Verbraucherdarlehensverträge 3 76
- Voraussetzungen 2 275 ff.
- Near Field Communication** s. *NFC*
- Nebenleistungen** 2 240 ff.
- Negativverzinsung** 3 48a
- Entgelte 2 248b
- Sparverkehr 4 SB Spar 15, 72
- Neutralität des Grundgeschäfts** 4 SB Üb 1a
- NFC** 4 SB Debitkarte 9a
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 16
- Smartwatch 4 SB Debitkarte 16
- Nichtabnahmeentschädigung**
- Entgelte 2 248b
- Nichtausführung**
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 100 ff.
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 188 ff.
- Nichtigkeit** 1 96
- Niedrigzinsphase** 4 SB Spar 2
- Notar**
- Amtsstellung 4 SB Ander Notar 1
- Notaranderkonto** 4 SB Ander Notar 1 ff.
- Novation** 2 125
- Nutzungen**
- Herausgabe 2 170
- Obhutspflicht**
- Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 4
- Obliegenheit**
- Mitwirkung des Kunden 2 218a
- OECD-CRS** 2 40a
- Offenlegung**
- Zession 2 366
- Ombudsmann** 2 485; 4 SB LS 55
- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 94
- 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 49 ff.
- 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

Sachverzeichnis

- finanzielle Nutzungsgrenze 4 SB Online 37
- Geschäftszeiten 4 SB Online 60 ff.
- Geschichte 4 SB Online 4 ff.
- Grobe Fahrlässigkeit 4 SB Online 118 ff.
- Haftung 4 SB Online 103d ff., 104 ff.
- Haftungsbeschränkung 4 SB Online 133
- Informationspflichten 4 SB Online 11
- Kontodeckung 4 SB Online 66
- 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-App**
- Schutz 4 SB Online 78a ff.
- 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-Schnittstelle** s. PSD2-API
- Online-Banking-Vertrag** 4 SB Online 14e
- Rechtsnatur 4 SB Online 14e
- Online-Handel**
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 33f

Online-Streitbelegungsplattform

4 SB Üb 94a

Optionsscheine 4 SB Wp 37

Orderschecks 4 SchB 54, 80 ff.

Outsourcing 2 40e

Panama-Papere 2 51a

PDF-Datei

– Urkundeneigenschaft 4 SB Spar 62

Periodenkontokorrent 2 121a

Personalisierte Sicherheitsmerkmale

– beim Online-Banking 4 SB Online 41 ff.

– Geheimhaltung 4 SB Online 43

– PIN/TAN 4 SB Online 42 ff.

– Schutz 4 SB Online 73a

– Smartphone 4 SB Online 46a

Persönliche Identifikationsnummer s.

PIN

Pfandrecht

– AGB-Sparkassen 3 10a, 71 ff.

– am Schrankfachinhalt 4 SB Vermiet 5

Pfändungs- und Überweisungsabschluss

– Entgelte 2 248b

Pfändungsschutzkonto 2 15, 124

– besondere Zweckbestimmung 2 307a

– Entgelte 2 248b

Pflichtverletzung

– der Bank 2 73 ff.

Pharming 4 SB Online 130i

Phishing 4 SB Online 130b ff.

Piktogramm

– als AGB 1 8

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

P-Konto s. Pfändungsschutzkonto

Point of Sale s. POS

Porto

– Ersatz 2 262

POS 4 SB Debitkarte 9, 130 ff.

– Kontaktlos-Zahlung 4 SB Debitkarte 33c

POS-System 4 SB Debitkarte 28

Postbank-Urteil 1 98; 2 36 ff.

– AGB-Sparkassen 3 12c ff., 50b ff.

– Auswirkungen auf Lastschrift-Mandate 4 SB LS 84a

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 5c, 92c ff.

– Kritik 2 36e ff.

- Online-Banking 4 SB Online 13m
- Praxisfolgen 2 36j ff.
- Preisänderung 2 238a, 260a ff.
- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 49
- Sparverkehr 4 SB Spar 32
- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 18c, 86b ff.
- Unternehmer 2 36n
- Postfach**
- elektronisches 4 SB Debitkarte 53; 4 SB Online 69; 4 SB Üb 65
- POZ-System** 4 SB Debitkarte 29
- Präambel** 2 6, 31
- Präsentationspapier**
- Sparurkunde 4 SB Spar 37, 66
- Preis- und Leistungsverzeichnis 2**
237 ff., 241 ff.; 3 51; 4 SB Debitkarte 92a; 4 SB LS 45; 4 SB Üb 8
- Preis Anpassung 2** 260a ff.
- Preisaushang 2** 236 ff., 237 ff.
- Preisgrenzen 4** SB Wp 76
- Preisnebenabrede 1** 78 f.; 2 238d
- Preisvereinbarung 1** 81
- in Verbraucherverträgen 1 110
- 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
- Gutschrift 2 225
- Privatautonomie 1** 75; 2 23c
- Privatkunde**
- Abgrenzung zum Verbraucher 2 239b
- Produktinformationsblatt 4** SB Wp 22
- Provisionen 4** SB Wp 42a
- Prüfungspflichten**
- Auftragsdaten 4 SB Online 122 f.
- im Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 153 ff.
- Sparverkehr 4 SB Spar 64 f.
- Prüfziffer 4** SB Üb 63
- PSD I s. Zahlungsdiensterichtlinie I**
- PSD II s. Zahlungsdiensterichtlinie II**
- PSD2-API 2** 40a, 41; 4 SB Online 23, 36
- KIDL 4 SB Online 32
- Sperre 4 SB Online 103a ff.
- ZADL 4 SB Online 25a
- PSD2-RTS s. DV PSD2-RTS**
- Pull-Zahlung 4** SB LS 1
- PuLV s. Preis- und Leistungsverzeichnis**
- Push-Zahlung 4** SB Üb 1b, 24
- Querverweis 1** 68

- Rahmenvereinbarung 1** 63
- Rahmenvertrag**
- allgemeiner Bankvertrag 2 1a
- Rangrücktrittserklärung**
- Entgelte 2 248b
- Rangverhältnis**
- funktionelles 1 34
- zwischen AGB und Sonderbedingungen 2 5
- Ratensparvertrag**
- Kündigung 4 SB Spar 82
- Rationalisierung 2** 21 ff., 36c
- RechKredV**
- Sparverkehr 4 SB Spar 5 ff.
- Rechnungsabschluss 121** ff.
- Abrechnungsperiode 2 126
- AGB-Sparkassen 3 30
- bei Kontokorrentkonten – Regelung der AGB-Sparkassen 3 29 ff.
- Berichtigung 2 137
- Definition 2 125
- Einwendungen 2 128 ff.
- Einzugsermächtigungslastschrift 4 SB LS 8
- Genehmigung von Lastschriften 2 138
- Genehmigungsfiktion 2 132 ff., 231 f.; 3 33
- Kontokorrentabrede 2 124
- Saldo 2 121
- Verpflichtung der Bank 2 121
- Zinseszinsberechnung 2 127
- Rechtscheinhaltung s. Scheckbedingungen, Sphärentheorie**
- Rechtsfolgen**
- Nichteinbeziehung 1 96 ff.
- Rechtsmissbruch**
- Kündigung durch die Bank 2 405 ff.
- Rechtsschein**
- Sparurkunde 4 SB Spar 69
- Rechtsverfolgungskosten**
- Entgelte 2 248b
- Rechtswahl 2** 110 ff.
- AGB-Sparkassen 3 26 f.
- Ausnahmen für Verbraucher 2 112
- Regionalprinzip**
- Sparkassen 3 1
- Registerpublizität 2** 220 f.; 3 22a
- Regulative 1** 2
- Reklamationen 3** 69
- Entgelte 2 248b
- Risikoabwälzung 2** 24
- Risikobegrenzung 2** 24
- Robo Advisor 4** SB Online 1b
- Rom-I-Verordnung 2** 111; 3 26 f.
- Rooten 4** SB Online 46a
- Rückforderungsansprüche 2** 36k

Sachverzeichnis

Rückholung

- einer Überweisung 4 SB Üb 129 f.

Rücklastschrift 4 SB LS 261

Rückvergütungen 4 SB Wp 42a

Rückzahlung

- Spareinlage 4 SB Spar 18

Rügeobliegenheit

- Sparverkehr 4 SB Spar 64 f.

Saldoanerkennung 2 121, 125, 132

Sammellastschrift 4 SB LS 213

Sammelverwahrung s. Girosammelverwahrung

SB-Technik

- Sparverkehr 98 f.

SB-Terminal 4 SB Debitkarte 150 ff.

SCA s. Starke Kundenauthentifizierung

Schadensersatz

- Bankgeheimnis 2 55a
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 99 ff.
- Inkassobedingungen 4 SB LS 215 ff.
- Mitwirkungspflichten 2 235
- SEPA-Basis-Lastschrift 4 SB LS 148 ff.
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 197
- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 118
- Vorfälligkeit im Sparverkehr 4 SB Spar 84 f.
- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 138a

Schadensersatzanspruch

- Folgeschäden 4 SB Üb 121 ff.
- Nichtverbraucher 4 SB Üb 124 f.

Schätz- und Besichtigungskosten

- Entgelte 2 248b

Scheck

- abhanden gekommener 4 SchB 19, 46 ff.
- AGB-Sparkassen 3 78
- Aufwendungsersatzanspruch 4 SchB 24, 29, 39
- Bedeutung 4 SchB 1 ff.
- 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.
- Sicherungseigentum 2 314 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

- Einlöschungshindernisse 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

Scheckeinreichung 4 SchB 4

Scheckformulare s. Scheckvordrucke

Schecksperrung 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 3 67

- 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.

Schlichtungsstelle 2 485a

- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 92 ff.

Schließfach

- AGB-Pfandrecht 2 290

Schnittstelle s. PSD2-API

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.
- Schriftformklausel** 1 35
- Schufa-Verfahren** 2 58
- Schuldrechtsmodernisierungsgesetz** 2 19a
- Schuldurkunde** 4 SB Spar 37
- Schutz**
 - Besitzelement 4 SB Online 77a ff.
 - Seinsselement 4 SB Online 79 f.
- Schweigen**
 - als Annahme 2 37j
 - auf Rechnungsabschluss 2 125
- Secoder** 4 SB Online 17b
- Seinsselement** 4 SB Online 46ff.
 - Schutz 4 SB Online 79 f.
- Selbstbedienungstechnik** s. *SB-Technik*
- Selbstbedienungsterminal** s. *SB-Terminal*
- Sensible Zahlungsdaten**
 - Online-Banking 4 SB Online 48a
- SEPA**
 - Lastschriftverfahren 4 SB LS 10 ff.
- SEPA-B2B-Lastschrift** 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
 - Lastschreifeinreichung 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 Üb 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 Üb 27g
- SEPA-Lastschrift**
 - Datenschutz 4 SB LS 71, 77
 - Drittstaaten 4 SB LS 169
 - Einlösung 2 195 ff.; 3 41
 - 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
 - Vorbehaltsgutschrift 2 182
 - 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.

Sachverzeichnis

SEPA-Mandat s. *Mandat*

SEPA-Migrationsverordnung

- Lastschrift 4 SB LS 12
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 176
- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 5

SEPA-Raum 4 SB LS 20, 57, 166 ff.

SEPA-Regelwerke s. *SEPA-Rulebooks*

SEPA-Rulebooks

- Lastschrift 4 SB LS 21
- SEPA-Firmen-Lastschrift 4 SB LS 34
- Überweisung 4 SB Üb 27d ff.

SEPA-Staaten 4 SB LS 166 ff.

SEPA-Überweisung 4 SB Üb 5, 27d

- Echtzeit-Überweisung 4 SB Echtzeit Üb 10

SEPA-Verordnung

- Lastschrift 4 SB LS 12

Sicherheit

- bankmäßige 2 268
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 17 ff.
- Online-Banking 4 SB Online 70
- PIN 4 SB Debitkarte 18

Sicherheiten

- Freigabe 2 345 ff.

Sicherheitenbestellung

- Anspruch 2 269 ff.
- Blankokredit 2 270
- Frist zur Erfüllung 2 278 f.

Sicherheitenfreigabe s. *Freigabeanspruch*

- Entgelte 2 248b

Sicherheitenverwaltung

- Auslagen der Bank 2 262a

Sicherheitenverwertung 2 357 ff.

- AGB-Sparkassen 3 73 f.
- Auswahl 2 362
- Durchführung 2 363 ff.
- Erlögschrift 2 371 ff.
- Erlösverteilung 2 368
- Wahlrecht der Bank 2 350 f.

Sicherheitshinweise

- Online-Banking 4 SB Online 81 ff.

Sicherungsabtretung 2 323 ff.

- bei Einzugspapieren 2 326
- bei Schecks und Wechseln 2 324 f.
- zweckgebundene Einzugspapiere 2 328 ff.

Sicherungsgegenstand

- an Schecks und Wechseln 2 313 ff.
- Freigabeverpflichtung 2 333 ff.
- gesicherte Ansprüche 2 331 f.

Sicherungsseinrichtungen s. *Einlagensicherungsfonds und Institutssicherungssystem*

Sicherungsfall s. *Besicherungsanspruch*

Sicherungsrechte

- im Einzugsgeschäft 3 80 f.

Sicherungsübereignung 2 312 ff.

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.
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 33h
- virtuelle Debitkarte 4 SB Debitkarte 16

Smartwatch

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 33h
- virtuelle Debitkarte 4 SB Debitkarte 16

SMS-TAN

- Entgelte 2 248b

Social Engineering 4 SB Online 130l

Sonderbedingungen 2 4 ff., 34 s. *AGB-Banken und Sonderbedingungen (Nr. 1 AGB-Banken)*

- für das Online-Banking s. *Online-Banking-Bedingungen*
- für den Sparverkehr s. *Sparbedingungen*
- für den Überweisungsverkehr s. *Überweisungsbedingungen*
- für Sparkonten s. *Sparbedingungen*
- Haftung 2 84
- Lastschrifteinzug 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

Sonderkündigungsrecht 2 39 f.; 3 16 ff.

Sorgfaltspflicht

- AGB-Sparkassen 3 7, 62 ff.

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.
- Sparverkehr 4 SB Spar 63 ff.
- Verwahrvertrag 4 SB Verwahr 1

Sozialgesetzbuch

- Bankgeheimnis 2 53 ff.

Sozialleistungen

- besondere Zweckbestimmung 2 307a

Sparbedingungen 4 SB Spar 1 ff.

- Abweichungen 4 SB Spar 4
- als AGB 4 SB Spar 30 ff.
- Änderung 4 SB Spar 32
- Wesen und Funktion 4 SB Spar 25 ff.

Sparbrief 4 SB Spar 47

Sparbuch

- als Schuldurkunde 4 SB Spar 37

- als Sparurkunde 4 SB Spar 9
- Aufbewahrung 4 SB Spar 63
- Aushändigung 4 SB Spar 16 f.
- Beweiswert 4 SB Spar 54 ff.
- Dokumentation 4 SB Spar 10
- Einbehaltung 96 f.
- Eintragungen 4 SB Spar 53
- Kennwortschutz 4 SB Spar 89 f.
- Kraftloserklärung 4 SB Spar 94
- Legitimationswirkung 4 SB Spar 66 ff.
- Loseblatt-Sparurkunden 4 SB Spar 59 ff.
- Neuausstellung 4 SB Spar 94
- Sperrvermerk 4 SB Spar 92
- Verlust 4 SB Spar 93
- Zivilrechtlicher Rahmen 4 SB Spar 14 ff.

Sparbuchgutschrift

- Rechtsnatur 4 SB Spar 53
- ## **Spareinlage 4 SB Spar 1 ff.**
- Abtretung 4 SB Spar 22 ff.
 - als Darlehen 4 SB Spar 14
 - als unregelmäßige Verwahrung 4 SB Spar 15
 - Befristungsverbot 4 SB Spar 45 ff.
 - Bilanzierung 4 SB Spar 7, 62
 - Definition im Gesetz 4 SB Spar 5
 - Definition in den Sparbedingungen 4 SB Spar 33 ff.
 - Gläubiger 4 SB Spar 19 ff.
 - Kennzeichnung 4 SB Spar 41
 - Rückzahlung 4 SB Spar 18
 - Urkundenausfertigung 4 SB Spar 5
 - Zahlungsverkehrsverbot 4 SB Spar 8
 - Zivilrechtlicher Rahmen 4 SB Spar 14 ff.
 - Zweck 4 SB Spar 42

Sparkarte

- Sparverkehr 98 f.

Sparkasse

- Bezeichnungsschutz 3 1
- öffentlicher Auftrag 3 1a
- Rechtsform 3 1a
- Teil der Daseinsvorsorge 3 84

Sparkassenbrief s. *Sparbrief*

Sparkassenbuch s. *Sparbuch*

- als Guthabenkonto 4 SB Spar 12
- Bezeichnungsschutz 4 SB Spar 38

Sparkassencard s. *Debitkarte*

Sparkonto

- Zivilrechtlicher Rahmen 4 SB Spar 14 ff.

Sparquote 4 SB Spar 1

Sparurkunde 4 SB Spar 49 ff.

- als Wertpapier 4 SB Spar 37
- Aushändigung 4 SB Spar 16 f., 49
- Ausstellung 4 SB Spar 49 ff.
- Beweiswert 4 SB Spar 54 ff.
- Einlagepflicht 4 SB Spar 52
- Inhalt 4 SB Spar 40

- Kraftloserklärung 4 SB Spar 94
- Loseblatt-Sparurkunden 4 SB Spar 59 ff.
- Neuausstellung 4 SB Spar 94
- qualifiziertes Legitimationspapier 4 SB Spar 50
- Sparbrief 4 SB Spar 39, 51
- Sparkarte 4 SB Spar 39, 51
- Vorlagepflicht 4 SB Spar 57

Sparverkehr

- Bedeutung 4 SB Spar 1 ff.
- Liberalisierung 4 SB Spar 6 f.
- RechKredV 4 SB Spar 5 ff.
- SB-Sparverkehr 4 SB Debitkarte 156
- Sorgfaltpflichten 4 SB Spar 63 ff.
- Urkundenausfertigung 4 SB Spar 9
- zugelassener Personenkreis 4 SB Spar 44

Sparwille 4 SB Spar 43

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

Sperre

- 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

Sperrvermerk

- Sparverkehr 4 SB Spar 92

Sphärentheorie

- Scheck 4 SchB 25 ff.

Spitzenregulierung

- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 163 ff.

Spitzenverbände

- der Kreditwirtschaft 2 27

SRZ-Verfahren 4 SB Üb 40b

Standardisierung 2 21 ff.

Starke Kundenauthentifizierung

- 4 SB Online 13h, 18b ff.
- Debitkarte 4 SB Debitkarte 80e, 128
- Haftung 4 SB Online 131
- Online-Banking 4 SB Online 16
- qualifiziert 4 SB Online 48, 50

Stellen

- von AGB 1 17 f.

Steuerrecht s. *Bankgeheimnis, Durchbrechungen im Steuerrecht*

Stornobuchungen 2 145 ff.

- AGB-Sparkassen 3 35 ff.
- Berichtigungsbuchung 2 156
- Einwand der Entreichering 2 155

Sachverzeichnis

- fehlerhafte Buchung 2 148 ff.
- fehlerhafte Gutschrift 2 148 ff.
- Information des Kunden 2 162 ff.
- Phishing 2 152
- Rechtsmissbrauch 2 154
- Rechtsnatur 2 145
- valutigerechte Buchung 2 165 ff.
- Zeitliche Grenze 2 153

Strafanzeige

- Online-Banking-Betrug 4 SB Online 85

Strafrecht s. *Bankgeheimnis, Durchbrechungen im Strafverfahren*

Streifbandverwahrung 4 SB Wp 99 ff.

Streitbeilegungsverfahren 2 484

- Ombudsmann 2 485
- Schlichtungsstelle 2 485a

Streitschlichtung 2 484

- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 92 ff.

Strenge Kostenbasiertheit 4 SB Debitkarte 54a

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 92b

Studiendarlehen

- Entgelte 2 248b

Substitution 2 86

- AGB-Sparkassen 3 61

Surcharging

- Entgelte 2 248b

SWIFT-Code s. *BIC*

Tafelgeschäft 4 SB Wp 57

TAN 4 SB Online 16a ff.; 4 SB Üb 45

- Online-Banking 4 SB Online 42a
- Schutz 4 SB Online 78c

TAN-Liste 4 SB Online 16b

- Online-Banking 4 SB Online 45b

TAN-Übermittlung

- Entgelte 2 248b

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, 79d
- Smartphone 4 SB Online 45b
- smartTAN 4 SB Online 17b
- smsTAN 4 SB Online 79b ff., 121e, 130m
- Transaktionsbindung 4 SB Online 17

Tatsachen 2 40c

Teilbarkeit

- von Klauseln 1 100

Teileinlösung

- SEPA-Lastschrift 4 SB LS 102

Teilzahlung

- Scheckvertrag 4 SchB 38

Telefonbanking

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 80g

Telefonkosten

- Ersatz 2 262

Termingeschäftsfähigkeit 4 SB Wp 38

Testament 2 100, 102

Testamentsvollstreckerzeugnis 2 102

Tilgungsverrechnungsklausel

- Entgelte 2 248b

Tod des Kunden

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

Transaktionsbindung 4 SB Online 17, 18e, 42a

Transaktionsnummer s. *TAN*

Transparenz

- Wertpapierbedingungen 4 SB Wp 3

Transparenzgebot 1 55 ff.; 2 1g, 23a, 102

- Inhaltskontrolle 1 56 f.

- Verweisungskette 1 68

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*

- besondere Zweckbestimmung 2 307a

Treuhandverhältnis

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

Treuhandverwaltung

- Entgelte 2 248b

Trojaner 4 SB Online 130h, 130l

TR-RESISCAN 4 SB LS 248

Übermitteln s. *Mitteilen*

Übermittlungsfehler 3 66

Überraschende Klauseln 1 69

Übersicherung

- Freigabeanspruch 2 345
- Überschreiten der Deckungsgrenze 2 348
- Verbot 2 336

Überwachung

- des Depots 4 SB Wp 121

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
- Sparverkehr 4 SB Spar 57
- 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
 - Widerruf 2 150
 - 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., 18c
- Fassung 2009 4 SB Üb 15 ff.
- 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
- Institutsgruppen 4 SB Üb 19
- Überweisungsgesetz** 2 19a; 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
- Überziehungszins**
 - Entgelte 2 248b
- Umgehungsverbot** 1 12
 - Individualvereinbarungen 1 39
- Umrechnungskurs** 3 47 s. *Wechselkurs*
- Umsatzsteuerrecht**
 - Erlösgutschrift 2 371
- Unklarheitenregelung** 1 72 ff.
- Unmöglichkeit**
 - Fremdwährungsgeschäfte 2 210a
- unregelmäßige Verwahrung**
 - Sparverkehr 4 SB Spar 15
- Untergang**
 - des Wertpapiers 4 SB Wp 117
- Unternehmer** 1 64, 85; 2 26, 32a
 - Abgrenzung zum Firmenkunden 2 239b
 - Aufrechnungsausschluss 2 93b
 - Bearbeitungsentgelt 1 87
 - Entgelte 2 236a
 - Sparverkehr 4 SB Spar 44
- Unterrichtungspflichten**
 - bei Nichtausführung 4 SB Wp 75
 - Inkassobedingungen 4 SB LS 211 ff.
 - Kosten 4 SB Wp 70
 - Nichtausführung 4 SB Debitkarte 89 ff.
 - 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
 - gefälschte 4 SB Üb 135a
- Unwiderruflichkeit**
 - Kartenzahlung 4 SB Debitkarte 87b
- Unwirksamkeit**
 - Vermutung 1 92
- Urkunden**
 - ausländische 3 25

Sachverzeichnis

Urkundenausfertigung

- Sparverkehr 4 SB Spar 9, 37 ff.

Urkundennumtausch 4 SB Wp 155 ff.

Usancen

- Ausländischer Verwahrort 4 SB Wp 108
- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 61, 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

Valutierung s. *Wertstellung*

Verbindlichkeiten

- in Fremdwährung 2 203

Verbot geltungserhaltender Reduktion
1 98

Verbraucher

- Abgrenzung zum Privatkunden 2 239b
- Entgelte 2 236a; 3 56 f.
- Rechtswahl 2 112

Verbraucherdarlehensvertrag

- Entgelte 2 264

Verbraucherkreditrichtlinie 2 17, 19b

Verbraucherrechterichtlinie 2 240

Verbraucherverträge 1 106 ff.

Verdachtsanzeigen

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 66, 77
- Online-Banking 4 SB Online 90

Vereinbarung

- über das deutsche Geldautomaten-System 4 SB Debitkarte 25

Verkehrsregister 2 221

Verfügbarkeit 1 52 f.

Verfügungsberechtigung

- AGB-Sparkassen 3 24
- nach Tod des Kunden 2 100 ff.

Verfügungsrahmen

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 131

Vergütungen der Bank s. *Entgelte, Auslagen*

Verhaltenspflichten 2 1b f.

- Obliegenheiten des Kunden 2 228
- Verletzung durch die Bank 2 73 ff.
- WpHG 2 76

Verhaltensregeln

- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 27

Verhältnismäßigkeitsgrundsatz

– Sicherheitenverwertung 2 364

Verhandeln 1 22 ff.

Verhandlungsasymmetrie 1 3, 9

Verhandlungsmacht 1 3 ff.

Verjährung 2 36k

Verlust

- der Bankkarte 4 SB Debitkarte 33

– Sparkunde 4 SB Spar 93

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.

Vermögensanlage

- Sparverkehr 4 SB Spar 42

Vermögensbildungsgesetz 4 SB Spar 48

– Sparverkehr 4 SB Spar 12

Vermögensverwaltung s. *Finanzportfolioverwaltung*

Vermutung

- aufklärungsrichtigen Verhaltens 4 SB Wp 138a

– unangemessener Benachteiligung 1 90

Vernehmungstheorie 2 131a

Vernichtungsrecht 4 SB Vermiet 16

Versandrisiko

- personalisierte Sicherheitsmerkmale 4 SB Online 46

Verspätung

- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 115 ff.

Verständlichkeit

- von AGB 1 55 ff.

Verstärkung von Sicherheiten 2 275 ff.

– AGB-Sparkassen 3 75

Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter

- beim Anderkonto 4 SB Ander RA 34

Vertragsänderung

- einseitige 2 36c

Vertragsbedingungen 1 7

- Form 1 8
- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 22

Vertragsfreiheit 1 5

Vertragslücke 1 102

Vertragsparteien 1 13; 2 1d

Vertragsschluss

- im Internet 1 43, 49
- telefonisch 1 49

Vertragssprache 1 45

Vertrauensschutz 2 36d

Vertrauensverhältnis

- AGB-Sparkassen 3 7

Vertretungsbefugnis

- Änderungsmitteilung 3 22 ff.
- Fiktion 3 22a

Vertretungsmacht

- Scheckvertrag 4 SchB 15

Verursacherprinzip 1 94 f.

Verwahrung

- besondere Zweckbestimmung 2 307a
- von Wertpapieren 4 SB Wp 36

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

Verwender

- Bank 2 1e
- Dritter 1 16
- Kreditinstitut 1 16
- von AGB 1 15 ff.

Verwendung

- einmalige 1 14
- erstmalige 1 13
- mehrmalige 1 13

Verwertung von Sicherheiten s. *Sicherheitenverwertung*

Verwirkung 2 36k

Verzugsschäden

- Entgelte 2 248b

Vielzahl von Verträgen 1 13 f.

Virtuelle Karte 4 SB Debitkarte 15 ff.

Vollharmonisierung 2 4a

Vollharmonisierungsgebot 4 SB Üb 4b

- Debitkarte 4 SB Debitkarte 7

- Rechnungsabschluss 2 121

Vollmacht

- Anderkonto 4 SB Ander RA 27
- Online-Banking 4 SB Online 36a
- postmortale 2 100c
- transmortale 2 100c
- Zugang zu Schrankfach 4 SB Ander RA 27; 4 SB Vermiet 13

Vollrechtstreuhandkonto

- 4 SB Ander RA 2

Vorankündigung s. *Pre-Notification*

Vorauswahl

- an automatisierten Kassen 4 SB Debitkarte 135a

Vorbehaltsgutschrift s. *E.v.-Gutschrift*

Vordrucke 3 67

Vordruckrichtlinie 3 67; 4 SB Üb 40a

Vorfälligkeitsentschädigung

- Ausnahmen im Sparverkehr 4 SB Spar 85
- Entgelte 2 248b
- Sparverkehr 4 SB Spar 84 f.

Vorformulierung 1 9

Vorlagepflicht

- Sparverkehr 4 SB Spar 57

Vorlegungsfrist 3 79

Vorratsschuld

- an Wertpapieren 4 SB Wp 114

VR-Card s. *Debitkarte*

Wachstumssparbuch 4 SB Spar 77

Wahlrecht bei Verwertung von Sicherheiten 2 359 ff., 362

Währungsrisiko

- bei Fremdwährungsgeschäften 2 209 ff.

Währungsumrechnungsklausel

- 4 SB Debitkarte 43

Warnpflicht

- bei Kursverfall 2 77a
- Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 121

Wechsel

- Sicherungseigentum 2 317 ff.

Wechselkurs 2 214 ff.

Weisungen 3 68

Weitergeleiteter Auftrag

- Haftungsprivileg der Nr. 3 Abs. 2 AGB-Banken 2 86 ff.

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
- Schuldpapier 4 SB Wp 33
- Sparerkunde 4 SB Spar 37

Wertpapierbedingungen

- als AGB 4 SB Wp 17 ff.

Sachverzeichnis

- 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 ff., 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.
- Auslosung/Kündigung von Schuldverschreibungen 4 SB Wp 129 ff.
- Begriff „Wertpapier“ 4 SB Wp 30 ff.
- Behaltensklausel 4 SB Wp 10
- Bezugsrechte 4 SB Wp 135 ff.
- Depotsatzung 4 SB Wp 123 f.
- Dokumentationspflichten 4 SB Wp 55
- Drei-Punkte-Erklärung 4 SB Wp 113
- Einlösung von auslandsverwahrten Wertpapieren 4 SB Wp 128
- 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.
- Gefahrgemeinschaft 4 SB Wp 115 f.
- Giro sammelverwahrung 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 Dienstleiters 4 SB Wp 81a
- Informationspflicht der Bank 4 SB Wp 87, 136 f., 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 ff.
- Preisgrenzen 4 SB Wp 76
- Prüfungspflichten der Bank 4 SB Wp 153 ff.
- Schadensersatz 4 SB Wp 138a
- Selbsteintrittsrecht 4 SB Wp 41, 93
- Streifenbandverwahrung 4 SB Wp 99 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 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
- Wertpapierdienstleistungsrichtlinie** 4 SB Wp 25
- Wertpapiere**
 - AGB-Pfandrecht 2 291 ff.
 - Verwahrung im Ausland 2 89
- Wertpapierereinlösung**
 - in Fremdwährung 4 SB Wp 125 ff.
- Wertpapiergeschäft**
 - Ausführungsgrundsätze 4 SB Wp 64 ff.
 - Transparenzpflichten 4 SB Wp 21 ff.
 - Unterrichtungspflichten 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.
- Wertpapierübertragung**
 - Entgelte 2 248b
- Wertstellung**
 - Entgelte 2 248b
 - Korrekturbuchungen 2 165 ff.
- Wertungen** 2 40d
- Widerruf**
 - 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
 - Form 4 SB Üb 59a
 - 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

– Überweisungsauftrag 2 150

Willkürverbot

– Kündigung 3 85

Wirksamkeit

– ggü. dem Verwender 1 97

Wirksamwerden

– Online-Banking-Auftrag 4 SB Online 52 ff.

Wirtschaftlich Berechtigter

4 SB Ander RA 16a f.

Wissenselement 4 SB Online 46d

– Geheimhaltung 4 SB Online 73b ff.

Wissenszurechnung 4 SchB 35

Wohlverhaltenspflichten

– WpHG 2 76

Wohlverhaltensregeln *s. Verhaltensregeln*

Wohnimmobilienkreditrichtlinie 2 17a

Wohnungslose 2 12

WR-Gutschrift 4 SB Wp 110 ff.

XML-Standard

– Lastschriftdatensatz 4 SB LS 18

ZADL 4 SB Online 21 ff.; 4 SB Üb 46a

– Datenschutz 4 SB Online 24

– Funktionsweise 4 SB Online 23

– Kooperationszwang 4 SB Online 24

– Kritik 4 SB Online 24

– Nutzungsrecht 4 SB Online 54a, 80f.

– Rechtsbeziehungen 4 SB Online 27 ff.

– Zugangssperre 4 SB Online 103a ff.

– Zumutbarkeit 4 SB Online 31a

Zahlschein 4 SB Üb 27a

Zahlungsinstrument

– Missbrauch 4 SB Online 88

Zahlungsauftrag

– Einzugsauftrag 2 172

– Online-Banking 4 SB Online 52

Zahlungsauslösedienstleister *s. ZADL*

Zahlungsauthentifizierungsinstrument *s. Zahlungsinstrument*

Zahlungsdienst

– Überweisung 4 SB Üb 22a

Zahlungsdienste 1 93

Zahlungsdiensterahmenvertrag

4 SB Üb 4a, 27

– Debitkarte 4 SB Debitkarte 34 ff.

– Inkassobedingungen 4 SB LS 202

Zahlungsdiensterichtlinie I 2 17;

4 SB Online 10; 4 SB Üb 4

Zahlungsdiensterichtlinie II 2 17b f.;

4 SB Üb 6 ff.

– Anwendungsbereich 4 SB Üb 6c

Zahlungsdienstleistungsgesetz 2

17b f.; 4 SB Üb 7

Zahlungsdiensterahmenvertrag

– Änderung 2 35c

Zahlungsempfänger

– bei Fehlleitung 4 SB Üb 130a

Zahlungsinstrument

– Definition 4 SB Online 45

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

– Verlust-/Diebstahl 4 SB Online 86

Zahlungskontenrichtlinie 2 11b

Zahlungskonto

– mit grundlegenden Funktionen *s. Basis-konto*

Zahlungsmittelentgelt

– Entgelte 2 248b

Zahlungsverkehr

– Entgelte 2 248b

– Grundgeschäftsneutralität 4 SB Üb 1a

Zahlungsverkehrsverbot

– Sparverkehr 4 SB Spar 8, 42 ff.

Zahlungsvorgang

– mittels Geldkarte 4 SB Debitkarte 142 ff.

– Überweisung 4 SB Üb 22a

ZDRL *s. Zahlungsdiensterichtlinie*

ZDRL I *s. Zahlungsdiensterichtlinie I*

ZDRL II *s. Zahlungsdiensterichtlinie II*

Zeichnung

– Entgelte 2 248b

Zentrale Gegenpartei

– Wertpapiergeschäft 4 SB Wp 51

Zentrale Kontrahenten 4 SB Wp 7

Zentraler Kreditausschuss 2 9

Zentraler Sperrannahmedienst

4 SB Debitkarte 76

Zeugnisse 2 103

Zinsänderungsklausel 1 103

Zinsänderungsrecht 2 252

Zinsanpassung 2 249 ff.

Zinsanpassungsklauseln

– Sparverkehr 4 SB Spar 3

Zinsen 2 236 ff.

– Sparverkehr 4 SB Spar 71 ff.

Zinserhöhungen 2 238

Zinseszins 2 127

Zinsgutschrift

– Sparverkehr 4 SB Spar 75

Zinshöhe

– Sparverkehr 4 SB Spar 71 f.

Zinskapitalisierung

– Sparverkehr 4 SB Spar 75 f.

Zinslauf

– Sparverkehr 4 SB Spar 73 f.

Zinsmethode

– deutsche/kaufmännische 4 SB Spar 74

– französische 4 SB Spar 73

Zinssatz

– Festlegung durch die Bank 4 SB Spar 71

Zug um Zug

– Leistung 4 SB Ander RA 12

Sachverzeichnis

Zugang

- des Überweisungsauftrags 4 SB Üb 47 ff.
- Elektronisches Postfach 3 13d
- Online-Banking 4 SB Online 47 ff.
- Rechnungsabschluss 2 131a
- 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.
- Online-Banking 4 SB Online 96 ff.

Zumutbarkeit

- Kenntnisnahme 1 51 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 Debitkarte 169 f.

Zustimmungsfiktion 2 35b ff., 260; 3 15

- Ausschluss 2 38 ff.

Zwangsauszug 4 SB Wp 123 f.

Zwangsmaßnahmen

- Entgelte 2 248b

Zweckbindung

- des Anderkontos 4 SB Ander RA 41 f.

Zwischengeschaltete Bank

- Haftung 2 89

Zwischengeschaltete Stellen 4 SB Üb 119 f.

- Überweisungsverkehr 4 SB Üb 114a

Zwischenkommissionär 4 SB Wp 52, 94


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG