

# Inhaltsverzeichnis

|  |    |
|--|----|
| Vorwort .....  | 5  |
| Abkürzungsverzeichnis .....  | 13 |
| <br>   |    |
| Hauptteil .....  | 17 |
| <b>1. Geschäftsbeziehung .....</b>                                     | 19 |
| 1.1 Geschäftsbedingungen .....   | 22 |
| 1.1.1 Allgemeine Geschäftsbedingungen .....                            | 22 |
| 1.1.2 AGB der Banken .....   | 23 |
| 1.1.3 Besondere Geschäftsbedingungen .....                             | 29 |
| 1.1.4 Änderungen von Geschäftsbedingungen .....                        | 29 |
| 1.1.5 Kontrolle von Allgemeinen Geschäftsbedingungen .....             | 32 |
| 1.1.5.1 Geltungskontrolle .....  | 32 |
| 1.1.5.2 Inhaltskontrolle .....   | 35 |
| 1.1.5.3 Verbandsklage .....  | 41 |
| 1.2 Entgelte .....   | 44 |
| 1.2.1 Entgelte ieS .....   | 45 |
| 1.2.2 Aufwandersatz .....  | 45 |
| 1.2.3 Änderung der Entgelte .....                                      | 46 |
| 1.3 Bankgeheimnis und Datenschutz .....                                | 47 |
| 1.3.1 Bankgeheimnis .....  | 47 |
| 1.3.2 Datenschutz .....  | 49 |
| 1.3.3 Datenbanken .....  | 51 |
| 1.4 Auskunft, Rat und Aufklärung .....                                 | 51 |
| 1.4.1 Bankauskunft .....   | 51 |
| 1.4.2 Rat .....  | 52 |
| 1.4.3 Aufklärung .....   | 52 |
| <br>   |    |
| <b>2. Konto und Zahlungsdienste .....</b>                              | 55 |
| 2.1 Das Bankkonto – Allgemeines .....                                  | 55 |
| 2.1.1 Das „Konto“ .....  | 55 |
| 2.1.2 Das Girokonto .....  | 55 |
| 2.1.3 Die Verrechnung und Verzinsung im Rahmen des Kontokorrents ..... | 56 |
| 2.1.4 Die Kontoeröffnung .....   | 57 |
| 2.1.5 Die Verfügungsberechtigung und die Zeichnungsberechtigung .....  | 58 |
| 2.1.6 Die Rechtslage außerhalb des ZaDiG-Anwendungsbereiches .....     | 58 |

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 2.2   | Das Zahlungskonto iSd ZaDiG .....   | 59 |
| 2.2.1 | Allgemeines .....   | 59 |
| 2.2.2 | Zahlungskonto .....   | 59 |
| 2.2.3 | Zahlungsdienste .....   | 61 |
| 2.2.4 | Ausgenommene Dienstleistungen .....                                       | 63 |
| 2.2.5 | Der persönliche und örtliche Anwendungsbereich des ZaDiG .....            | 64 |
| 2.2.6 | Der Verbraucherbegriff im ZaDiG .....                                     | 65 |
| 2.2.7 | Die für Verbraucher zwingenden Bestimmungen im ZaDiG .....                | 66 |
| 2.2.8 | Rechtsfolgen bei Verstößen gegen zwingende Bestimmungen .....             | 68 |
| 2.3   | Die Kontoeröffnung .....  | 69 |
| 2.3.1 | Allgemeines .....   | 69 |
| 2.3.2 | Der „Rahmenvertrag“ iSd ZaDiG .....                                       | 69 |
| 2.3.3 | Exkurs: Zahlungsdienste außerhalb eines Rahmenvertrages .....             | 70 |
| 2.4   | Vorvertragliche Informationspflichten iSd ZaDiG .....                     | 71 |
| 2.4.1 | Die Vorgaben in der Zahlungsdienste-Richtlinie .....                      | 71 |
| 2.4.2 | Exkurs: Mitteilen und Zugänglich machen .....                             | 71 |
| 2.4.3 | Die vorvertraglichen Informationspflichten im ZaDiG .....                 | 73 |
| 2.4.4 | Worüber der Zahlungsdienstnutzer zu informieren ist .....                 | 73 |
| 2.4.5 | Wann und wie der Zahlungsdienstnutzer darüber zu informieren ist .....    | 74 |
| 2.4.6 | Ausnahme Fernabsatz .....   | 76 |
| 2.4.7 | Unzulässiges Vorgehen der Zahlungsdienstleister und Rechtsfolgen .....    | 76 |
| 2.4.8 | Nochmalige Ausfolgung der Bedingungen während der Vertragslaufzeit .....  | 78 |
| 2.4.9 | Ausnahmen von der Informationspflicht .....                               | 78 |
| 2.5   | Entgelte und Aufwandersatzansprüche im Rahmenvertrag .....                | 79 |
| 2.5.1 | Formelle Voraussetzungen für wirksame Entgeltvereinbarungen .....         | 80 |
| 2.5.2 | Materielle Voraussetzungen für wirksame Entgeltvereinbarungen .....       | 81 |
| 2.5.3 | Die Sperrgebühr .....   | 83 |
| 2.5.4 | Der Grundsatz der Kostenteilung .....                                     | 83 |
| 2.5.5 | Keine Entgelte für die Nutzung eines bestimmten Zahlungsinstruments ..... | 84 |

|           |   |            |
|-----------|---|------------|
| 2.6       | Änderungen des Rahmenvertrags .....   | 85         |
| 2.6.1     | Allgemeines .....   | 85         |
| 2.6.2     | Entgeltänderungen und sog Index-Klauseln .....                                  | 87         |
| 2.7       | Der Zahlungsvorgang .....   | 89         |
| 2.7.1     | Allgemeines .....   | 89         |
| 2.7.2     | Die Überweisung .....   | 90         |
| 2.7.3     | Die Lastschrift .....   | 92         |
| 2.7.4     | Die Ausführung des Zahlungsvorgangs .....                                       | 95         |
| 2.7.5     | Sorgfaltspflichten iZm der Ausführung des Zahlungsauftrages .....               | 100        |
| 2.7.6     | Informationspflichten nach ausgeführten Zahlungsvorgängen .....                 | 104        |
| 2.7.7     | Unzulässige Klauseln iZm der Ausführung von Zahlungsvorgängen .....             | 106        |
| 2.8       | Haftung bei nicht autorisierten Zahlungsvorgängen .....                         | 107        |
| 2.8.1     | Der autorisierte Zahlungsvorgang .....  | 107        |
| 2.8.2     | Bestreitung der Autorisierung .....   | 107        |
| 2.8.3     | Sorgfaltspflichten des Zahlungsdienstleisters .....                             | 111        |
| 2.8.4     | Sorgfaltspflichten des Zahlungsdienstnutzers .....                              | 114        |
| 2.8.5     | Die Haftung für nicht autorisierte Zahlungen .....                              | 115        |
| 2.9       | Die Beendigung des Rahmenvertrages .....  | 117        |
| 2.9.1     | Die ordentliche Kündigung des Rahmenvertrages .....                             | 118        |
| 2.9.2     | Die außerordentliche Kündigung des Rahmenvertrages ...                          | 119        |
| 2.9.3     | Rechtsfolgen der Auflösung .....  | 120        |
| 2.10      | Exkurs: Bankkarten .....  | 121        |
| 2.10.1    | Allgemeines .....   | 121        |
| 2.10.2    | Ausführung des Zahlungsvorganges mit Zahlungskarte (iWS) .....                  | 122        |
| 2.10.3    | Sorgfaltspflichten und missbräuchliche Verwendung der Zahlungskarte (iWS) ..... | 123        |
| 2.11      | Exkurs: Elektronische Zahlungsdienste .....                                     | 127        |
| 2.11.1    | Allgemeines .....   | 127        |
| 2.11.2    | Der Abschluss von Finanzdienstleistungsverträgen im Fernabsatz .....            | 129        |
| 2.11.3    | Zur Ausführung von Zahlungsvorgängen .....                                      | 131        |
| 2.11.4    | Sorgfaltspflichten in den Besonderen Bedingungen zum E-Banking .....            | 132        |
| <b>3.</b> | <b>Kreditgeschäft .....</b>   | <b>135</b> |
| 3.1       | Kreditvertrag ieS .....   | 135        |
| 3.1.1     | Verbraucherkreditgesetz .....   | 136        |

|           |  |     |
|-----------|--|-----|
| 3.1.2     | Verbraucherkreditvertrag .....                                   | 137 |
| 3.1.3     | Anbahnung .....  | 138 |
| 3.1.3.1   | Werbung .....  | 138 |
| 3.1.3.2   | Vorvertragliche Informationspflichten .....                      | 140 |
| 3.1.3.2.1 | Inhalt .....   | 140 |
| 3.1.3.2.2 | Zeitpunkt und Form .....   | 141 |
| 3.1.3.2.3 | Bindungswirkung .....  | 142 |
| 3.1.3.2.4 | Erläuterungspflicht des Kreditgebers ....                        | 143 |
| 3.1.3.2.5 | Rechtsfolgen bei Verletzung .....                                | 144 |
| 3.1.3.2.6 | Kreditvermittler .....   | 144 |
| 3.1.3.3   | Angaben im Kreditvertrag .....                                   | 144 |
| 3.1.3.3.1 | Inhalt, Form, Zeitpunkt und Sprache<br>des Kreditvertrages ..... | 144 |
| 3.1.3.3.2 | Gesetzliche Vertragskorrektur .....                              | 145 |
| 3.1.3.4   | Bonitätsprüfung und Warnung .....                                | 147 |
| 3.1.3.5   | Konsumentenschutz für Ehegatten und<br>Interzedenten .....       | 152 |
| 3.1.3.5.1 | Kreditgeschäfte von Ehegatten .....                              | 153 |
| 3.1.3.5.2 | Schutz von Interzedenten .....                                   | 153 |
| 3.1.4     | Auszahlung des Kredits .....                                     | 159 |
| 3.1.4.1   | Auszahlungsverweigerung .....                                    | 159 |
| 3.1.4.2   | Aufrechnungsmöglichkeit der Bank .....                           | 160 |
| 3.1.5     | Rücktrittsrecht .....  | 160 |
| 3.1.6     | Zahlungspflichten des Kreditnehmers .....                        | 163 |
| 3.1.6.1   | Gesamtbetrag .....   | 163 |
| 3.1.6.2   | Zinsen .....   | 164 |
| 3.1.6.3   | Zinsänderung .....   | 166 |
| 3.1.6.3.1 | Zulässigkeit von Zinssatzänderungen ..                           | 166 |
| 3.1.6.3.2 | Neuerungen durch das VKrG .....                                  | 169 |
| 3.1.6.4   | Tilgungsplan und Kontomitteilung .....                           | 170 |
| 3.1.7     | Verbundene Kreditverträge .....                                  | 171 |
| 3.1.7.1   | Begriff .....  | 171 |
| 3.1.7.2   | Einwendungs durchgriff .....                                     | 173 |
| 3.1.7.3   | Rücktritt .....  | 174 |
| 3.1.7.3.1 | Rücktritt vom Grundgeschäft .....                                | 174 |
| 3.1.7.3.2 | Rücktritt vom Kreditvertrag .....                                | 176 |
| 3.1.8     | Kündigung .....  | 176 |
| 3.1.8.1   | Kündigung nach dem ABGB .....                                    | 176 |
| 3.1.8.2   | Kündigung durch den Kreditnehmer<br>nach dem VKrG .....          | 178 |
| 3.1.8.3   | Kündigung durch den Kreditgeber nach dem VKrG                    | 178 |
| 3.1.8.4   | Terminsverlust .....   | 178 |

|           |   |            |
|-----------|---|------------|
| 3.1.9     | Vorzeitige Rückzahlung .....                                | 179        |
| 3.1.9.1   | Recht auf vorzeitige Rückzahlung und Ermäßigung .....       | 179        |
| 3.1.9.2   | Vorfälligkeitsentschädigung .....                           | 181        |
| 3.1.9.3   | Sonderregeln .....  | 182        |
| 3.1.10    | Umschuldung .....   | 183        |
| 3.1.11    | Forderungsabtretung und Kreditvertragsübernahme .....       | 184        |
| 3.1.12    | Fremdwährungskredit .....                                   | 185        |
| 3.2       | Exkurs: Warenkredit .....                                   | 190        |
| 3.3       | Exkurs: Kontoüberziehung .....                              | 192        |
| 3.3.1     | Überziehungsmöglichkeit .....                               | 192        |
| 3.3.2     | Überschreitung .....  | 194        |
| 3.4       | Exkurs: Leasing .....                                       | 196        |
| 3.4.1     | Leasingarten .....  | 196        |
| 3.4.2     | Verbraucherleasingverträge .....                            | 197        |
| 3.4.3     | Gefahrtragung .....   | 200        |
| 3.4.4     | Gewährleistung .....  | 201        |
| 3.4.5     | Leasingentgelt .....  | 203        |
| 3.4.6     | Haftung .....   | 204        |
| 3.4.7     | Vorzeitige Rückzahlung bzw vorzeitiger Objekts-erwerb ..... | 205        |
| 3.4.8     | Beendigung .....  | 207        |
| 3.5       | Übergangsbestimmungen des VKrG .....                        | 208        |
| <b>4.</b> | <b>Einlagengeschäft .....</b>                               | <b>211</b> |
| 4.1       | Spareinlagen .....  | 211        |
| 4.1.1     | Identitätsfeststellung .....                                | 212        |
| 4.1.2     | Arten der Sparbücher .....                                  | 213        |
| 4.1.3     | Bindung der Spareinlage .....                               | 213        |
| 4.1.3.1   | Täglich fällige Sparbücher .....                            | 214        |
| 4.1.3.2   | Gebundene Sparbücher .....                                  | 214        |
| 4.1.4     | Verzinsung .....  | 215        |
| 4.1.4.1   | Fixer Zinssatz .....  | 217        |
| 4.1.4.2   | Variabler Zinssatz .....                                    | 217        |
| 4.1.5     | Verfügungen .....   | 220        |
| 4.1.5.1   | Einzahlungen, Auszahlungen, Überweisungen .....             | 220        |
| 4.1.5.2   | Übertragung .....   | 224        |
| 4.1.5.3   | Auflösung .....   | 224        |
| 4.1.6     | Entgelte .....  | 226        |
| 4.1.7     | Aufrechnungsmöglichkeit der Bank .....                      | 227        |
| 4.1.8     | Verjährung .....  | 229        |
| 4.1.9     | Das Sparbuch im Todesfall .....                             | 229        |
| 4.1.10    | Verlust der Sparurkunde .....                               | 231        |

## Inhaltsverzeichnis

---

|   |            |
|---|------------|
| 4.2 Onlinesparen und „Sparkarten“ .....   | 233        |
| 4.3 Bausparen .....   | 236        |
| 4.4 Einlagensicherung .....   | 238        |
| <b>5. Safe und Bankschließfächer .....</b>  | <b>241</b> |
| 5.1 Safe .....  | 241        |
| 5.2 Bankschließfach .....   | 242        |
| <b>Anhänge .....</b>  | <b>245</b> |
| 1. Allgemeine Geschäftsbedingungen der UniCredit Bank Austria AG ...  | 247        |
| 2. Anhang II zum Verbraucherkreditgesetz –<br>Europäische Standardinformationen für Kreditierungen.....                           | 272        |
| 3. Anhang III zum Verbraucherkreditgesetz –<br>Europäische Verbraucherkreditinformationen bei Überziehungs-<br>möglichkeiten..... | 278        |
| Literaturverzeichnis.....   | 283        |
| Stichwortverzeichnis .....  | 285        |