

Inhalt

Teil 1 Bankentgelte	12
A. Allgemeines	12
B. Definitionen	13
I. Entgelt	13
II. Pauschalierter Schadenersatz	13
III. Auslagenersatz	13
IV. Zuwendungen	14
C. Vereinbarung	15
D. Individualvertragliche Vereinbarungen	16
I. Rechtslage bei fehlender Vereinbarung	16
II. Individualvertragliche Vereinbarung	16
E. Entgeltklauseln als Allgemeine Geschäftsbedingungen	17
F. Änderung / Anpassung von AGB	18
G. Kontrollfähigkeit von Entgeltklauseln	19
H. Differenzierung nach Preishaupt- und Preisnebenabreden	19
I. Nichtkontrollfähige Preishauptabreden	20
II. Kontrollfähige Preisnebenabreden	20
III. Grundsatz einer verursachungsgerechten Bepreisung	22
I. Vier (fünf) Grundprinzipien des BGH zur Inhaltskontrolle von Entgeltklauseln	22
I. Erstes Grundprinzip	23
1. Nichtausführung von Daueraufträgen, Überweisungsaufträgen und Scheckanweisungen mangels Deckung	23
2. Nichteinlösung von Einzugsermächtigungslastschriften	23
3. Bearbeitung von Kontopfändungen	24
II. Zweites Grundprinzip	24

	1. Benachrichtigung über die Nichtausführung eines Auftrags sowie die Nichteinlösung eines Schecks sowie einer Lastschrift.....	24
	2. Unterrichtung des Kontoinhabers über eine Kontopfändung	25
	3. Barabhebungen und Bareinzahlungen	25
III.	Drittes Grundprinzip	25
	1. Entgelte für die Bearbeitung von Freistellungs- und Freistellungsänderungsaufträgen	26
	2. Entgelte für die Erteilung einer Löschungsbewilligung oder löschungsfähigen Quittung	26
	3. Entgelte für die Erledigung eines Treuhandauftrags.....	26
	4. Entgelte für die Übertragung von Sicherheiten	26
	5. Entgelte für die Übertragung von Wertpapieren ...	27
IV.	Viertes Grundprinzip.....	27
V.	Fünftes (ungeschriebenes) Prinzip	27
J.	Allgemeine Grundsätze und Beispiele.....	28
I.	Allgemeines/Sonstiges	28
II.	Entgelt für Adressermittlung	28
III.	Entgelt für Sonderleistungen bei der Bearbeitung von Nachlassfällen	29
IV.	Kosten für Kopien oder Telefonate auf Wunsch des Kunden	29
V.	Entgelte für Vertragsangebote	29
VI.	Entgelt für Vertragsänderung	30
VII.	Eintragung von Vollmachten	30
VIII.	Entgelt für Auskunftserteilung für und an Dritte.....	30
IX.	Auslagersatz	31
X.	Kosten für Papier-Rechnungserstellung	31
XI.	Mahnkosten.....	32
K.	Weitere Preisklauseln im Zahlungsverkehr	32
I.	Änderungen durch neues Zahlungsverkehrsrecht (PSD I)	32
	1. Entgelt für die Erfüllung von Hauptpflichten.....	32
	2. Entgelt für die Erfüllung von Nebenpflichten.....	33

	a) Entgelt für die Erfüllung von Informationspflichten	33
	b) Entgelt für die Benachrichtigung des Kontoinhabers über die Nichtausführung eines Auftrags	33
	c) Entgelt für die Bearbeitung eines Widerrufs	34
	d) Entgelt für die Wiederbeschaffung eines Zahlungsbetrags nach fehlerhafter Ausführung eines Zahlungsvorgangs	34
II.	Änderungen durch PSD II (2018)	34
III.	Kontoführungsentgelt.....	35
IV.	Buchungspostenentgelt bei Verbrauchern	35
V.	Buchungspostenentgelt bei Geschäftskunden	36
VI.	Entgelt für Barein- und -auszahlungen am Bankschalter	36
VII.	Entgelte für die von der eigenen Bank verweigerte Einlösung von Lastschriften, Schecks, Daueraufträgen, Überweisungen sowie für Benachrichtigungen	37
VIII.	Kostenerstattung des Ausstellers an den Empfänger einer nicht eingelösten Einzugsermächtigung	39
IX.	Kontolöschungsgebühr	40
X.	Erstmalige Kontoauszüge und Rechnungsabschlüsse.....	40
XI.	Entgelte für nachträglich erstellte Kontoauszüge	40
XII.	Entgelt für Zwangskontoauszüge	41
XIII.	Entgelte für die Ausführung von Überweisungs- und Daueraufträgen, Änderungen solcher Aufträge und die Bearbeitung von Widerrufen	41
XIV.	Entgelt für das Aussetzen eines Dauerauftrags.....	42
XV.	Entgelt für Bereitstellen von Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten	43
XVI.	Entgelt für den beleglosen Datenaustausch zwischen Servicezentren und Steuerbüros	45
XVII.	Entgelt für die Einziehung von Schecks oder Lastschriften	45

XVIII.	Entgelt für die Bearbeitung ungedeckter Aufträge	45
XIX.	Überziehungsbearbeitungsentgelt	46
XX.	Entgelt für die Beschaffung eines (bestätigten) Bundesbankschecks	46
XXI.	Entgelt für Scheckrückgaben	46
XXII.	Entgelt für Schecksperrung	47
XXIII.	Entgelt für die nochmalige Auskunftserteilung an Kunden oder Dritte	47
XXIV.	Entgelt für Nachforschungen bei Überweisungen (zutreffende Angaben durch Kunden)	48
XXV.	Entgelt für Nachforschungen bei Überweisungen (Falschangaben durch Kunden).....	48
XXVI.	Entgelt für Nutzung der Kreditkarte im Ausland	49
XXVII.	Entgelt für die Ausstellung oder Sperre einer EC- oder Kreditkarte	49
XXVIII.	Entgelt für die Ausstellung einer Ersatzkarte	50
XXIX.	Entgelt für die Kontenpfändung.....	51
XXX.	Entgelt für die Umwandlung eines „normalen“ Girokontos in ein P-Konto (Pfändungsschutzkonto) ..	52
XXX.	Höhere Kontoführungsgebühren beim P-Konto als beim „normalen“ Girokonto.....	53
L.	Weitere Preisklauseln im Kreditgeschäft	53
I.	Bearbeitungsgebühr bei Kreditverträgen mit Verbrauchern.....	54
II.	Bearbeitungsgebühr bei Kreditverträgen mit Unternehmern	56
III.	Bearbeitungsgebühren bei Förder-Kreditverträgen....	58
IV.	Bearbeitungsgebühr bei Bausparverträgen	59
V.	Abschlussgebühr bei Bausparverträgen	59
VI.	Kontogebühr bei Bausparverträgen	60
VII.	Schätzungsgebühr bei Realkrediten	60
VIII.	Kreditauszahlungs-, Kontoauszugs- und Kontoführungsgebühr u.ä.....	61
	1. Überziehungsbearbeitungsentgelt	61
	2. Entgelt für Darlehenskontoauszug am Jahresende	61
	3. Entgelt für die Führung eines Darlehenskontos....	62

	4. Entgelt für Erstellung und Übersendung eines Zins- und Tilgungsplans	62
IX.	Bereitstellungszinsen beim Kreditvertrag	62
X.	Entgelt für Änderung der Darlehensrate	62
XI.	Entgelt für die Verwaltung von Sicherheiten	63
XII.	Entgelt für den Austausch von Sicherheiten	63
XIII.	Stundung/Aussetzung/Änderung	63
XIV.	Treuhandgebühr bei Löschung einer Baufinanzierung	64
XV.	Entgelt für die Ausfertigung einer Löschungsbewilligung	64
XVI.	Nichtabnahmeentschädigung (Schadenersatz für Gewinnverlust, wenn Kunden einen Darlehensbetrag nicht abnehmen)	65
XVII.	Vorfälligkeitsentschädigung (Schadenersatz für Gewinnverlust, wenn Kunden einen Darlehensbetrag vorzeitig zurückzahlen)	65
XVIII.	Vorfälligkeitsentgelt (Schadenersatz für Gewinnverlust, wenn Kunden einen Darlehensbetrag vorzeitig zurückzahlen)	66
XIX.	Pauschale Gebühr für die Berechnung einer Nichtabnahme- oder Vorfälligkeitsentschädigung	66
M.	Entgelte im Avalgeschäft	67
N.	Weitere Preisklauseln im Sparverkehr	67
	I. Entgelt bei Kündigung und Auflösung eines Sparkontos	67
	II. Entgelt für die Ausstellung eines Ersatz-Sparbuchs ...	68
O.	Weitere Entgelte im Wertpapierrecht	68
	I. Entgelt für die Zeichnung bei Neuemissionen	68
	II. Entgelt für die Verwaltung und Änderung von Freistellungsaufträgen	69
	III. Entgelt für die Ausstellung einer Ersatzjahressteuerbescheinigung	69
	IV. Entgelt für die Erteilung limitierter Aufträge	69
	V. Entgelte für die Löschung einer Order	70
	VI. Entgelt für die Depotübertragung	70
	VII. Vergütung einer Kapitalanlagegesellschaft	70

VIII.	Investmentgebühren	71
IX.	Administrationsgebühren	72
X.	Vertriebsprovisionen im Wertpapiergeschäft.....	72
XI.	Kick-Backs	72
XII.	Innenprovisionen	73
XIII.	Marge	74
XIV.	Weichkosten.....	76
XV.	Honoraranlageberatung	76
P.	Rechtsfolgen unzulässiger Klauseln.....	76
I.	Rechtsfolgen unzulässig erhobener Entgelte.....	76
II.	Anspruch des Kunden auf kostenlose Auskunftserteilung und Neuabrechnung eines Kontos	77
III.	Verjährung des Bereicherungsanspruchs des Kunden	77
Q.	Anspruch von Verbraucherschutzverbänden auf zur Verfügungstellung von Preis- und Leistungsverzeichnissen	78
Teil 2 Zinsen.....		79
A.	Zinsen.....	79
I.	Zinsen	79
1.	Ausgangslage	79
2.	Definition	79
3.	Beginn und Ende der Zinszahlungspflicht	80
4.	Preisangabenverordnung (PAnGV)	81
5.	Vereinbarung über die Höhe des geschuldeten Zinses	81
B.	Sonstige Entgelte	81
C.	Zinsanpassungsklauseln	82
1.	Zulässigkeit.....	83
a)	Einseitiges Bestimmungsrecht	83
b)	Grundsatzurteil des BGH vom 21. April 2009 zu Nr. 17 Abs. 2 AGB-Sparkassen	83
2.	Beachtung des Äquivalenzprinzips.....	83
3.	Festlegung der Zinsanpassungsvoraussetzungen	84
4.	Bezugnahme auf Referenzzinssatz	85

5. Rechtsfolgen einer unwirksamen Zinsanpassungsklausel	85
D. Negativer Zins im Aktivgeschäft	86
1. Auslegung von Verträgen ohne entsprechende Vertragsklausel	87
2. Möglichkeit entsprechender Vereinbarung	87
E. Negativer Zins im Passivgeschäft	88
1. Termineinlagen	89
2. Sichteinlagen	89
Teil 3 Literaturverzeichnis	91