

Inhalt

Teil 1 Bankentgelte	11
A. Allgemeines.....	11
B. Definitionen	13
I. Entgelt	13
II. Pauschalierter Schadenersatz.....	13
III. Auslagenersatz.....	13
IV. Vertriebsprovisionen	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	20
G. Kontrollfähigkeit von Entgeltklauseln	21
H. Differenzierung nach Preishaupt- und Preisnebenabreden	22
I. Nichtkontrollfähige Preishauptabreden.....	22
II. Kontrollfähige Preisnebenabreden	23
III. Grundsatz einer verursachungsgerechten Bepreisung	24
I. Vier (fünf) Grundprinzipien des BGH zur Inhaltskontrolle von Entgeltklauseln	25
I. Erstes Grundprinzip.....	25
II. Zweites Grundprinzip.....	26
III. Drittes Grundprinzip.....	26
1. Entgelte für die Bearbeitung von Freistellungs- und Freistellungsänderungsaufträgen	27
2. Entgelte für die Erteilung einer Löschungsbewilligung oder löschungsfähigen Quittung	27
3. Entgelte für die Freigabe bzw. Übertragung von Sicherheiten.....	27
4. Entgelte für die Übertragung von Wertpapieren	27

IV.	Viertes Grundprinzip	28
V.	Fünftes (ungeschriebenes) Prinzip	28
J.	Allgemeine Grundsätze und Beispiele.....	28
I.	Allgemeines/Sonstiges.....	28
II.	Entgelt für Adressermittlung	29
III.	Entgelt für Sonderleistungen bei der Bearbeitung von Nachlassfällen.....	29
IV.	Kosten für Kopien oder Telefonate auf Wunsch des Kunden.....	30
V.	Legitimationsbestätigungen	30
VI.	Entgelte für Vertragsangebote	30
VII.	Entgelt für Vertragsänderung	30
VIII.	Eintragung von Vollmachten	31
IX.	Entgelt für Auskunftserteilung für und an Dritte	31
X.	Auslagenersatz	31
XI.	Kosten für Papier-Rechnungserstellung	32
XII.	Mahnkosten	32
K.	Weitere Preisklauseln im Zahlungsverkehr	33
I.	Änderungen durch neues Zahlungsverkehrsrecht (PSD I).....	33
1.	Entgelt für die Erfüllung von Hauptpflichten.....	33
2.	Entgelt für die Erfüllung von Nebenpflichten.....	34
a)	Entgelt für die Erfüllung von Informationspflichten	34
b)	Entgelt für die Benachrichtigung des Kontoinhabers über die Nichtausführung eines Auftrags.....	34
c)	Entgelt für die Bearbeitung eines Widerrufs.....	35
d)	Entgelt für die Wiederbeschaffung eines Zahlungsbetrags nach fehlerhafter Ausführung eines Zahlungsvorgangs	35
II.	Änderungen durch PSD II (2018).....	35
1.	Entgelt für die Ausstellung einer Ersatzkarte	36
2.	Entgelt für die berechtigte Ablehnung eines Zahlungsauftrags	36
III.	Weitere gesetzliche Neuerungen	37
IV.	Kontoführungsentgelt.....	37

V.	Kontoführungsentgelt für Basiskonto nach ZKG	38
VI.	Buchungspostenentgelt bei Verbrauchern.....	39
VII.	Buchungspostenentgelt bei Geschäftskunden	40
VIII.	Entgelt für Barein- und -auszahlungen am Bankschalter.....	40
IX.	Entgelte für die von der eigenen Bank verweigerte Einlösung von Lastschriften, Schecks, Daueraufträgen, Überweisungen sowie für Benachrichtigungen.....	43
X.	Kontolöschungsgebühr.....	44
XI.	Erstmalige Kontoauszüge und Rechnungsabschlüsse	45
XII.	Entgelte für nachträglich erstellte Kontoauszüge	45
XIII.	Entgelt für Zwangskontoauszüge	45
XIV.	Entgelte für die Ausführung von Überweisungs- und Daueraufträgen, Änderungen solcher Aufträge und die Bearbeitung von Widerrufen	46
XV.	Entgelt für das Aussetzen eines Dauerauftrags	46
XVI.	Entgelt für Bereitstellen von Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten.....	47
XVII.	Entgelt für den beleglosen Datenaustausch zwischen Servicezentren und Steuerbüros	48
XVIII.	Überziehungsbearbeitungsentgelt.....	49
XIX.	Entgelt für die Beschaffung eines (bestätigten) Bundesbankschecks.....	49
XX.	Entgelt für Scheckrückgaben.....	49
XXI.	Entgelt für Schecksperrung	50
XXII.	Entgelt für die nochmalige Auskunftserteilung an Kunden oder Dritte	50
XXIII.	Entgelt für Nachforschungen bei Überweisungen (zutreffende Angaben durch Kunden).....	51
XXIV.	Entgelt für Nachforschungen bei Überweisungen (Falschangaben durch Kunden)	52
XXV.	Entgelt für Nutzung der Kreditkarte	52
	1. Abhebegebühr im Inland	52
	2. Entgelte für Nutzung im Ausland	52
XXVI.	Entgelt für die Ausstellung einer Ersatzkarte.....	53

XXVII. Entgelt für die Kontenpfändung	54
XXIII. Entgelt für die Umwandlung eines „normalen“ Girokontos in ein P-Konto (Pfändungsschutzkonto)	56
XXIX. Höhere Kontoführungsgebühren beim P-Konto als beim „normalen“ Girokonto	56
L. Weitere Preisklauseln im Kreditgeschäft	57
I. Bearbeitungsgebühr bei Kreditverträgen mit erbrauchern	59
II. Bearbeitungsgebühr bei Kreditverträgen mit Unternehmern	61
III. Bearbeitungsgebühren bei Förder-Kreditverträgen	63
IV. Verbleibende Möglichkeiten der Vereinbarung von laufzeitunabhängigen Bearbeitungsentgelten im Kreditgeschäft	64
1. Individuelle Vereinbarung	65
2. Sonderleistung des Darlehensgebers	65
3. Umgehungsmöglichkeiten durch Rechtswahl oder Schiedsgericht	66
4. Bearbeitungsgebühr bei Bausparverträgen	66
V. Abschlussgebühr bei Bausparverträgen	67
VI. Kontogebühr bei Bausparverträgen	67
VII. Schätzungsgebühr bei Realkrediten	67
VIII. Kreditauszahlungs-, Kontoauszugs- und Kontoführungsgebühr u.ä.	68
1. Überziehungsbearbeitungsentgelt	68
2. Entgelt für Darlehenskontoauszug am Jahresende	69
3. Entgelt für die Führung eines Darlehenskontos....	69
4. Entgelt für Erstellung und Übersendung eines Zins- und Tilgungsplans	69
IX. Bereitstellungsinsen beim Kreditvertrag	70
X. Entgelt für Änderung der Darlehensrate	70
XI. Entgelt für die Verwaltung von Sicherheiten	71
XII. Entgelt für den Austausch von Sicherheiten	71
XIII. Stundung/Aussetzung/Änderung	72
XIV. Treuhandgebühr bei Löschung einer Baufinanzierung	72

XV.	Entgelt für die Ausfertigung einer Löschungsbewilligung	73
XVI.	Nichtabnahmeentschädigung (Schadenersatz für Gewinnverlust, wenn Kunden einen Darlehensbetrag nicht abnehmen).....	73
XVII.	Vorfälligkeitsentschädigung (Schadenersatz für Gewinnverlust, wenn Kunden einen Darlehensbetrag vorzeitig zurückzahlen).....	74
XVIII.	Vorfälligkeitsentgelt (Schadenersatz für Gewinnverlust, wenn Kunden einen Darlehensbetrag vorzeitig zurückzahlen).....	76
XIX.	Pauschale Gebühr für die Berechnung einer Nichtabnahme- oder Vorfälligkeitsentschädigung	76
M.	Entgelte im Avalgeschäft	78
N.	Weitere Preisklauseln im Sparverkehr	79
	I. Entgelt bei Kündigung und Auflösung eines Sparkontos	79
	II. Entgelt für die Ausstellung eines Ersatz-Sparbuchs.....	79
O.	Weitere Entgelte im Wertpapierrecht	79
	I. Entgelt für die Zeichnung bei Neuemissionen	80
	II. Entgelt für die Verwaltung und Änderung von Freistellungsaufträgen	80
	III. Entgelt für die Ausstellung einer Ersatzjahressteuerbescheinigung	80
	IV. Entgelte für die Löschung einer Order.....	81
	V. Entgelt für die Depotübertragung	81
	VI. Vergütung einer Kapitalanlagegesellschaft	82
	VII. Investmentgebühren.....	82
	VIII. Administrationsgebühren.....	83
	IX. Vertriebsprovisionen im Wertpapiergeschäft	83
	X. Kick-Backs.....	84
	XI. Innenprovisionen	84
	XII. Marge	85
	XIII. Weichkosten	87
	XIV. Honoraranlageberatung.....	88
P.	Rechtsfolgen unzulässiger Klauseln	88
	I. Rechtsfolgen unzulässig erhobener Entgelte	88

II.	Anspruch des Kunden auf kostenlose Auskunftserteilung und Neuabrechnung eines Kontos	90
III.	Verjährung des Bereicherungsanspruchs des Kunden.....	90
Q.	Anspruch von Verbraucherschutzverbänden zur Verfügungstellung von Preis- und Leistungsverzeichnissen..	91
Teil 2 Zinsen.....		92
A.	Zinsen.....	92
I.	Zinsen	92
1.	Ausgangslage	92
2.	Definition	92
3.	Beginn und Ende der Zinszahlungspflicht	93
4.	Preisangabenverordnung (PAngV)	94
5.	Vereinbarung über die Höhe des geschuldeten Zinses	94
B.	Sonstige Entgelte	94
C.	Zinsanpassungsklauseln	95
I.	Zulässigkeit.....	97
1.	Einseitiges Bestimmungsrecht.....	97
2.	Grundsatzurteil des BGH vom 21. April 2009 zu Nr. 17 Abs. 2 AGB-Sparkassen.....	98
3.	AGB-Urteil vom 27.4.2021	98
II.	Beachtung des Äquivalenzprinzips	98
III.	Festlegung der Zinsanpassungsvoraussetzungen	99
IV.	Bezugnahme auf Referenzzinssatz	100
V.	Rechtsfolgen einer unwirksamen Zinsanpassungsklausel.....	100
D.	Negativer Zins im Aktivgeschäft	101
I.	Auslegung von Verträgen ohne entsprechende Vertragsklausel	102
II.	Möglichkeit entsprechender Vereinbarung.....	102
E.	Negativer Zins im Passivgeschäft	104
I.	Termineinlagen.....	104
II.	Sichteinlagen	105
Teil 3 Literaturverzeichnis		109