

Inhalt

Teil 1 Bankentgelte	12
A. Allgemeines.....	12
B. Definitionen	14
I. Entgelt	14
II. Pauschaliertes Schadenersatz	15
III. Auslagenersatz	15
IV. Vertriebsprovisionen.....	16
C. Vereinbarung	16
D. Individualvertragliche Vereinbarungen	17
I. Rechtslage bei fehlender Vereinbarung	17
II. Individualvertragliche Vereinbarung	18
E. Entgeltklauseln als Allgemeine Geschäftsbedingungen.....	18
F. Änderung/Anpassung von AGB	22
G. Kontrollfähigkeit von Entgeltklauseln	23
H. Differenzierung nach Preishaupt- und Preisnebenabreden	24
I. Nichtkontrollfähige Preishauptabreden	24
II. Kontrollfähige Preisnebenabreden.....	25
III. Grundsatz einer verursachungsgerechten Bepreisung ...	26
I. Vier (fünf) Grundprinzipien des BGH zur Inhaltskontrolle von Entgeltklauseln	27
I. Erstes Grundprinzip	27
II. Zweites Grundprinzip	28
III. Drittes Grundprinzip	28
1. Entgelte für die Bearbeitung von Freistellungs- und Freistellungsänderungsaufträgen	29
2. Entgelte für die Erteilung einer Löschungsbewilligung oder lösungsfähigen Quittung	29
3. Entgelte für die Freigabe bzw. Übertragung von Sicherheiten.....	30

4. Entgelte für die Übertragung von Wertpapieren.....	30
IV. Viertes Grundprinzip.....	30
V. Fünftes (ungeschriebenes) Prinzip.....	30
J. Allgemeine Grundsätze und Beispiele.....	31
I. Allgemeines/Sonstiges	31
II. Entgelt für Adressermittlung	31
III. Entgelt für Sonderleistungen bei der Bearbeitung von Nachlassfällen	32
IV. Kosten für Kopien oder Telefonate auf Wunsch des Kunden	32
V. Legitimationsbestätigungen.....	32
VI. Entgelte für Vertragsangebote.....	33
VII. Entgelt für Vertragsänderung.....	33
VIII. Eintragung von Vollmachten.....	33
IX. Entgelt für Auskunftserteilung für und an Dritte	34
X. Auslagenersatz.....	34
XI. Kosten für Papier-Rechnungserstellung	34
XII. Mahnkosten	35
K. Weitere Preisklauseln im Zahlungsverkehr	35
I. Änderungen durch neues Zahlungsverkehrsrecht (PSD I).....	35
1. Entgelt für die Erfüllung von Hauptpflichten	36
2. Entgelt für die Erfüllung von Nebenpflichten	36
a) Entgelt für die Erfüllung von Informationspflichten.....	37
b) Entgelt für die Benachrichtigung des Kontoinhabers über die Nichtausführung eines Auftrags	37
c) Entgelt für die Bearbeitung eines Widerrufs	38
d) Entgelt für die Wiederbeschaffung eines Zahlungsbetrags nach fehlerhafter Ausführung eines Zahlungsvorgangs.....	38
II. Änderungen durch PSD II (2018)	38
1. Entgelt für die Ausstellung einer Ersatzkarte	39
2. Entgelt für die berechtigte Ablehnung eines Zahlungsauftrags	39
III. Weitere gesetzliche Neuerungen	39

IV.	Kontoführungsentgelt	40
V.	Kontoführungsentgelt für Basiskonto nach ZKG	40
VI.	Buchungsostenentgelt bei Verbrauchern	41
VII.	Buchungsostenentgelt bei Geschäftskunden.....	42
VIII.	Entgelt für Barein- und -auszahlungen am Bankschalter	43
IX.	Entgelte für die von der eigenen Bank verweigerte Einlösung von Lastschriften, Schecks, Daueraufträgen, Überweisungen sowie für Benachrichtigungen	45
X.	Kontolöschungsgebühr	47
XI.	Erstmalige Kontoauszüge und Rechnungsabschlüsse	47
XII.	Entgelte für nachträglich erstellte Kontoauszüge	47
XIII.	Entgelt für Zwangskontoauszüge.....	48
XIV.	Entgelte für die Ausführung von Überweisungs- und Daueraufträgen, Änderungen solcher Aufträge und die Bearbeitung von Widerrufen.....	48
XV.	Entgelt für das Aussetzen eines Dauerauftrags	49
XVI.	Entgelt für Bereitstellen von Zahlungsauthentifizierungsinstrumenten	49
XVII.	Entgelt für den beleglosen Datenaustausch zwischen Servicezentren und Steuerbüros.....	51
XVIII.	Überziehungsbearbeitungsentgelt.....	51
XIX.	Entgelt für die Beschaffung eines (bestätigten) Bundesbankschecks	51
XX.	Entgelt für Scheckrückgaben	51
XXI.	Entgelt für Schecksperrre	52
XXII.	Entgelt für die nochmalige Auskunftserteilung an Kunden oder Dritte	52
XXIII.	Entgelt für Nachforschungen bei Überweisungen (zutreffende Angaben durch Kunden)	53
XXIV.	Entgelt für Nachforschungen bei Überweisungen (Falschangaben durch Kunden).....	54
XXV.	Entgelt für Nutzung der Kreditkarte	54
	1. Abhebegebühr im Inland.....	54
	2. Entgelte für Nutzung im Ausland	55

3. Einsatz der Kreditkarte für Zahlungen von Glücksspiel	55
XXVI. Entgelt für die Ausstellung einer Ersatzkarte	56
XXVII. Entgelt für die Kontenpfändung	57
XXIII. Entgelt für die Umwandlung eines „normalen“ Girokontos in ein P-Konto (Pfändungsschutzkonto).....	58
XXIX. Höhere Kontoführungsgebühren beim P-Konto als beim „normalen“ Girokonto.....	59
L. Weitere Preisklauseln im Kreditgeschäft	59
I. Bearbeitungsgebühr bei Kreditverträgen mit Verbrauchern	61
II. Bearbeitungsgebühr bei Kreditverträgen mit Unternehmern.....	64
III. Bearbeitungsgebühren bei Förder-Kreditverträgen	66
IV. Verbleibende Möglichkeiten der Vereinbarung von laufzeitunabhängigen Bearbeitungsentgelten im Kreditgeschäft.....	67
1. Individuelle Vereinbarung.....	68
2. Sonderleistung des Darlehensgebers	68
3. Umgehungsmöglichkeiten durch Rechtswahl oder Schiedsgericht.....	69
4. Bearbeitungsgebühr bei Bausparverträgen	69
V. Abschlussgebühr bei Bausparverträgen.....	70
VI. Kontogebühr, Servicepauschale, Jahresentgelt und Bereitsstellungszinsen bei Bausparverträgen	70
VII. Schätzungsgebühr bei Realkrediten.....	71
VIII. Kreditauszahlungs-, Kontoauszugs- und Kontoführungsgebühr u.ä.....	72
1. Überziehbearbeitungsentgelt	72
2. Entgelt für Darlehenskontoauszug am Jahresende ...	73
3. Entgelt für die Führung eines Darlehenskontos	73
4. Entgelt für Erstellung und Übersendung eines Zins- und Tilgungsplans	73
IX. Bereitsstellungszinsen beim Kreditvertrag	74
X. Entgelt für Änderung der Darlehensrate	75
XI. Entgelt für die Verwaltung von Sicherheiten.....	75
XII. Entgelt für den Austausch von Sicherheiten.....	75

XIII. Stundung/Aussetzung/Änderung	76
XIV. Treuhandgebühr bei Löschung einer Baufinanzierung	77
XV. Entgelt für die Ausfertigung einer Löschungsbewilligung	77
XVI. Nichtabnahmeentschädigung (Schadenersatz für Gewinnverlust, wenn Kunden einen Darlehensbetrag nicht abnehmen)	78
XVII. Vorfälligkeitsentschädigung (Schadenersatz für Gewinnverlust, wenn Kunden einen Darlehensbetrag vorzeitig zurückzahlen)	79
XVIII. Vorfälligkeitsentgelt (Schadenersatz für Gewinnverlust, wenn Kunden einen Darlehensbetrag vorzeitig zurückzahlen)	82
XIX. Pauschale Gebühr für die Berechnung einer Nichtabnahme- oder Vorfälligkeitsentschädigung	82
M. Entgelte im Avalgeschäft	84
N. Weitere Preisklauseln im Sparverkehr	84
I. Entgelt bei Kündigung und Auflösung eines Sparkontos	84
II. Entgelt für die Ausstellung eines Ersatz-Sparbuchs	85
O. Weitere Entgelte im Wertpapierrecht	85
I. Entgelt für die Zeichnung bei Neuemissionen.....	85
II. Entgelt für die Verwaltung und Änderung von Freistellungsaufträgen.....	86
III. Entgelt für die Ausstellung einer Ersatzjahressteuerbescheinigung	86
IV. Entgelte für die Löschung einer Order	86
V. Entgelt für die Depotübertragung	87
VI. Vergütung einer Kapitalanlagegesellschaft	87
VII. Investmentgebühren und Administrationsgebühren.....	88
VIII. Abschluss und Vermittlungskosten eines „Riester-Vertrags“	88
IX. Vertriebsprovisionen im Wertpapiergeschäft.....	89
X. Kick-Backs	89
XI. Innenprovisionen.....	90
XII. Marge	91
XIII. Weichkosten.....	93

XIV. Behaltensklausel	93
XV. Honoraranlageberatung.....	94
P. Rechtsfolgen unzulässiger Klauseln.....	94
I. Rechtsfolgen unzulässig erhobener Entgelte	94
II. Anspruch des Kunden auf kostenlose Auskunftserteilung und Neuabrechnung eines Kontos....	97
III. Verjährung des Bereicherungsanspruchs des Kunden ...	97
Q. Anspruch von Verbraucherschutzverbänden zur Verfügungsstellung von Preis- und Leistungsverzeichnissen	100
Teil 2 Zinsen.....	101
A. Zinsen.....	101
I. Zinsen.....	101
1. Ausgangslage	101
2. Definition	101
3. Beginn und Ende der Zinszahlungspflicht.....	102
4. Preisangabenverordnung (PAnGV).....	103
5. Vereinbarung über die Höhe des geschuldeten Zinses.....	103
B. Sonstige Entgelte	103
C. Zinsanpassungsklauseln	104
I. Zulässigkeit.....	106
1. Einseitiges Bestimmungsrecht	106
2. Grundsatzurteil des BGH vom 21. April 2009 zu Nr. 17 Abs. 2 AGB-Sparkassen	107
3. AGB-Urteil vom 27. April 2021	107
II. Beachtung des Äquivalenzprinzips.....	107
III. Festlegung der Zinsanpassungsvoraussetzungen	108
IV. Bezugnahme auf Referenzzinssatz.....	109
V. Rechtsfolgen einer unwirksamen Zinsanpassungsklausel	109
D. Negativer Zins im Aktivgeschäft	110
I. Auslegung von Verträgen ohne entsprechende Vertragsklausel	111
II. Möglichkeit entsprechender Vereinbarung	111
III. Rechtsprechung des BGH.....	113

E. Negativer Zins im Passivgeschäft	114
I. Termineinlagen.....	114
II. Sichteinlagen.....	115
Teil 3 Literaturverzeichnis	118