

# Inhalt

Teil 1 Bankentgelte .....	11
A. Allgemeines.....	11
B. Definitionen .....	13
I. Entgelt .....	13
II. Pauschaliertes 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 Löschenbewilligung oder löschenfähigen 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.	Kontolösungsgebühr.....	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 Schecksperrre .....	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. Bereitstellungszinsen 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 Verfügungsstellung 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