

Das BASISKONTO

**18.Praktikerforum der
Zentralen Schuldnerberatung
Stuttgart
18.10.2016**

Ziel

- **Zugang zu einem Basiskonto für alle Bevölkerungsgruppen.**
- **Umsetzung einer Vorgabe der Europäischen Union**

- **Die bisherige Selbstverpflichtung der Kreditwirtschaft wird abgelöst durch einen gesetzlichen Anspruch.**
- **Neu eingeführt wird das Zahlungskontengesetz .(ZKG)**

Wer hat Anspruch auf ein Basiskonto?

§31 Abs.1 ZKG

- **Jeder Verbraucher mit rechtmäßigem Aufenthalt in der EU**
- **Ausdrücklich auch**
- **Personen ohne festen Wohnsitz**
- **Asylsuchende**
- **Personen ohne Aufenthaltstitel, die nicht abgeschoben werden können**

Wie schnell muss das Konto zur Verfügung stehen?

- **Unverzüglich**
- **Spätestens nach 10 Geschäftstagen (§31 Abs.2 ZKG)**
- **Der Eingang des Antrags ist schriftlich zu bestätigen (§31 Abs.2 ZKG)**

WIE WIRD DAS KONTO BEANTRAGT?

- **MUSTERFORMUALR DER BAFIN VERWENDEN**
- [http://www.bafin.de/SharedDocs/Downloads/DE/Formular/dl_fo_basiskonto_antrag_abschluss.pdf?__blob=publicationFile&v=1\)](http://www.bafin.de/SharedDocs/Downloads/DE/Formular/dl_fo_basiskonto_antrag_abschluss.pdf?__blob=publicationFile&v=1)
- **ODER**
- http://www.zsb-stuttgart.de/index.php?article_id=108

Welche Funktionen muss das Konto erfüllen? (§38 Abs.2 ZKG)

- **Bareinzahlungen und Barauszahlungen**
- **Lastschriften**
- **Überweisungen**
- **Daueraufträge**
- **Zahlungskarten**

Dispositionskredit

- Die Bank ist *nicht* verpflichtet einen Dispo einzurichten
- Daueraufträge, Lastschriften und Kartenzahlungen müssen nur bedient werden, wenn das Konto **gedeckt** ist.



1924513

Nanu Nana
Marktstr. 33
70372 Bad Cannstatt
Tel-Nr 0711-9079153

Terminal-ID: 54201508
TA-Nr 008043 BNr 2050

Kartenzahlung
TSD

EUR 14,95

~~000000 / 000000~~

Karte 2 gultig bis 12/17
AIDPara ~~0726000000~~
Datum 07.03.14 12:12 Uhr

Zahlung erfolgt
BITTE BELEG AUFBEWAHREN

Unterschrift
umseitig

FORDERUNGS-AUFSTELLUNG

Datum	Betrag Euro	Text	verzinsl. Kosten Euro	unverz. Kosten Euro	Zinsen Euro	Hauptford. Euro	Saldo Euro
07.03.14	14,95	Lastschriftbeleg 54201508				14,95	
11.06.14	3,00	ELV-Rücklastkosten		3,00			
24.06.14	15,00	Bankermittlungskosten		15,00			
01.09.14	35,10	Inkassokosten		35,10			
18.07.16	3,42	10,00% auf EUR 14,95 vom 06.04.2014 - 18.07.2016			3,42		
18.07.16		Saldo per 18.07.2016	0,00	53,10	3,42	14,95	71,47



HANSEATISCHE INKASSO-TREUHAND GMBH

registrierter Inkassodienstleister gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 1 RDG

EINGEGANGEN

03. Aug. 2016

Rechtsanwälte
DR. EIBOFNER & KOLLEGEN

Rechtsanwalt

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] Stuttgart

Hamburg, 01.08.2016

Der nachfolgend bezeichnete Anspruch ergibt sich aus einer vorsätzlich begangenen unerlaubten Handlung der/des Schuldnerin/er (§ 174 Abs. 2 InsO) und wird wie folgt begründet:

Der/Die Schuldner/in hat am 07.03.2014 bei der Gläubigerin auf Grund des Kaufvertrages mittels Eurocheque-Kartenzahlung die Ermächtigung zum Lastschrifteinzug der Forderung erteilt (s. anliegende Belege). Die Lastschrift/en wurden daraufhin mehrmals vergeblich zur Zahlung vorgelegt (mangels ausreichender Kontodeckung). Der/Die Gläubiger/in gegenüber hat sich der/die Schuldner/in durch die Vorlage der EC-Karte als zahlungswillig und -fähig dargestellt. In Kenntnis der Zahlungsunfähigkeit des Schuldners wäre der/die Gläubiger/in nicht zum Abschluß dieses Rechtsgeschäfts bereit gewesen.

Die Forderungshöhe ergibt sich aus der anliegenden Aufstellung...

Der nachfolgend bezeichnete Anspruch ergibt sich aus einer vorsätzlich begangenen unerlaubten Handlung der/des Schuldnerin/er (§ 174 Abs. 2 InsO) und wird wie folgt begründet:

Wann kann die Bank die Kontoeröffnung ablehnen? (1)

- **Ablehnung ist zulässig, wenn bereits ein Konto besteht (§35 Abs.1 ZKG)**
- **Das bestehende Konto muss die in §38 Abs.2 ZKG aufgeführten Funktionen tatsächlich erfüllen**
- **Die Bank ist berechtigt bei Auskunfteien nachzuprüfen, ob bereits ein Konto vorhanden ist.(§35 Abs2 ZKG)**

Wann kann die Bank die Kontoeröffnung ablehnen? (2)

- **Verurteilung wegen einer Straftat zu Lasten der Bank in den letzten 3 Jahren (§36 Abs.1 Nr.1 ZKG)**
- **Bei berechtigter Kündigung innerhalb des letzten Jahres. (§36 Abs.1 Nr.2 ZKG)**
- **Bei Verstößen gegen das Geldwäschegesetz (§36 Abs.1 Nr.3 ZKG)**

Wann kann die Bank die Kontoeröffnung ablehnen? (3)

- **Wenn im letzten Jahr bereits ein Basiskonto gekündigt wurde, weil die Kontoführungsgebühren nicht gezahlt wurden. (§37 ZKG)**

Was tun bei Ablehnung / Kündigung?

- **Verwaltungsverfahren durch die BaFin beantragen (§48 ZKG)**
- **http://www.zsb-stuttgart.de/index.php?article_id=108**
- **oder**
- **Schlichtungsstellen der Banken einschalten oder**
- **Klage einreichen**

Wann kann die Bank ein Konto kündigen?

- Kündigung zulässig,
- wenn das Konto 24 Monate umsatzlos geführt wird. (§42 Abs.2 Nr.1 ZKG)
- Wenn kein berechtigter Aufenthalt in der EU mehr besteht.(§42 Abs.2 Nr.2 ZKG)
- Wenn ein weiteres Basiskonto eröffnet wird (§42 Abs.2 Nr.3 ZKG)
- Voraussetzung: Kündigungsrecht wurde vereinbart, Kündigungsfrist 2 Monate (§42 Abs.2 ZKG)

Wann kann die Bank ein Konto kündigen? (2)

- **Kündigung zulässig**
- **Bei vorsätzlicher Straftat zu Lasten der Bank (§42 Abs.3 Nr.1 ZKG)**
- **Wenn die Kontoführungsgebühren für mehr als 3 Monate nicht gezahlt wurden (§42 Abs.3 Nr.2 ZKG)**
- **Voraussetzung: Kündigungsfrist 2 Monate , vertragliche Vereinbarung nicht erforderlich**

Wann kann die Bank ein Konto kündigen? (3)

- Kündigung zulässig
- Wenn das Konto für strafbare Handlungen genutzt wird. (§42 Abs.4 Nr.1 ZKG)
- Bei Antragstellung Falschangaben gemacht wurden. (§42 Abs.4 Nr. 2 ZKG)
- Fristlose Kündigung möglich

Wann kann die Bank ein Konto kündigen?(4)

- **Die Kündigung muss schriftlich erfolgen (§42 Abs.1 ZKG)**
- **Es ist ein Kündigungsgrund anzugeben (§42 Abs.2 ZKG)**
- **Über die Möglichkeit, die Kündigung durch eine unabhängige Stelle überprüfen zu lassen ist zu informieren. (§43 Abs.3 ZKG)**

Was darf die Kontoführung kosten?

- **Die Kontoführungskosten müssen angemessen sein (§42 Abs.2 ZKG)**
- **Vergleich mit den marktüblichen Gebühren**