

# Zahlungskontengesetz (ZKG)

Kommentar

Herausgegeben und bearbeitet von

**Prof. Dr. Dr. h. c. Peter Bülow**  
Universität Trier

**Prof. Dr. Markus Artz**  
Universität Bielefeld

Bearbeitet von den Herausgebern und

**Jonas Brinkmann** und **Julia Ludwigkeit, LL.M.**  
Universität Bielefeld

2017



# Bearbeiterverzeichnis

**Einführung** ..... Bülow

## **Abschnitt 1 Allgemeine Vorschriften**

§ 1 Anwendungsbereich ..... Bülow  
§ 2 Begriffsbestimmungen ..... Brinkmann  
§ 3 Allgemeines Benachteiligungsverbot ..... Artz  
§ 4 Abweichende Vereinbarungen ..... Artz

## **Abschnitt 2 Informationspflichten sowie Vergleichbarkeit der Entgelte für Zahlungskonten**

### **Unterabschnitt 1 Informationspflichten**

§ 5 Vorvertragliche Entgeltinformationen ..... Artz  
§ 6 Inhalt der Entgeltinformation zu den maßgeblichen Zahlungskontendienstleistungen ..... Artz  
§ 7 Inhalt der Entgeltinformation bei Paketen von Diensten oder von weiteren Produkten ..... Artz  
§ 8 Verwendung der standardisierten Zahlungskontenterminologie, Währungsangaben und Sprache der Entgeltinformation ..... Artz  
§ 9 Form und Gestaltung der Entgeltinformation ..... Artz  
§ 10 Entgeltaufstellung während und bei Beendigung des Vertragsverhältnisses ..... Artz  
§ 11 Inhalt der Entgeltaufstellung ..... Artz  
§ 12 Verwendung der standardisierten Zahlungskontenterminologie, Währungsangaben und Sprache der Entgeltaufstellung ..... Artz  
§ 13 Form und Gestaltung der Entgeltaufstellung ..... Artz  
§ 14 Allgemeine Informationspflichten der Zahlungsdienstleister .. Artz  
§ 15 Allgemeine Verwendung der standardisierten Zahlungskontenterminologie ..... Artz

### **Unterabschnitt 2 Vergleichswebsites**

§ 16 Zertifizierung als Vergleichswebsite nach dem Zahlungskontengesetz, Berechtigung zur Führung dieser Bezeichnung sowie zur Verwendung des Zertifizierungssymbols ..... Ludwigkeit  
§ 17 Anforderungen an Vergleichskriterien ..... Ludwigkeit  
§ 18 Weitere Anforderungen an Vergleichswebsites ..... Ludwigkeit  
§ 19 Verordnungsermächtigung, Verwaltungsvorschriften ..... Ludwigkeit

# **Bearbeiterverzeichnis**

## **Abschnitt 3 Kontenwechselhilfe**

### **Unterabschnitt 1 Anspruch auf Kontenwechselhilfe**

- § 20 Verpflichtung zur Gewährung von Kontenwechselhilfe . . . . . Brinkmann
- § 21 Ermächtigung des Kontoinhabers . . . . . Brinkmann

### **Unterabschnitt 2 Pflichten der beteiligten Zahlungsdienstleister**

- § 22 Einleitung des Kontenwechsels über den empfangenden  
Zahlungsdienstleister . . . . . Brinkmann
- § 23 Pflichten des übertragenden Zahlungsdienstleisters . . . . . Brinkmann
- § 24 Abschluss des Kontenwechsels durch den empfangenden  
Zahlungsdienstleister . . . . . Brinkmann
- § 25 Haftung bei Pflichtverletzungen . . . . . Brinkmann

### **Unterabschnitt 3 Entgelte, Kosten und Verbot von Vertragsstrafen**

- § 26 Entgelte, Kosten und Verbot von Vertragsstrafen . . . . . Brinkmann

## **Abschnitt 4 Grenzüberschreitende Kontoeröffnung**

- § 27 Verpflichtung des Zahlungsdienstleisters zur Erleichterung einer  
grenzüberschreitenden Kontoeröffnung . . . . . Ludwigkeit
- § 28 Aufforderung durch den Verbraucher . . . . . Ludwigkeit
- § 29 Handlungen des Zahlungsdienstleisters zur Erleichterung einer  
grenzüberschreitenden Kontoeröffnung . . . . . Ludwigkeit

## **Abschnitt 5 Zahlungskonten mit grundlegenden Funktionen**

### **Unterabschnitt 1 Anwendungsbereich**

- § 30 Anwendungsbereich . . . . . Bülow

### **Unterabschnitt 2 Zugang zu Zahlungskonten mit grundlegenden Funktionen**

- § 31 Anspruch auf Abschluss eines Basiskontovertrags . . . . . Bülow
- § 32 Benachteiligungsfreies Leistungsangebot und Koppelungsverbot . . . . . Bülow
- § 33 Antrag auf Abschluss eines Basiskontovertrags . . . . . Bülow
- § 34 Ablehnung des Antrags auf Abschluss eines Basiskontovertrags . . . . . Bülow
- § 35 Ablehnung wegen eines bereits vorhandenen Zahlungskontos . . . . . Bülow
- § 36 Ablehnung wegen strafbaren Verhaltens oder wegen Verstoßes  
gegen ein gesetzliches Verbot . . . . . Bülow
- § 37 Ablehnung bei früherer Kündigung wegen Zahlungsverzugs . . . . . Bülow

## **Unterabschnitt 3 Basiskontovertrag**

§ 38 Pflicht des kontoführenden Instituts zur Führung eines Basis- kontos und zur Erbringung von Diensten in Bezug auf dieses Konto . . . . .	Bülow
§ 39 Vereinbarung weiterer Dienstleistungen . . . . .	Bülow
§ 40 Benachteiligungsverbot bei der Führung eines Basiskontos . . .	Bülow
§ 41 Entgelte, Kosten und Verbot von Vertragsstrafen . . . . .	Bülow
§ 42 Kündigung durch das kontoführende Institut . . . . .	Bülow
§ 43 Kündigungserklärung des kontoführenden Instituts . . . . .	Bülow
§ 44 Ordentliche Kündigung durch den Kontoinhaber . . . . .	Bülow
§ 45 Unterstützungsleistungen zu Basiskonten . . . . .	Bülow

## **Abschnitt 6 Organisationspflichten der Zahlungsdienstleister; zuständige Behörde; Verwaltungsverfahren und Rechtsschutz**

§ 46 Organisationspflichten der Zahlungsdienstleister; zuständige Behörde; Aufsicht . . . . .	Brinkmann
§ 47 Öffentliche Informationen der Bundesanstalt . . . . .	Brinkmann
§ 48 Verwaltungsverfahren . . . . .	Brinkmann
§ 49 Anordnung bei unrechtmäßiger Ablehnung des Antrags auf Abschluss eines Basiskontoverkehrs, Untätigkeit und Frist- versäumnis . . . . .	Brinkmann
§ 50 Klage gegen die Bundesanstalt; Verordnungsermächtigung . . .	Brinkmann
§ 51 Klage gegen den Verpflichteten . . . . .	Brinkmann
§ 52 Mitteilung an die Bundesanstalt in Zivilverfahren . . . . .	Brinkmann

## **Abschnitt 7 Sanktionen**

§ 53 Bußgeldvorschriften . . . . .	Ludwigkeit
------------------------------------	------------

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort . . . . .	V
Bearbeiterverzeichnis . . . . .	VII
Literaturverzeichnis . . . . .	XV
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XVII

## Einführung

Zielsetzung, Notwendigkeit und Struktur der Regelungen . . . . .	1
------------------------------------------------------------------	---

### Abschnitt 1 Allgemeine Vorschriften

§ 1 Anwendungsbereich . . . . .	9
§ 2 Begriffsbestimmungen . . . . .	13
§ 3 Allgemeines Benachteiligungsverbot . . . . .	22
§ 4 Abweichende Vereinbarungen . . . . .	24

### Abschnitt 2 Informationspflichten sowie Vergleichbarkeit der Entgelte für Zahlungskonten

#### Unterabschnitt 1 Informationspflichten

§ 5 Vorvertragliche Entgeltinformation . . . . .	25
§ 6 Inhalt der Entgeltinformation zu den maßgeblichen Zahlungskontendiensten . . . . .	32
§ 7 Inhalt der Entgeltinformation bei Paketen von Diensten oder von weiteren Produkten . . . . .	35
§ 8 Verwendung der standardisierten Zahlungskontenterminologie, Währungsangaben und Sprache der Entgeltinformation . . . . .	37
§ 9 Form und Gestaltung der Entgeltinformation . . . . .	39
§ 10 Entgeltaufstellung während und bei Beendigung des Vertragsverhältnisses . . . . .	43
§ 11 Inhalt der Entgeltaufstellung . . . . .	47
§ 12 Verwendung der standardisierten Zahlungskontenterminologie, Währungsangaben und Sprache der Entgeltaufstellung . . . . .	48
§ 13 Form und Gestaltung der Entgeltaufstellung . . . . .	50
§ 14 Allgemeine Informationspflichten der Zahlungsdienstleister . . . . .	54
§ 15 Allgemeine Verwendung der standardisierten Zahlungskontenterminologie . . . . .	58

#### Unterabschnitt 2 Vergleichswebsites

§ 16 Zertifizierung als Vergleichswebsite nach dem Zahlungskontengesetz, Berechtigung zur Führung dieser Bezeichnung sowie zur Verwendung des Zertifizierungssymbols . . . . .	60
§ 17 Anforderungen an Vergleichskriterien . . . . .	63
§ 18 Weitere Anforderungen an Vergleichswebsites . . . . .	66
§ 19 Verordnungsermächtigung, Verwaltungsvorschriften . . . . .	70

# Inhaltsverzeichnis

## Abschnitt 3 Kontenwechselhilfe

### Unterabschnitt 1 Anspruch auf Kontenwechselhilfe

§ 20	Verpflichtung zur Gewährung von Kontenwechselhilfe . . . . .	73
§ 21	Ermächtigung des Kontoinhabers . . . . .	86

### Unterabschnitt 2 Pflichten der beteiligten Zahlungsdienstleister

§ 22	Einleitung des Kontenwechsels über den empfangenden Zahlungsdienstleister . .	93
§ 23	Pflichten des übertragenden Zahlungsdienstleisters . . . . .	96
§ 24	Abschluss des Kontenwechsels durch den empfangenden Zahlungsdienstleister	103
§ 25	Haftung bei Pflichtverletzungen . . . . .	107

### Unterabschnitt 3 Entgelte, Kosten und Verbot von Vertragsstrafen

§ 26	Entgelte, Kosten und Verbot von Vertragsstrafen . . . . .	109
------	-----------------------------------------------------------	-----

## Abschnitt 4: Grenzüberschreitende Kontoeröffnung

§ 27	Verpflichtung des Zahlungsdienstleisters zur Erleichterung einer grenzüberschreitenden Kontoeröffnung . . . . .	111
§ 28	Aufforderung durch den Verbraucher . . . . .	117
§ 29	Handlungen des Zahlungsdienstleisters zur Erleichterung einer grenzüberschreitenden Kontoeröffnung . . . . .	119

## Abschnitt 5 Zahlungskonten mit grundlegenden Funktionen

### Unterabschnitt 1 Anwendungsbereich

§ 30	Anwendungsbereich . . . . .	122
------	-----------------------------	-----

### Unterabschnitt 2 Zugang zu Zahlungskonten mit grundlegenden Funktionen

§ 31	Anspruch auf Abschluss eines Basiskontovertrags . . . . .	127
§ 32	Benachteiligungsfreies Leistungsangebot und Koppelungsverbot . . . . .	132
§ 33	Antrag auf Abschluss eines Basiskontovertrags . . . . .	135
§ 34	Ablehnung des Antrags auf Abschluss eines Basiskontovertrags . . . . .	140
§ 35	Ablehnung wegen eines bereits vorhandenen Zahlungskontos . . . . .	146
§ 36	Ablehnung wegen strafbaren Verhaltens oder wegen Verstoßes gegen ein gesetzliches Verbot . . . . .	149
§ 37	Ablehnung bei früherer Kündigung wegen Zahlungsverzugs . . . . .	155

### Unterabschnitt 3 Basiskontovertrag

§ 38	Pflicht des kontoführenden Instituts zur Führung eines Basiskontos und zur Erbringung von Diensten in Bezug auf dieses Konto . . . . .	157
§ 39	Vereinbarung weiterer Dienstleistungen . . . . .	165
§ 40	Benachteiligungsverbot bei der Führung eines Basiskontos . . . . .	167
§ 41	Entgelte, Kosten und Verbot von Vertragsstrafen . . . . .	169

# Inhaltsverzeichnis

§ 42	Kündigung durch das kontoführende Institut . . . . .	178
§ 43	Kündigungserklärung des kontoführenden Instituts . . . . .	190
§ 44	Ordentliche Kündigung durch den Kontoinhaber . . . . .	194
§ 45	Unterstützungsleistungen zu Basiskonten . . . . .	196

## **Abschnitt 6 Organisationspflichten der Zahlungsdienstleister; zuständige Behörde; Verwaltungsverfahren und Rechtsschutz**

§ 46	Organisationspflichten der Zahlungsdienstleister; zuständige Behörde; Aufsicht . . . . .	198
§ 47	Öffentliche Informationen der Bundesanstalt . . . . .	207
§ 48	Verwaltungsverfahren . . . . .	209
§ 49	Anordnung bei unrechtmäßiger Ablehnung des Antrags auf Abschluss eines Basiskontovertrags, Untätigkeit und Fristversäumnis . . . . .	216
§ 50	Klage gegen die Bundesanstalt; Verordnungsermächtigung . . . . .	219
§ 51	Klage gegen den Verpflichteten . . . . .	223
§ 52	Mitteilung an die Bundesanstalt in Zivilverfahren . . . . .	224

## **Abschnitt 7 Sanktionen**

§ 53	Bußgeldvorschriften . . . . .	224
------	-------------------------------	-----

## **Anhang 1**

Regierungsentwurf zum ZKG, BT-Drucksache 18/7204, Seiten 56–98 . . . . .	231
--------------------------------------------------------------------------	-----

## **Anhang 2**

Beschlussempfehlung und Bericht des Finanzausschusses, BT-Drucksache 18/7691, Seiten 83–86 . . . . .	293
------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

<b>Sachregister</b> . . . . .	299
-------------------------------	-----