

28. August 2001

## Infobrief 29/01

### Finanztest - Citibank und Kontoverweigerung

#### Sachverhalt

Im „Finanztest“ vom 1.7.2001 (Seite 21) beschwert sich ein Oliver W., freier Journalist aus Hamburg, dass die Citibank ihn als Kunden vergrault habe. Obwohl er seit mehreren Jahren „guter Kunde“ gewesen sei und seine Kreditraten regelmäßig gezahlt habe, hätte die Citibank „ihm nahegelegt“, sich eine andere Bank zu suchen.

Finanztest recherchierte den Fall und teilt nun mit, dass die Citibank nach eigenen Angaben den Kunden behalten hätte, wenn er 5.000 DM anlegt hätte. Eine Geldanlage in dieser Höhe würde als Sicherheit für einen Dispokredit dienen. Finanztest verweist ferner darauf, dass es grundsätzlich die geschäftspolitische Entscheidung der jeweiligen Bank sei, ob sie die Eröffnung eines Girokontos an bestimmte Bedingungen knüpfe. Als Beispiel führt Finanztest die Regelung bei den genossenschaftlich organisierten Sparda-Banken an: „Wer dort Kunde werden will, muss Mitglied sein und laut Satzung dürfen das keine Selbständigen sein.“

#### Stellungnahme

Wir halten diese Information der Leser von Finanztest aus den nachfolgenden Gründen für außerordentlich problematisch und zudem für ein schlechtes Vorbild für Verbraucherberatung.

1. Der Hinweis, auch die Sparda-Banken diskriminierten Selbständige und das sei daher im Fall der Citibank ebenfalls hinnehmbar, vermischt verschiedene Sachverhalte und verkennt, dass ein wesentliches Problem der Zukunft, die Diskriminierung von Kundengruppen, durchaus rechtlich beachtlich ist.
- a) Die Sparda-Banken sind **Genossenschaftsbanken**, die auf dem Prinzip der Mitgliedschaft und der Selbstorganisation beruhen. Ursprünglich wurden die Sparda-Banken für die Mitarbeiter des öffentlichen Dienstes gegründet. Sie sollten be-

stimmten gesellschaftlichen Schichten mit ihren Dienstleistungen versorgen. Das Kundenklientel wurde ursprünglich positiv definiert und in der Satzung festgelegt. Es konnten nur Beamte, Angestellte und Arbeiter des öffentlichen Dienstes sowie deren Angehörige Mitglied der Genossenschaft werden. Alle übrigen Arbeiter und Angestellten mussten zur Mitgliedschaft extra zugelassen werden. Dieses Prinzip wurde in den letzten Jahren aufgeweicht. Für die Sparda-Bank in Hamburg reicht z.B. ein Angestelltenverhältnis grundsätzlich aus. Auch teilweise Selbständige können bei der Sparda-Bank Hamburg Mitglied werden und ein Girokonto erhalten, soweit sie zumindest mit einer halben Stelle Arbeitnehmer sind. Nur den reinen Selbständigen bleibt der Zugang zur Genossenschaft aufgrund des Satzungszwecks nach wie vor verwehrt (vergl. z.B. § 3 der Satzung der Sparda-Bank München unter [http://www.sparda-m.de/pdf/m\\_satzung.pdf](http://www.sparda-m.de/pdf/m_satzung.pdf)).

- b) Die Organisation als Genossenschaft unterscheidet die Sparda-Banken grundsätzlich von der Citibank, die als Aktiengesellschaft firmiert. Jeder deutschen Bank-AG ist es vorgeschrieben, ihre Produkte generell der Öffentlichkeit anzubieten. Sie dürfen sich prinzipiell nicht weigern, bestimmte Berufs- oder Kundengruppen zu bedienen. Und so muss auch die Citibank eine Bank für Selbständige sein. In dem IFF-Gutachten für die AGV „Das **Recht auf ein Girokonto**“, das in der Zeitschrift für Bankrecht 1995 (S. 243 – 260) veröffentlicht ist, wird darauf hingewiesen, dass es grundsätzlich eine öffentlich-rechtliche Verpflichtung der Sparkassen zur Eröffnung eines Girokontos für jedermann gibt. Bei Privatbanken gibt es dagegen kein individuelles Recht auf ein Girokonto. Es gibt aber ein Recht auf diskriminierungsfreie Behandlung im Rahmen der Ansprüche aus Beratungsverschulden. Auch wettbewerbsrechtlich wäre es bedenklich, wenn eine Bank Kunden etwa nach Einkommensform, Nationalität oder Geschlecht unterscheidet und einzelne Gruppen ausschließt. Insofern ist nicht nur der Hinweis auf die Sparda-Banken vollkommen verfehlt, sondern auch die Auffassung, jede Bank könne ohne weiteres bestimmte Gruppen diskriminieren. Im amerikanischen Recht ist dies übrigens ausdrücklich untersagt. Verbraucherpolitisch wäre ein solcher Standpunkt ein äußerst problematischer Freibrief.
- c) Tatsächlich hat Citibank auch eine komplexere Regelung. **Nur bei Internet-Krediten werden Selbständige prinzipiell ausgeschlossen.** Hier heißt es:

*„Eine Genehmigung unter Vorbehalt endgültiger Bonitätsprüfung für den Internetkredit setzt im übrigen folgendes voraus: Sie sind volljährig; Sie sind Arbeitnehmer und nicht selbständig. Sie haben noch keinen Kredit in einer Citibank Zweigstelle. Sie haben keinen negativen Schufa-Eintrag“*

Quelle: [www.citibank.de](http://www.citibank.de) =>Produkte =>Finanzierung =>Der Citibank Internetkredit, aufgerufen am 28.8.2001

Im Übrigen gelten solche Beschränkungen nicht für die Girokonten „CitiOne“. Man könnte höchstens aus dem Umkehrschluss, dass diese Girokonten Kredit voraussetzen, schließen, dass eine entsprechende Restriktion dort gilt. Dies ist aber nach Einlassung der Citibank gerade nicht der Fall. Sie nimmt auch Selbständige, dann aber nur mit der Girokonto Variante „CitiOne Free“, dem merkwürdigen Konto, bei dem man sein eigenes Geld leihen muss (siehe unten Punkt 3). Wie schon bei den gestaffelten Kreditzinsen ist rechtlich zu sagen, dass Citibank sein tatsächliches Verhalten nach außen falsch darstellt.

- d) Im vorliegenden Fall geht es aber gerade nicht um eine Kontoverweigerung sondern um eine (indirekte) **Kündigung**. Eine Kontokündigung darf nicht willkürlich

sein, sondern muss begründet werden. Die Gründe ergeben sich aus dem Kontovertrag. Der Kontovertrag enthält keine solchen Beschränkungen. Also wäre eine derartige Kündigung klar rechtswidrig und unwirksam.

2. Finanztest verkennt, dass die Einräumung eines Girokontos heute nicht mehr ganz so sehr im Belieben der Banken steht. So ist offensichtlich die **Selbstverpflichtung des Bundesverbandes Deutscher Banken**, dem die Citibank angehört, unbekannt, ein Girokonto für jedermann (auf Guthabenbasis) einzurichten. Diese Selbstverpflichtung war ausschlaggebend, dass in Deutschland im Gegensatz zu Frankreich und Schweden keine gesetzliche Verpflichtung eingeführt wurde. In ihrem Bericht an das Parlament betonte die Bundesregierung, die Banken würden sich an diese Selbstverpflichtung halten. Die Fraktionen von SPD und B90/Grüne forderten seinerzeit noch die Rechtspflicht und brachten hierzu zwei Gesetzesentwürfe ein. Die Gesetzesinitiative der heutigen Regierungsparteien ist inzwischen vergessen. Rot/Grün gibt sich mit den Beteuerungen der Banken zufrieden, obwohl sie offensichtlich falsch sind.
3. Die Einlassung von Citibank, sie würde Selbständigen kein Konto verwehren, sondern lediglich eine Sicherheit in Höhe von 5.000 DM für die entsprechende Einräumung eines Überziehungskredites verlangen, wirft ein weiteres Problem auf. Wer eine Sicherheit von 5.000 DM einlegen muss, um etwa einen entsprechenden Kredit in Höhe von 5.000 DM aufnehmen zu können, leiht sich sein eigenes Geld und zahlt dafür 11,99 % p.a. Überziehungszinsen an die Citibank, während man für die Einlage von 5.000 DM bei der Citibank zwischen 0,5 % und ca. 4,0 % Zinsen bekommt. Der **effektive Jahreszins** von 12 % bedeutet, dass ich mindestens 8,0 % Zinsen für mein eigenes Geld zu zahlen habe, ein Effektivzinssatz, der ins Unendliche strebt, da das bereitgestellte Kapital bei 0 liegt und die Kosten für einen Kredit von 0.- DM einen unendlich hohen Zinssatz hätten [ $\text{EffJz} = \text{Kosten} / (\text{Zeit} * 0) = 8$ ]. Würde man sein Konto bei der Citibank um 10.000 DM überziehen, so wäre der Effektivzinssatz für ein Jahr immer noch bei mindestens 20 %, wenn man 5.000 DM Einlage halten muss, jedoch für 10.000 DM Zinsen zu zahlen hätte und 4 % Habenzinsen bekäme. Bei einer niedriger verzinsten Geldanlage erhöht sich der Effektivzinssatz bis auf 23 % p.a.

$$\text{EffJz} = (11,99 * 10.000 - 4,0 * 5.000) / (10.000 - 5.000) = 19,98 \% \text{ p.a.}$$

$$\text{EffJz} = (11,99 * 10.000 - 0,5 * 5.000) / (10.000 - 5.000) = 23,48 \% \text{ p.a.}$$

Durch die trickreichen Voraussetzungen, mit der Citibank ihr gebührenfreies Girokonto „CitiOne Free“ propagiert, umgeht sie die EU-Richtlinie zur Effektivzinsangabe sowie § 4 Verbraucherkreditgesetz.

4. Weiter findet sich bei Citibank auch noch die merkwürdige Gebührenstaffel, dass Überziehungen bis 2.000 DM nur 9,99 % p.a. ab 2.000 DM aber 2 % mehr kosten. Die Überziehungsprovision, d.h. die Überziehung über den von Citibank genehmigten Rahmen hinaus, beträgt sogar 16.75 % p.a..

## Ergebnis

Nimmt man hinzu, dass die Citibank im Ratenkredit sogar nach Einkommenshöhe die Zinssätze staffelt, so kann man ihr die **Palme der Diskriminierungsbank** in Deutschland getrost überreichen. Das Recht hätte hierzu einiges zu sagen. Voraussetzung dafür wäre, dass sich Kläger finden, die im Rahmen des § 13 UWG und §13 AGB-G über die Verbandsklage die wettbewerbsrechtliche Diskriminierung, die undurchsichtigen Bedingungen sowie die falsche Preisauszeichnung angreifen. Zur Diskriminierung bei den Kreditzinsen liegt ein Gutachten des IFF im Auftrage der VZ NRW vor.

**Anlage: Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis der Citibank**

## Anhang zum IFF-Servicebrief 29/01

### I. Preisübersicht (Stand 01. Juli 2001)

(Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis mit den wesentlichen Standardleistungen für das jeweilige Serviceangebot)

Citibank Privatkunden AG  
Kasernenstr. 10  
40213 Düsseldorf

#### 1. Citibank Girokonten

	CitiOne Free	CitiOne mit Pauschalentgelt	CitiOne mit zusätzlicher Einzelabrechnung	CitiOne Starterkonto
Voraussetzungen	<b>kontinuierliches Guthaben von mindestens DM 5.000,--*</b>	Guthaben von weniger als DM 5.000,-- und Citibank Sofortkredit	keine	Für Schüler, Studenten, Auszubildende, Zivil- u. Wehrdienstpflichtige bis zum 30. Geburtstag
Grundentgelt (monatlich)	kostenlos	DM 12,90	DM 15,--	kostenlos
Postenentgelt Buchungen	kostenlos	kostenlos	monatlich 10 Stück kostenlos, danach je DM --,60	kostenlos
<b>ausgeführte Aufträge über das Limit hinaus</b>	<b>je DM 7,50</b>	<b>je DM 7,50</b>	<b>je DM 7,50</b>	<b>je DM 7,50</b>
CitiPhone Banking (monatlich)	kostenlos	kostenlos	10 x kostenlos, danach je Anruf DM --,60	kostenlos
Kontoauszug nur am Auszugsdrucker bis zum 5. Auszug monatlich ab 6. Auszug monatlich	kostenlos kostenlos	kostenlos kostenlos	kostenlos DM 1,--	kostenlos kostenlos
Versandauszüge (Versandkosten)	kostenlos	DM 1,45	DM 1,45	kostenlos
<b>Versandauszüge aufgrund von Limitüberschreitungen</b>	<b>DM 1,45</b>	<b>DM 1,45</b>	<b>DM 1,45</b>	kostenlos
incl. Monatsübersicht/Finanzstatus (Versandkosten)	kostenlos	DM 2,--	DM 2,--	kostenlos **
Zusätzlich pro Auszug bei anlaßbezogenen oder täglich versandten Kontoauszügen	DM --,20	DM --,20	DM --,20	DM --,20
Manueller Monats-Kontoauszug auf Kundenwunsch	DM 10,--	DM 10,--	DM 10,--	DM 10,--
Beleganforderung	DM 10,--	DM 10,--	DM 10,--	DM 10,--

\* Direktor  
Prof. Dr. Udo Reifner

\* Rödingsmarkt 33 • D-20459 Hamburg  
Hamburger Sparkasse • BLZ 200 505 50  
Konto-Nr. 1238 122921

\* Fon: 040/309691-0 • Fax: 040/309691-22  
E-mail: iff@iff-hamburg.de  
WWW: <http://www.iff-hamburg.de>

Dauerauftrag am CBC, CPB Einrichten/Ändern/Löschen	kostenlos	kostenlos	kostenlos	kostenlos
Dauerauftrag am Schalter Einrichten	kostenlos	kostenlos	kostenlos	kostenlos
Ändern/Löschen	kostenlos	kostenlos	DM 3,- –	kostenlos
Löschen bei Girokontoauflösung	kostenlos	kostenlos	kostenlos	kostenlos
Dauerauftrag-Ausführung	kostenlos	kostenlos	nur Postenentgelt	kostenlos
Überweisung am Schalter (zusätzlich telegrafisch)	kostenlos DM 35,- –	je DM 3,- – DM 35,- –	je DM 3,- – DM 35,- –	je DM 3,- – DM 35,- –
Schecks (gilt auch für Citibank Solo-Rahmen-Kreditkonten)				
Scheckvordrucke (Stück)	kostenlos	kostenlos	DM -,10	kostenlos
Zusendung von Schecks	kostenlos	kostenlos	kostenlos	kostenlos
eurocheque-Karte für Kontoinhaber und Verfügungsberechtigte, Gültigkeitsdauer 3 Jahre (gilt auch für Citibank Solo-Rahmen-Kreditkonten)				
mit Geldautomatenfunktion	kostenlos	kostenlos	kostenlos	DM 30,- –
ohne Geldautomatenfunktion	kostenlos	kostenlos	kostenlos	DM 30,- –
Kartensperre	DM 20,- –	DM 20,- –	DM 20,- –	DM 20,- –
EC-Ersatzkartenbestellung (abhängig von der Restlaufzeit)	kostenlos kostenlos kostenlos	1 Jahr DM 10,- – 2 Jahr DM 20,- – 3 Jahr DM 30,- –	1 Jahr DM 10,- – – 2 Jahr DM 20,- –	1 Jahr DM 10,- – 2 Jahr DM 20,- – 3 Jahr DM 30,- –
Nachbestellung Citicard	DM 10,- –	DM 10,- –	–	DM 10,- –
Nachbestellung von PIN	DM 10,- –	DM 10,- –	3 Jahr DM 30,- –	DM 10,- –
Schecksperrern für 1 Scheck	DM 5,- –	DM 5,- –	–	DM 5,- –
für 2 oder mehrere Schecks	DM 12,- –	DM 12,- –	DM 10,- – DM 10,- – DM 5,- – DM 12,- –	DM 12,- –
Rückgabe protestierter Wechsel	DM 5,- – und fremde Kosten	DM 5,- – und fremde Kosten	DM 5,- – und fremde Kosten	DM 5,- – und fremde Kosten
<b>vom Kunden verursachte Kartenverfügungen über Limit</b>	<b>DM 7,50</b>	<b>DM 7,50</b>	<b>DM 7,50</b>	<b>DM 7,50</b>
Vormerkung von Buchungen	kostenlos	kostenlos	kostenlos	kostenlos
Nachforschungsauftrag	DM 15,- –	DM 15,- –	DM 15,- –	DM 15,- –

\* Zur Feststellung des Guthabens siehe das ausführliche Preis- und Leistungsverzeichnis sowie die Bedingungen zu Citibank Girokonten

\*\* DM 2,- - für Berufsstarter

### CitiOne Free

**Voraussetzung: kontinuierliches Guthaben von mindestens DM 5.000,- – bei der Citibank**

Zinssatz für Guthaben (Sichteinlagen)

**Guthabenzinsen für das gesamte Guthaben**

bis DM 10.000,-	0,50 % p. a.
über DM 10.000,- bis DM 50.000,-	1,50 % p. a.
über DM 50.000,- bis DM 100.000,-	2,50 % p. a.
über DM 100.000,-	3,00 % p. a.

#### Überziehungskredit

##### **Zinssatz für eingeräumte Überziehungskredite**

(Dispositionskredite)

Überziehungen bis DM 2.000,-

**9,99 % p. a.**

Überziehungen über DM 2.000,-

**11,99 % p. a.**

(für die gesamte Überziehung)

Zinssatz für sonstige Kontoüberziehung

**16,75 % p. a.**

Sonstige Kontoüberziehung ist die von der Bank vorübergehend geduldete Überziehung des laufenden Kontos ohne zugesagte Dispositionslinie oder über den zugesagten Dispositionskredit hinaus. Sollten Sie den Ihnen eingeräumten Dispositionsrahmen auf dem Girokonto mal in Anspruch nehmen, ist dieser Saldo zusätzlich abgesichert. Ein geringer Beitrag für diese Absicherung fällt allerdings nur dann an, wenn der Dispositionsrahmen tatsächlich in Anspruch genommen wird. (Bei einem 40-jährigen Mann monatlich nur 0,50 DM pro DM 1.000 in Anspruch genommenem Dispositionsrahmen).

#### **Kontoführung**

Pauschalentgelt

kostenlos

Buchungen

kostenlos

Überweisungen am Schalter

kostenlos

Kontoauszug

Kontoauszug nur am Auszugsdrucker

kostenlos

Monatsübersicht (Finanzstatus) inkl. Versandkosten

kostenlos

Versandauszüge (Versandkosten)

DM 1,45

Dauerauftrag

Einrichtung/Anderung/Löschung/Ausführung

kostenlos

Scheckvordrucke

kostenlos

#### **CitiOne mit Pauschalentgelt**

**Voraussetzung:** Guthaben von unter DM 5.000,- bei der Citibank und Citibank Sofortkredit

Überziehungen bis DM 2.000,-

**11,99 % p. a.**

Überziehungen über DM 2.000,-

**16,49 % p. a.**

(für die gesamte Überziehung)

Zinssatz für sonstige Kontoüberziehung

**17,75 % p. a.**

Monatspauschalentgelt

DM 12,-

(sonstige Entgelte siehe Preis- und Leistungsverzeichnis)

#### **CitiOne mit zusätzlicher Einzelabrechnung**

**Voraussetzung:** keine

Überziehungen bis DM 2.000,-

12,49 % p. a.

Überziehungen über DM 2.000,-

16,99 % p. a.

(für die gesamte Überziehung)

Zinssatz für sonstige Kontoüberziehung

17,75 % p. a.

Monatspauschalentgelt

DM 15,-

(Buchungsentgelte und sonstige Entgelte siehe Preis- und Leistungsverzeichnis)

#### **CitiOne Starterkonten**

Für Schüler, Studenten, Auszubildende, Zivil- und Wehrdienstpflichtige kostenlos bis zum 30. Geburtstag

Zinssatz vgl. oben „CitiOne mit Pauschalgebühr“

## II. Citibank Kredite

**Eine Genehmigung unter Vorbehalt endgültiger Bonitätsprüfung für den Inter-  
netkredit setzt im übrigen folgendes voraus:**

Sie sind volljährig

**Sie sind Arbeitnehmer und nicht selbständig.**

Sie haben noch keinen Kredit in einer Citibank Zweigstelle.

Sie haben keinen negativen Schufaeintrag