



# Kategorisierung und kritische Evaluierung von Bankgebühren

Seminararbeit von Lisa Kerec

# Agenda



01

Rechtliche Rahmenbedingungen

02

Kategorisierungsregeln

03

Bankgebühren am Beispiel Raiffeisenbank

04

Ländervergleich

05

Zentrale Ergebnisse & Antwort auf die Forschungsfrage

# Zeitungsartikel



**Bankgebühren grenzen an Wucher**

**Gebühren-Gau bei den Banken**



# Ziel der Arbeit

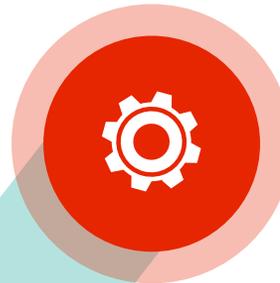
## Gebührenstruktur

Genauere Analyse der  
Gebühren innerhalb  
einer Bank



## Zusammenstellung

Durchleuchtung der genauen  
Zusammensetzung der  
Gebühren innerhalb einer  
Bank



## Raiffeisenbankengruppe

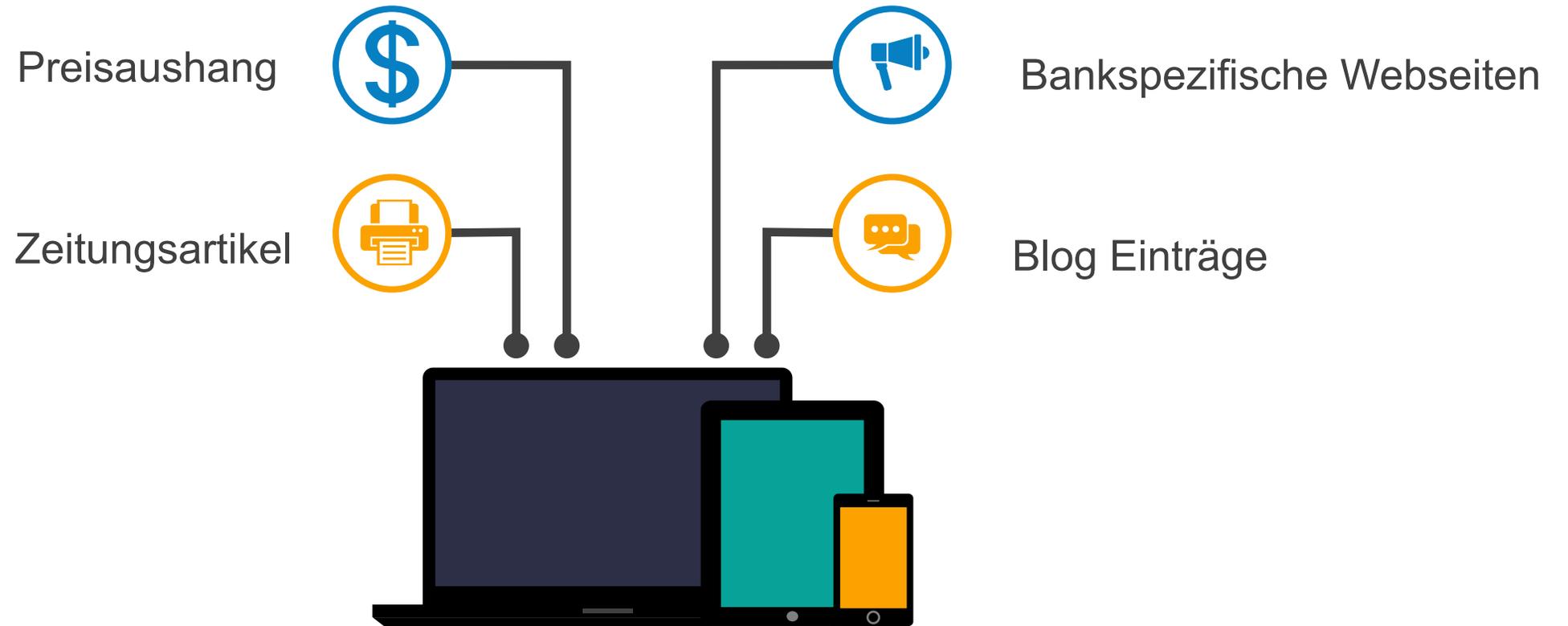
Anwendung der rechtlichen Hintergründe  
und des gesammelten Wissens am  
Beispiel Raiffeisenbank





**Sind die Gebühren in  
Österreich gerechtfertigt?**

# Quellen



# Rechtliche Rahmenbedingungen



# Rechtliche Rahmenbedingungen



- “unverhältnismäßige/ungeheuer große Beeinträchtigung bzw. Schädigung“
- Schützt vor Verkürzung eines Vertragspartners
- Erlaubt vom Vertrag zurückzutreten

# Rechtliche Rahmenbedingungen



- Schützt Kunden vor wirtschaftlicher Übermacht der Unternehmen
- Leistungen dürfen erst nach 2 Monaten verteuert werden
- Keine Hilfe gegen übertriebene Preise

# Rechtliche Rahmenbedingungen



- Regelt den gewerblichen Zugang zu Zahlungsdienstleistungen
- Verpflichtet die Bank Informationen herauszugeben
- Verbietet Gebühr für Aufwände

# Kategorisierungsregeln



# Kategorisierungsregeln



- Häufigste Art von Gebühren
- Fokus auf Kosten und Gewinnzuschlag
- Verlust des Blicks nach außen
- Schlechte Marktposition

# Kategorisierungsregeln



- Kunde im Mittelpunkt
- Vertrauen und direkter Austausch
- Maximale Gewinnausnutzung

# Kategorisierungsregeln



- Bezahlung für Leistungen die im Kerngeschäft sein sollten
- Versteckte Gebühren
- Keine Informationen an die Kunden

# Bankgebühren Raiffeisenbankgruppe

**145,83%** Anstieg der Überweisungen am Schalter

**100%** Anstieg bei Verwendung der Bankomatkarten

**Grund:** Negativzins

**Analyse:** Zukunfts-, Privat- und Studentenkonto



# Kontoführungsgebühren

**Zukunft**

**€ 81,24**

pro Jahr

Details

**Mit Debitkarte**

---

---

---

---

**Privat**

**€ 29,92**

pro Jahr

Details

**Ohne Debitkarte**

---

**Karte 27,44€/Jahr**

---

---

---

**Student**

**€ 82,44**

pro Jahr

Details

**Mit Debitkarte**

---

---

---

---

# Dauerauftrag

**Zukunft**

€ 0,00

pro Erstellung

**Privat**

€ 2,24

pro Erstellung

**Student**

€ 0,00

pro Erstellung

**Zukunft**

€ 2,24

pro Änderung

**Privat**

€ 2,24

pro Änderung

**Student**

€ 2,24

pro Änderung

# Überweisung

**Zukunft**

**€ 1,88**

pro Überweisung

Details

**Am Schalter**

---

---

---

---

**Privat**

**€ 1,51**

pro Überweisung

Details

**Am Schalter**

---

---

---

---

**Student**

**€ 1,88**

pro Überweisung

Details

**Am Schalter**

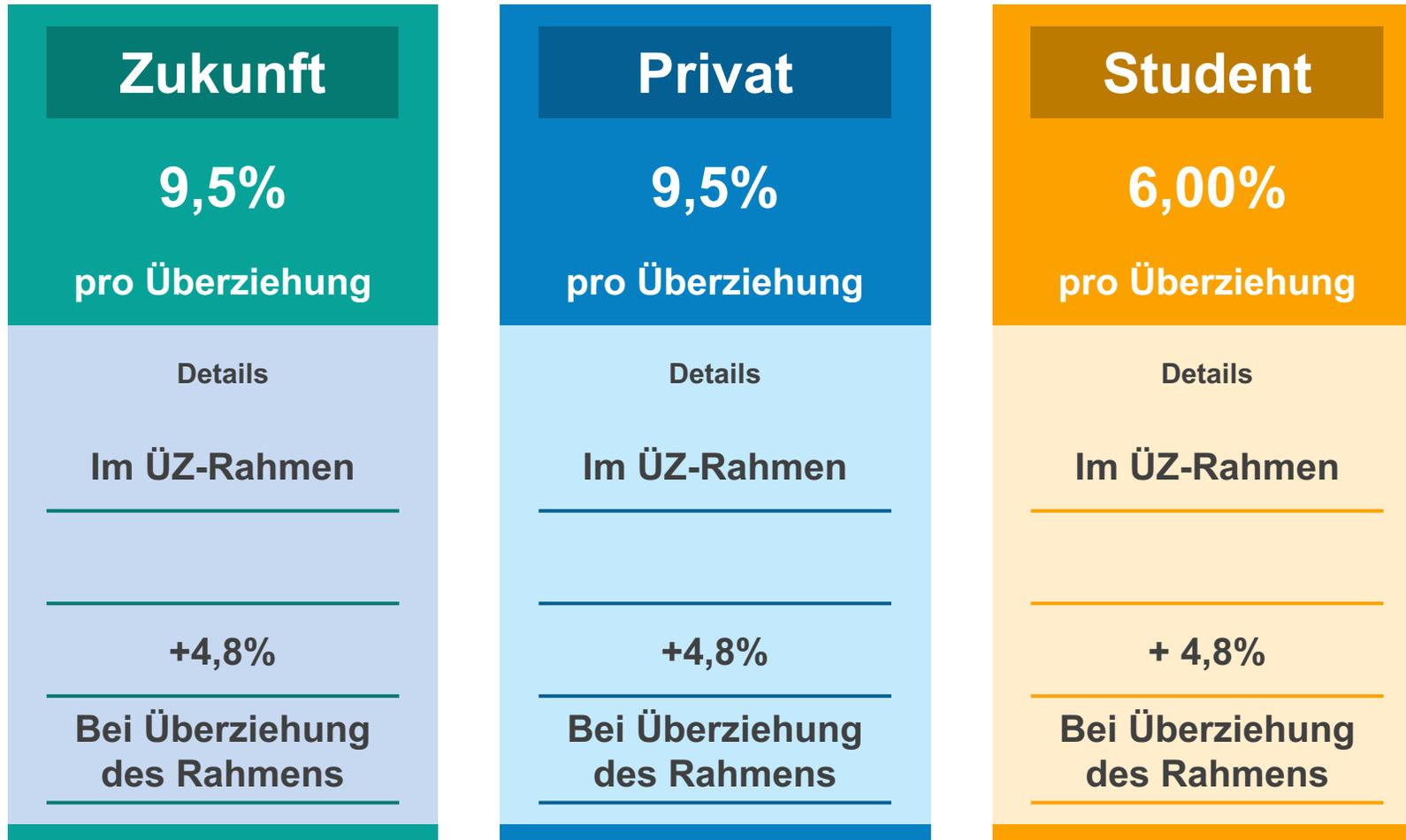
---

---

---

---

# Kontoüberziehung



# Ländervergleich

## Österreich

- Raiffeisenbank
- Basiskonto
- 80€/Jahr

## Deutschland

- Deutsche Bank
- Basiskonto
- 82,80€/Jahr

## USA

- Bank of America
- Advantage SafeBalance Banking
- 300\$/Jahr



# Zusammenfassung

## 01 Rechtlicher Hintergrund

➤ Laesio enormis,  
Konsumentenschutzgesetz,  
Zahlungsdienstgesetz

## 02 Kategorisierungsregeln

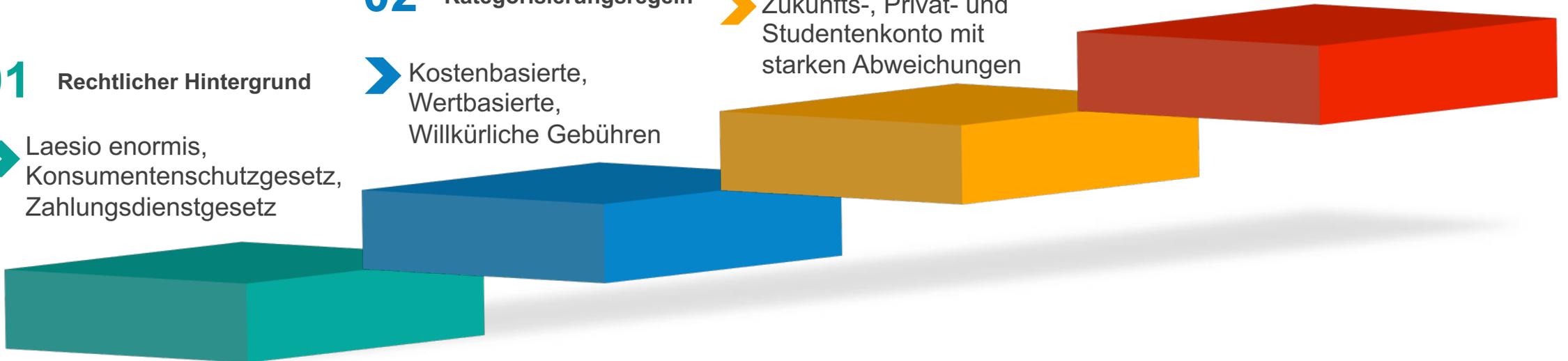
➤ Kostenbasierte,  
Wertbasierte,  
Willkürliche Gebühren

## 03 Beispiel Raiffeisenbank

➤ Zukunfts-, Privat- und  
Studentenkonto mit  
starken Abweichungen

## 04 Ländervergleich

➤ Österreich, Deutschland,  
USA





**Sind die Gebühren in  
Österreich gerechtfertigt?**



- Intransparente Erhöhung der Gebühren
- Keine Erklärung warum die Preisanstiege nicht für alle gleich sind
- Keine Informationsausgabe über Änderung



+ im Vergleich zu anderen Ländern günstig



**Danke für Eure  
Aufmerksamkeit**