

99050111013002

Basiskonto Informationserteilung zu Möglichkeiten bei Ablehnung

Heruntergeladen am 18.06.2025

<https://fimportal.de/xzufi-services/101130375/B100019>

Modul	Sachverhalt
Leistungsschlüssel	99050111013002
Leistungsbezeichnung I	Basiskonto Informationserteilung zu Möglichkeiten bei Ablehnung
Leistungsbezeichnung II	Verwaltungsverfahren bei Ablehnung eines Basiskontos beantragen
Typisierung	1 - Bund: Regelung und Vollzug
Quellredaktion	Bund
Freigabestatus Katalog	fachlich freigegeben (gold)
Freigabestatus Bibliothek	unbestimmter Freigabestatus
Begriffe im Kontext	ZKG, Konto grundlegende Funktionen, Zahlungskonto, Zahlungskonten, Zahlungsdienstleister, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin, Konto, Verwaltungsverfahren, Zahlungskontengesetz, Basiskonto
Leistungstyp	Leistungsobjekt mit Verrichtung
Leistungsgruppierung	
Verrichtungskennung	Informationserteilung (13)

Modul	Sachverhalt
SDG-Informationsbereich	Besitz eines Bankkontos in einem anderen Mitgliedstaat
Lagen Portalverbund	Verbraucherschutz (1150300)
Einheitlicher Ansprechpartner	Nein
Fachlich freigegeben am	03.08.2023
Fachlich freigegeben durch	Bundesministerium der Finanzen (BMF)
Handlungsgrundlage	https://www.gesetze-im-internet.de/zkg/_48.html https://www.gesetze-im-internet.de/zkg/_48.html https://www.gesetze-im-internet.de/zkg/_49.html
Teaser	Sie verfügen über kein Girokonto und Ihnen wurde ein Antrag zur Eröffnung eines Basiskontos abgelehnt, zum Beispiel von einer Bank oder Sparkasse? Dann können Sie ein Verwaltungsverfahren gegen das ablehnende Institut beantragen.
Volltext	<p>Sie haben die Möglichkeit bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ein Verwaltungsverfahren gegen einen Zahlungsdienstleister wie eine Bank oder Sparkasse zu beantragen, wenn</p> <ul style="list-style-type: none"> • dieser Ihren Antrag auf Abschluss eines Basiskontovertrags ablehnt oder • sich die Entscheidung über Ihren Kontoeröffnungsantrag oder der Abschluss der Basiskontoeröffnung um mehr als 10 Geschäftstage verzögert. <p>Ein Zahlungsdienstleister darf Ihren Antrag auf ein Basiskonto nur ablehnen, wenn</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sie bereits bei einem anderen Unternehmen in Deutschland ein Girokonto (Fachausdruck: Zahlungskonto) besitzen und nutzen können, • Sie sich nicht ausreichend legitimiert haben, <ul style="list-style-type: none"> • den Zahlungsdienstleister, • eine oder einen seiner Mitarbeitenden, • eine seiner Kundinnen oder einen seiner Kunden verurteilt worden sind, • Sie innerhalb der letzten 3 Jahre wegen einer vorsätzlichen Straftat gegen • Sie bereits ein Basiskonto beim selben

Modul

Sachverhalt

Zahlungsdienstleister hatten und dieser Ihren Basiskontovertrag innerhalb des letzten Jahres vor Antragstellung gekündigt hat, weil Sie im Zahlungsverzug waren oder Sie Ihr Konto zu verbotenen Zwecken genutzt haben oder Bestimmungen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verlangen, dass die Bank die Kontoeröffnung ablehnt.

Mit Ihrem Antrag auf ein Verwaltungsverfahren überprüft die BaFin, ob der Zahlungsdienstleister Ihren Antrag auf ein Basiskonto zu Recht abgelehnt hat.

Verweigert der Zahlungsdienstleister die Eröffnung eines Basiskontos zu Unrecht, ordnet die BaFin gegenüber diesem die Eröffnung Ihres Basiskontos an. Hinweis: Wenn Sie Ihren Antrag auf ein Basiskonto eingereicht haben, muss Ihnen der Zahlungsdienstleister innerhalb von 10 Geschäftstagen den Abschluss eines Basiskontovertrags anbieten oder innerhalb derselben Frist eine Ablehnung des Antrags schriftlich mitteilen.

Erforderliche Unterlagen

- Antrag auf Durchführung eines Verwaltungsverfahrens bei Ablehnung eines Antrags auf Abschluss eines Basiskontovertrags
- Antrag auf Abschluss eines Basiskontovertrags vom betreffenden Zahlungsdienstleister
- Ablehnungserklärung des Zahlungsdienstleisters (Schreiben über die Ablehnung Ihres Antrags)

Voraussetzungen

Eine der folgenden Voraussetzungen muss erfüllt sein:

- Ein Zahlungsdienstleister hat Ihren Antrag auf Abschluss eines Basiskontovertrags abgelehnt.
- Ein Zahlungsdienstleister hat über Ihren Antrag auf Abschluss eines Basiskontovertrags nicht innerhalb von 10 Geschäftstagen nach dessen Eingang entschieden.
- Ein Zahlungsdienstleister hat Ihr Basiskonto nicht innerhalb von 10 Geschäftstagen nach Abschluss eines Basiskontovertrags eröffnet.

Kosten

Es fallen keine Kosten an.

Verfahrensablauf

Ein Verwaltungsverfahren bei Ablehnung eines Antrags auf Abschluss eines Basiskontovertrags gegen einen Zahlungsdienstleister können Sie bei der BaFin beantragen.

Modul

Sachverhalt

- Dazu steht Ihnen auf der Internetseite der BaFin ein Antragsformular zum Herunterladen zur Verfügung.
 - Hinweis: Auf dem Antragsformular müssen Sie eine Wohnanschrift angeben. Falls Wohnanschrift nicht vorhanden, etwa bei Obdachlosigkeit, postalische Anschrift.
- Füllen Sie diesen Antrag vollständig aus.
- Senden Sie den unterschriebenen Antrag mit den erforderlichen Unterlagen an die auf dem Formular angegebene Adresse.
- Die BaFin bestätigt Ihnen den Eingang des Antrags schriftlich. Anschließend prüft sie, ob Sie die Voraussetzungen für den Abschluss eines Basiskontovertrags erfüllen.
- Hat ein Zahlungsdienstleister Ihren Antrag zu Unrecht abgelehnt, ordnet die BaFin die Eröffnung eines Basiskontos an. Sie erhalten eine schriftliche Bestätigung über den Abschluss des Verfahrens.
- Wenn Ihr Antrag bei der BaFin abgelehnt wird, können Sie Widerspruch einlegen, damit die Entscheidung noch einmal überprüft wird. Auch der Zahlungsdienstleister kann Widerspruch einlegen, wenn die BaFin anordnet, dass ein Basiskonto für Sie eröffnet werden muss.

Bearbeitungsdauer

1 Monat(e)

Frist

Es gibt keine Frist.

weiterführende Informationen

https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/Bank/Produkte/Basiskonto/basiskonto_node.html
https://www.bafin.de/EN/Verbraucher/Bank/Produkte/Basiskonto/basiskonto_node_en.html
<https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/FAQ/2015-10-28-basiskonto.html>

Hinweise

Es gibt folgende Hinweise:
 Der Antrag auf Durchführung eines Verwaltungsverfahrens bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) kann nur von Verbraucherinnen oder Verbrauchern gestellt werden. Das Verwaltungsverfahren ist außerdem nur möglich, wenn die Verbraucherin oder der Verbraucher vorher einen Antrag auf ein Basiskonto nach § 33 ZKG bei einer Bank gestellt hat und dieser Antrag abgelehnt oder nicht bearbeitet wurde.

Modul

Sachverhalt

Der Antrag auf Durchführung eines Verwaltungsverfahrens ist dagegen nicht möglich, wenn die antragstellende Person ein normales Girokonto beantragt hat und dieses von der Bank abgelehnt wurde.

Rechtsbehelf

- Widerspruch
- zivilgerichtliche Klage

Kurztext

- Basiskonto Informationserteilung zu Möglichkeiten bei Ablehnung
- wenn ein Antrag zur Eröffnung eines Basiskontos abgelehnt wird, kann gegen das ablehnende Institut oder Zahlungsdienstleister (z.B. Bank oder Sparkasse) ein Verwaltungsverfahren beantragt werden
 - wenn bereits ein Zahlungskonto bei einem anderen Institut in Deutschland eingerichtet wurde und nutzbar ist,
 - wenn die antragsstellende Person sich nicht ausreichend legitimiert hat,
 - wenn die antragstellende Person in den letzten 3 Jahren verurteilt wurde wegen einer vorsätzlichen Straftat gegen die Bank, ihre Kundschaft oder Mitarbeitende, oder
 - wenn die antragstellende Person bereits ein Basiskonto bei derselben Bank besaß und dieses wegen Zahlungsverzug innerhalb des letzten Jahres vor Antragstellung berechtigt gekündigt wurde, oder
 - wenn Bestimmungen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verlangen, dass ein Institut die Kontoeröffnung ablehnt
- Zahlungsdienstleister darf Antrag nur ablehnen:
- Antrag auf Verwaltungsverfahren kann bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht gestellt werden
- verweigert der Zahlungsdienstleister die Eröffnung des Kontos nach Prüfung zu Unrecht, wird der Abschluss eines Basiskontovertrags bei dem Institut angeordnet
- zuständig: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Ansprechpunkt

Zuständige Stelle

Modul	Sachverhalt
Formulare	https://www.bafin.de/SharedDocs/Downloads/DE/Formular/dl_fo_basiskonto_antrag_verwaltungsverfahren.pdf?__blob=publicationFile&v=1
Ursprungsportal	Basiskonto Informationserteilung zu Möglichkeiten bei Ablehnung, Basic payment account – information on what to do if this is refused