

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Straße 108
53117 Bonn

Bielefeld, den 28. August 2025

Betreff: Beschwerde gegen die Consorsbank BNP Paribas S.A. wegen bewusster Verzögerung von Gutschriften

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit reiche ich Beschwerde gegen die Consorsbank BNP Paribas S.A. ein, da diese wiederholt Gutschriften auf mein Girokonto bewusst verzögert.

Sachverhalt:

Ich bin Kunde der Consorsbank BNP Paribas S.A. und führe dort ein Girokonto. In der Vergangenheit ist mir aufgefallen, dass Gutschriften verzögert werden, obwohl die Überweisungen ordnungsgemäß von den Absendern ausgeführt wurden.

Aktueller Fall:

Am 26.08.2025 um 11:15:35 Uhr wurde vom Jobcenter Arbeitsplus Bielefeld eine Überweisung in Höhe von 100,00 EUR an mein Konto angewiesen. Dies wurde mir schriftlich bestätigt. Nach Rückfrage beim Jobcenter wurde bestätigt, dass die Überweisung ordnungsgemäß ausgeführt wurde und die Kontodaten korrekt sind. Dennoch ist der Betrag auch nach zwei Werktagen (Stand: 28.08.2025 um 16:21:21 Uhr) nicht auf meinem Konto eingegangen.

Bisherige Erfahrungen:

Dies ist kein Einzelfall. Die Consorsbank hat in der Vergangenheit eine Gutschrift auf meinem Girokonto bewusst verzögert, was zu erheblichen Unannehmlichkeiten und finanziellen Schwierigkeiten geführt hat. Siehe dazu die Beschwerde gegen die Consorsbank BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland wegen Verstößen gegen aufsichtsrechtliche Bestimmungen vom 16.08.2025.

Rechtliche Bewertung:

Eine bewusste Verzögerung von Gutschriften durch die Bank verstößt gegen die Bestimmungen des Zahlungsdienstleistungsgesetzes (ZAG) und die Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

Bitte um Prüfung:

Ich bitte Sie daher, den Sachverhalt zu prüfen und entsprechende aufsichtsrechtliche Maßnahmen gegen die Consorsbank BNP Paribas S.A. einzuleiten. Die bewusste Verzögerung von Gutschriften stellt einen Verstoß gegen die Sorgfaltspflichten eines Zahlungsdienstleisters dar.

Meine Kontodaten bei der Consorsbank BNP Paribas S.A.:

Konto-Nr.: 270448588

Kontoinhaber: Stephan Epp

Für Rückfragen stehe ich Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen



Stephan Epp

Anlagen:

- Bescheid des Jobcenters Arbeitplus Bielefeld Vorfällige Auszahlung von Leistungsansprüchen vom 26.08.2025
- Schreiben des Jobcenters Arbeitplus Bielefeld Vorzeitige Auszahlung vom 27.08.2025
- Kontoauszug 270448588 vom 28.08.2025 um 16:21:21 Uhr
- Unterzeichnete Beschwerde vom 16.08.2025