

EIBL Kontenprüfung Bericht 1.0 Kontobewegungen Tagessalden /Differenz

Sparkasse W BLZ 60050000 Konto 200000

Seite 1 von 103

Kontoinhaber Rxxxxx Kxxxxx GmbH, 99999 Überall



DM Schritt 2 geprüfte Wertstellungen, Entgelte, Zinssätze, Limite

An Hand (vorbehaltlich der Vollständigkeit) vorgelegter Kontounterlagen wurde vom 29.12.1995 bis 30.12.2001 unter Berücksichtigung vorgelegter Vereinbarungen sowie höchst- und obergerichtlicher Rechtsprechung u.a. zu Wertstellung, Zinsen, Zinsanpassung, Entgelten, im Bankkonto (ISTVERLAUF) festgestellt und bei davon Abweichungen im Vergleichs-Referenzkonto (SOLLVERLAUF) entsprechend korrigiert. Dies wirkt sich als Differenz Bank-IST versus Vergleich-SOLL wie folgt aus:

Von 5.388 Buchungen waren 226 = 4,19 % nicht richtig wertgestellt.

203 Gutschriften waren bis zu 5 Kalendertagen verspätet wertgestellt

23 Belastungen waren bis zu 5 Kalendertagen verfrüht belastet

2 davon, = 0,04 % waren nicht termingebunden, also auf Wochenende oder Feiertag, mit Nicht- Bankarbeitstagen und Nicht-Interbankenverkehr fallend.

	DM	EUR	
Summe verspäteter Wertstellungen (Gutschriften)	1.900.426,49	971.672,64	Bericht 1.4
Summe verfrühter Wertstellungen (Belastungen)	296.497,42	151.596,72	
Summe verfrühter / verspäteter Wertstellungen	2.196.923,91	1.123.269,36	

Von 5.388 Buchungen wurden 5 = 0,09 % storniert und dem Konto bis zu **-5 Tagen verfrüht belastet** obwohl das Kapital die Bank höchstwahrscheinlich nie verlassen hatte. Bericht 1.6

Entgelte wurden belastet (IST)	-1.418,06	-725,04	Bericht 1.7
davon sind u. U. berechtigt (SOLL)	-1.418,06	-725,04	
IST vs. SOLL Differenz Entgelte	0,00	0,00	

Bericht 1.8

Girozins wurde belastet (IST)	-136.527,31	-69.805,31	Bericht 2.1
soweit feststellbar sind berechtigt (SOLL)	-108.448,04	-55.448,60	
IST vs. SOLL Differenz Girozins	28.079,27	14.356,70 = 25,89 % Diff.	

Kontoführungsentgelt wurde berechnet (IST)	-3.622,90	-1.852,36	Bericht 2.3
soweit feststellbar sind berechtigt (SOLL)	-2.509,30	-1.282,98	
IST vs. SOLL Differenz Kontoentgelte	1.113,60	569,37	

Bericht 3.0

Bericht 3.1

Bericht 3.2

Bank-Saldo am 30.12.2001 Schritt 2 (IST)	-217.521,21	-111.216,83	Bericht 4.0
Vergleichskonto-Saldo (SOLL)	-188.328,34	-96.290,75	
IST vs. SOLL Differenz Kapitalschaden	29.192,87	14.926,08 = 15,50 % Diff.	

Kapitalschaden (IST)	29.192,87	14.926,08	Bericht 5.0
Nutzungsschaden (IST)	5.448,85	2.785,95	
Kapital- und Nutzungsschaden (IST)	34.641,72	17.712,03	