

Bearbeitungs- und Prüfungsleitfaden
Neues Verbraucher kreditrecht

**Rechtsrahmen für Verbraucher kredite an
Ablaufprozessen dargestellt**

Prozesse prüfen * Risiken vermeiden * Fehler aufdecken
→ Handlungsempfehlungen ableiten

Autoren dieses Bandes:

Oliver Bohner

Rechtsanwalt, Leiter der Rechtsabteilung easyCredit
Team Bank AG
Nürnberg

Christian Hackenberg

Rechtsanwalt und Fachanwalt für Bank- und Kapitalmarktrecht
Partner Dr. Roller & Partner Rechtsanwälte
München

Stefan Kunschak

Rechtsanwalt, Leiter der Rechtsabteilung
VR Bank
Starnberg-Herrsching-Landsberg eG

Diesen Band betreuender Herausgeber:

Dr. Jochen Klein

Finanz Colloquium Heidelberg
2010

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	1
A. Überziehungsmöglichkeiten (Dispositionskredite)	3
I. Eingeräumte Überziehungsmöglichkeiten	5
1. Definition	5
2. Zusätzliche Informationspflichten	6
3. Keine Entschädigung wegen vorzeitiger Rückzahlung	7
4. Unterrichtung bei Zins- oder Kostenerhöhung	7
5. Jederzeitiges Kündigungsrecht des Darlehensnehmers	8
6. Überziehungsmöglichkeiten mit Rückzahlungspflicht binnen drei Monaten nach Auszahlung oder nach fristloser Kündigung durch den Darlehensgeber	8
II. Geduldete Überziehungsmöglichkeiten	10
1. Definition	10
2. Informationspflichten	11
3. Erhebliche geduldete Überziehungen	11
4. Rechtsfolgen eines Verstoßes gegen die Informationspflichten	13
5. Eingeschränkte Geltung der verbraucherrechtlichen Schutzvorschriften	13
B. Konsumentenratenkredit	15
I. Einleitung	17
II. Anwendungsbereich	17
1. Sachlicher und personeller Anwendungsbereich	17
2. Zeitlicher Anwendungsbereich	17
III. Vorvertragliche Informationen	18
1. Zeitpunkt	18
2. Form	19

3. Inhalt	20
IV. Erteilung angemessener Erläuterungen	22
1. Zeitpunkt und Form	22
2. Inhalt	23
V. Aushändigung eines Entwurfs des Verbraucherdarlehensvertrags	24
VI. Kreditwürdigkeitsprüfung	24
1. Kreditentscheidung	24
2. Ergebnismitteilung bei Ablehnung des Kreditantrags	25
VII. Form und Inhalt des Verbraucherdarlehensvertrags	26
1. Form	26
2. Inhalt	26
a) Pflichtangaben nach Art. 247 §§ 6, 7 EGBGB	26
b) Zusatzangaben nach Art. 247 §§ 8, 12 EGBGB	28
3. Aushändigung eines Tilgungsplans	29
VIII. Konditionen Anpassungen	30
1. Auslaufen des Zinsbindungszeitraums	30
2. Anpassung von variablen Zinssätzen	31
IX. Widerrufsinformationen	31
1. Widerrufsrecht	31
2. Widerrufsfolgen	33
X. Beendigung des Verbraucherdarlehensvertrags	33
1. Beendigung durch die Bank	33
2. Beendigung durch den Darlehensnehmer	34
a) Kündigung	34
b) Vorzeitige Rückzahlung	34
XI. Fernabsatzrechtliche Besonderheiten	36
1. Vorvertragliche Informationen	36
2. Erleichterung nach Art. 247 § 5 EGBGB bei Telefonkrediten	37
XII. Verbundene Geschäfte	38

1.	Alte Rechtslage: Verbundenes Geschäft	38
2.	Neue Rechtslage: Verbundenes Geschäft, Angabegeschäft und Zusatzgeschäft	39
a)	Verbundenes Geschäft	39
b)	Angabe der Ware oder Dienstleistung im Verbraucherdarlehensvertrag	39
c)	Zusatzleistungen nach Art. 247 § 8 EGBGB	39
d)	Absatzfinanzierung als klassischer Fall des verbundenen Geschäfts	40
e)	Restkreditversicherung als verbundenes Geschäft?	40
XIII. Darlehensvermittlung		41
1.	Begriff des Darlehensvermittlers	41
2.	Pflichten des Darlehensvermittlers	42
a)	Eigene Pflichten des Darlehensvermittlers hinsichtlich vorvertraglicher Informationen	43
b)	Pflichten des Darlehensvermittlers hinsichtlich des Ratenkredits	44
3.	Form und Inhalt des Darlehensvermittlungsvertrags	45
4.	Abgrenzung zum Abschlußvertreter	45
5.	Checkliste: Ratenkredit in der Filiale	46
6.	Checkliste: Ratenkredit und verbundenes Geschäft (oder Zusatzgeschäft oder Angabegeschäft)	59
C. Immobiliardarlehen		69
I.	Definition	71
1.	Checkliste Immobiliardarlehensvertrag	71
2.	Abhängigkeit von der Grundpfandrechtlichen Sicherung	72
3.	Beteiligung an Immobilienfonds	73
II.	Kredit-Bedingungen	73
1.	Übliche Bedingungen	73
2.	Bestellung von Zusatzsicherheiten	74
III.	Vorvertragliche Pflichten der Bank	74

1.	§ 491a Absatz 1 BGB	74
2.	§ 491a Absatz 2 BGB	75
3.	§ 491a Absatz 3 BGB	76
4.	Erläuterungspflichten	76
5.	Pflichtangaben der vorvertraglichen Information	78
6.	Checkliste Pflichtangaben der vorvertraglichen Information	78
IV.	Vertragsschluss	80
1.	Schriftformerfordernis	80
2.	Checkliste Inhalt des Darlehensvertrags	82
3.	Anwendung auf Vertragsänderungen	83
V.	Widerrufsrecht des Verbrauchers	84
1.	Form der Widerrufsbelehrung	84
2.	Ausübung des Widerrufsrechts	85
3.	Widerrufsfrist	85
4.	Checkliste Inhalt der Widerrufsbelehrung	86
5.	Rechtsfolgen des Widerrufs	87
6.	Verbundene Verträge	87
7.	Abgrenzung zum Haustürwiderufsrecht	88
VI.	Pflichten der Bank während der Darlehenslaufzeit	92
1.	Unterrichtungspflicht über das Ende der Zinsbindung	92
2.	Unterrichtungspflicht über das Ende der Darlehenslaufzeit	92
3.	Offene Forderungsabtretung	93
4.	Inhalt der Unterrichtung	93
5.	Anspruch auf Aushändigung eines Tilgungsplans	94
VII.	Außerordentliche Kündigung des Darlehensnehmers	94
1.	Checkliste Außerordentliche Kündigung des Darlehensnehmers	94
2.	Berechtigte Interessen	95
3.	Anspruch auf Sicherheiten austausch	96

4.	Weitere Fälle berechtigten Interesses	97
5.	Anspruch auf Vorfalligkeitsentschädigung	97
6.	Höhe der Vorfalligkeitsentschädigung	102
7.	Abweichende Vereinbarungen	111
VIII.	Außerordentliche Kündigung des Darlehensgebers	112
1.	Angemessene Frist der Kündigung	112
2.	Kündigungsgründe	113
3.	Wesentliche Verschlechterung der Vermögenslage	115
IX.	Kündigung des Darlehensgebers wegen Zahlungsverzugs	116
X.	Kündigung der Sicherungsgrundschuld	117
D. Kreditkarte		119
I.	Begriff und Rechtsbeziehungen	121
1.	Kundenkreditkarten	121
2.	Universalkreditkarten	121
II.	Rechtsnatur des Emissionsvertrages	122
1.	Emissionsvertrag als Verbraucherkreditvertrag i. S. d. § 491 Abs. 1 BGB	123
a)	Kreditfunktion von Kreditkarten	123
b)	Entgeltlichkeit der Kreditgewährung	124
c)	Ausnahmetatbestand des § 491 Abs. 2 Nr. 3 BGB n. F.	124
d)	Praktischer Anwendungsbereich der §§ 491 ff. BGB auf Emissionsverträge	125
2.	Emissionsvertrag als »eingeräumte Überziehungsmöglichkeit« i. S. d. § 504 BGB n. F.	126
3.	Entgeltliche Finanzierungshilfen – Besonderheiten bei Kundenkreditkarten	126
a)	Entgeltlichkeit	127
b)	Keine zeitliche Mindestdauer der Kreditgewährung	128
c)	Fazit	128

4.	Ausnahme für geringfügige Darlehensbeträge gemäß § 491 Abs. 2 Nr. 1 BGB	128
5.	Checkliste: Anwendbarkeit des Verbraucherkreditrechts auf Emissionsverträge	129
III.	Vorvertragliche Verpflichtungen gemäß § 491a BGB n. F.	130
1.	Vorvertragliche Informationspflichten gemäß § 491a Abs. 1 BGB n. F.	130
2.	Herausgabeanspruch des Karteninhabers	132
3.	Erläuterungspflichten gemäß § 491a Abs. 3 BGB n. F.	132
a)	Reichweite der Erläuterungspflicht	132
b)	Zweck der Erläuterungspflicht	133
c)	Inhalt der Erläuterungspflicht	133
IV.	Bonitätsprüfung	136
1.	Anwendungsbereich	136
2.	Durchführung der Bonitätsprüfung	137
3.	Zivilrechtliche Auswirkungen	137
4.	Checkliste Bonitätsprüfung	139
V.	Zustandekommen des Emissionsvertrages	139
VI.	Inhalts- und Formerfordernisse gemäß § 492 BGB	141
1.	Formerfordernis	141
2.	Inhaltliche Anforderungen und Vertragsmuster	142
3.	Aushändigungspflicht	142
4.	Rechtsfolgen von Formmängeln	143
5.	Checkliste: Abschluss des Emissionsvertrages	144
VII.	Fernabsatz und elektronischer Geschäftsverkehr	145
1.	Pflichtangaben gemäß §§ 312c, d BGB i. V. m. §§ 1, 3 BGB-InfoV	145
2.	Widerrufrecht	146
3.	Verbundenes Geschäft	146
4.	Checkliste Fernabsatz und elektronischer Geschäftsverkehr	147

VIII. Informationspflichten während der Vertragslaufzeit	148
1. Tatbestandsvoraussetzungen	148
2. Unterrichtung über Sollzinsänderung	149
3. Rechtsfolgen eines Verstoßes gegen § 493 Abs. 3 BGB n. F.	150
4. Checkliste: Sollzinsanpassung	150
IX. Geduldete Überziehungen	151
1. Voraussetzungen einer geduldeten Überziehung	152
2. Informationspflichten bei geduldeter Überziehung	153
3. Checkliste: Geduldete Überziehung	154
X. Das Widerrufsrecht	156
1. Zeitpunkt und Inhalt der Widerrufsbelehrung	156
2. Beginn der Widerrufsfrist	157
3. Verbund ähnlicher Geschäfte	157
4. Widerrufsfolgen	158
XI. Zahlungsverzug des Darlehensnehmers	158
1. Verzugszinsen gemäß § 497 BGB n. F.	159
2. Kündigungsrecht des Kartenemittenten gemäß § 498 BGB n. F.	159
a) Schuldnerverzug	159
b) Mindestrückstand	160
c) Erfolgreiche Fristsetzung	161
d) Gesprächsangebot	162
3. Checkliste: Zahlungsverzug des Karteninhabers	162
XII. Kündigungs- und Leistungsverweigerungsrechte des Kartenemittenten gemäß § 499 BGB	163
XIII. Kündigungsrecht des Verbrauchers gemäß § 500 BGB n. F.	164
XIV. Besonderheiten bei Kundenkreditkarten	165
1. Vertragsmuster	165
2. Geduldete Überziehungen	165
3. Vertragsinhalt	165

4.	Verbundene Geschäfte	165
E.	Lombardkredit	167
I.	Begriff	169
II.	Anwendbarkeit der §§ 491 ff. BGB	169
III.	Erläuterungspflicht gem. § 491a Abs. 3 BGB n. F. – Besonderheiten	170
IV.	Kündigungsmöglichkeiten – Besonderheiten	170
F.	Werbung	171
I.	Anwendungsbereich	173
1.	Begriff des »Letztverbrauchers«	173
2.	Begriff der »Werbung«	174
a)	Vorliegen einer Äußerung	174
b)	Zusammenhang mit einer unternehmerischen Tätigkeit	175
c)	Absatzförderung als Zweck der Äußerung	175
d)	Sonderfall: Werbung durch Dritte	175
3.	Werbung »mit Zinssätzen oder sonstigen Zahlen, die Kosten betreffen«	176
4.	Checkliste: Wann ist § 6a PAngV n. F. zu beachten?	176
II.	Vorgaben zur Ausgestaltung der Werbung nach § 6a Abs.1 PAngV	177
1.	Pflichtangaben gemäß § 6a Abs. 1 PAngV	177
a)	Angabe des Sollzinssatzes	178
b)	Angabe des Nettodarlehensbetrages	178
c)	Angabe des effektiven Jahreszinses	179
2.	Gestalterische Anforderungen	181
3.	Pflichtangaben gemäß § 6a Abs. 2 PAngV n. F.	182
4.	Beispielsrechnung gemäß § 6 Abs. 3 PAngV n. F.	183
5.	Angaben zu Versicherungsverträgen und anderen Verträgen über Zusatzleistungen	183

6. Checkliste: Gestaltung des Werbemittels	184
Anlagen	187