

Bonitätsprüfung im Verbraucherkreditrecht

**Kreditwürdigkeit, Warnpflicht
und Sanktionen bei Pflichtverletzung im
österreichischen und deutschen Recht**

von

Dr. Elke Heinrich



Wien 2014

Manzsche Verlags- und Universitätsbuchhandlung

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	III
Abkürzungsverzeichnis	XI
Literaturverzeichnis	XVII
Einleitung	1

I. Verbraucherkreditrichtlinie 2008/48/EG

A. Genese der Richtlinie	3
1. Anfänge und Entwicklung des europäischen Verbraucher(kredit)rechts	3
2. Verbraucherkreditrichtlinie 87/102/EWG	6
a) Allgemeines	6
b) Regelungskonzept	7
c) Informationspflichten	8
3. Gründe für die Neugestaltung des Verbraucherkreditrechts	8
4. Vorarbeiten zur Richtlinie 2008/48/EG	9
5. Ziele und Leitlinien	10
6. Gemeinschaftskompetenz	11
7. Prinzip der verantwortungsvollen Kreditvergabe	11
a) Kommissionsvorschlag aus 2002	11
b) Kommissionsvorschlag aus 2005	13
B. Vorgaben der Richtlinie 2008/48/EG	14
1. Regelungskonzept	14
2. Anwendungsbereich	16
a) Persönlicher Anwendungsbereich	16
aa) Verbraucher	16
bb) Kreditgeber	17
b) Sachlicher Anwendungsbereich	17
3. Kreditwürdigkeitsprüfung und Informationspflichten	18
a) Kreditwürdigkeitsprüfung	18
b) Kein Abschlussverbot	19
c) Allgemeine Informationspflichten des Kreditgebers	20
d) Einsatz von Datenbanken	20
e) Sanktionen bei Pflichtverletzung durch den Kreditgeber	20
f) Schutzrichtung der Verpflichtung zur Bonitätsprüfung	21
g) Informationspflicht bei negativer Beurteilung der Kreditwürdigkeit	25
h) Systemkonformität der individualschützenden Verpflichtung zur Bonitätsprüfung unter europarechtlichen Gesichtspunkten?	28
aa) Formale Rechtsgleichheit und Schutz der informierten Vertragsentscheidung	29
bb) Selbstbestimmung und Selbstverantwortung	30
cc) Verbraucherleitbild	31
dd) Verbraucherschutzmodell	33

**II. Nationale Rechtslage
vor der Verbraucherkreditrichtlinie 2008/48/EG,
Umsetzungsbedarf und Umsetzung**

A. Verpflichtung zur Bonitätsprüfung vor der Verbraucherkreditrichtlinie 2008/48/EG?	35
1. Österreich	35
a) § 39 BWG	35
b) § 25 c KSchG	37
aa) Anwendungsbereich	37
bb) Interzession	38
cc) Obliegenheit oder Rechtspflicht?	39
dd) Bonitätsprüfung	41
ee) Bankgeheimnis	42
ff) Rechtsfolgen bei Pflichtverletzung	43
2. Deutschland	44
a) § 18 KWG aF bzw § 18 Abs 1 KWG nF	44
aa) Anwendungsbereich	44
bb) Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers	46
(1) Vorlage der Unterlagen	46
(2) Auswertung	48
(3) Dokumentation	48
(4) Rechtsfolgen bei Verstößen gegen die Offenlegungspflichten	49
b) Bonitätsprüfung unterhalb der Schwellenwerte des § 18 Abs 1 KWG	50
c) Bonitätsprüfungspflicht außerhalb des Anwendungsbereich des KWG	50
B. Systemkonformität der individualschützenden Verpflichtung zur Bonitätsprüfung unter nationalen Gesichtspunkten?	51
1. Rechtsgleichheit und Selbstverantwortung aller Rechtssubjekte	51
2. Verständnis der Kreditwürdigkeitsprüfung nach § 18 KWG aF bzw § 18 Abs 1 KWG nF	51
3. Verbraucherleitbild und Verbraucherschutzmodell	52
C. Umsetzung der Verbraucherkreditrichtlinie 2008/48/EG	55
1. Österreich	55
a) Allgemeines	55
b) Verbraucherkreditgesetz	56
aa) Allgemeines	56
bb) Anwendungsbereich	57
(1) Persönlicher Anwendungsbereich	57
(2) Sachlicher Anwendungsbereich	60
cc) Bonitätsprüfung und Informationspflichten	65
(1) Kreditwürdigkeitsprüfung	65
(2) Informationspflichten des Kreditgebers	65
(3) Einsatz von Datenbanken	66
(4) Sanktionen bei Pflichtverletzung durch den Kreditgeber	66
2. Deutschland	67
a) Allgemeines	67
b) Kreditwesengesetz	68
aa) Anwendungsbereich	68
(1) Persönlicher Anwendungsbereich	68
(2) Sachlicher Anwendungsbereich	71

bb) Bonitätsprüfung und Informationspflichten	77
(1) Kreditwürdigkeitsprüfung	77
(2) Informationspflichten	78
(3) Einsatz von Datenbanken	79
(4) Sanktionen bei Pflichtverletzung durch den Kreditgeber	79
c) Bürgerliches Gesetzbuch	79
aa) Anwendungsbereich	79
(1) Persönlicher Anwendungsbereich	79
(2) Sachlicher Anwendungsbereich	80
bb) Bonitätsprüfung und Informationspflichten	81
(1) Kreditwürdigkeitsprüfung	81
(2) Informationspflichten des Kreditgebers	81
(3) Einsatz von Datenbanken	81
(4) Sanktionen bei Pflichtverletzung durch den Kreditgeber	81
d) Umsetzungsdefizite	81

III. Kreditwürdigkeitsprüfung und vorvertragliche Informationspflichten des Kreditgebers

A. Kreditwürdigkeitsprüfung	87
1. Kreditwürdigkeit	87
a) Vorgaben der Richtlinie und der nationalen Bestimmungen	87
b) Kreditwürdigkeit im kreditwirtschaftlichen Sinn	88
c) Mangelnde Kreditwürdigkeit als Zahlungsunfähigkeit?	90
d) Kreditwürdigkeit im verbraucherschutzrechtlichen Sinn	91
aa) Allgemeines	91
bb) Verpflichtungen aus dem Kreditvertrag	95
cc) Mittel des Verbrauchers	99
dd) Belastungen und exekutionsfreies Vermögen oder Lebenshaltungskosten	106
ee) Beispiel zur Veranschaulichung des Kreditwürdigkeitsbegriffs	112
2. Aktive Nachforschungspflicht	113
3. Umfang der Nachforschungspflicht	115
4. Informationsbeschaffung	117
a) Informationsbeschaffung beim Verbraucher	117
b) Datenbankabfrage	120
aa) Allgemeines	120
bb) Österreich	123
cc) Deutschland	125
5. Zeitpunkt(e) der Prüfpflicht	129
B. Vorvertragliche Informationspflichten des Kreditgebers	131
1. Allgemeine Informationspflichten	131
a) Vorgaben der Richtlinie	131
b) Umsetzung	132
2. Erläuterungspflicht	132
a) Vorgaben der Richtlinie	132
b) Umsetzung	133
c) Inhalt der Erläuterungspflicht	133
d) Umfang und Art	135
3. Informationspflicht infolge negativer Beurteilung der Kreditwürdigkeit	137
a) Vorgaben der Richtlinie	137

b) Umsetzung	137
c) Informationspflicht trotz Ablehnung des Kreditantrags?	143
C. Sanktionen bei Verletzung der Verpflichtung zur Bonitätsprüfung sowie bei Verletzung der Informationspflicht infolge negativer Beurteilung der Kreditwürdigkeit	146
1. Vorgaben der Richtlinie	146
2. Nationales Recht	147
a) Verwaltungsstrafe und aufsichtsrechtliche Maßnahmen	147
b) Kein richterliches Mäßigungsrecht	148
c) Allgemeine zivilrechtliche Sanktionen	148
 IV. Schadenersatzrechtliche Konsequenzen bei Verletzung der Informationspflicht infolge negativer Beurteilung der Kreditwürdigkeit 	
A. Ersatzfähiger Schaden	155
B. Kausalität	159
1. Anwendung allgemeiner beweisrechtlicher Grundsätze	161
a) Behauptungslast	161
b) Ermittlung der Entscheidungsgrundlagen	161
c) Beweismaß	162
d) Beweislast	164
e) Zwischenergebnis	164
2. Beweiserleichterungen oder „Haftungsverlagerung durch beweisrechtliche Mittel“	166
a) Anscheinsbeweis	166
b) Vermutung aufklärungsrichtigen Verhaltens	167
c) Einwand des rechtmäßigen Alternativverhaltens	170
d) „Abgeschwächte Beweislastumkehr“	171
e) Reduktion des Beweismaßes	171
f) Zwischenergebnis	172
3. Eigene Stellungnahme	172
a) Haftung für mögliche Kausalität	172
b) „Abgeschwächte Beweislastumkehr“	176
C. Rechtswidrigkeit	179
D. Schutzzweck	181
E. Mitverschulden	184
F. Ersatzleistung	187
1. Allgemeines	187
2. Gänzliche bzw. „teilweise“ Vertragsaufhebung	188
a) Grundsätzliches	188
b) Problemaufriss	192
c) Lösungsansätze und kritische Würdigung	193
aa) (Teilweiser) Verlust des Rückzahlungsanspruchs des Kreditgebers	193
(1) Schaden und Kausalität	194
(2) Vorteilsausgleich	195
(3) Mitverschulden	199
(4) Systemkonformität	200
(5) Ergebnisse	202

bb) Verlängerung des Rückzahlungszeitraums	203
(1) Verlängerung des Rückzahlungszeitraums unter Berufung auf den Schutzzweck des § 7 Abs 2 VKrG	203
(2) Kritische Würdigung	204
(3) Beibehaltung des vertraglich vereinbarten Rückzahlungszeit- raums unter analoger Anwendung des § 7 Abs 2 WucherG	205
(4) Kritische Würdigung	206
3. Vertragsanpassung ieS	207

**V. Irrtumsrechtliche Konsequenzen bei Verletzung
der Informationspflicht infolge negativer Beurteilung
der Kreditwürdigkeit nach österreichischem Recht**

A. Irrtum	209
B. Irrtum nach § 871 Abs 2 ABGB	210
C. Kausalität	211
D. Veranlassung des Irrtums durch den Kreditgeber	213
E. Wirkung der Anfechtung	214
F. Vertragsaufhebung	215
G. Vertragsanpassung	219
H. Eigene Sorglosigkeit des Irrenden	220

VI. Zusammenfassung und zentrale Ergebnisse

Stichwortverzeichnis	227
----------------------------	-----