

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	IX
Teil 1: Problemstellung / Ziel der Untersuchung	1
Teil 2: Allgemeine Überlegungen zur Kontrolle von Zinsgestaltungen	13
Teil 3: Inhaltskontrolle von Klauseln zur Zinsanpassung im Kreditgeschäft	93
Teil 4: Inhaltskontrolle von Klauseln zur Zinsanpassung im Einlagengeschäft der Banken	155
Teil 5: Rechtsfolgen eines Verstoßes gegen AGB-rechtliche Anforderungen	165
Teil 6: Ausübungskontrolle und Rechtsfolge einer fehlerhaft vorgenommenen oder unterlassenen Zinsänderung	185
Teil 7: Zusammenfassung in Thesen und Ausblick	193
Literaturverzeichnis	199

Inhaltsverzeichnis

Teil 1: Problemstellung / Ziel der Untersuchung	1
1.1 Aktiv-/Passivgeschäft	2
1.2 Bedürfnis nach variabler Verzinsung	2
1.2.1 Unbekannte Entwicklung der Finanzmarktzinssätze	3
1.2.2 Unbekannte Entwicklung der Bonität	4
1.2.2.1 „Basel II“	4
1.2.2.2 Rating als Bonitätsurteil	6
1.3 Umsetzung des Anpassungsbedürfnisses	7
1.4 Aktualität der Fragestellung	8
1.5 Gang der Untersuchung	10
Teil 2: Allgemeine Überlegungen zur Kontrolle von Zinsgestaltungen	13
2.1 Vertragliche Instrumente zur Reaktion auf Veränderungen	13
2.1.1 Neuverhandlungsklauseln	14
2.1.2 Zinsänderungsvorbehalte / einseitige Leistungsbestimmungsrechte	15
2.1.3 Automatikklauseln	16
2.1.3.1 „Reine“ Automatikklauseln	16
2.1.3.2 Anpassungsautomatik kombiniert mit Beurteilungsspielraum	17
2.1.4 Änderungskündigung und andere Lösungsrechte	19
2.1.5 Bedingungsklauseln	19
2.1.6 Aufwendungsersatzklausel	20
2.1.7 Garantieklausel	20
2.2 Eröffnung der AGB-Kontrolle	21
2.2.1 AGB-Charakter / Individualvereinbarung	21
2.2.1.1 AGB-Begriff	21
2.2.1.2 Individualvereinbarung	22
2.2.1.3 Beispiele für kontrollfreie Individualvereinbarungen	23
2.2.2 Transparenzgebot	23

2.2.2.1	Generelle Anforderungen	23
2.2.2.2	Abschlusstransparenz	24
2.2.2.3	Abwicklungstransparenz	25
2.2.2.4	Grenzen der Transparenzanforderungen	26
2.2.2.5	Folgerungen	29
2.2.2.5.1	Anknüpfung an Kosten/Markt	30
2.2.2.5.2	Anknüpfung an Bonität	30
2.2.2.6	Rechtsfolge eines Verstoßes gegen das Transparenzgebot	31
2.2.3	Abgrenzung des kontrollfreien Bereichs	32
2.2.3.1	Grundsatz der Kontrollfreiheit von Preisbeschreibungen	33
2.2.3.2	Herleitung und Eingrenzung des Bereiches kontrollfreier Preisbestimmung	36
2.2.3.2.1	Abgrenzung des BGH	36
2.2.3.2.2	Sinn und Zweck der Inhaltskontrolle	37
2.2.3.2.3	Konsequenzen der Inhaltskontrolle	38
2.2.3.2.4	Folgerungen	38
2.2.3.2.4.1	Fehlende Schutzbedürftigkeit bei funktionierendem Markt	38
2.2.3.2.4.2	Dem Konditionenwettbewerb unterliegende Bestimmungen	40
2.2.3.2.4.3	Ergebnis	40
2.2.3.3	Übertragung auf Zinsklauseln	41
2.2.3.3.1	Berücksichtigung verschiedener Verkehrskreise	42
2.2.3.3.2	Variable Grundabrede	43
2.2.3.3.3	Zinsanpassungsmechanismus	43
2.2.3.3.3.1	Anpassungsautomatik	44
2.2.3.3.3.2	Neuverhandlungspflichten	45
2.2.3.3.3.3	Einseitige Zinsänderungsrechte	45
2.2.3.3.4	Anknüpfungstatbestand	48
2.2.3.3.4.1	Anknüpfung an Kostenentwicklungen	48
2.2.3.3.4.2	Anknüpfung an Marktgegebenheiten	48
2.2.3.3.4.3	Anknüpfung an die Kundenbonität	50
2.2.3.3.5	Ergebnis	52

2.3 Auslegung/Unklarheitenregel	53
2.4 Abwägungsgesichtspunkte im Rahmen der Inhaltskontrolle	57
2.4.1 Genereller Beurteilungsmaßstab	57
2.4.2 Angemessenheitsprüfung	59
2.4.2.1 Benachteiligung	59
2.4.2.2 Unangemessenheit der Benachteiligung	60
2.4.2.2.1 Allgemeines Leitbild und generelle Abwägungsgesichtspunkte	61
2.4.2.2.1.1 Maßstäbe für die variable Verzinsung	61
2.4.2.2.1.2 Informationspflichten	62
2.4.2.2.1.3 Sanktionen	63
2.4.2.2.2 Leitlinien und Abwägung bei Neuverhandlungspflichten	64
2.4.2.2.3 Einseitige Bestimmungs- und Festsetzungsrechte	64
2.4.2.2.3.1 Leitlinien	65
2.4.2.2.3.1.1 Vertragsbindung und materieller Einigungsgrundsatz	65
2.4.2.2.3.1.2 §§ 309 Nr. 1, 308 Nr. 4 BGB	66
2.4.2.2.3.1.3 §§ 315, 319 BGB	67
2.4.2.2.3.2 Abwägungsgesichtspunkte im Rahmen der Angemessenheitsprüfung	69
2.4.2.2.3.2.1 Grundsatz der Verhältnismäßigkeit / typische Interessenlage	69
2.4.2.2.3.2.2 Risikobeherrschung	72
2.4.2.2.3.2.3 Äquivalenzverhältnis	72
2.4.2.2.3.2.4 Anpassungssymmetrie	77
2.4.2.2.3.2.5 Begrenzung des Ausmaßes der Zinsanpassung	79
2.4.2.2.3.2.6 Berücksichtigung des gesamten Vertragsinhalts und Kom-pensationsmöglichkeiten	81
2.4.2.2.3.2.7 Preisargument / Tarifwahl	82
2.4.2.2.3.2.8 Vereinbarung von Informationspflichten des Verwenders	83

2.4.2.2.3.2.9	Widerspruchsrecht	83
2.4.2.2.3.2.10	Lösungsrecht	84
2.4.2.2.4	Schlussfolgerungen	88
2.4.2.2.4.1	Einseitige Kompetenz mit Entscheidungsspielraum auf der Rechtsfolgenseite	88
2.4.2.2.4.2	Festsetzungsrecht auf Tatbestandsseite	89
2.5	Zwischenergebnis	90
Teil 3: Inhaltskontrolle von Klauseln zur Zinsanpassung im Kreditgeschäft ...		93
3.1	Zinsanpassung bei Veränderung der Kapitalmarktkonditionen	94
3.1.1	Einleitung	94
3.1.2	Instanzgerichtliche Rechtsprechung vor der Grundsatzentscheidung BGHZ 97, 212	97
3.1.3	Ältere BGH-Entscheidungen zu anderen Preisanpassungsklauseln	98
3.1.3.1	Preiserhöhungsklauseln beim Zeitschriftenabonnement	98
3.1.3.2	Tages- / Listenpreisklauseln	99
3.1.3.3	Preiserhöhungsklauseln in sonstigen Verträgen	99
3.1.4	Ständige Rechtsprechung des BGH zu Zinsänderungsklauseln seit dem Grundsatzurteil BGHZ 97, 212	100
3.1.5	Tendenzen eines Rechtsprechungswandels in Bezug auf Zinsänderungsklauseln	103
3.1.6	Entscheidungen zu Gaspreiserhöhungsklauseln	104
3.1.7	Sonstige aktuelle Entscheidungen	105
3.1.8	Neueste Rechtsprechung des BGH vom 21.04.2009 / Stellungnahme	106
3.1.9	Wirksamkeitsvoraussetzungen / Abwägungsgesichtspunkte ...	107
3.1.9.1	Sachliches Interesse	107
3.1.9.2	Für Bausparkassen geltende Besonderheiten	107
3.1.9.3	Alternative 1: Bindung des Zinses an die konkreten Kosten	108
3.1.9.4	Alternative 2: Bindung des Zinses an repräsentative Refinanzierungszinssätze	109
3.1.9.4.1	Vorzüge dieser Anbindung	109
3.1.9.4.2	Repräsentative Parameter	110

3.1.9.4.2.1	Zinssätze aus dem Passivgeschäft	110
3.1.9.4.2.2	Zinssätze aus dem Aktivgeschäft	112
3.1.9.5	Prüfungsintervalle und Anpassungsschwelle	115
3.1.9.6	Begrenzung des Ausmaßes der Zinsanpassung	116
3.1.10	Verbraucherkredit	118
3.1.11	Zwischenergebnis	120
3.1.12	Gestaltungsvorschläge	122
3.1.12.1	Gegenwärtige Klauselpraxis	122
3.1.12.2	Musterdarlehensvertrag des Bundesverbandes deutscher Banken	122
3.1.12.3	Empfehlungen	127
3.1.12.3.1	Anknüpfung an Marktgegebenheiten	127
3.1.12.3.2	Anknüpfung an tatsächliche Kostenveränderungen	128
3.1.12.3.3	Aufnahme eines weiteren Anlasses zur Zinsänderung	128
3.2	Zinsanpassung bei Änderung der Kundenbonität	129
3.2.1	Sachliches Interesse an einer Anpassung an die Bonitätsentwicklung	129
3.2.1.1	Neuerungen durch „Basel II“	129
3.2.1.2	Risiko einer „adverse selection“	131
3.2.2	Verbraucherkreditrechtliche Vorgaben	132
3.2.3	Dem Grundsatz der Verhältnismäßigkeit entsprechende Mittel	132
3.2.3.1	Anknüpfung an die konkrete Kundenbonität	134
3.2.3.1.1	Externes Rating	135
3.2.3.1.2	Anknüpfung an Bilanzkennzahlen	137
3.2.3.1.3	Internes Rating	137
3.2.3.1.3.1	Bestandteile eines Ratings und damit verbundene Intransparenzen	138
3.2.3.1.3.2	Fehlende Bereitschaft zur Offenlegung des Ratingverfahrens	139
3.2.3.1.3.3	Manipulationsmöglichkeiten des Kreditinstituts	140

3.2.3.1.3.4 Rechtfertigung gewisser Intransparenzen	141
3.2.3.1.3.4.1 Intransparenz bei zu großer Detailtiefe	142
3.2.3.1.3.4.2 Geheimhaltungsinteresse	142
3.2.3.1.3.4.3 Gerechtfertigte Intransparenzen bei „weichen“ Faktoren	142
3.2.3.1.3.5 Gerichtliche Kontrolle	144
3.2.3.1.3.6 Zusammenfassung	144
3.2.3.1.3.7 Alternative: Ergebnistransparentes Modell mit Widerspruchsrecht	145
3.2.3.1.3.8 Schlussfolgerungen und Gestaltungsempfehlungen	146
3.2.3.2 Entwicklung in einer Risikogruppe	146
3.2.3.3 Zinsgleitklausel mit Anknüpfung an Kosten	148
3.2.3.4 Neuverhandlungsklausel	150
3.2.4 Anpassungssymmetrie und Festlegung des Anpassungsintervalls und des möglichen Ausmaßes der Zinsänderungen	150
3.2.5 Berücksichtigung von risikominimierenden Maßnahmen des Darlehensnehmers	150
3.2.6 Empfehlungen für die Klauselgestaltung	150
3.2.6.1 Zusammenfassung der gefundenen Ergebnisse	150
3.2.6.2 Musterdarlehensvertrag für gewerbliche Kreditvergabe	151
Teil 4: Inhaltskontrolle von Klauseln zur Zinsanpassung im Einlagengeschäft der Banken	155
4.1 Entwicklung der Rechtsprechung im Überblick	156
4.2 Interessenabwägung im Rahmen der Inhaltskontrolle	160
4.2.1 Geldanlagen mit hoher Flexibilität des Sparers	161
4.2.2 Langfristig angelegte, detailliert geplante Geldanlagen	162
4.3 Transparenzanforderungen	163

Teil 5: Rechtsfolgen eines Verstoßes gegen AGB-rechtliche Anforderungen	165
5.1 Unwirksamkeit der Klausel	165
5.1.1 Teilbarkeit einer Klausel	166
5.1.2 Unzulässigkeit der geltungserhaltenden Reduktion	167
5.1.3 Ergänzende Vertragsauslegung	168
5.1.3.1 Die Methodische Begründung und ihre immanenten Grenzen	168
5.1.3.2 Maßstab	174
5.1.3.3 Schlussfolgerung	175
5.1.4 Die Problematik der geltungserhaltenden Auslegung	176
5.1.4.1 Die Entscheidung BGHZ 97, 212	176
5.1.4.2 Abgrenzung der Funktionsbereiche von Auslegung und Inhaltskontrolle	177
5.2 Lückenfüllung	179
5.2.1 Das Problem intransparenter Hauptleistungsvereinbarungen ...	180
5.2.2 Unwirksame Nebenbestimmungen	182
Teil 6: Ausübungskontrolle und Rechtsfolge einer fehlerhaft vorgenommenen oder unterlassenen Zinsänderung	185
6.1 Billigkeitskontrolle nach § 315 BGB und Wirksamkeitsvoraussetzungen einer einseitigen Leistungsbestimmung	186
6.2 Ausübungskontrolle nach § 242 BGB	189
6.3 Verwirkung des Klagerechts	190
Teil 7: Zusammenfassung in Thesen und Ausblick	193
7.1 Thesen	193
7.1.1 Übergreifendes	193
7.1.2 Kreditgeschäft	194
7.1.3 Einlagengeschäft	195
7.2 Ausblick	196
Literaturverzeichnis	199