

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	13
Abkürzungsverzeichnis	15
1 Einführung	19
1.1 Entstehungsgeschichte	19
1.2 Gesetzliche Grundlage	21
1.3 Gang der Darstellung	22
2 Anwendungsbereich	25
2.1 Persönlicher Anwendungsbereich	25
2.1.1 Darlehensgeber	25
2.1.2 Verbraucher	29
2.1.2.1 Natürliche Person	29
2.1.2.2 Verwendungszweck	29
2.1.2.3 Einzelfälle	31
2.1.3 Darlehensvermittler	41
2.2 Sachlicher Anwendungsbereich	41
2.2.1 Entgeltliches Darlehen	41
2.2.1.1 Darlehen	41
2.2.1.2 Entgeltlichkeit	43
2.2.2 Vollständiger Anwendungsausschluss	43
2.2.3 Teilweiser Anwendungsausschluss	49
2.2.4 Einzelfälle	52
2.3 Zeitlicher Anwendungsbereich	63
2.3.1 Übergangsregelung des Umsetzungsgesetzes Verbraucherkreditrichtlinie vom 29. Juli 2009	63
2.3.2 Übergangsregelung des OLG- Vertretungsänderungsgesetzes vom 23. Juli 2002	64
2.3.3 Übergangsregelung des Schuldrechtsmodernisierungsgesetzes vom 26. November 2001	65

Inhaltsverzeichnis

2.3.4	Übergangsregelung des Gesetzes über Fernabsatzverträge Finanzdienstleistungen vom 27. Juni 2000	66
2.3.5	Übergangsregelung der Novelle des Verbraucherkreditgesetzes vom 27. April 1993	66
2.3.6	Übergangsregelung des Verbraucherkreditgesetzes vom 17. Dezember 1990.	67
3	Vorvertragliche Information.	69
3.1	Inhalte	70
3.1.1	Name und Anschrift des Darlehensgebers (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 1 EGBGB)	76
3.1.2	Art des Darlehens (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 2 EGBGB)	76
3.1.3	Effektiver Jahreszins (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 3 EGBGB)	76
3.1.3.1	Effektivzinsrelevanz einzelner Kosten	77
3.1.3.1.1	Bereitstellungsprovision	78
3.1.3.1.2	Kontoführungsgebühren	78
3.1.3.1.3	Kosten für den Erwerb der Ware oder Dienstleistung	80
3.1.3.1.4	Mitgliedsbeiträge	80
3.1.3.1.5	Nichterfüllungskosten	80
3.1.3.1.6	Notarkosten	80
3.1.3.1.7	Vermittlungskosten	80
3.1.3.1.8	Versicherungen und andere Zusatzleistungen	81
3.1.3.1.9	Sicherheiten	82
3.1.3.2	Annahmen für die Effektivzinsberechnung	83
3.1.3.3	Repräsentatives Beispiel	87
3.1.3.4	Runden des effektiven Jahreszinses	87
3.1.3.5	Ordnungswidrigkeit.	87
3.1.4	Nettodarlehensbetrag (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 4 EGBGB)	87
3.1.5	Sollzinssatz (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 5, Abs. 4 EGBGB)	91
3.1.6	Vertragslaufzeit (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 6 EGBGB)	92
3.1.7	Betrag, Zahl und Fälligkeit der einzelnen Teilzahlungen (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 7 EGBGB).	92
3.1.8	Gesamtbetrag (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 8 EGBGB).	92
3.1.9	Auszahlungsbedingungen (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 9 EGBGB)	95
3.1.10	Kosten im Zusammenhang mit dem Kredit (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 10 EGBGB)	95

3.1.11	Verzugszinssatz und die Art und Weise seiner etwaigen Anpassung sowie ggf. anfallende Verzugskosten (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 11 EGBGB)	97
3.1.12	Warnhinweis zu den Folgen ausbleibender Zahlungen (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 12 EGBGB)	97
3.1.13	Widerrufsrecht (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 13 EGBGB)	97
3.1.14	Vorzeitige Rückzahlung (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 14 EGBGB)	98
3.1.15	Hinweis auf das Recht auf einen Kreditvertragsentwurf (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 15 EGBGB)	98
3.1.16	Hinweis auf Informationsrecht bei Datenbankabfrage (Art. 247 § 3 Abs. 1 Nr. 16 EGBGB)	99
3.1.17	Notarkosten (Art. 247 § 4 Abs. 1 Nr. 1 EGBGB)	99
3.1.18	Verlangte Sicherheiten (Art. 247 § 4 Abs. 1 Nr. 2 EGBGB)	99
3.1.19	Anspruch auf Vorfälligkeitsentschädigung (Art. 247 § 4 Abs. 1 Nr. 3 EGBGB)	100
3.1.20	Bindung an die vorvertragliche Information (Art. 247 § 4 Abs. 1 Nr. 4 EGBGB)	100
3.1.21	Verträge mit Zusatzleistungen (Art. 247 § 8 Abs. 1 EGBGB)	101
3.1.22	Zahlungen dienen nicht der unmittelbaren Kapitalthilgung (Art. 247 § 8 Abs. 2 EGBGB)	103
3.1.23	Verbundene Verträge/angegebene Geschäfte (Art. 247 § 12 EGBGB)	104
3.1.24	Kreditvermittler (Art. 247 § 13 Abs. 1 EGBGB)	104
3.1.25	Zusätzliche Informationen zum Fernabsatz von Finanzdienstleistungen	104
3.1.26	Gesetzlich nicht geforderte Inhalte	107
3.2	Unterrichtung	108
3.2.1	Textform	108
3.2.2	„rechtzeitig vor Vertragsabschluss“	109
3.2.3	Muster	110
3.2.3.1	Gesetzlichkeitsfiktion	110
3.2.3.2	Konkurrenzverhältnis	111
3.2.3.3	Einzelfragen	112
3.2.4	Nachweismöglichkeit der Erfüllung	113
3.2.5	Sanktion bei Nichterfüllung	113

Inhaltsverzeichnis

3.3	Anspruch auf einen Vertragsentwurf	114
3.4	Information bei besonderen Kommunikationsmitteln	115
4	Erläuterungspflicht	117
4.1	Ziel der Erläuterung	117
4.2	Verpflichteter der Erläuterung	118
4.3	Inhalt der Erläuterung	118
4.4	Form der Erläuterung	120
4.5	Zeitpunkt der Erläuterung	120
4.6	Erfüllung der Erläuterung	120
4.7	Einzelfragen	124
5	Kreditwürdigkeitsprüfung	125
5.1	Grundsatz	125
5.2	Aktualisierung von Daten	126
5.3	Unterrichtung über das Ergebnis einer Datenbankabfrage.	126
5.4	Unterrichtung bei vollautomatisierten Entscheidungen	129
6	Vertragsabschluss	133
6.1	Form.	133
6.1.1	Schriftform	133
6.1.2	Elektronische Form	135
6.1.3	Anwendungsbereich	136
6.2	Inhalte	138
6.2.1	Name und Anschrift des Darlehensgebers	142
6.2.2	Name und Anschrift des Darlehensnehmers.	142
6.2.3	Aufsichtsbehörde des Darlehensgebers	142
6.2.4	Art des Darlehens	142
6.2.5	Effektiver Jahreszins	142
6.2.6	Nettodarlehensbetrag	143
6.2.7	Sollzinssatz	143
6.2.8	Vertragslaufzeit.	143
6.2.9	Betrag, Zahl und Fälligkeit der Teilzahlungen	143
6.2.10	Gesamtbetrag	143
6.2.11	Auszahlungsbedingungen	144
6.2.12	Kosten im Zusammenhang mit dem Kredit	144
6.2.13	Gesamtkosten	144

6.2.14	Verzugszinssatz, Art und Weise seiner Anpassung sowie ggf. anfallende Verzugskosten	144
6.2.15	Warnhinweis zu den Folgen ausbleibender Zahlungen	144
6.2.16	Hinweis auf Widerrufsrecht	144
6.2.17	Ausübung des Widerrufsrechts	144
6.2.18	Hinweis auf Recht zur vorzeitigen Rückzahlung	145
6.2.19	Berechnung des Anspruchs auf Vorfälligkeitsentschädigung	145
6.2.20	Hinweis auf Anspruch auf einen Tilgungsplan	145
6.2.21	Beendigung.	145
6.2.22	Hinweis auf jederzeitiges Rückforderungsrecht	145
6.2.23	Hinweis auf Notarkosten	145
6.2.24	Hinweis auf verlangte Sicherheiten.	145
6.2.25	Außergerichtliche Streitschlichtung.	146
6.2.26	Verträge mit Zusatzleistungen	146
6.2.27	Ware, Dienstleistung und Barzahlungspreis.	146
6.2.28	Hinweis auf Gewährleistungsübergang nach §§ 358, 359	147
6.2.29	Kreditvermittler.	147
6.2.30	Weitere Vertragsbedingungen	147
6.2.31	Gesetzlich nicht geforderte Inhalte.	147
6.3	Pflicht des Darlehensgebers, dem Darlehensnehmer eine Abschrift des Vertrags zur Verfügung zu stellen.	148
6.4	Anspruch auf Überlassung eines Tilgungsplans	149
6.5	Erklärungen nach Vertragsschluss.	150
6.6	Nachholen von Pflichtangaben.	150
7	Formmängel bei Vertragsabschluss.	153
7.1	Nichtigkeit	159
7.2	Heilung.	160
7.3	Sollzinsermäßigung bei fehlender Angabe des Sollzinssatzes, des effektiven Jahreszinses oder des Gesamtbetrags	162
7.4	Sollzinsermäßigung bei zu hoher/niedriger Angabe des effektiven Jahreszinses.	162
7.5	Kostenwegfall, Kosten- und Zinsanpassung.	163
7.6	Anpassung der Teilzahlungen.	163
7.7	Jederzeitiges Kündigungsrecht	164

Inhaltsverzeichnis

7.8	Kein Anspruch auf Sicherheiten	164
7.9	Abschrift des veränderten Vertrags.	165
7.10	Einzelfragen	165
8	Widerrufsrecht	169
8.1	Verbraucherkreditrechtliches Widerrufsrecht.	169
8.1.1	Bestehen eines Widerrufsrechts	169
8.1.2	Widerrufsinformation	170
8.1.2.1	Widerrufsrecht	177
8.1.2.2	Widerrufsfolgen	183
8.1.3	Ausübung des Widerrufsrechts.	193
8.2	Fernabsatzrechtliches Widerrufsrecht	195
8.3	Haustürgeschäfterechtliches Widerrufsrecht	200
8.4	Gesetzlichkeitsfiktion.	200
9	Unterrichtungspflichten während des Vertragsverhältnisses.	201
9.1	Ablauf der Zinsbindung	201
9.1.1	Anwendungsbereich	201
9.1.2	Form.	202
9.1.3	Inhalt	202
9.2	Beendigung des Darlehensverhältnisses	202
9.2.1	Anwendungsbereich	203
9.2.2	Form.	204
9.2.3	Inhalt	204
9.3	Anpassung des Sollzinses	204
9.3.1	Zinsanpassung mit Ermessen	205
9.3.1.1	Anwendungsbereich	205
9.3.1.2	Inhalt	205
9.3.1.3	Form.	205
9.3.2	Zinsanpassung ohne Ermessen	206
9.3.2.1	Anwendungsbereich	206
9.3.2.2	Inhalt	206
9.3.2.3	Form.	206
9.4	Überziehungen	207
9.4.1	Vereinbarte Überziehungen	207
9.4.2	Geduldete Überziehung.	208
9.4.3	Erhebliche geduldete Überziehung.	209

10	Kündigungsrechte und Recht auf vorzeitige Rückzahlung des Darlehensnehmers.	211
10.1	Ordentliches Kündigungsrecht	211
10.1.1	Verbraucherkreditrechtliches (fristloses) Kündigungsrecht (§ 500 Abs. 1 BGB)	212
10.1.2	Vorzeitige Rückzahlung (§ 500 Abs. 2 BGB)	212
10.1.3	Allgemeine kreditrechtliche Kündigungsrechte (§ 489 BGB)	213
10.2	Außerordentliches Kündigungsrecht (§ 490 BGB)	213
10.3	Kostenermäßigung nach Kündigung oder vorzeitiger Rückzahlung (§ 501 BGB)	214
10.4	Vorfälligkeitsentschädigung (§ 502 BGB)	215
10.5	Schadensersatz bei vorzeitiger Kündigung seitens der Bank wegen Vertragspflichtverletzung des Kunden. . .	218
11	Kündigungs- und Leistungsverweigerungsrechte des Darlehensgebers	219
11.1	Ordentliches Kündigungsrecht (§ 499 Abs. 1 BGB)	219
11.2	Außerordentliches Kündigungsrecht	220
11.2.1	Allgemeines außerordentliches Kündigungsrecht (§ 314 BGB)	221
11.2.2	Allgemeines kreditrechtliches außerordentliches Kündigungsrecht (§ 490 Abs. 1 BGB)	223
11.2.3	Allgemeines verbraucherkreditrechtliches außerordentliches Kündigungsrecht (§ 498 Satz 1 BGB)	224
11.2.4	Verbraucherkreditrechtliches außerordentliches Kündigungsrecht für Immobiliendarlehen (§§ 503 Abs. 2, 498 Abs. 1 BGB)	225
11.3	Verfahren und Abwicklung im Kündigungsfall	226
11.4	Leistungsverweigerungsrecht (§ 499 Abs. 2 BGB)	227
12	Verbundene Verträge, angegebene Geschäfte und Zusatzverträge	229
12.1	Verbundene Verträge	230
12.1.1	Voraussetzungen	231
12.1.2	Rechtsfolgen	233
12.1.2.1	Widerruf des Kreditvertrags (§ 358 Abs. 2 BGB)	233
12.1.2.2	Widerruf des finanzierten Geschäfts (358 Abs. 1 BGB) . .	233
12.1.2.3	Rückabwicklung (358 Abs. 4 BGB)	234

Inhaltsverzeichnis

12.1.2.4	Ordnungsgemäße Belehrung (§ 358 Abs. 5 BGB)	235
12.1.2.5	Einwendungsdurchgriff (§ 359 BGB)	235
12.1.3	Einzelfälle	236
12.2	Angegebene Geschäfte (§ 359a Abs. 1 BGB)	237
12.3	Zusatzverträge (§ 359a Abs. 2 BGB)	238
12.4	Ausnahme zu den Vorschriften über verbundene Verträge (§ 359a Abs. 3 und 4 BGB)	240
13	Einwendungsverzicht, Unterrichtungspflicht, Wechsel- und Scheckverbot	241
13.1	Einwendungsverzicht unwirksam (§ 496 Abs. 1 BGB) . .	241
13.2	Unterrichtungspflicht bei Abtretung (§ 496 Abs. 2 BGB)	241
13.3	Wechsel- und Scheckverbot (§ 496 Abs. 3 BGB)	242
14	Verzug des Darlehensnehmers	243
15	Immobiliardarlehensvertrag	247
15.1	Begriff Immobiliardarlehensvertrag	247
15.2	Sicherung durch ein Grundpfandrecht	247
15.3	Marktübliche Konditionen	248
15.4	Immobilienvertragsrechtliche Besonderheiten	249
15.4.1	Vorvertragliche Information	249
15.4.2	Erläuterungspflicht	249
15.4.3	Vertragsabschluss	249
15.4.4	Information während des Vertragsverhältnisses	250
15.4.5	Vertragsbeendigung	250
15.4.6	Nichtabnahme-/Vorfälligkeitsentschädigung	250
15.4.6.1	Nichtabnahmeentschädigung	252
15.4.6.2	Vorfälligkeitsentschädigung	253
15.4.6.3	Berechnungsmethoden	253
15.4.6.3.1	Aktiv-Aktiv-Methode	254
15.4.6.3.2	Aktiv-Passiv-Methode	257
15.4.6.3.3	Sondertilgungsmöglichkeiten	260
15.4.6.3.4	Disagioerstattung	260
15.4.6.3.5	Berechnungsentgelt	264
15.4.6.3.6	Vorteilsauskehr bei gestiegenem Zinsniveau	264
15.4.6.4	Vorfälligkeitsentgelt	266
15.4.6.5	Herausgabe einer überhöhten Entschädigung	267

16	Eingeräumte Überziehungsmöglichkeiten	269
16.1	Überziehungsmöglichkeit (§ 504 Abs. 1 BGB)	269
16.1.1	Zusätzliche Informationspflichten	270
16.1.2	Jederzeitige Rückzahlbarkeit ohne Vorfälligkeitsentschädigung	273
16.1.3	Unterrichtung bei Zins- oder Kostenerhöhung	273
16.1.4	Jederzeitiges Kündigungsrecht des Darlehensgebers	273
16.2	Überziehungsmöglichkeiten mit Rückzahlungspflicht binnen drei Monaten nach Auszahlung oder nach fristloser Kündigung des Darlehensgebers (§ 504 Abs. 2 Satz 1 BGB)	274
16.2.1	Eingeschränkte Geltung der verbraucherkreditrechtlichen Vorgaben	274
16.2.2	Kein Formerfordernis bei Überziehungsmöglichkeiten ohne laufende Kosten und einer Zinsbelastungsperiode von mindestens drei Monaten (§ 504 Abs. 2 Satz 2 BGB)	274
17	Geduldete Überziehungsmöglichkeiten	277
17.1	Information bei geduldeten Überziehungen	277
17.2	Erhebliche geduldete Überziehung	278
17.3	Verlust des Anspruchs auf Zinsen	280
17.4	Eingeschränkte Geltung der verbraucherkreditrechtlichen Vorschriften	281
18	Darlehensvermittlung	283
18.1	Begriff des Darlehensvermittlers	283
18.2	Darlehensvermittlungsrechtliche Pflichten	285
18.2.1	Darlehensvermittlungsvertrag mit einem Verbraucher	286
18.2.1.1	Schriftform des Darlehensvermittlungsvertrags	286
18.2.1.2	Informationspflichten	286
18.2.1.2.1	Höhe der verlangten Vergütung (Nr. 1)	287
18.2.1.2.2	Entgelt eines Dritten sowie ggf. dessen Höhe (Nr. 2)	287
18.2.1.2.3	Umfang der Befugnisse (Nr. 3)	290
18.2.1.2.4	Weitere vom Verbraucher verlangte Nebenentgelte (Nr. 4)	291
18.2.1.2.5	Textform	291
18.2.2	Darlehensvermittlungsvertrag mit einem Dritten	291
18.2.3	Mitteilung an Darlehensgeber, Vertragsabschrift	292

Inhaltsverzeichnis

18.3	Verbraucherkreditrechtliche Pflichten	292
19	Geschäftsprozesse für Vertragsabschlüsse	295
19.1	Abschluss eines Verbraucherkreditvertrags	295
19.1.1	Präsenzgeschäft.	295
19.1.2	Fernabsatzgeschäft	297
19.1.3	Haustürgeschäft	297
19.2	Abschluss einer befristeten Überziehungsmöglichkeit (§ 504 Abs. 1 BGB)	297
19.3	Abschluss einer kurzfristigen oder unbefristeten Überziehungsmöglichkeit ohne weitere Kosten und mit einer Zinskapitalisierungsperiode von mindestens drei Monaten (§ 504 Abs. 2 Satz 2 BGB).	298
19.3.1	Präsenzgeschäft.	298
19.3.2	Fernabsatzgeschäft	299
19.3.3	Haustürgeschäft	300
19.4	Geduldete Überziehung im Sinne von § 505 BGB.	300
19.4.1	Neuverträge	300
19.4.1.1	Präsenzgeschäft.	301
19.4.1.2	Fernabsatzgeschäft	302
19.4.2	Altverträge	302
Anhang		305
1.	Anschaffungsdarlehen mit Sicherheiten (210 080)	307
2.	Immobiliardarlehen (210 050).	315
3.	Unbefristete/kurzfristige Überziehungsmöglichkeit nach § 504 Abs. 2 BGB (210 020).	321
4.	Darlehensvertrag nach Ablauf der Sollzinsbindungsfrist (212 030)	327
5.	Europäische Standardinformation für Verbraucherkredite (212 050).	329
6.	Europäische Verbraucherkreditinformationen bei Überziehungskrediten (212 060).	337
7.	Europäisches Standardisiertes Merkblatt (212 070). . . .	341
8.	Fernabsatzinformation für Förderkredite (146 500) . . .	349
9.	Empfangsbestätigung (212 020)	353
10.	Protokoll der Kundenerläuterung (212 080)	355
Literaturhinweise		357