

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XIV
Literaturverzeichnis	XXI
Einleitung	1
§ 1 Europarechtliche Grundlagen	3
I. Der Weg zur Verbraucherkredit-RL 2008 (RL 2008/48/EG) ...	3
1. Überblick über historische Wurzeln des (Verbraucher-) Kreditrechts und erste Entwicklungen in Österreich	3
2. Die erste Verbraucherkredit-RL 87/102/EWG	4
3. Entstehung der Verbraucherkredit-RL 2008	5
II. Die Verbraucherkredit-RL 2008 im Überblick	9
III. Art 8 VKr-RL 2008	14
1. Genese	14
1.1. VKr-RLV 2002	14
1.2. VKr-RLV 2004 und 2005	17
1.3. Gemeinsamer Standpunkt des Rates vom 20.9.2007 und Mitteilung der Kommission an das Europäische Parlament vom 21.9.2007	19
1.4. Abänderungsanträge im Europäischen Parlament	20
1.5. Endgültige Fassung	20
2. Schutzzweck und Rechtsfolgen	22
2.1. Schutzzweck	24
2.1.1. Meinungsstand	24
2.1.2. Eigene Stellungnahme	27
2.2. Rechtsfolgen und Sanktionen	32
§ 2 Bisherige Rechtslage	36
I. BWG	36
II. KSchG	39
III. Exkurs: § 25 Abs 3 GSpG	45
IV. Erkenntnisse	48

§ 3 Umsetzung der VKr-RL 2008, insbesondere von Art 8	50
I. Überblick	50
1. Relevante Bestimmungen im neuen ABGB-Darlehensrecht	50
2. Das Verbraucherkreditgesetz (VKrG)	51
3. Würdigung	56
II. Umsetzung von Art 8 VKr-RL 2008	57
1. Ministerialentwurf 120/ME 24. GP	57
1.1. § 7 Abs 1 und 2 des Ministerialentwurfs	57
1.2. Begutachtungsverfahren	58
2. Regierungsvorlage und endgültige Fassung des § 7 VKrG .	59
3. Würdigung	61
§ 4 Deutsche Rechtslage	62
I. Bisherige Rechtslage in Deutschland	62
II. Umsetzung in Deutschland	64
1. Allgemeines	64
2. Umsetzung von Art 8 VKr-RL 2008	66
2.1. Allgemeines	66
2.2. § 18 Abs 2 dKWG und § 2 Abs 3 ZAG	67
2.3. § 509 BGB	70
3. Würdigung	71
III. Ausgewählte Fragen der deutschen Rechtslage	71
1. Der Schutzzweck der §§ 509 BGB und 18 Abs 2 dKWG ...	71
2. Zeitpunkt der Kreditwürdigkeitsprüfung	76
3. Warnpflicht des Kreditgebers?	78
§ 5 Die Pflichten des Kreditgebers nach § 7 VKrG	81
I. Anwendungsbereich	81
1. Allgemeiner Anwendungsbereich	81
2. Anwendung bei Gründungsgeschäften?	83
2.1. Meinungsstand	83
2.2. Eigene Stellungnahme	83
2.2.1. Auslegung	84

2.2.2. Teleologische Reduktion?	85
2.2.3. Vergleich mit § 25c KSchG	87
2.2.4. Richtlinienkonformität?	88
2.2.5. Ergebnis	89
II. Prüfpflicht	90
1. Allgemeines	90
2. Zeitpunkt der Kreditwürdigkeitsprüfung	91
2.1. Prüfpflicht vor Vertragsabschluss	91
2.2. Prüfpflicht bei deutlicher Erhöhung des Kreditbetrags ..	92
2.2.1. Allgemeines	92
2.2.2. Deutliche Erhöhung?	92
2.2.2.1. Meinungsstand	92
2.2.2.2. Eigene Stellungnahme	93
2.2.2.2.1. Problemaufriss	93
2.2.2.2.2. §§ 3a Abs 1 und 31c Abs 2 KSchG	94
2.2.2.2.3. § 1170a ABGB	96
2.2.2.2.4. Ergebnis	98
3. Die Kreditwürdigkeit des Verbrauchers	100
3.1. „Kreditwürdigkeit“ oder „Kreditfähigkeit“?	100
3.2. Der Begriff der Kreditwürdigkeit nach § 7 VKrG	101
3.2.1. Sozial-adäquater Mindeststandard als Grenze?	101
3.2.2. Drohende Zahlungsunfähigkeit als Grenze?	102
3.2.3. Wirtschaftliche Überforderung als Grenze?	103
3.2.4. Eigene Auffassung	103
4. Ermittlung der Kreditwürdigkeit	110
4.1. Einkommen und Vermögen des Verbrauchers	110
4.2. Kreditlinien	115
4.3. Sicherheiten	117
4.3.1. Besicherung durch Dritte	117
4.3.2. Besicherung durch den Kreditnehmer	118
4.4. Bewertung der Bonität beim Abstattungskredit	119
4.5. Bewertung der Bonität bei alternativen Kreditformen ..	121

4.6. Bewertung der Bonität bei Solidarschuldverhältnissen .	124
4.7. Bewertung der Bonität bei Gründungsgeschäften	127
4.7.1. Allgemeines und Meinungsstand	127
4.7.2. Eigene Stellungnahme	129
4.7.2.1. Problemaufriss	129
4.7.2.2. Vergleich mit § 31 IO	129
4.7.2.3. Ergebnis	131
5. Informationsbeschaffung des Kreditgebers	132
5.1. Auskünfte des Verbrauchers	132
5.1.1. Allgemeines	132
5.1.2. Ausreichende Informationen?	132
5.1.3. Pflicht des Kreditgebers zu zweifeln?	134
5.2. Abfrage von Datenbanken	139
5.2.1. Erforderlichkeit	139
5.2.2. Aufklärung über die Datenbankabfrage	141
5.2.3. Die Problematik des § 28 Abs 2 DSG	143
5.2.4. In Betracht kommende Datenbanken	145
5.2.5. Die Auswahl der Datenbank als Pflichtwidrigkeit? .	149
5.3. Andere Informationsquellen?	153
III. Warnpflicht	155
1. Allgemeines	155
2. Aufklärung über die Kreditwürdigkeit	156
3. Weitergehende Aufklärungspflichten	160
3.1. Warnpflicht bei Ablehnung des Kreditantrags?	160
3.2. Warnpflicht im Rahmen einer Finanzierungsberatung ..	162
§ 6 Sanktionen	167
I. Exkurs: Die Bonitätsprüfungspflicht nach dem Schweizer	
§ 28 KKG	167
1. Abschnitt 5 des KKG zur Kreditfähigkeitsprüfung	167
2. Sanktionen	169
3. Würdigung und Erkenntnisse	171

II. Sanktionen bei Verstößen gegen § 7 VKrG	173
1. Verwaltungsstrafrecht	173
2. Zivilrecht	176
2.1. Schadenersatz	176
2.1.1. § 7 Abs 2 VKrG: Schutzgesetz oder vorvertragliche Aufklärungspflicht?	177
2.1.1.1. Meinungsstand	177
2.1.1.2. Eigene Stellungnahme	178
2.1.2. Schaden	180
2.1.2.1. Meinungsstand	180
2.1.2.2. Eigene Stellungnahme	181
2.1.3. Rechtswidrigkeit	184
2.1.3.1. Allgemein	184
2.1.3.2. Summierte Einwirkungen	187
2.1.4. Kausalität	189
2.1.5. Rechtswidrigkeitszusammenhang und Wegfall des Schadens	193
2.1.6. Verschulden	198
2.1.6.1. Allgemeines	198
2.1.6.2. Sorgfaltsmaßstab	200
2.1.6.3. Erfüllungsgehilfenhaftung	202
2.1.7. Inhalt des Schadenersatzanspruchs	204
2.1.7.1. Ausgangslage und Meinungsstand	204
2.1.7.2. Eigene Stellungnahme	207
2.1.7.2.1. Vertragsanpassung	208
2.1.7.2.2. Vertragsaufhebung	211
2.1.8. Mitverschulden	217
2.1.9. Beweislast	225
2.1.9.1. Rechtswidrigkeit und Verschulden	225
2.1.9.2. Kausalität	229
2.1.10. Verjährung	236
2.1.11. Haftung bei Verstößen gegen § 7 Abs 4 VKrG	240

2.2. Irrtumsrecht	245
2.2.1. Art des Irrtums	245
2.2.2. Kausalität	248
2.2.3. Irrtumsveranlassung	249
2.2.4. Rechtsfolgen und Geltendmachung	251
2.2.4.1. Aufhebung oder Anpassung	251
2.2.4.2. Klaglosstellung	252
2.2.4.3. Sorglosigkeit des Verbrauchers	257
2.2.4.4. Beweislast	260
2.2.4.5. Verjährung	262
2.3. Rückabwicklung	262
2.3.1. Wirkung der Vertragsaufhebung	262
2.3.2. Die Problematik der Rückabwicklung	264
2.3.2.1. Problemaufriss	264
2.3.2.2. Abzulehnende Lösungen	269
2.3.2.2.1. Reduktion der Rückzahlungspflicht („Nachteilsausgleich“)	269
2.3.2.2.2. Gutgläubiger Verbrauch	271
2.3.2.2.3. Modifizierter Nachteilsausgleich („Erstreckungslösung“)	272
2.3.2.2.4. Anwendung der Rückabwicklungsnormen bei Ausübung verbraucherrechtlicher Rücktrittsrechte	274
2.3.2.3. Analogie zu § 7 Abs 2 WucherG	278
2.3.2.3.1. Allgemeines	278
2.3.2.3.2. Der Vorschlag von <i>Canaris</i>	280
2.3.2.3.3. Die Kritik <i>Koziols</i>	281
2.3.2.3.4. Eigene Auffassung	282
i) Würdigung der Kritik <i>Koziols</i>	282
ii) Analogiefähigkeit des § 7 Abs 2 WucherG	283
iii) Bemessung des Benützungsentgelts	290
iv) Analogie auch bei Rückzahlungsfähigkeit des Verbrauchers?	294

v) Unzureichender Schutz des Verbrauchers?	295
vi) Vorteil der Praktikabilität	296
vii) Unzulässige Vertragsanpassung?	297
viii) Europarechtskonformität	298
ix) Verhinderung der Insolvenz des Verbrauchers ...	300
x) Ergebnis	301
2.3.3. Fallgruppen	303
2.3.3.1. Abstattungskredit	303
2.3.3.1.1. Allgemeines	303
2.3.3.1.2. Beispiele	307
2.3.3.2. Endfälliger Kredit	316
2.3.3.3. Unbefristeter Kredit	320
§ 7 Thesen	325
Stichwortverzeichnis	330