

# **Verbraucherdarlehensrecht**

Darlehensverträge – Immobiliendarlehen – Vollmachten –  
Verbundene Geschäfte – Leasing

Von

**Dr. Bernd Peters**

Rechtsanwalt in Hamburg

und

**Dr. Michael Münscher**

Rechtsanwalt in Frankfurt am Main

Mitbegründet von

**Prof. Dr. Hans-Jürgen Lwowski**

Hamburg

3., völlig neu bearbeitete Auflage

---

ERICH SCHMIDT VERLAG

**Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek**

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der  
Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten  
sind im Internet über [dnb.ddb.de](http://dnb.ddb.de) abrufbar

**Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter**  
[ESV.info/978 3 503 10608 0](http://ESV.info/978_3_503_10608_0)

1. Auflage 1993  
2. Auflage 1994  
3. Auflage 2008

ISBN 978 3 503 10608 0

Alle Rechte vorbehalten  
© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co., Berlin 2008  
[www.ESV.info](http://www.ESV.info)

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen  
der Deutschen Bibliothek und der Gesellschaft für das Buch  
bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht sowohl den  
strengen Bestimmungen der US Norm Ansi/Niso Z 39.48-1992  
als auch der ISO Norm 9706.

Satz: multitext, Berlin  
Druck: Hubert & Co., Göttingen

## Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	5
<b>1. KAPITEL: Anwendungsbereich</b>	
<b>I. Zeitlicher Anwendungsbereich</b> .....	20
<b>II. Persönlicher Anwendungsbereich</b> .....	22
1. Darlehensgeber .....	22
2. Darlehensnehmer .....	23
a) Natürliche Personen .....	23
aa) Abgrenzung privat oder gewerblich/ selbständig beruflich .....	25
bb) Problem der Mischnutzung .....	26
b) BGB-Gesellschaft .....	27
c) Personen-Handelsgesellschaften .....	28
d) juristische Person in Gründung .....	29
<b>III. Sachlicher Anwendungsbereich</b> .....	30
1. Finanzierungsformen .....	30
a) Verbraucherdarlehen .....	31
b) entgeltlicher Zahlungsaufschub .....	32
c) sonstige Finanzierungshilfe .....	35
2. Leasingverträge .....	35
a) Finanzierungsleasing – Operatingleasing .....	35
b) Übergang des Eigentums am Leasingobjekt auf den Leasingnehmer .....	38
c) Vertragsübernahme .....	39
d) Schuldbeitritt .....	40
e) Bürgschaft .....	41
f) Avale .....	42
<b>IV. Ausnahmen</b> .....	43
1. Kleindarlehensverträge (Bagatelldarlehen) .....	43
2. Arbeitgeberdarlehen .....	44
3. Darlehen zur Förderung des Wohnungswesens und des Städtebaus .....	44
4. kurzfristiger Zahlungsaufschub .....	44

5. Existenzgründungsdarlehen .....	45
a) Höchstgrenze .....	46
b) zeitliche Begrenzung .....	49
c) Finanzierung von Beteiligungen .....	49
d) Zweitgründungen .....	51
6. Finanzierungsleasingverträge .....	52
<b>V. Beschränkte Ausnahmen .....</b>	<b>52</b>
1. Überziehungskredite: § 493 BGB .....	53
a) Eingeräumte Überziehung .....	53
aa) Voraussetzungen und Kriterien .....	54
bb) Formerleichterungen .....	57
b) Geduldete Überziehung .....	58
2. Immobiliendarlehensverträge .....	61
a) alte Rechtslage nach VerbrKrG .....	61
aa) erfasste Darlehen .....	61
bb) grundpfandrechtliche Absicherung .....	61
cc) übliche Bedingungen .....	62
b) Rechtslage nach SchuMoG .....	63
3. Finanzierungsleasingverträge .....	64
4. Gerichtlich protokollierte und notariell beurkundete Verbraucherdarlehensverträge .....	67
5. Verbraucherdarlehen zum Erwerb von Wertpapieren, Devisen, Edelmetallen .....	68
 <b>2. KAPITEL:</b> <b>Formerfordernisse</b>	
<b>I. Schriftform .....</b>	<b>78</b>
1. Mehrseitiger Darlehensvertrag .....	80
2. Einbeziehung von Allgemeinen Geschäftsbedingungen .....	80
3. Konditionsänderungen .....	81
a) Änderung des Zinssatzes .....	81
b) Änderung anderer Vertragsbestandteile .....	82
<b>II. Erforderliche Angaben .....</b>	<b>85</b>
1. Nettodarlehensbetrag/Höchstgrenze des Darlehens .....	85
2. Gesamtbetrag .....	86
a) Normzweck .....	86
b) Gesetzesentwicklung .....	87
c) Gesetzssystematik .....	89

d) Praktische Umsetzung.....	89
e) 1. Sonderfall: Abschnittsfinanzierungen .....	92
f) 2. Sonderfall: Darlehensverträge aus der Zeit vor dem 1. 5. 1993.....	98
g) 3. Sonderfall: Immobiliardarlehensverträge .....	99
3. Rückzahlung des Darlehens/Vertragsbeendigung.....	100
4. Zinssatz und sonstige Kosten des Darlehens/ Vermittlungskosten.....	101
5. Effektiver/anfänglicher effektiver Jahreszins und Änderungsvoraussetzungen preisbestimmender Faktoren.....	109
6. Kosten einer Restschul- oder sonstigen Versicherung.....	111
7. Sicherheiten .....	112
<b>III. Aushändigung einer Abschrift der Vertragserklärungen . . .</b>	<b>116</b>
<b>IV. Darlehensvollmachten .....</b>	<b>116</b>
1. Rechtslage nach Inkrafttreten des Schuldrechts- modernisierungsgesetzes .....	116
2. Rechtslage vor Inkrafttreten des Schuldrechts- modernisierungsgesetzes .....	118
3. Umfassende Geschäftsbesorgung und das Rechtsberatungsgesetz.....	122
a) Auswirkungen auf Geschäftsbesorgungsverträge.....	127
b) Auswirkungen auf Darlehensverträge.....	128
c) Auswirkungen auf Darlehensvollmachten .....	128
d) Gutgläubenschutz gemäß §§ 171 ff. BGB .....	129
e) Duldungsvollmachten – Genehmigungen.....	130
f) Vollstreckungstitel .....	130
4. Genehmigungen .....	140
<b>3. KAPITEL:</b>	
<b>Fehlerfolgen</b>	
<b>I. Nichtigkeitsgründe .....</b>	<b>147</b>
<b>II. Heilung von Formmängeln/Sanktionen .....</b>	<b>149</b>
1. Ermäßigung auf den gesetzlichen Zinssatz .....	153
2. Keine Kostenschuld .....	153
3. Neuberechnung der Teilzahlungen.....	155
4. Keine Änderung preisbestimmender Faktoren .....	156
5. Keine Nachforderung von Sicherheiten.....	156

6. Ermäßigung des effektiven/anfänglichen effektiven Jahreszinses .	158
<b>III. Mehrere Formmängel</b> .....	158
<b>4. KAPITEL:</b>	
<b>Widerrufsrecht</b>	159
<b>I. Gesetzesentwicklung/Anwendungsbereich</b> .....	163
1. Rechtslage vor und nach dem 1.10.2000 .....	168
2. Ausnahmen. ....	170
3. Mehrheit von Darlehensnehmern – Mithaftende/Schuldbeitritt ..	170
4. Bürgschaften. ....	172
5. Avale .....	172
6. Vertreter .....	172
7. Haustürgeschäfte bis Ende 2001 .....	173
a) Immobiliendarlehen .....	174
b) bei Personaldarlehen .....	178
8. Haustürgeschäfte ab 2002. ....	187
9. Finanzierungsleasingverträge .....	187
10. Verhältnis zu anderen Vorschriften. ....	188
11. Verzicht auf das Widerrufsrecht .....	188
<b>II. Widerrufsbelehrung</b> .....	189
<b>III. Widerrufsfrist</b> .....	199
<b>IV. Widerrufserklärung</b> .....	200
<b>V. Rückzahlungspflicht</b> .....	202
1. Rechtslage vor dem OLG-Vertretungsänderungsgesetz. ....	202
2. Rechtslage nach dem OLG-Vertretungsänderungsgesetz. ....	206
<b>VI. Widerrufsfolgen</b> .....	207
<b>VII. Widerrufsrecht bei verbundenen Geschäften</b> .....	209
<b>5. KAPITEL:</b>	
<b>Verbundene Geschäfte</b>	211
<b>I. Allgemeines</b> .....	214
1. historische Entwicklung .....	214
2. Die gesetzliche Umsetzung .....	217
a) § 9 VerbrKrG .....	217
b) Schuldrechtsmodernisierungsgesetz .....	218

<b>II. Kriterien des verbundenen Geschäftes</b> .....	218
1. der verbundene Vertrag .....	219
2. Darlehenszweck .....	219
3. wirtschaftliche Einheit der beiden Verträge.....	220
4. Besonderheiten beim Immobiliendarlehen.....	221
a) Der „Verschaffens-Tatbestand“ .....	222
b) Der „Förder-Tatbestand“ .....	223
aa) Zueigenmachen der Veräußererinteressen.....	223
cc) einseitige Begünstigung.....	224
<b>III. Rechtsfolgen des verbundenen Geschäftes</b> .....	225
1. Widerrufsrecht.....	225
2. Abhängigkeit von Darlehensvertrag und verbundenem Vertrag..	226
a) Nichtigkeit und Anfechtbarkeit.....	226
b) Einwendungsdurchgriff.....	228
c) Rückforderungsdurchgriff .....	230
<b>IV. Finanzierungsleasingverträge</b> .....	231
1. Widerrufsrecht.....	233
2. Einwendungsdurchgriff .....	235
<b>6. KAPITEL:</b>	
<b>Einwendungsverzicht; Wechsel- und Scheckverbot</b>	239
<b>I. Einwendungsverzicht</b> .....	240
<b>II. Wechsel- und Scheckverbot</b> .....	242
<b>7. KAPITEL:</b>	
<b>Kreditvermittlung</b>	245
<b>I. Erfasster Personenkreis</b> .....	248
1. Handels- und Zivilmakler .....	248
2. Handelsvertreter .....	249
<b>II. Betroffene Geschäfte</b> .....	249
1. Darlehensvermittlung.....	249
2. Umschuldungsdarlehen .....	251
3. Vollmacht zur Vermittlung von Verbraucherdarlehen .....	252
<b>III. Inhalt und Form des Darlehensvermittlungsvertrages</b> .....	252
1. Vergütungsanspruch .....	252
a) Vermittlungsvergütung .....	252

b) Umschuldungsvergütung . . . . .	253
2. Form . . . . .	254
a) Schriftform . . . . .	254
b) Folgen eines Verstoßes. . . . .	254

8. KAPITEL:

**Leistungsstörung, Verzug und Abwicklung** 257

<b>I. Verzug</b> . . . . .	261
1. Anwendungsbereich des § 497 BGB. . . . .	262
2. Voraussetzungen des Verzugs . . . . .	262
3. Rechtsfolgen des Verzugs. . . . .	262
a) Verzugsschaden der Bank . . . . .	262
aa) Bemessungsgrundlage . . . . .	262
bb) Höhe des Verzugsschadens . . . . .	263
b) Zinsen nach Verzug . . . . .	264
c) Buchungstechnische Abwicklung. . . . .	264
aa) Gesonderte Konten . . . . .	264
bb) Tilgungsverrechnung. . . . .	264
d) Verjährungshemmung . . . . .	265
<b>II. Gesamtfälligkeit/Kündigungsrecht der Bank</b> . . . . .	266
1. Kündigungsrecht der Bank nach § 498 BGB. . . . .	266
a) Anwendungsbereich des § 498 BGB . . . . .	267
aa) Teilzahlungsdarlehen . . . . .	267
bb) wirtschaftliche Betrachtungsweise. . . . .	268
cc) Umgehungsverbot . . . . .	269
b) Kündigungsvoraussetzungen. . . . .	269
c) Inhalt des Mahnschreibens. . . . .	271
d) Entbehrlichkeit des Abmahnschreibens . . . . .	273
e) Kündigung des Darlehens. . . . .	274
f) Schriftform von Abmahnung und Kündigung . . . . .	274
g) Erklärungsgegner . . . . .	275
h) Rückrechnung. . . . .	275
2. Recht der Bank zur außerordentlichen Kündigung . . . . .	276
a) Zulässigkeit der außerordentlichen Kündigung . . . . .	276
b) Ausspruch der Kündigung . . . . .	276
c) Kündigung von Kontokorrentkrediten durch die Bank . . . . .	277
3. Finanzierungsleasing . . . . .	277



<b>9. KAPITEL:</b>	
<b>Unabdingbarkeit und Umgehungsverbot</b>	279
<b>I. Unabdingbarkeit</b> .....	280
<b>II. Umgehungsverbot</b> .....	281
Literaturverzeichnis .....	283
Stichwortverzeichnis .....	289