



Philipp Wösthoff

Die Verbraucherkreditrichtlinie
2008/48/EG und deren Umsetzung
ins deutsche Recht



PETER LANG

Inhaltsverzeichnis

A) Einleitung	19
I. Einführung und Problemstellung	19
II. Gang der Darstellung	20
B) Die Entwicklung des Verbraucherkreditrechts.....	23
I. Europäisches Verbraucherkreditrecht	23
1. Ausgangslage	23
2. Entstehungsgeschichte	24
3. Verbraucherkreditrichtlinie 87/102/EWG	25
a) Aufbau und Inhalt	25
b) Ziele der Richtlinie	26
c) Kompetenzgrundlage	27
d) Mindestharmonisierung	28
4. Änderungen der Verbraucherkreditrichtlinie 87/102/EWG	31
a) Änderungsrichtlinie 90/88/EWG	31
b) Änderungsrichtlinie 98/7/EG	32
II. Deutsches Verbraucherkreditrecht	32
1. Historische Entwicklung	32
2. Verbraucherkreditgesetz	33
a) Aufbau	33
b) Ergänzende/modifizierte Regelungen	34
aa) Widerrufsrecht	34
bb) Anwendungsbereich	35
cc) Kreditvermittlungsvertrag	36
3. Schuldrechtsreform	36
III. Europäischer Vergleich	37
IV. Abschließende Darstellung	39

C) Reform der Richtlinie 87/102/EWG	41
I. Reformbedürftigkeit	41
II. Vorschlag KOM (2002) 443 endg.	42
III. Vorschlag KOM (2004) 747 endg.	44
IV. Vorschlag KOM (2005) 483 endg.	44
V. Gemeinsamer Standpunkt 2007.....	45
D) Richtlinie 2008/48/EG	47
I. Allgemeiner Teil	47
1. Ziele.....	47
a) Binnenmarkt	48
b) Verbraucherschutzniveau	49
c) Angleichung	50
2. Kompetenzgrundlage	50
a) Art. 95 EGV	50
b) Art. 153 EGV	52
c) Wertung	53
3. Methodik und Wesen der Richtlinie	54
a) Harmonisierungskonzept der Richtlinie.....	54
aa) Vollharmonisierung.....	55
bb) Vollharmonisierende Verbraucherkreditrichtlinie?	57
cc) Harmonisierungsmodell nach Artz	58
dd) Unbestimmte Rechtsbegriffe und Optionen.....	58
ee) Eigene Wertung.....	60
b) Rechtsangleichung.....	61
aa) Harmonisierungsgrad	61
bb) Handlungsinstrument	62
c) Ergebnis.....	65
II. Besonderer Teil - Richtlinieninhalt	66
1. Kapitel I – Gegenstand, Geltungsbereich und	
Begriffsbestimmungen	67

a)	Gegenstand	67
b)	Anwendungsbereich	67
aa)	Persönlicher Anwendungsbereich	67
	(1) Verbraucher	68
	(2) Kreditgeber	70
	(3) Kreditvermittler	71
bb)	Sachlicher Anwendungsbereich	72
	(1) Totalausnahmen	73
	(2) Weitere Ausnahmen	75
	(3) Sperrwirkung	76
c)	Wertung	77
2.	Kapitel II – Informationspflichten und vorvertragliche Pflichten.	78
a)	Werbeinformationen	79
aa)	Umfang der Informationen	81
bb)	Sanktionen	82
cc)	Wertung	83
b)	Vorvertragliche Informationen	84
aa)	Umfang der Informationen	86
bb)	Spezifikationen	87
cc)	Standardformular	88
dd)	Vorvertragliche Erläuterung	89
ee)	Wertung	90
c)	Vorvertragliche Informationspflichten bei bestimm[t]en Kreditverträgen in Form von Überziehungsmöglichkeiten und bei bestimmten, speziellen Kreditverträgen	92
d)	Ausnahmen von den vorvertraglichen Informationspflichten	93
e)	Verpflichtung zur Bewertung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers	94
aa)	Allgemeine Problematik des Art. 8 RL	95
	(1) Schutzpflicht gegenüber dem Verbraucher	97
	(2) Aufsichtsrechtliche Pflicht	97

(3) Pflicht des Verbrauchers?	97
bb) Wertung	98
f) Zwischenergebnis	99
3. Kapitel III – Zugang zu Datenbanken.....	102
a) Sinn und Zweck	103
b) Datenbanken	103
c) Auskunftsrecht Kreditgeber?.....	104
d) Auskunftsrecht Verbraucher / Auskunftspflicht Kreditgeber	104
e) Datenschutz	106
f) Wertung	106
4. Kapitel IV – Informationen und Rechte aus Kreditverträgen.....	107
a) Zwingende Angaben in Kreditverträgen	107
aa) Formvorschriften	107
bb) Angaben nach Art. 10 Abs. 2 RL.....	108
cc) Tilgungsplan.....	109
dd) Ausnahme für Kredite in Form von Überziehungsmöglichkeiten.....	110
b) Sollzinsänderung	110
c) Verpflichtung bei Kreditverträgen in Form einer Überziehungsmöglichkeit.....	111
d) Unbefristete Kreditverträge.....	112
e) Widerrufsrecht.....	113
aa) Ratio	114
bb) Regelung.....	116
cc) Wertung	117
f) Verbundene Kreditverträge	120
g) Vorzeitige Rückzahlung	121
aa) Entschädigungsanspruch (Vorfalligkeitsentschädigung).....	122
bb) Ausschluss	123
cc) Wertung	123
h) Forderungsabtretung.....	125

i) Überschreitung	126
5. Kapitel V – Effektiver Jahreszins	128
6. Kapitel VI – Kreditgeber und Kreditvermittler	129
a) Regulierung von Kreditgebern	129
b) Pflichten des Kreditvermittlers gegenüber den Verbrauchern	130
aa) Vorvertragliche Pflichten	130
bb) Besondere Pflichten	131
7. Kapitel VII – Durchführungsmaßnahmen	133
a) Sanktionen	133
b) Außergerichtliche Streitbeilegung	134
c) Ausschussverfahren	136
d) Unterrichtung der Kommission	136
e) Umsetzung	137
f) Umrechnung der in Euro ausgedrückten Beträge in Landeswährung	137
8. Kapitel VIII – Übergangs- und Schlussbestimmungen	138
9. Zusammenfassung und Stellungnahme	138
a) Funktionierender Binnenmarkt	138
b) Verbraucherschutzniveau	140
c) Schlussbetrachtung	142
E) Umsetzung der Richtlinie ins deutsche Recht	143
I. Weg zum Umsetzungsgesetz	143
II. Anwendungsbereich des deutschen Verbraucherkreditrechts nach der Umsetzung	144
1. Persönlicher Anwendungsbereich	144
2. Sachlicher Anwendungsbereich	144
3. Stellungnahme	145
III. Informationspflichten und vorvertragliche Pflichten des deutschen Verbraucherkreditrechts nach der Umsetzung	146
1. Werbeinformationen	146

2. Vorvertragliche Informationen	148
a) § 491 a Abs. 1 BGB n.F.	148
b) § 491 a Abs. 2 BGB n.F.	149
c) § 491 a Abs. 3 BGB n.F.	149
3. Bewertung der Kreditwürdigkeit	151
a) Sanktion.....	152
b) Schutzcharakter der Vorschriften.....	154
4. Stellungnahme	155
IV. Datenbankzugang im deutschen Verbraucherkreditrecht nach der Umsetzung	156
V. Informationen und Rechte aus dem Kreditvertrag im deutschen Verbraucherkreditrecht nach der Umsetzung	158
1. Umsetzung von Art. 10 RL ins deutsche Recht	158
a) Schriftformerfordernis.....	158
b) Informationen	160
c) Tilgungsplan.....	161
2. Umsetzung von Art. 11 RL	161
3. Umsetzung von Art. 12 RL	162
4. Umsetzung von Art. 13 RL	163
a) Kündigungsrecht Darlehensnehmer	163
b) Kündigungsrecht Darlehensgeber	163
c) Leistungsverweigerungsrecht.....	164
5. Umsetzung von Art. 14 RL	165
a) Änderungen	165
b) Ausschluss des Widerrufsrechts.....	169
c) Wertung	169
6. Umsetzung von Art. 15 RL	170
7. Umsetzung von Art. 16 RL	172
a) Recht der vorzeitigen Rückzahlung	172
b) Vorfälligkeitsentschädigung.....	173
aa) Anspruchsumfang.....	174

bb) Anspruchsausschluss.....	174
c) Wertung.....	175
8. Umsetzung von Art. 17 RL	175
a) §§ 404, 406 BGB.....	176
b) § 409 BGB.....	176
c) Stellungnahme	177
9. Umsetzung von Art. 18 RL	177
a) § 505 Abs. 1 BGB n.F.	177
b) § 505 Abs. 2 BGB n.F.	178
c) § 505 Abs. 3 BGB n.F.	178
d) § 505 Abs. 4 BGB n.F.	178
VI. Effektiver Jahreszins	179
VII.Darlehensvermittlung nach der Umsetzung des Art. 21 RL	180
1. § 655a Abs. 1 BGB n.F.	180
2. § 655a Abs. 2 BGB n.F.	180
3. § 655b BGB n.F.....	181
4. Wertung.....	182
VIII.Außergerichtliche Streitbeilegung.....	183
IX. Zusammenfassung und Stellungnahme	184
F) Fazit	187
Literaturverzeichnis.....	189