

# Inhalt

A. Einleitung .....	10
I. Übersicht über das Kreditgeschäft .....	12
1. Zahlungskredite .....	13
a) Kontokorrentkredit .....	13
b) (Geduldeter) Überziehungskredit .....	13
c) Teilzahlungskredit .....	14
d) Kontokorrentratenkredit .....	14
e) Verbraucherdarlehen .....	14
2. Haftungskredite .....	14
a) Akzeptkredite gemäß § 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 KWG ..	14
b) Avalkredite gemäß § 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 8 KWG .....	15
B. Krediteröffnungsvertrag .....	17
I. Rechtsgrundlagen .....	17
II. Vertragsabschluss .....	20
1. Krediteröffnungsvertrag .....	20
2. Mitdarlehensnehmerschaft .....	21
3. Leistungsstörung .....	21
III. Vertragsbeendigung beim Kontokorrent .....	22
C. Darlehensvertrag .....	24
I. Begriff und Arten .....	24
1. Verbraucherdarlehen .....	25
2. Sachdarlehen .....	25
3. Sanierungsdarlehen .....	25
II. Vorvertragliche Aufklärungs- und Beratungspflichten .....	26
1. Finanzierungsabwicklung .....	26
2. Schadensersatz .....	29
3. Risikoaufklärung bezüglich Mittelverwendung oder Vertragspartner .....	29
4. Beispiele aus der Rechtsprechung .....	30
5. Sicherheiten .....	31
III. Zustandekommen des Vertrags .....	32
IV. Auszahlungsvoraussetzungen .....	33

V.	MaRisk-Novellen .....	34
1.	MaRisk-Novelle (2021).....	34
2.	MaRisk-Novelle (2023).....	36
a)	Einleitung .....	36
b)	Die neuen Anforderungen .....	36
c)	Teilweise Verweise auf die EBA-Leitlinien statt textlicher Integration in die MaRisk .....	37
d)	ESG-Anforderungen .....	37
e)	Institutseigene Immobiliensparte .....	38
f)	Risiko- und Bewertungsmodelle .....	38
VI.	Form .....	39
VII.	Unwirksamkeitsgründe .....	39
1.	Gesetzliches Verbot (§ 134 BGB i. V. m. § 1 RDG) ...	39
2.	Sittenwidriges Rechtsgeschäft (§ 138 BGB) .....	40
VIII.	Einzelfragen.....	43
1.	Abschnittsfinanzierungen .....	43
a)	Echte Abschnittsfinanzierung.....	43
b)	Unechte Abschnittsfinanzierung .....	44
c)	Bedeutung der Abgrenzung .....	44
2.	Zinsen .....	45
a)	Grundsätzliches .....	45
b)	Negativzinsen .....	46
3.	Schadensersatz .....	46
4.	Forward-Darlehen .....	47
a)	Definition .....	48
b)	Risiken .....	48
c)	Streitfallkonstellation .....	49
aa)	Nichtabnahme des Darlehens? .....	51
bb)	Sondertilgungsrecht des Darlehensnehmers .....	51
d)	Zusammenfassung .....	53
5.	Unionsrechtliche Konformität des Anspruchs auf Vorfälligkeitsentschädigung.....	53
6.	Nichtabnahme eines Darlehens .....	54
7.	Vorzeitige Vertragsbeendigung aufgrund bankseitiger Kündigung.....	56
a)	Verträge mit Verbrauchern .....	56

b)	Vorfälligkeitsentschädigung bei Gestellung eines Ersatzkreditnehmers? .....	57
c)	Partielle Kostenerstattung bei vorzeitiger Darlehensrückzahlung .....	59
d)	Verträge mit Nicht-Verbrauchern .....	60
8.	Ablösung .....	60
9.	Sondertilgung durch Eigenmittel .....	61
10.	Beweislast .....	62
IX.	Vertragsbeendigung .....	62
1.	Ordentliche Kündigung .....	64
a)	Ordentliches Kündigungsrecht des Kreditinstituts .....	64
b)	Grenzen und Einschränkungen des Kündigungsrechts .....	64
c)	Ordentliches Kündigungsrecht des Darlehensnehmers (§ 489 BGB) .....	67
2.	Außerordentliche Kündigung .....	69
a)	Außerordentliches Kündigungsrecht des Kreditinstituts (§ 490 Abs. 1 BGB, Ziff. 19, Abs. 3 AGB-Banken) .....	69
aa)	Außerordentliche Kündigungsgründe .....	69
(1)	Wesentliche Verschlechterung der Vermögensverhältnisse/Werthaltigkeit der Sicherheiten .....	71
(2)	Unrichtige Angaben des Darlehensnehmers über seine Vermögensverhältnisse .....	73
(3)	Nichterfüllung des Anspruchs auf Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten .....	74
(4)	Zahlungsverzug .....	75
bb)	Kündigungserklärung .....	76
cc)	Rechtsfolgen der Kündigung .....	77
b)	Außerordentliches Kündigungsrecht des Darlehensnehmers (§ 490 Abs. 2 BGB, Ziff. 18 Abs. 2 AGB-Banken) .....	78
aa)	Voraussetzungen .....	79

bb) Rechtsfolgen der Kündigung .....	79
c) Anspruch auf Vertragsanpassung und Kündigung aus wichtigem Grund (§§ 313, 314 BGB) .....	80
D. Verbraucherdarlehensvertrag .....	82
I. Definition .....	82
II. Anwendungsbereich (§ 491 BGB) .....	83
1. Persönlicher Anwendungsbereich (§ 491 Abs. 1 BGB) .....	83
2. Sachlicher Anwendungsbereich (§ 491 Abs. 1, 2, 3 BGB) .....	85
3. Wohnimmobilienkreditrichtlinie .....	85
III. Formvorschriften (§§ 492–494 BGB) .....	90
1. § 492 BGB .....	90
a) Form (§ 492 Abs. 1–6 BGB) .....	90
b) Vertragsinhalte (§ 492 Abs. 2 BGB i. V. m. Art. 247 §§ 6–13 EGBGB) .....	91
aa) Vertragsinhalt (Art. 247 § 6 EGBGB) .....	91
bb) Weitere vertragliche Angaben (Art. 247 § 7 EGBGB) .....	92
cc) Verträge mit Zusatzleistungen (Art. 247 § 6 EGBGB) .....	92
2. Vollmacht .....	93
3. Information während des Vertragsverhältnisses (§ 493 BGB) .....	93
4. Rechtsfolgen bei Formmängeln (§ 494 BGB) .....	94
IV. Widerrufsrecht (§ 495 BGB) .....	95
1. Grundsätzliches .....	95
2. Unverbrauchtes Widerrufsrecht .....	97
a) Die „frühestens“-Belehrung .....	98
b) Verlust des Schutzprivilegs .....	102
c) Rückabwicklungsberechnung aufgrund des Rückgewährschuldverhältnisses .....	105
d) Kaskadenverweis in der Widerrufsbelehrung und dessen Auswirkungen .....	107
aa) Allgemeine Verbraucher- Darlehensverträge .....	107

bb)	Rechtsmissbrauch.....	108
cc)	Immobilienkreditverträge.....	109
dd)	Verwendung einer vom Muster abweichenden Widerrufsinformation mit Kaskadenverweis .....	112
e)	Gesetzesnovelle zur Widerrufsbelehrung bei Verbraucherkreditverträgen.....	113
f)	Besteuerung des Nutzungersatzes .....	113
V.	Einwendungsverzicht, Wechsel- und Scheckverbot (§ 496 BGB).....	115
VI.	Zahlungsverzug (§§ 497–498 BGB).....	116
1.	Rechtsfolgen.....	116
2.	COVID-19-Pandemie bedingte Erleichterung.....	118
VII.	Kündigungsrecht und Kündigungsbeschränkungen des Kreditgebers (§ 498 BGB).....	119
VIII.	Teilzahlungsgeschäfte.....	120
E.	Kreditderivate.....	122
I.	Einleitung .....	122
1.	Erscheinungsformen.....	123
2.	Abgrenzung zum Termingeschäft .....	123
II.	Swap-Typen .....	123
1.	Währungsswap.....	123
2.	Zinsswap.....	124
a)	Wesen eines Zinsswaps.....	124
b)	Kündigungsmöglichkeit eines Zins-Swaps .....	126
3.	Zins-Währungsswap .....	126
4.	Credit Default Swap.....	129
III.	Hinweis zu weiteren Erscheinungsformen von Swaps...	129
	Literaturverzeichnis .....	130
	Anhang .....	131