

Inhaltsverzeichnis

<i>1. Teil: Einführung</i>	13
1. Problemstellung	13
2. Begriffe	16
3. Geschichtliche Entwicklung des Konsumentenkredites zu den neuesten Angeboten der Teilzahlungswirtschaft	20
<i>2. Teil: Rechtstatsächliche Erfassung</i>	23
1. Abgrenzung	23
2. Darstellung der neuen Vertragsformen im Kreditmarketing	24
2.1. Die Vertragsausgestaltungen der einzelnen Banken	26
2.2. Schematische Zusammenstellung	36
2.3. Erfahrungen der Praxis mit dem Konsumentenratenkredit im Kontokorrentverhältnis	50
3. Das typische Erscheinungsbild der neuen Vertragsformen	51
3.1. Kreditrahmen	52
3.2. Bearbeitungs- und Kontoführungsgebühren	52
3.3. Zinsen	52
3.4. Preisangabe	53
3.5. Sicherheiten	53
3.6. Inanspruchnahme	54
3.7. Verfügung über das Kreditkonto	54
3.8. Verrechnung von Kapitaldienst und Kreditkosten	55
3.9. Rückführung	56
3.10. Kündigung	56
3.11. Restschuldversicherung	57
3.12. Äußere Präsentation	57
3.13. Ablösungsfunktion gegenüber konventionellen Ratenkrediten	57
4. Die Entwicklung der neuen Vertragsformen unter Gesichtspunkten des Kreditmarketing	59

4.1.	Zielgruppen und Produktgestaltung	59
4.2.	Produktentwicklung und Markteinführung	60
3.	<i>Teil: Rechtstatsächliche Bilanz</i>	
	<i>Die Stellung der neuen Vertragsformen zwischen Kontokorrentkredit und konventionellem Ratenkredit</i>	63
1.	Subjektive Merkmale von Ratenkredit- und Kontokorrentkredit	63
2.	Die neuen Kreditformen im Vergleich zum konventionellen Ratenkredit	67
	Kreditrückführung	68
	Verrechnung des Kapitaldienstes	68
	Befreiung vom Zinseszinsverbot	68
	Zinsfälligkeit	68
	Zinsvariabilität	69
	Preisangabe	69
	Inanspruchnahme	69
	Kreditabwicklung	69
	Vertragsdauer	70
	Restschuldversicherung	70
3.	Wirtschaftliche Auswirkungen der neuen Vertragsformen für den Kreditnehmer	70
3.1.	Die Vorteile für den Kreditnehmer	70
	Möglichkeit von Sondertilgung und Wiederinanspruchnahme	70
	Wegfall der Bearbeitungsgebühren	71
3.2.	Die Nachteile für den Kreditnehmer	72
3.2.1.	Buchungstechnik	72
3.2.2.	Zinseszinsseffekt	73
3.2.3.	Zinsvariabilität	74
3.2.4.	Preisangabe und Äquivalenzkontrolle	75
3.2.5.	Kündigungsmöglichkeit durch den Kreditgeber	76
3.2.6.	Restschuldversicherung	76
4.	Die Zins- und Kostenberechnung bei den neuen Kreditformen	77
4.1.	Finanzmathematische Zusammenhänge der Zinsberechnung	80
4.1.1.	Verkürzung von Zinsfälligkeits- und Kontokorrentperioden	80
4.1.2.	Staffelmäßige Zinsberechnung	82
4.1.3.	Zinsvariabilität	87
4.1.4.	Zinseszinsseffekt	91
4.1.5.	Bearbeitungsgebühren	93

4.2.	Kostenmehrung durch finanzmathematische Effekte bei den neuen Kreditformen	94
4.2.1.	(Jährliche) staffelmäßige Einstellung der Zinsen	95
4.2.2.	Verkürzung der Zinsfälligkeits- und Kontokorrentperioden auf einen Monat	97
4.2.3.	Restschuldabhängige Tilgung und Zweikonten-Methode	99
4.2.3.1.	Fehlende Saldierung durch Zweikonten-Methode	101
4.2.3.2.	Buchungsmehraufwand durch Zweikonten-Methode	102
4.2.4.	Restschuldversicherung	104
4.2.4.1.	Restschuldversicherung bei den neuen Kreditformen mit gleichbleibender Rate	104
4.2.4.2.	Restschuldversicherung bei den neuen Kreditformen mit restschuldabhängiger Rate	106
4.2.5.	Kostengesamtvergleich	108
4.3.	Folgen von Störungen bei den neuen Kreditformen	110

4. Teil: Meinungsstand 115

1.	Vertragsrechtliche Zuordnung	116
2.	Kontokorrentrechtliche Ausgestaltung	121
3.	Kontenverbindung und Übersichtlichkeit	124
4.	Zinsvariabilität	125
5.	Preisangabe	126
6.	Kündigungsmöglichkeit des Kreditgebers	127
7.	Äquivalenzkontrolle	127
8.	Allgemein sittenwidriges Gepräge, sonstige belastende Umstände	131
9.	culpa in contrahendo	133

5. Teil: Eigene rechtliche Beurteilung 135

1. Kapitel:	Die Rechtsnatur der neuen Vertragsformen	135
1.	Verschmelzung von Konsumentenratenkredit und Kontokorrentkredit	135
2.	Dispositionsfreiheit im Bereich des Konsumentenratenkredits	136
3.	Vertragstypologie	137

3.1.	Der Vertragstyp des Konsumentenratenkredits	137
3.1.1.	Subjektive Prägung	138
3.1.2.	Rechtsgrundlagen	141
3.2.	Der Vertragstyp des Kontokorrentkredits	150
3.2.1.	Rechtsnatur des Kontokorrentkredits	152
3.2.2.	Rechtsgrundlagen des Kontokorrents	154
3.2.2.1.	Die objektiven Voraussetzungen	155
3.2.2.2.	Die Kontokorrentabrede	155
3.2.2.3.	Die wesentliche Merkmale des Kontokorrents	156
	– In-Rechnung-Stellung	157
	– Verrechnung	158
	– Saldofeststellung	158
3.2.2.4.	Die Beendigung des Kontokorrents	159
3.3.	Die neuen Vertragsformen	160
3.3.1.	Die rechtliche Behandlung gemischter Verträge	160
3.3.2.	Typologische Zuordnung	163
 <i>2. Kapitel: Die Wirksamkeit der Kontokorrentabrede bei den neuen Kreditformen</i>		 168
1.	Erfüllung der Tatbestandsmerkmale des § 355 Abs. 1 HGB	168
1.1.	Die allgemeinen Tatbestandsvoraussetzungen	168
1.2.	In-Rechnung-Stellung von beiderseitigen Ansprüchen und Leistungen	169
1.2.1.	Das Merkmal der Beiderseitigkeit	169
1.2.2.	In-Rechnung-Stellung	175
1.2.3.	Analogie zu § 355 Abs. 1 HGB (uneigentliches Kontokorrent)	178
1.3.	Ausgleich durch Verrechnung und Feststellung des Saldos	179
2.	Inhaltskontrolle der Kontokorrentabrede nach dem AGB-Gesetz	180
2.1.	§ 8 AGBG, Kontrollfähigkeit	181
2.1.1.	Leistungsbeschreibung	181
2.1.2.	Deklaratorische Klausel	183
2.2.	§ 3 AGBG, Überraschende Klausel	184
2.3.	§ 9 AGBG, Unangemessene Benachteiligung	187
2.3.1.	§ 9 Abs. 2 Ziff. 1 AGBG, Unvereinbarkeit mit wesentlichen Grundgedanken	188
2.3.2.	Verhältnis zu § 138 Abs. 1 BGB und PAngV	194

3.	Inhaltskontrolle weiterer Klauseln die mit der Kontokorrentabrede verbunden wurden	195
3.1.	Die Verkürzung der Zinsfälligkeits- und Kontokorrentperioden	195
3.1.1.	§ 3 AGBG, Überraschende Klausel	197
3.1.2.	§ 9 AGBG, Inhaltliche Unangemessenheit	199
3.2.	Die Zinsvariabilität	202
3.2.1.	§ 315 BGB	204
3.2.2.	§ 9 AGBG, Unangemessene Benachteiligung	204
3.3.	Die Kreditabwicklung über mehrere Konten und Bestimmung der Ratenhöhe aus einem Promille-Satz der Restschuld	213
3.3.1.	§ 3 AGBG, Überraschende Klausel	214
3.3.2.	§ 9 AGBG, Inhaltliche Unangemessenheit	215
4.	§ 9 Abs. 1 Ziff. 2 AGBG, Gefährdung des Vertragszweckes durch die Kumulierung der Ausgestaltungselemente der Kontokorrentabrede bei den neuen Vertragsformen	217
<i>3. Kapitel: Bindungsdauer versus freier Kündbarkeit</i>		226
1.	§ 4 AGBG, Vorrang der Individualabrede	226
2.	§ 3 AGBG, Überraschende Klausel	227
3.	Auslegung der Klauseln, §§ 157, 133, 242 BGB, § 5 AGBG	228
4.	Inhaltskontrolle nach § 9 AGBG	229
4.1.	Kündigung des Kreditrahmens	230
4.2.	Kündigung des bereits ausgereichten Darlehens	232
<i>4. Kapitel: Die Äquivalenzkontrolle nach § 138 BGB</i>		234
1.	Die Grundsätze des BGH zum Äquivalenzvergleich	235
2.	Anwendbarkeit auf die neuen Vertragsformen	236
2.1.	Lösungsversuche	238
2.1.1.	Vereinfachung der Vergleichsmethoden	239
2.1.2.	Umsetzung der Vergleichsmethoden des BGH auf die neuen Kreditformen	242
2.1.3.	Mehrfacher Partialvergleich im Rahmen einer Gesamtwürdigung	244
3.	Maßgeblicher Vergleichszins	251
4.	Sonstige belastende Umstände i.S.d. § 138 BGB	254
4.1.	Unwirksame Klauseln	254
4.2.	Verunklarung der Lasten und Risiken des Vertrages	255

4.3.	Überforderung mit Rückzahlungsraten	256
5.	Subjektiver Tatbestand des § 138 Abs. 1 BGB	258
	5. Kapitel: Preisangabenverordnung	259
1.	Das Verhältnis der PAngV zu §§ 123, 134, 138 BGB	260
2.	Angabeumfang	262
3.	Zuordnung der neuen Vertragsformen	265
	6. Kapitel: culpa in contrahendo	271
	Zusammenfassung	275
	Anhang	285
	Berechnungen zu den im Text verwendeten Grafiken	286
	Literatur	317
	Register der Entscheidungen	320