

Inhaltsverzeichnis

| | Seite |
|--|-------|
| <u>Einleitung</u> | 1 |
| I. Das Phänomen der Verbraucherverschuldung | 1 |
| II. Die Auswirkungen des Verbraucher kredit- gesetzes | 3 |
| <u>1. Kapitel: Der Ratenkredit</u> | 5 |
| I. Die Stellung des Ratenkredits im System der Konsumenten kredite | 5 |
| 1. Vorbemerkung | 5 |
| 2. Der Begriff des Konsumenten kredits | 5 |
| 3. Der einfache Abzahlungskauf | 7 |
| 4. Der finanzierte Abzahlungskauf | 10 |
| 5. Das Aufkommen des Ratenkreditvertrags als Barkredit | 20 |
| II. Der Ratenkreditvertrag in seiner rechtlichen Konstruktion | 22 |
| 1. Die Merkmale des Ratenkredits | 22 |
| 2. Das auf den Ratenkredit anzuwendende Recht | 24 |
| III. Die Teilzahlungsbanken und ihre Bedeutung für den Ratenkreditvertrag | 26 |
| <u>2. Kapitel: Die Kontrolle der Zinshöhe in ihrer geschichtlichen Entwicklung</u> | 28 |
| I. Vorbemerkung | 28 |
| II. Die ältere Rechtsentwicklung | 28 |
| 1. Das römische Recht | 28 |
| 2. Der Einfluß des Christentums | 29 |
| III. Die neuere Rechtsentwicklung | 31 |
| 1. Die Einstellung der katholischen Kirche | 31 |
| 2. Die neuere Rechtsentwicklung in Deutsch- land | 33 |
| a) Die Industrialisierung als Wendepunkt | 33 |
| b) Die ersten gesetzlichen Regelungen | 33 |
| c) Die Entwicklung ab dem 1. Weltkrieg | 34 |

II

| | |
|--|----|
| 3. Kapitel: Der Zins als das Objekt der Kontrolle | 36 |
| I. Der Zinsbegriff des bürgerlichen Rechts | 36 |
| II. Der Zinsbegriff in der Praxis des Ratenkredits | 37 |
| 4. Kapitel: Die grundsätzliche Zulässigkeit der Kontrolle von Zinssätzen unter dem Gesichtspunkt der Vertragsfreiheit | 42 |
| 5. Kapitel: Die Zinskontrolle nach § 138 Abs. 1 BGB | 45 |
| I. Die Entwicklung der Rechtsprechung des BGH zur Sittenwidrigkeit von Ratenkreditverträgen nach § 138 Abs. 1 BGB | 45 |
| 1. Die Rechtsprechung des BGH bis 1978 | 45 |
| 2. Die Rechtsprechung des BGH ab 1978 | 48 |
| a) Grundsätzliches | 48 |
| b) Das Vorliegen eines auffälligen Mißverhältnisses zwischen den vertraglich geschuldeten Leistungen | 49 |
| aa) Definition und Berechnungsmodalität | 49 |
| bb) Die Behandlung der Kreditvermittlungskosten | 52 |
| cc) Die Behandlung der Restschuldversicherungskosten | 56 |
| dd) Die ausnahmsweise Berücksichtigung der einbartigen Verzugszinsen im Rahmen des Äquivalenzvergleichs | 60 |
| ee) Die Auffälligkeit des Mißverhältnisses | 62 |
| c) Das Vorliegen zusätzlicher für den Darlehensnehmer belastender Merkmale des Ratenkreditvertrags | 73 |
| aa) Die Stellung dieses Merkmals innerhalb des objektiven Tatbestands | 73 |
| bb) Das Konkurrenzverhältnis zwischen § 138 Abs. 1 BGB und dem AGBG | 78 |

III

| | |
|---|-----|
| cc) Die bisher vom BGH beanstandeten einzelnen Belastungen | 82 |
| d) Der subjektive Tatbestand des wucherähnlichen Ratenkreditvertrags | 92 |
| aa) Die Rechtsprechung des Reichsgerichts als Vorbild | 92 |
| bb) Die frühe Rechtsprechung des BGH | 93 |
| cc) Die Rechtsprechung des BGH seit November 1978 | 94 |
| e) Der Sonderfall des Kettenkreditvertrags | 97 |
| f) Die Rechtsfolge des Tatbestands des wucherähnlichen Ratenkreditvertrags | 100 |
| II. Die Rechtsprechung der unterinstanzlichen Gerichte zur Anwendung des § 138 Abs. 1 BGB auf Ratenkreditverträge | 102 |
| 1. Die Rechtsprechung bis zum Jahr 1978 | 102 |
| a) Die Übernahme der Rechtsprechung des BGH zu gewerblichen Krediten | 102 |
| b) Der objektive Tatbestand des § 138 Abs. 1 BGB | 103 |
| aa) Die einzubeziehenden Faktoren | 103 |
| bb) Die unzulässige Zinshöhe | 106 |
| cc) Sonstige objektiv belastende Umstände des Einzelvertrags | 109 |
| c) Der subjektive Tatbestand | 110 |
| d) Die Rechtsfolge der Sittenwidrigkeit | 111 |
| 2. Die Rechtsprechung der unterinstanzlichen Gerichte ab 1979 | 112 |
| a) Vorbemerkung | 112 |
| b) Der objektive Tatbestand des wucherähnlichen Ratenkreditvertrags | 112 |
| aa) Das auffällige Mißverhältnis als Prüfungsschwerpunkt | 112 |
| aaa) Die Berücksichtigung der Kreditvermittlungskosten | 115 |
| bbb) Die Berücksichtigung der Restschuldversicherungskosten | 119 |

IV

| | |
|---|-----|
| ccc) Der maßgebliche Richtwert und die unzulässige Überhöhung | 122 |
| bb) Die sonstigen belastenden Umstände des Darlehens | 128 |
| aaa) Das Verhältnis der sonstigen objektiven Umstände zum auffälligen Mißverhältnis | 128 |
| bbb) Die einzelnen sonstigen belastenden Umstände | 130 |
| c) Der subjektive Tatbestand des wucherähnlichen Ratenkreditvertrags | 132 |
| d) Das Sonderproblem der Kettenkreditverträge | 136 |
| III. Die Literatur zum Tatbestand des wucherähnlichen Ratenkreditvertrags | 139 |
| 1. Vorbemerkung | 139 |
| 2. Der objektive Tatbestand des wucherähnlichen Ratenkreditvertrags | 139 |
| a) Die Ermittlung des effektiven Jahreszinses | 139 |
| aa) Die Berücksichtigung der Kreditvermittlungskosten | 139 |
| bb) Die Berücksichtigung der Restschuldversicherungskosten | 145 |
| cc) Die Berücksichtigung eventueller Besonderheiten von Teilzahlungsbanken | 150 |
| b) Sonstige belastende objektive Vertragsumstände | 157 |
| aa) Das Verhältnis der sonstigen Umstände zum Äquivalenzvergleich | 157 |
| bb) Das Verhältnis zwischen § 138 BGB und dem AGBG | 159 |
| cc) Insb. die Verzugszinsbelastung nach der sofortigen Fälligkeit | 161 |
| 3. Der subjektive Tatbestand des wucherähnlichen Ratenkreditvertrags | 163 |
| 4. Die Rechtsfolge der Sittenwidrigkeit | 169 |

| | |
|--|-----|
| 5. Der Sonderfall des Kettenkreditvertrags | 171 |
| IV. Eigene Ansicht zu einigen Problemen im Rahmen der Auslegung des Tatbestands des wucherähnlichen Ratenkreditvertrags | 173 |
| 1. Der objektive Tatbestand des § 138 Abs. 1 BGB | 173 |
| a) Die Behandlung der Kreditvermittlungskosten | 173 |
| b) Die Berücksichtigung der Restschuldversicherungskosten | 175 |
| c) Die Geeignetheit des Schwerpunktzinses als Vergleichsgröße | 177 |
| d) Die Berücksichtigung unwirksamer allgemeiner Geschäftsbedingungen im Rahmen des objektiven Sittenwidrigkeitstatbestands | 181 |
| 2. Der subjektive Tatbestand des § 138 Abs. 1 BGB | 182 |
| 3. Die Rechtsfolge des § 138 Abs. 1 BGB | 183 |
| <u>6. Kapitel: Die Zinskontrolle nach § 138 Abs. 2 BGB</u> | 185 |
| I. Der Tatbestand des Wuchers nach § 138 Abs. 2 BGB | 185 |
| II. Die Rechtsprechung des RG | 186 |
| III. Die frühe Rechtsprechung des BGH zu § 138 Abs. 2 BGB | 188 |
| IV. Die neuere Wucherrechtsprechung zum Ratenkreditvertrag | 189 |
| V. Die Rolle des § 138 Abs. 2 BGB in der Literatur | 191 |
| VI. Eigene Wertung | 194 |
| <u>7. Kapitel: Die strafrechtliche Zinskontrolle</u> | 197 |
| I. Die Zinskontrolle nach § 302 a Abs. 1 S. 1 Nr. 2 StGB | 197 |
| 1. Die Vorschrift des § 302 a StGB | 197 |
| 2. Der Tatbestand des Kreditwuchers | 198 |

VI

| | |
|--|-----|
| 3. Die Bedeutung des § 302 a StGB für die Zinskontrolle | 203 |
| II. Die Zinskontrolle nach § 4 Abs. 1 WiStG | 206 |
| <u>8. Kapitel:</u> Die Zinskontrolle durch eine Kündigungsmöglichkeit | 208 |
| I. Das Kündigungsrecht nach § 247 Abs. 1 S. 1 BGB a.F. | 208 |
| II. Das Kündigungsrecht nach § 609 a BGB | 211 |
| III. Eigene Stellungnahme | 212 |
| <u>9. Kapitel:</u> Die Unwirksamkeit überteuerter Ratenkredite wegen unzumutbarer Überschuldung des Darlehensnehmers | 214 |
| I. Vorbemerkung | 214 |
| II. Sittenwidrigkeit wegen der Überschreitung der Pfändungsfreigrenze | 215 |
| III. Unwirksamer Vertrag über das zukünftige Vermögen analog § 310 BGB | 217 |
| IV. Sittenwidrigkeit wegen der Kreditvergabe an erkennbar vermögenslose Personen | 219 |
| V. Eigene Ansicht zur Problematik des bewußten Sichverschuldenlassens | 224 |
| <u>Schlußbemerkung</u> | 229 |
| <u>Literaturverzeichnis</u> | 230 |
| <u>Abkürzungsverzeichnis</u> | 249 |