

# INHALT

## *Band 1*

Vorwort

I. Problemstellung und Gang der Untersuchung	15
II. Definitionen und Begriffe	20

## KAPITEL I

### DIE SOZIO-ÖKONOMISCHEN ASPEKTE UND DIE RECHTSPOLITISCHE BEDEUTUNG DER FREMDKREDITABLÖSUNG

#### 1. Abschnitt

#### Sozialökonomische Rahmendaten und Soziologie des Ablöseverhaltens

1.	Vorbemerkung	23
2.	Ergebnisse der Erhebung	24
2.1	Fallverteilung	24
2.2	Das Verhältnis zwischen Ablösungs- und Umschuldungshäufigkeit	26
2.3	Die Barauszahlung bei Fremdkreditablösungen	27
2.4	Fremdkreditablösungen pro Kreditaufnahme	28
2.5	Die Veränderung der Hauptleistungsabsprachen durch die Ablösung des Kredits	29
2.6	Die Bearbeitungsgebühr des Neukreditgebers	32
2.7	Die Bedeutung der Kreditvermittlung für das Ablöseverhalten	34
3.	Die subjektiven Ziele der Kreditnehmer bei Ablöseentscheidungen	36
4.	Soziologie des Ablöseverhaltens	37
5.	Zusammenfassung	47

## 2. Abschnitt

### Die politische Bedeutung der Kreditablösung

1.	Die Umschuldungsproblematik als Gegenstand nationaler und internationaler Rechtspolitik	50
1.1	Das Fehlen einer Reglementierung der Konsumentenkreditvergabe in der Bundesrepublik	51
1.2	Reglementierungsversuche in der Schweiz, Österreich und Frankreich	52
1.3	Die konjunkturpolitische Bedeutung der Reglementierung des Konsumentenkredits in den USA	55
1.4	Die rechtspolitische Diskussion in der Bundesrepublik	56
1.5	Einzelne rechtspolitische Initiativen	59

## KAPITEL II

### **BERICHT ÜBER DEN STAND VON RECHTSPRECHUNG UND LITERATUR ZUR FREMDKREDITABLÜSUNG** 64

1.	Die Kettenkreditablösung als Ausgangspunkt -Anpassung intern umgeschuldeter Kreditverträge-	64
2.	Die Fremdkreditablösung in der Entwicklung der Rechtsprechung zum Konsumentenkredit	76
3.	Der Meinungsstand in der Literatur	88

## KAPITEL III

### **DIE VERTRAGLICHE KONSTRUKTION DER KREDITABLÜSUNG UND DEREN ABWICKLUNG**

1.	Die Struktur der Rechtsbeziehungen	101
2.	Der Vertrag zwischen ablösender Bank und Kreditnehmer als Darlehensvertrag und Geschäftsbesorgungsvertrag	103
2.1	Die Ablösung als ein typengemischter Vertrag	105

3.	Die dispositiven Gesetzestypen als Haftungsgrundlage für die bei der Durchführung von Kreditablösungen entstandenen Vermögensschäden	108
3.1	Grundlagen der Auskunfts- und Beratungshaftung bei Kreditablösungen	109
3.1.1.	Fehlende Haftung wegen der Übernahme von Ablösungstätigkeiten aus bloßer Gefälligkeit ?	111
3.1.2.	Die Schadenshaftung aus culpa in contrahendo aufgrund des neuen Vertragsabschlusses	112
3.1.3.	Die Haftung aufgrund eines bestehenden Auftragsverhältnisses	113
3.1.4.	Die Ablösung als Tätigkeit im Rahmen einer Geschäftsbesorgung -speziell der Bankvertrag	115
3.2	Der Umfang der Sorgfalt beim Bankvertrag - grundsätzliche Informationspflichten bei finanziellen Angelegenheiten	118
3.2.1.	Die Informationspflichten bei der Ablösung von Fremdkrediten im einzelnen	121
3.2.1.1.	Die Rückrechnung des Altkredits	127
3.2.2	Die Geltendmachung des Schadens	129
3.3	Zusammenfassung und abschließende Bemerkung	130
4.	Das Kündigungsrecht des Kreditnehmers	132
4.1	Die rechtlichen Grundlagen für die Bewirkung der Kündigung des Altvertrags durch den Neugläubiger	134
5.	Besondere Probleme bei der Ausübung der Kündigung im Rahmen von Kreditablösungen -insbesondere die vorfällige Erbringung der Leistung	136
5.1	Die Rechtsstellung der Parteien bei Unwirksamkeit der Kündigung	139
5.2	Die Rechtsfolgen bei Wirksamkeit der Kündigung	140
5.2.1	Der Übergang von einem Dauerschuldverhältnis in ein einfaches Schuldverhältnis	140
5.2.2	Mitteilung der Höhe der Restschuld durch den Alt- an den Neukreditgeber	141
6.	Die Verwendung der Unterlagen und Kreditsicherheiten	142

## KAPITEL IV

### DIE PROBLEMATIK DER SITTENWIDRIGKEIT VON ABLÖSEVERTRÄGEN

#### 1. Abschnitt

##### Die Sittenwidrigkeit der Neuverträge

1.	Zur Sittenwidrigkeit von Konsumentenratenkreditverträgen im allgemeinen	145
2.	Die Sittenwidrigkeit von Kreditverträgen zu Ablösezwecken	148
3.	Zur Problematik der Berücksichtigung besonderer Umstände des Vertragsabschlusses bei der Prüfung nach § 138 Abs. 1 BGB	149
4.	Exkurs: Der wucherische Ablösevertrag - § 138 Abs. 2 BGB	153

#### 2. Abschnitt

##### Die bereicherungsrechtliche Abwicklung sittenwidriger Ablöseverträge

1.	Die Problematik der Rückabwicklung des barausgekehrten Valutateils	155
1.1	Die Ansprüche des Neukreditgebers gegen den Kreditnehmer	155
1.1.1.	Der Anspruch auf Rückzahlung des Kapitals	156
1.1.2.	Der Zinsanspruch	156
1.1.3.	Sonstige Kosten (Bearbeitungsgebühr, Vermittlerprovision, Restschuldversicherung)	158
1.2.	Die Ansprüche des Kreditnehmers gegen den Neukreditgeber	160
1.2.1.	Die gezahlten Kreditkosten	160
1.2.2.	Die Herausgabe der aus der Bereicherung gezogenen Nutzungen	161
1.2.3.	Die Einrede der Verjährung des Bereicherungsanspruchs	163
2.	Der Bereicherungsausgleich bezüglich des an den Altkreditgeber direkt ausgekehrten Valutateils	166

2.1.	Der Bereicherungsausgleich in Anweisungslagen	166
2.2	Die Rechtsfolgen bei Sittenwidrigkeit des Neuvertrags - Bestandskraft der Anweisung oder Gesamtnichtigkeit ?	169
2.3	Die Unwirksamkeit des Alt- und des Neukreditvertrages - zur Anwendbarkeit der Lehre vom "Doppelmangel"	174
2.4	Die Nichtbefreiung von einer Schuld .sittenwidriger Altvertrag und bestandskräftiger Neuvertrag	176
2.5	Ergebnisse	177

## *Band 2*

### KAPITEL V

#### DIE LEISTUNG BEI DER HINGABE DES GELDKREDITS

##### 1. Abschnitt

##### Die Bewirkung der Hingabe durch Valuta- auskehrung an einen Dritten

1.	Problemstellung	179
2.	Die Hingabe von Buchgeld als Erfüllungsleistung des Darlehnsgebers	180
2.1.	Die unterschiedlichen Rechtsauffassungen über die Anerkennung von Buchgeld als Geld im Rechtssinne	180
2.2.	Bewirkung der Darlehnshingabe durch Kontogutschrift ?	182
2.3.	Die Bewirkung der Darlehnshingabe mittels Konto- verbuchungen	183
2.3.1.	Die Interessenbefriedigung des Kreditnehmers	184

##### 2. Abschnitt

##### Die Begründung der Rückzahlungsverpflichtung aus einem Gelddarlehn aus theoretischer Betrachtung

1.	Zum Theoriestreit zwischen Real- und Konsensualver- tragstheorie	186
----	---------------------------------------------------------------------	-----

2.	Die Entsubstantialisierung des Geldes und die weitere Abstraktion zum Buchgeld	189
3.	Die Geldwerttheorien	191
3.1.	Die klassische Theorie des Metallismus und die konventionalistische Theorie	191
3.2.	Die Funktionswerttheorien	193
3.2.1.	Historische Grundlagen der Funktionswertbetrachtung	194
3.3.	Die Aufnahme des Funktionsaspekts des Geldes in neuzeitlichen Geldtheorien - die valoristische Geldtheorie	201
3.4.	Die Berücksichtigung des Geldfunktionsaspektes in der heutigen Geldpolitik	205
3.4.1.	Rediskontierung von Handelswechseln	205
3.4.2.	Die Refinanzierung des Konsumentenkredits	208
3.5.	Exkurs: Anweisungs- oder Zeichentheorie, Liquiditätstheorie	209
3.6.	Zwischenergebnis	210

## KAPITEL VI

### DIE KONSEQUENZEN DER THEORETISCHEN BETRACHTUNG FÜR DIE DOGMATISCHE LÖSUNG DER ABLÖSEPROBLEMATIK 211

1.	Die objektive Unmöglichkeit des Abschlusses eines Ablösevertrages auf der Grundlage des § 607 Abs. 1 BGB	212
2.	Die Konsequenzen der Nichtigkeit einer Ablösevereinbarung auf der Grundlage des § 607 Abs.1 BGB für den an eine Nichtbank ausgekehrten Valutateil (Bar- bzw. Aufstockungsbetrag)	215
2.1.	Die Rechtsfolgen für die nichtige Ablösevereinbarung - Umdeutung des Vertrages	218
2.1.1.	Anpassung wegen Laufzeitverlängerung der bereicherungsrechtlichen Kapitalrückzahlungsschuld aus dem Altvertrag	224
2.2.	Der Übergang der Einwendungen aus dem Altkreditverhältnis auf den neuen Kreditgeber	226
2.3.	Die Aufrechnung gegen den Bar- bzw. Aufstockungskredit	227

3.	Der Bereicherungsausgleich bezüglich des nicht aufrechenbaren Bereicherungsanspruchs des Kreditnehmers	232
4.	Die Ansprüche aus dem Altvertrag im Einzelnen	235
4.1.	Ansprüche aus der Sittenwidrigkeit des Vorvertrages	235
4.2.	Sonstige Ansprüche bei Sittenkonformität des Altvertrages	237
5.	Die Gesamtnichtigkeit des Neukredits wegen positiver Kenntnis der Sittenwidrigkeit des Altvertrages und wegen Zwanges zur Umschuldung trotz wirtschaftlicher Unvertretbarkeit	237
6.	Zusammenfassung der wesentlichen Ergebnisse	240
	Literaturverzeichnis	244
	Abkürzungsverzeichnis	260
	Anlagen, Teile I u. II	