



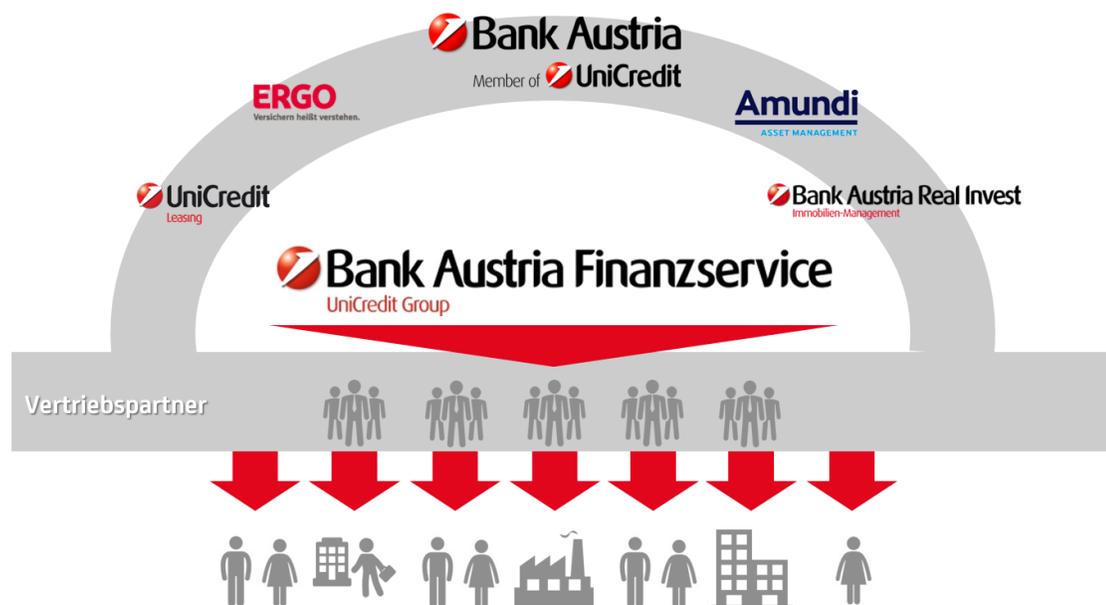
# Rechte und Pflichten des Kreditgebers VKrG, KSchG

Recht der Finanzierungsvermittlung

Doris Haydn, MA LL.M.

Wien, 19. November 2019

# Bank Austria Finanzservice GmbH – Ihr starker Partner in der mobilen Finanzdienstleistung



## Bank Austria Finanzservice (BAF) FACT's

- Die BAF koordiniert und organisiert das Vertriebspartnergeschäft der UniCredit Bank Austria AG
- Mit 2.700 Vertriebspartner (Partneranteil ~ 80%) ist die BAF der größte mobile Bankenvertrieb in Österreich
- BAF ist Allfinanzdienstleister (Finanzierungen, Veranlagungen, Versicherungen)
- Als konzessionierte Wertpapierfirma bietet die BAF Wertpapierberatern ein starkes Haftungsdach



# Anwendungsbereich des Verbraucherkreditgesetzes (§ 4 VKrG): Verbraucherkreditverträge mit einem Gesamtkreditbetrag von € 200



## Definition Verbraucher:

Jemand für den nicht zutrifft, dass das Rechtsgeschäft (= Kreditvertrag) zum Betrieb seines Unternehmens gehört (§ 1 Abs. 1 Zi 2 KSchG)

## Was ist ein Verbraucherkreditvertrag?

Kreditvertrag zwischen einem Unternehmer als Kreditgeber und einem Verbraucher als Kreditnehmer

## Was versteht man unter Gesamtkreditbetrag?

Obergrenze/Summe aller Beträge, die im Rahmen des Kreditvertrages zur Verfügung gestellt werden = Auszahlungsbetrag (§ 2 Abs. 10 VKrG)



# Ausnahmen von Verbraucherkreditverträgen (§ 4 Abs. 2 VKrG):



# Wesentliche Pflichten des Kreditgebers aus dem VKrG

- ✓ **Standardinformationen im Rahmen einer Werbung (§ 5 VKrG)**
- ✓ **Vorvertragliche Informationspflichten (§ 6 VKrG)**
- ✓ **Verpflichtung zur Prüfung der Kreditwürdigkeit vor Abschluss des Kreditvertrages (§7 VKrG)**
  - ➔ **Bei Ablehnung aufgrund Datenbankinformationen → Verständigung Kunde**
- ✓ **Zwingende Angaben in Kreditverträgen (§ 9 VKrG)**
- ✓ **Tilgungsplan auf Verlangen jederzeit zur Verfügung stellen (§ 10 VKrG)**
- ✓ **Information über Änderung Sollzinssatz (§ 11 VKrG)**
- ✓ **Kontomitteilung jährlich im 1. Quartal des Folgejahres (§ 11 VKrG)**
- ✓ **Rücktrittsrecht des Verbrauchers innerhalb von 14 Tagen ab Abschluss Kreditvertrag (§ 12 VKrG)**



# Standardinformationen Werbung



Standardinformation anhand eines **repräsentativen**

**Beispiels:**

- ✓ Sollzinssatz fest und/oder variabel sowie aller Kosten des Kredits
- ✓ Gesamtkreditbetrag
- ✓ Effektiven Jahreszins
- ✓ Laufzeit des Kreditvertrages
- ✓ Höhe der Raten
- ✓ Vom Verbraucher zu zahlenden Gesamtbetrag
- ✓ **Nebenleistungen** wenn Voraussetzung für Kreditgewährung (insbesondere Versicherungen) in Form von Kosten oder optisch hervorgehoben mit dem Effektivzinssatz



# Vorvertragliche Information

---

## Wann ist diese auszuführen?

Rechtzeitig bevor der Verbraucher durch einen Vertrag oder ein Angebot gebunden ist.

## Wie muss diese ausgehändigt werden?

Auf Papier oder einem anderen dauerhaften Datenträger.

## In welcher Form hat dies zu erfolgen?

Vorgegebenes Informationsformular " Europäische Standardinformationen für Kreditierungen nach dem Verbraucherkreditgesetz"

- ✓ auf Verlangen des Verbrauchers unentgeltliche Ausfolgung einer Kopie des Kreditvertragsentwurfs
- ✓ Pflicht zur Erläuterung der vorvertraglichen Information
- ✓ Verpflichtungen gelten auch für Kreditvermittler



# Vorvertragliche Information: Wesentliche Bestandteile



- ✓ Art des Kredites
- ✓ Identität und Adresse des Kreditgebers
- ✓ falls zutreffend Identität und Adresse des Kreditvermittlers
- ✓ Gesamtkreditbetrag und Bedingungen für Kreditinanspruchnahme
- ✓ Laufzeit
- ✓ Sollzinssatz inkl. Details wie z.B. Zinsanpassungsmodalitäten
- ✓ **Effektiver Jahreszins** und zu zahlender Gesamtbetrag (inkl. Zinsen und Kosten)
- ✓ Betrag, Anzahl und Fälligkeit der Raten
- ✓ Kontoführungsentgelt
- ✓ Sicherheiten, Bedingungen und Warnhinweise etc.



# Pflichten des Kreditgebers aus dem Konsumentenschutzgesetz: Kreditgeschäfte von Ehegatten (§ 25a KschG)



Verpflichtende Belehrung von Ehegatten bei Haftung für eine Kreditverbindlichkeit (neu oder bestehend, Kreditnehmer oder Bürge) durch separate Urkunde über

- ✓ solidarische Haftung (falls zutreffend)
- ✓ Haftung auch bei Auflösung der Ehe
- ✓ Möglichkeit der Beschränkung der Haftung auf Ausfallsbürgschaft nur durch Gericht auf Antrag binnen eines Jahres nach Eintritt der rechtskräftigen Scheidung



# Pflichten des Kreditgebers aus dem Konsumentenschutzgesetz

## Kreditverbindlichkeiten von Verbrauchern (§§ 25b, 25c KSchG)



### Solidarschuldner

Verständigung des Verbrauchers über jede Mahnung oder sonstige Erklärung wg. Säumigkeit eines anderen Solidarschuldners

### Bürge oder Garant

Verständigung in angemessener Frist bei Säumigkeit des Hauptschuldners

### Mitschuldner, Bürge oder Garant

Hinweis auf wirtschaftliche Lage des Schuldners, wenn Kreditgeber davon ausgeht oder ausgehen muss, dass Schuldner Verbindlichkeit voraussichtlich nicht oder nicht vollständig erfüllen wird

→ bei fehlendem Hinweis Haftung nur wenn Verbraucher Verpflichtung trotzdem übernommen hätte



# Rechte des Kreditgebers aus dem VKrG (1/2)

- ✓ Uneingeschränkter Zugang zur Datenbanken zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit für Kreditgeber auch aus anderen EU-Staaten
- ✓ Kündigungsrecht des Kreditgebers bei Kreditverträgen auf unbestimmte Zeit (§ 14 Abs. 1 VKrG)
  - mit Verbraucher vereinbart
  - mindesten 2 Monate Kündigungsfrist
- ✓ **Auszahlungsverweigerungsrecht** aus sachlich gerechtfertigten Gründen für Kreditbeträge, die noch nicht in Anspruch genommen wurden ( § 14 Abs. 2 VKrG)
- ✓ Recht auf sofortige Entrichtung der gesamten Schuld – **Terminsverlust** (§ 14 Abs. 3 VKrG)
  - Kreditgeber muss sich Recht auf Terminsverlust vorbehalten haben und Leistung bereits erbracht haben,
  - zumindest eine rückständige, seit mindestens 6 Wochen fällige Leistung des Verbrauchers und
  - erfolglose Mahnung des Verbrauchers unter Androhung des Terminsverlustes und Setzung einer Nachfrist von mind. 2 Wochen



# Rechte des Kreditgebers aus dem VKrG (2/2)

## Vorzeitige Rückzahlung (§ 16 VKrG)

- ✓ Kreditgeber kann eine angemessene und objektiv gerechtfertigte Entschädigung für den entstandenen Vermögensnachteil verlangen. Gilt nicht wenn:
  - Zeitraum für den kein fester Sollzinssatz vereinbart wurde,
  - Vorzeitig rückgezahlte Betrag € 10.000 innerhalb eines Zeitraums von 12 Monaten nicht übersteigt, oder
  - Kredit als Überziehungsmöglichkeit, Rückzahlung aus Versicherungsleistung
- ✓ Entschädigung darf max. so hoch sein wie die Zinsen bis zum Ende der Laufzeit des Kreditvertrages für den betreffenden Kreditbetrag und maximal
  - 0,5 % des vorzeitig rückgeführten Betrages wenn Zeitraum Rückzahlung bis Ablauf Kreditvertrag kleiner gleich 12 Monate ist.
  - 1 % in allen anderen Fällen.

