

ALTES UND NEUES ZUM KREDITNEHMERSCHUTZ

Am Vorabend einer
neuen Verbraucherkredit-Richtlinie

Olaf Riss

Innsbrucker Bankrechtsgespräche

9. November 2023

KIM-VO
EZB
Zinsdeckel

CCD

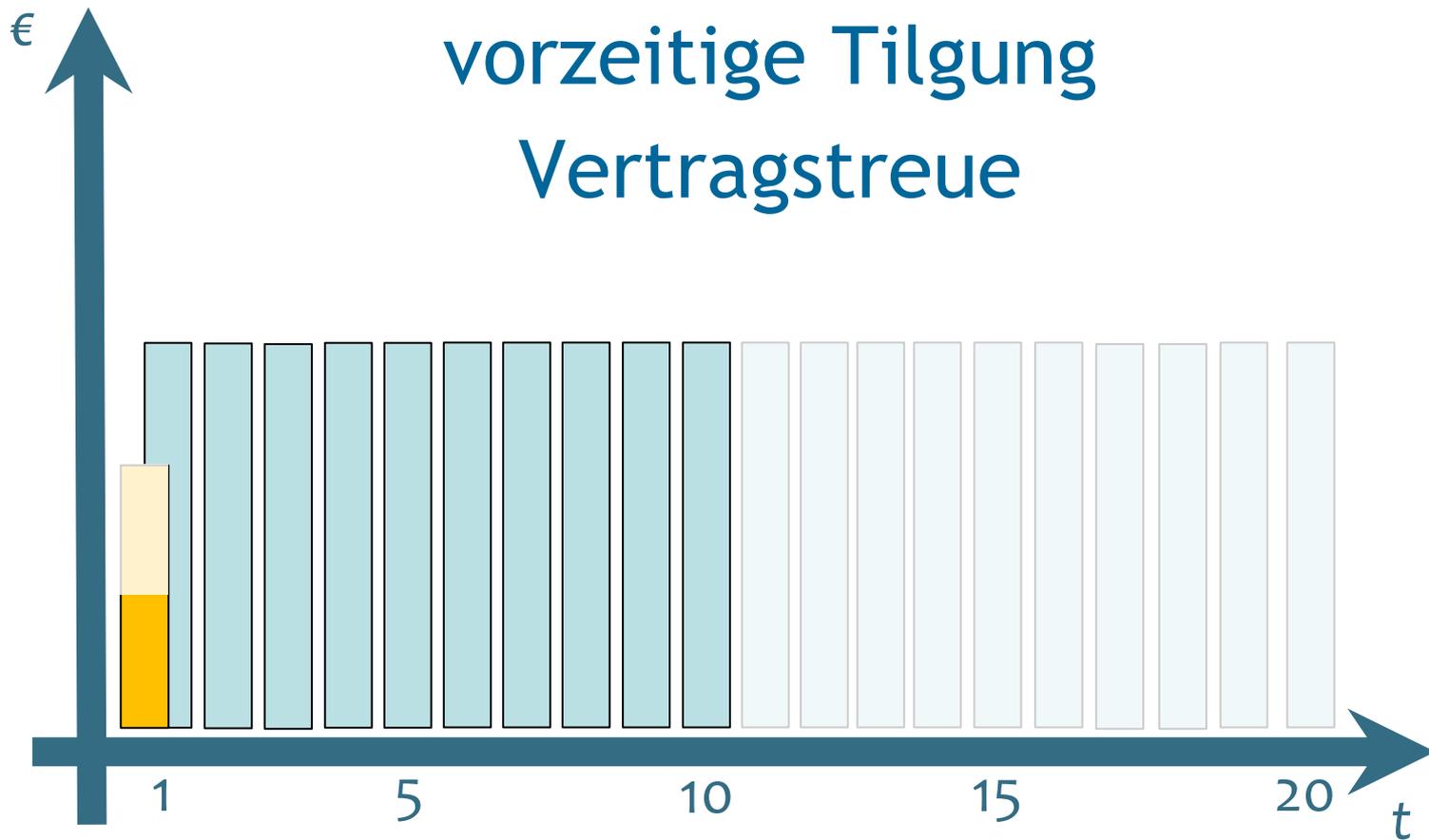
1986

2008

2023

Lexitor

vorzeitige Tilgung
Vertragstreue



Art 16 CCD 2008

Verbraucher ist berechtigt, seine Verbindlichkeiten aus einem Kreditvertrag jederzeit ganz oder teilweise zu erfüllen. In solchen Fällen hat der Verbraucher das Recht auf Ermäßigung der Gesamtkosten des Kredits, die sich nach den Zinsen und den Kosten für die verbleibende Laufzeit des Vertrags richtet.

[...] reduction in the total cost of the credit, such reduction consisting of the interest and the costs for the remaining duration of the contract.

Art 29 CCD 2023

[...] Verbraucher jederzeit das Recht auf vorzeitige Rückzahlung hat. In solchen Fällen hat der Verbraucher das Recht auf eine Ermäßigung der Gesamtkosten des Kredits [...] für die verbleibende Laufzeit des Vertrags. Bei der Berechnung dieser Ermäßigung werden alle Kosten berücksichtigt, die dem Verbraucher vom Kreditgeber auferlegt werden.

When calculating that reduction, all the costs imposed on the consumer [...] shall be taken into consideration.

- Verzerrungen im Wettbewerb der Kreditgeber abbauen
- Wettbewerbsverzerrungen wirken negativ auf Nachfrage nach Waren/Dienstleistungen und behindern den Binnenmarkt
- freien Verkehr von Kreditangeboten zwischen allen MS sicherstellen
- bestmögliche Bedingungen für Anbieter von Krediten wie auch für Nachfrager
- Ziel: transparenter und effizienter Kreditmarkt, was die grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit ankurbelt

perfect competition

*“raising the standard of living
and the quality of life”*
(EuGH Rs *Banesto* Rn 67)

vorzeitige Tilgung
überschüssige Liquidität als Vertragsrisiko
cheapest cost avoider
(Ronald Coase)

übermäßig hohe Zinssätze

(Art 31 CCD)

- Rs *Profi Credit Polska* ua:

Rechtssache	Kreditbetrag	Einmalkosten	Sollzinssatz	Effektivzinssatz
C-84/19	€ 2.090	€ 2.089	9,83 % pa	kA
C-222/19	€ 1.048	€ 890	10,00 % pa	119,42 % pa
C-252/19	€ 1.149	€ 1.142	9,81 % pa	77,77 % pa

- Rs *Provident Polska*:

Rechtssache	Kreditbetrag	Einmalkosten	Sollzinssatz	Effektivzinssatz
C-321/22	PLN 8.100	PLN 6.156	10 % pa	132,53 % pa

Aristoteles

Thomas von Aquin

Johannes Calvin

Jeremy Bentham

Leitzins
Ausfallrisiko
Geldentwertung
Fristentransformation

4 %

~~5 %~~ *Basiszinssatz + 9,2*

6 %

~~Wucher~~ *Basiszinssatz x 2*

Saldo