

Schweizerisches Zivilgesetzbuch

# Das Obligationenrecht

Band VI, 2. Abteilung

Die einzelnen Vertragsverhältnisse

1. Teilband, 1. Unterteilband

Der Konsumkredit

Erläutert von

**Prof. Dr. iur. et Dr. phil. I Hans Giger**

em. Professor an der Universität Zürich

Rechtsanwalt



---

Stämpfli Verlag AG Bern · 2007

# Inhaltsübersicht

|  | Note | Seite |
|--|------|-------|
| I. Vorwort   |      | 5     |
| II. Inhaltsübersicht   |      | 9     |
| III. Verzeichnis der Abkürzungen                                   |      | 13    |
| IV. Literaturverzeichnis   |      | 23    |
| V. Teil I: Vorbemerkungen zum Verbraucherschutz                    |      | 41    |
| A. Inhaltsverzeichnis  |      | 41    |
| B. Terminologische Unklarheiten                                    | 2    | 44    |
| C. Ideologie des Rechtssystems                                     | 4    | 46    |
| D. Ideologie der Konsumkreditordnung                               | 9    | 51    |
| E. Ökonomische Wirklichkeit des Konsumkredits                      | 14   | 54    |
| 1. Wirtschaftliche Funktion des Konsumkredits                      | 14   | 54    |
| 2. Volkswirtschaftliche Bedeutung                                  | 16   | 56    |
| 3. Privatwirtschaftliche Bedeutung                                 | 23   | 59    |
| F. Bedeutung ethischer Werkhaltungen                               | 27   | 61    |
| G. Sozialpolitische Problematik                                    | 30   | 63    |
| H. Selbstregulierungsmechanismen                                   | 42   | 74    |
| I. Vorgeschichte   | 47   | 78    |
| 1. Konsumkreditgesetzgebung 1993                                   | 52   | 82    |
| 2. Konsumkreditgesetzgebung 2003                                   | 58   | 90    |
| 3. Konsumkreditbezogene Bedeutung des Mentalitätswandels           | 61   | 93    |
| 4. Rechtspolitik im Konfliktbereich von Bewahren und Anpassen      | 70   | 98    |
| K. Globale normative Auswirkungen der Ideologien                   | 71   | 100   |
| 1. Verbraucherschutz als internationales Anliegen                  | 72   | 100   |
| 2. Verbraucherschutz im EG-Recht                                   | 73   | 100   |
| 3. Verbraucherschutzgesetzgebung in der Schweiz                    | 74   | 101   |
| L. Revision  | 79   | 106   |
| 1. Kompetenzausscheidungsregel                                     | 80   | 107   |
| 2. Kantonale Eingriffskompetenz                                    | 83   | 109   |
| 3. Vorrang des Bundesrechts: Auswirkungen                          | 104  | 122   |
| VI. Systematischer Teil II: Auslegung und Kommentierung der Normen |      | 125   |
| A. Inhaltsverzeichnis  |      | 125   |
| B. Rechtspolitische Grundhaltung                                   | 2    | 126   |
| C. Abschliessende Bundesregelung                                   | 16   | 165   |
| D. Bedeutung von Begriffen und Definitionen                        | 50   | 190   |
| 1. Begriff und Geltungsbereich                                     | 51   | 190   |
| 2. Grundsätzliche und selektive Einschränkungen                    | 55   | 192   |
| 3. Abgrenzungsproblematik  | 69   | 203   |

|  | Note | Seite |
|--|------|-------|
| E. Eingriffe in das Vertragsabwicklungsprogramm  | 74   | 206   |
| 1. Eingriffe in die Vertragsentstehungsphase   | 74   | 206   |
| 2. Eingriffe in die Vertragsinhaltsgestaltungsphase  | 95   | 219   |
| a. Vertragstypusabhängige Angabepflichten  | 97   | 220   |
| b. Angabepflichten bei Verträgen zur Finanzierung des Erwerbs von Waren oder Dienstleistungen                              | 109  | 225   |
| c. Angabepflichten bei Leasingverträgen  | 122  | 230   |
| d. Angabepflichten bei Überziehungskreditverträgen auf laufendem Konto oder Kredit- und Kundenkartenkonto mit Kreditoption | 133  | 235   |
| 3. Normierung des Vertragsinhalts  | 154  | 241   |
| F. Eingriff in die Vertragsbeendigungsphase  | 168  | 248   |
| G. Privilegierung und Rechtsstellung des Konsumenten   | 193  | 260   |
| 1. Einreden- und Einwendungsdurchgriff   | 194  | 260   |
| 2. Einschränkung der Zahlungsmodalitäten   | 234  | 278   |
| H. Besondere Diligenz- und Sorgfaltspflichten  | 245  | 284   |
| 1. Kreditfähigkeitsprüfung   | 246  | 285   |
| a. Konzept KKG 1993  | 246  | 285   |
| b. Konzept KKG 2003  | 264  | 293   |
| aa. Vermeidung der Überschuldungssituation   | 264  | 293   |
| bb. Methode  | 264  | 293   |
| aaa. Ausschluss der Kreditfähigkeit  | 265  | 294   |
| bbb. Prüfungs- und Beurteilungskriterien im Bereich Barkredit  | 268  | 296   |
| ccc. Prüfungs- und Beurteilungskriterien im Bereich Leasingvertrag   | 321  | 332   |
| ddd. Prüfungs- und Beurteilungskriterien im Bereich der Kredit- und Kundenkarten wie Überziehungskredite                   | 330  | 337   |
| eee. Verfahrensbezogene Kriterien der Kreditfähigkeitsprüfung  | 339  | 343   |
| 2. Kreditwürdigkeitsprüfung: Bewilligungspflichten und Bewilligungsvoraussetzungen   | 349  | 351   |
| a. Voraussetzungenkatalog  | 354  | 353   |
| b. Sanktionen  | 386  | 371   |
| I. Allgemeinesetzlicher Schutz   | 398  | 378   |
| 1. Sittenwidrigkeitsschranke   | 401  | 379   |
| 2. Vertrauensschranke  | 402  | 380   |
| 3. Erhöhte Sorgfaltspflicht  | 404  | 381   |
| 4. Rechtsfolgen  | 406  | 382   |

|   | Note | Seite |
|---|------|-------|
| K. Normative Instrumente der Kreditfähigkeitsprüfung                          | 408  | 383   |
| 1. Gründung einer Informationsstelle  | 408  | 383   |
| 2. Rechte- und Pflichtenprogramm der Informationsstelle                       | 424  | 393   |
| a. Meldepflichten   | 435  | 398   |
| b. Datenselektion   | 448  | 404   |
| c. Datenbearbeitungspflicht   | 481  | 423   |
| d. Datenzugang  | 519  | 444   |
| e. Verantwortlichkeit   | 549  | 464   |
| 3. Konflikt zwischen Informationspflicht und Datenschutz                      | 564  | 472   |
| 4. Budgetberechnung   | 568  | 475   |
| 5. Funktionsunterschiede zwischen ZEK und IKO                                 | 578  | 481   |
| L. Berechnung des effektiven Jahreszinses                                     | 581  | 482   |
| M. Sanktionensystem   | 627  | 510   |
| 1. Sanktionenordnung im neuen Konsumkreditgesetz                              | 631  | 513   |
| a. Sanktionen   | 631  | 513   |
| aa. Sanktionskategorien   | 634  | 515   |
| aaa. Nichtigkeit gemäss Art. 15 nKKG  | 634  | 515   |
| bbb. Sanktion sui generis gemäss Art. 32 nKKG                                 | 661  | 534   |
| bb. Sanktionsfolgen   | 673  | 540   |
| aaa. Schwerwiegende Verstösse   | 674  | 540   |
| bbb. Geringfügige Verstösse   | 716  | 575   |
| ccc. Bewertungsmaassstab für Sanktionsauslösung                               | 732  | 585   |
| b. Rückabwicklungsproblematik   | 745  | 595   |
| 2. Sanktionenordnung im UWG   | 802  | 635   |
| a. Konsumkreditschutznormen im UWG  | 803  | 635   |
| b. Spezialtatbestände   | 813  | 643   |
| aa. Sachlicher Geltungsbereich  | 819  | 646   |
| bb. Inhaltsanalyse  | 828  | 654   |
| aaa. Werbung  | 833  | 658   |
| bbb. Informationspflicht bei Vertragsformularen                               | 851  | 673   |
| ccc. Informationspflicht bezüglich Kreditvergabe-<br>verbot bei Überschuldung | 853  | 675   |
| ddd. Verleitung zum Vertragswiderruf  | 858  | 680   |
| 3. Sanktionenordnung im Bereich des Bewilligungsverfahrens                    | 863  | 684   |
| a. Bewilligungspflicht  | 865  | 685   |
| b. Regelungsverstösse   | 868  | 687   |
| c. Umgehungsproblematik   | 870  | 688   |
| N. Bewilligungsvoraussetzungen de lege ferenda                                | 873  | 690   |

|  | Note | Seite |
|--|------|-------|
| 1. Revisionsvorschläge   | 876  | 691   |
| a. Fachliche Voraussetzungen   | 876  | 691   |
| b. Berufshaftpflichtversicherung und<br>andere Sicherheiten  | 880  | 693   |
| 2. Legiferierungskompetenz des Bundesrates   | 897  | 701   |
| <b>VII. Teil III: Anhang</b>   |      |       |
| A. Gesetze   |      | 705   |
| I. Bundesgesetz über den Konsumkredit<br>vom 23. März 2001   |      | 705   |
| II. Bundesgesetz gegen den unlauteren Wettbewerb<br>vom 19. Dezember 1986 (Stand 10.12.2002)   |      | 739   |
| III. Bundesgesetz über den Datenschutz<br>vom 19. Juni 1992 (Stand 3.10.2000)  |      | 749   |
| IV. Übereinkommen zum Schutz des Menschen<br>bei der automatischen Verarbeitung personen-<br>bezogener Daten vom 28. Januar 1981, von<br>der BV genehmigt am 5. Juni 1997, ratifiziert<br>am 2.10.1997, in Kraft 1.2.1998<br>(Stand 17.9.2002) |      | 765   |
| B. Verordnungen  |      | 779   |
| I. Verordnung zum Konsumkreditgesetz<br>vom 6. November 2002 (Stand 10.12.2002)  |      | 779   |
| II. Verordnung zum Konsumkreditgesetz,<br>Entwurf vom Mai 2005   |      | 785   |
| III. Verordnung zum Konsumkreditgesetz<br>vom 6. November 2002 (Stand 31. Januar 2006)   |      | 787   |
| IV. Verordnung zum Bundesgesetz über den<br>Datenschutz vom 14. Juni 1993  |      | 793   |
| <b>VIII. Teil IV: Sachregister</b>   |      |       |
|  |      | 809   |