

Dissertation zur Erlangung des Doktorgrades
der rechtswissenschaftlichen Fakultät der Leopold-Franzens
Universität Innsbruck

Entwicklung des privatrechtlichen
Verbraucherschutzes im Bank- und
Versicherungswesen Österreichs und
Liechtensteins unter besonderer
Berücksichtigung einschlägiger
EG-rechtlicher Modelle

vorgelegt von: Klaus Feurstein

im Juni 1997

Erstbegutachter: Prof. Dr. Fritz Reichert-Facilides

Zweitbegutachter: Prof. Dr. Karl Kohlegger

Gliederungsübersicht

Abkürzungsverzeichnis	
Gliederungsübersicht	
Inhaltsverzeichnis	
1. Kapitel: Einleitung und Problemstellung	1
2. Kapitel: Entwicklung des Binnenmarktes im Bank- und Versicherungsbereich	6
A. Relevante Grundfreiheiten im Bank- und Versicherungsbinnenmarkt	6
I. Begriff der Niederlassungsfreiheit	6
II. Begriff der Dienstleistungsfreiheit	7
III. Kapitalverkehrsfreiheit und freier Zahlungsverkehr	9
IV. Unmittelbare Anwendbarkeit nach Ablauf der Übergangszeit	10
B. Entwicklung des Binnenmarkts im Bankbereich	11
C. Entwicklung des Binnenmarkts im Versicherungsbereich	13
3. Kapitel: Entwicklung des Gemeinschaftsprivatrechts	17
A. Begriff des Gemeinschaftsprivatrechts	17
I. Verbraucherprivatrecht als Teil des Gemeinschaftsprivatrechts	17
II. Rechtsgrundlagen der Harmonisierung	18
1. Art 100 EGV	18
2. Art 100a EGV	19
3. Abgrenzung von Art 100 und 100a EGV	20
4. Art 100b EGV	22
5. Gemeinschaftskompetenz im Privatrecht	22
6. Problemé bei der Harmonisierung des Privatrechts auf Gemeinschaftsebene	23
III. Instrumente der Harmonisierung	27
1. Richtlinie	27
2. Verordnung	42
B. Entwicklung des Verbraucherschutzes auf Gemeinschaftsebene	43
4. Kapitel: Bedeutung und Begriff des Verbraucherschutzes	50
A. Bedeutung des Verbraucherschutzes	50
I. Allgemeines	50

II.	Gemeinschaftsebene	50
III.	Österreich	51
IV.	Liechtenstein	51
B.	Begriff des Verbraucherschutzes	51
I.	Allgemeines	51
II.	EG-rechtlicher Verbraucherbegriff	52
III.	Verbraucherbegriff im österreichischen Recht	54
IV.	Verbraucherbegriff im liechtensteinischen Recht	54
V.	Deregulierung und Konsumentenschutz	55
5.	Kapitel: Rechtsgrundlagen des Verbraucherschutzes	59
A.	Regelung im EGV	59
B.	Regelung im EWRA	60
6.	Kapitel: Relevanz verbraucherschutzrechtlicher Rechtsakte der EG für Österreich und Liechtenstein	63
A.	Österreich	63
B.	Liechtenstein	64
I.	Allgemeines zum EWRA	64
II.	Vorrang des EWR-Rechts	65
III.	Historische Entwicklung des EWRA	67
IV.	Exkurs: Rezeption fremden Rechts in Liechtenstein	69
7.	Kapitel: Gemeinschaftsrechtliche verbraucherschutzrelevante bank- und versicherungsrechtliche Vorschriften	71
A.	Bank	71
I.	Allgemeines	71
1.	Richtlinie über den Verbraucherkredit	72
2.	Richtlinie über Wertpapierdienstleistungen	77
3.	Richtlinie über grenzüberschreitende Überweisungen	78
4.	Richtlinienentwurf über den Verbraucherschutz bei Vertragsab- schlüssen im Fernabsatz	81
5.	Empfehlungen	82
B.	Versicherung	84
I.	Schadenversicherung	84
1.	Informationspflichten des Versicherers	84

2. Verbot des Genehmigungsvorbehalts für Allgemeine Versicherungsbedingungen und für Tarife	85
II. Lebensversicherung	86
1. Rücktrittsrecht in der Lebensversicherung	86
2. Informationspflichten des Versicherers	86
3. Verbot des Genehmigungsvorbehalts für Allgemeine Geschäftsbedingungen und für Tarife	88
III. Rechtsschutzversicherung	88
IV. Kfz-Haftpflichtversicherung	89
V. Versicherungsvertragsrecht	91
C. Den Banken- und den Versicherungssektor betreffende Richtlinien	92
I. Richtlinie über mißbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen	92
1. Allgemeines	92
2. Richtlinieninhalt	92
II. Richtlinie betreffend den Verbraucherschutz im Falle von außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen	93
1. Allgemeines	93
2. Richtlinieninhalt	94
8. Kapitel: Europarechtliche Konsequenzen bei einer nicht fristgerechten bzw mangelhaften Umsetzung	96
A. Unmittelbare Richtlinienwirkung	96
B. Staatshaftung	96
I. Österreich	96
II. Liechtenstein	97
9. Kapitel: Umsetzung europarechtlicher Vorschriften in Österreich	98
A. Bank	98
I. Umsetzung der Verbraucherkreditrichtlinien	98
1. Änderungen im KSchG	98
2. BWG	102
3. Nichtumsetzung von Richtlinienbestimmungen	107
II. Umsetzung der Wertpapierdienstleistungsrichtlinie	108
1. Allgemeines	108
2. Wohlverhaltensvorschriften	108

B. Versicherung	110
I. VersVG-Novelle 1993	110
1. Allgemeines	110
2. Dokumentationspflichten des Versicherers	110
3. Bescheinigung über das Bestehen einer Haftpflichtversicherung ..	112
4. Rechtsschutzversicherung	112
5. Lebensversicherung	115
II. VersVG-Novelle 1994	116
1. Allgemeines	116
2. Vorschriften für sämtliche Versicherungszweige	117
3. Schadenversicherung	129
4. Rechtsschutzversicherung	130
5. Lebensversicherung	133
6. Krankenversicherung	134
III. VAG-Novelle 1992	139
1. Allgemeines	139
2. Rechtsschutzversicherung	139
3. Informationspflichten	141
IV. VAG-Novelle 1994	141
1. Allgemeines	141
2. Inhalt des Versicherungsscheines	141
3. Informationspflichten des Versicherers	142
V. 2. VAG-Novelle 1994	149
VI. VAG-Novelle 1996	150
VII. KHVG-Novelle 1992	153
VIII. KHVG-"Novelle" 1994	153
1. Allgemeines	153
2. Umfang des Versicherungsschutzes	154
3. Geltungsbereich	154
4. Obliegenheiten	154
5. Begrenzung der Leistungsfreiheit nach Obliegenheitsverletzung ..	155
6. Interessenkollision	155
7. Laufzeit des Versicherungsvertrages	155

8. Änderung des Versicherungsvertrages	156
9. Kündigungsrecht bei Prämienhöhung und Prämienanpassungsklauseln	157
10. Bescheinigung über den Schadensverlauf	158
11. Bestandübertragung	159
12. Versicherungsbedingungen	159
13. Vorläufige Deckung	160
14. Anspruchsverzicht (sog "Spalttarif")	161
15. Besondere Regeln für den Dienstleistungsverkehr	161
IX. Verkehrsopferschutzgesetz-Novelle 1993	162
X. Verkehrsopferschutzgesetz-Novelle 1994	162
C. Den Banken- und den Versicherungssektor betreffende Vorschriften	163
I. Richtlinie über mißbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen ...	163
1. Allgemeines	163
2. Umsetzung	163
II. Richtlinie betreffend den Verbraucherschutz im Falle von außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen	165
III. KSchG-Novelle 1997	166
10. Kapitel: Umsetzung in Liechtenstein	168
A. Bank	168
I. Die Bedeutung des Finanzdienstleistungssektors im Fürstentum Liechtenstein	168
II. Verbraucherkreditrichtlinien	169
1. Allgemeines	169
2. Gesetzesinhalt	170
III. Wertpapierdienstleistungs-Richtlinie	177
1. Allgemeines	177
2. Dienstleistungsverkehr ausländischer Wertpapierfirmen	178
3. Wohlverhaltensvorschriften	178
B. Versicherung	180
I. Allgemeines	180
II. VVG	181
1. Allgemeines	181

III.	Kfz-Haftpflichtversicherung	182
	1. Allgemeines	182
	2. Straßenverkehrsgesetz	182
	3. Verkehrsversicherungsverordnung	184
IV.	VAG	185
	1. Allgemeines	185
	2. Informationspflichten des Versicherers	185
V.	Säumigkeit bei der Umsetzung	190
C.	Den Banken- und den Versicherungssektor betreffende Vorschriften	191
	I. Richtlinie betreffend den Verbraucherschutz im Falle von außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen	191
	II. Richtlinie über mißbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen ...	194
	1. Allgemeines	194
	2. ABGB	194
	3. UWG	195
11.	Kapitel: Zusammenfassung und Ausblick	198
	A. Österreich	198
	B. Liechtenstein	198
	C. Ausblick	198

Rechtsprechungsverzeichnis

Literaturverzeichnis

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis

Gliederungsübersicht

Inhaltsverzeichnis

1.	Kapitel: Einleitung und Problemstellung	1
2.	Kapitel: Entwicklung des Binnenmarktes im Bank- und Versicherungsbereich	6
	A. Relevante Grundfreiheiten im Bank- und Versicherungsbinnenmarkt	6
	I. Begriff der Niederlassungsfreiheit	6
	II. Begriff der Dienstleistungsfreiheit	7
	III. Kapitalverkehrsfreiheit und freier Zahlungsverkehr	9
	IV. Unmittelbare Anwendbarkeit nach Ablauf der Übergangszeit	10
	B. Entwicklung des Binnenmarkts im Bankbereich	11
	C. Entwicklung des Binnenmarkts im Versicherungsbereich	13
3.	Kapitel: Entwicklung des Gemeinschaftsprivatrechts	17
	A. Begriff des Gemeinschaftsprivatrechts	17
	I. Verbraucherprivatrecht als Teil des Gemeinschaftsprivatrechts	17
	II. Rechtsgrundlagen der Harmonisierung	18
	1. Art 100 EGV	18
	2. Art 100a EGV	19
	3. Abgrenzung von Art 100 und 100a EGV	20
	4. Art 100b EGV	22
	5. Gemeinschaftskompetenz im Privatrecht	22
	6. Probleme bei der Harmonisierung des Privatrechts auf Gemeinschaftsebene	23
	a) Mangelndes Gesamtkonzept	23
	b) Rechtssystematische Probleme	23
	c) Versteinerung des Rechts	24
	d) Demokratie- und gewaltentrennendes Prinzip	24
	e) Subsidiaritätsprinzip	25
	f) Sonstige Gründe	25
	III. Instrumente der Harmonisierung	27

1. Richtlinie	27
a) Begriff und Wirkungsweise	27
b) Anwendungsbereich der Richtlinie	29
c) Unmittelbare Wirkung (Direkwirkung) und Schadenersatz	30
aa) Unmittelbare Wirkung	30
bb) Schadenersatz	37
d) Auslegung	42
e) Sperrwirkung	42
2. Verordnung	42
B. Entwicklung des Verbraucherschutzes auf Gemeinschaftsebene	43
4. Kapitel: Bedeutung und Begriff des Verbraucherschutzes	50
A. Bedeutung des Verbraucherschutzes	50
I. Allgemeines	50
II. Gemeinschaftsebene	50
III. Österreich	51
IV. Liechtenstein	51
B. Begriff des Verbraucherschutzes	51
I. Allgemeines	51
II. EG-rechtlicher Verbraucherbegriff	52
III. Verbraucherbegriff im österreichischen Recht	54
IV. Verbraucherbegriff im liechtensteinischen Recht	54
V. Deregulierung und Konsumentenschutz	55
5. Kapitel: Rechtsgrundlagen des Verbraucherschutzes	59
A. Regelung im EGV	59
B. Regelung im EWRA	60
6. Kapitel: Relevanz verbraucherschutzrechtlicher Rechtsakte der EG für Österreich und Liechtenstein	63
A. Österreich	63
B. Liechtenstein	64
I. Allgemeines zum EWRA	64
II. Vorrang des EWR-Rechts	65
III. Historische Entwicklung des EWRA	67
IV. Exkurs: Rezeption fremden Rechts in Liechtenstein	69

7.	Kapitel: Gemeinschaftsrechtliche verbraucherschutzrelevante bank- und versicherungsrechtliche Vorschriften	71
A.	Bank	71
I.	Allgemeines	71
1.	Richtlinie über den Verbraucherkredit	72
a)	Allgemeines	72
b)	Richtlinieninhalt	73
c)	Bericht über die Anwendung der Verbraucherkreditrichtlinien ..	75
2.	Richtlinie über Wertpapierdienstleistungen	77
a)	Allgemeines	77
b)	Verbraucherschutzrelevante Bestimmungen	77
3.	Richtlinie über grenzüberschreitende Überweisungen	78
4.	Richtlinienentwurf über den Verbraucherschutz bei Vertragsabschlüssen im Fernabsatz	81
5.	Empfehlungen	82
a)	Allgemeines	82
b)	Empfehlung 87/598/EWG	82
c)	Empfehlung 88/590/EWG	83
d)	Empfehlung 90/109/EWG	83
B.	Versicherung	84
I.	Schadenversicherung	84
1.	Informationspflichten des Versicherers	84
2.	Verbot des Genehmigungsvorbehalts für Allgemeine Versicherungsbedingungen und für Tarife	85
II.	Lebensversicherung	86
1.	Rücktrittsrecht in der Lebensversicherung	86
2.	Informationspflichten des Versicherers	86
3.	Verbot des Genehmigungsvorbehalts für Allgemeine Geschäftsbedingungen und für Tarife	88
III.	Rechtsschutzversicherung	88
IV.	Kfz-Haftpflichtversicherung	89
V.	Versicherungsvertragsrecht	91
C.	Den Banken- und den Versicherungssektor betreffende Richtlinien	92

I.	Richtlinie über mißbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen	92
	1. Allgemeines	92
	2. Richtlinieninhalt	92
II.	Richtlinie betreffend den Verbraucherschutz im Falle von außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen	93
	1. Allgemeines	93
	2. Richtlinieninhalt	94
8. Kapitel:	Europarechtliche Konsequenzen bei einer nicht fristgerechten bzw mangelhaften Umsetzung	96
A.	Unmittelbare Richtlinienwirkung	96
B.	Staatshaftung	96
I.	Österreich	96
II.	Liechtenstein	97
9. Kapitel:	Umsetzung europarechtlicher Vorschriften in Österreich	98
A.	Bank	98
I.	Umsetzung der Verbraucherkreditrichtlinien	98
	1. Änderungen im KSchG	98
	a) Vorzeitige Rückzahlung der Kreditverbindlichkeiten	98
	b) Einwendungsdurchgriff	99
	c) Gesamtentgelt	101
	2. BWG	102
	a) Inhalt des Kreditvertrages	102
	b) Nichteinhaltung der Informationspflichten	103
	c) Vorzeitige Kreditrückzahlung	105
	d) Girokontenvertrag	105
	e) Preisaushang und Werbung	106
	f) Wertstellung	106
	3. Nichtumsetzung von Richtlinienbestimmungen	107
II.	Umsetzung der Wertpapierdienstleistungsrichtlinie	108
	1. Allgemeines	108
	2. Wohlverhaltensvorschriften	108
B.	Versicherung	110
I.	VersVG-Novelle 1993	110

1. Allgemeines	110
2. Dokumentationspflichten des Versicherers	110
3. Bescheinigung über das Bestehen einer Haftpflichtversicherung ..	112
4. Rechtsschutzversicherung	112
a) Allgemeines	112
b) Inhalt des Versicherungsscheines	112
c) Freie Anwaltswahl	113
d) Schiedsgutachterverfahren	114
e) Einseitig zwingende Bestimmungen	115
5. Lebensversicherung	115
II. VersVG-Novelle 1994	116
1. Allgemeines	116
2. Vorschriften für sämtliche Versicherungszweige	117
a) Antragsbindungsfrist und Deckungshinweis	117
b) Aushändigung einer Antragsdurchschrift bzw der AVB	119
aa) VersVG-Novelle 1997	121
c) Neuerungen im Recht der Obliegenheiten	122
d) Begrenzung der Laufzeit des Versicherungsverhältnisses	124
e) Fälligkeit der Versicherungsleistung	124
f) Information des Versicherungsnehmers über vom Versicherer eingeholte Gutachten	125
g) Verjährung und Präklusion	125
h) Vorvertragliche Anzeigepflicht	126
i) Gefahrerhöhung	127
j) Prämienzahlungsverzug	127
3. Schadenversicherung	129
a) Überversicherung und Doppelversicherung	129
b) Veräußerung der versicherten Sache	130
4. Rechtsschutzversicherung	130
a) Gegenstand der Rechtsschutzversicherung	130
b) Schiesgutachterverfahren	131
c) Informationspflichten des Versicherers über Obliegenheiten ..	131

d)	Stellungnahme zum Deckungsanspruch des Versicherungsnehmers	132
e)	Übergang der Rechtsschutzversicherung auf den Erwerber eines Unternehmens	133
5.	Lebensversicherung	133
a)	Beschränkung des Rücktrittsrechts des Versicherers	133
b)	Anpassung von Lebensversicherungsverträgen	133
c)	Umwandlung der Lebensversicherung in eine prämienfreie Versicherung	134
6.	Krankenversicherung	134
a)	Allgemeines	134
b)	Definition der Krankenversicherung, Anspruchsberechtigung und Geltung der Vorschriften der Schadenversicherung	135
c)	Kostendeckungszusagen	135
d)	Wartezeiten	136
e)	Mitversicherung von Kindern	136
f)	Anpassungen des Versicherungsvertrages	137
g)	Verbandsklage	137
h)	Lebenslänglichkeit und Unkündbarkeit von Krankenversicherungsverträgen	138
i)	Fortsetzungsrecht des Versicherten nach dem Versicherungsnehmer	138
j)	Beschränkung des Rücktrittsrechts des Versicherers auf drei Jahre	138
k)	Vorsätzliche Herbeiführung des Versicherungsfalls	138
l)	Krankengruppenversicherung	139
III.	VAG-Novelle 1992	139
1.	Allgemeines	139
2.	Rechtsschutzversicherung	139
3.	Informationspflichten	141
IV.	VAG-Novelle 1994	141
1.	Allgemeines	141

2. Inhalt des Versicherungsscheines	141
3. Informationspflichten des Versicherers	142
a) Bedeutung der Informationspflichten	143
b) Form der Informationen	144
c) Informationszeitpunkt	144
d) Sanktion bei Nichterfüllung der Informationspflichten	145
aa) Allgemeines	145
bb) Aufsichtsrechtliche Regelung und privat- rechtliche Relevanz	145
cc) Irrtumsanfechtung	146
dd) Schadenersatz wegen culpa in contrahendo	147
ee) Positive Vertragsverletzung	148
ff) Schutzgesetzverletzung	148
e) VersVG-Novelle 1997	149
V. 2. VAG-Novelle 1994	149
VI. VAG-Novelle 1996	150
VII. KHVG-Novelle 1992	153
VIII. KHVG-"Novelle" 1994	153
1. Allgemeines	153
2. Umfang des Versicherungsschutzes	154
3. Geltungsbereich	154
4. Obliegenheiten	154
5. Begrenzung der Leistungsfreiheit nach Obliegenheitsverletzung	155
6. Interessenkollision	155
7. Laufzeit des Versicherungsvertrages	155
8. Änderung des Versicherungsvertrages	156
9. Kündigungsrecht bei Prämienerrhöhung und Prämienanpassungsklauseln	157
10. Bescheinigung über den Schadensverlauf	158
11. Bestandübertragung	159
12. Versicherungsbedingungen	159
13. Vorläufige Deckung	160
14. Anspruchsverzicht (sog "Spalttarif")	161

15. Besondere Regeln für den Dienstleistungsverkehr	161
IX. Verkehrsopferschutzgesetz-Novelle 1993	162
X. Verkehrsopferschutzgesetz-Novelle 1994	162
C. Den Banken- und den Versicherungssektor betreffende Vorschriften	163
I. Richtlinie über mißbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen ...	163
1. Allgemeines	163
2. Umsetzung	163
II. Richtlinie betreffend den Verbraucherschutz im Falle von außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen	165
III. KSchG-Novelle 1997	166
10. Kapitel: Umsetzung in Liechtenstein	168
A. Bank	168
I. Die Bedeutung des Finanzdienstleistungssektors im Fürstentum Liechtenstein	168
II. Verbraucherkreditrichtlinien	169
1. Allgemeines	169
2. Gesetzesinhalt	170
III. Wertpapierdienstleistungs-Richtlinie	177
1. Allgemeines	177
2. Dienstleistungsverkehr ausländischer Wertpapierfirmen	178
3. Wohlverhaltensvorschriften	178
B. Versicherung	180
I. Allgemeines	180
II. VVG	181
1. Allgemeines	181
III. Kfz-Haftpflichtversicherung	182
1. Allgemeines	182
2. Straßenverkehrsgesetz	182
3. Verkehrsversicherungsverordnung	184
IV. VAG	185
1. Allgemeines	185
2. Informationspflichten des Versicherers	185
a) Art 45 und 49 VersAG	185

b) Anhang 4 zum VersAG	186
c) Ausdehnung	188
d) Beschränkung auf natürliche Personen	189
e) Rechtsnatur, Zeitpunkt, Sanktionen	189
f) Nichtumsetzung und mangelhafte Umsetzung	190
V. Säumigkeit bei der Umsetzung	190
C. Den Banken- und den Versicherungssektor betreffende Vorschriften	191
I. Richtlinie betreffend den Verbraucherschutz im Falle von außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen	191
II. Richtlinie über mißbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen ...	194
1. Allgemeines	194
2. ABGB	194
3. UWG	195
11. Kapitel: Zusammenfassung und Ausblick	198
A. Österreich	198
B. Liechtenstein	198
C. Ausblick	198

Rechtsprechungsverzeichnis

Literaturverzeichnis