

Herausgegeben im Auftrag der Rechtswissenschaftlichen Fakultät  
der Universität Zürich von S.K. Alexander, R. Arnet Gantner, P. Breitschmid,  
A. Büchler, H.C. von der Crone, A. Heinemann, H. Heiss, R.M. Hilty, C. Huguenin,  
D. Jakob, P. Nobel, W. Portmann, A.K. Schnyder, R. Sethe, H.U. Vogt, R.H. Weber

Cornelia Stengel

# Anwendungsbereich des Konsumkreditgesetzes

Kredit und Leasing, Kredit- und Kundenkarten  
sowie Überziehungskredite für Konsumenten

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis .....	XV
Literaturverzeichnis.....	XXI
Materialienverzeichnis .....	XXXI
1. Teil: Einleitung und Grundlagen.....	1
1. Kapitel: Einleitung .....	1
I.    Einführung .....	1
II.   Gegenstand der vorliegenden Arbeit.....	1
III.  Vorgehen.....	2
IV.  Sprache.....	3
2. Kapitel: Grundlagen .....	4
I.    Kontext des Konsumkreditgesetzes .....	4
II.   Entstehungsgeschichte .....	7
III.  Aufbau und Technik .....	9
2. Teil: Persönlicher Anwendungsbereich .....	11
1. Kapitel: Kreditgeberin.....	11
I.    Legaldefinition .....	11
II.   Gewerbsmässige Kreditvergabe.....	12
1.  Unterschied zum alten KKG .....	12
2.  Definition der gewerbsmässigen Kreditvergabe .....	13
a)  Elemente aus dem alten Abzahlungsrecht.....	13
b)  Elemente aus dem Strafrecht .....	14
3.  Fazit gewerbsmässige Kreditvergabe.....	15
III.  Bewilligungspflicht.....	16
2. Kapitel: Konsumentin oder Konsument .....	17
I.    Legaldefinition .....	17
II.   Natürliche Person.....	18
III.  (Verwendungs-)Zweck .....	18
1.  Grundsatz .....	18

2. Berufliche oder gewerbliche Tätigkeit .....	21
a) Unterscheidung unselbständige/selbständige Tätigkeit?.....	22
b) Kleingewerbe, Landwirte, Freiberufler.....	24
c) Existenzgründung, Aus- und Weiterbildung.....	25
d) Arbeitsweg.....	26
3. Mischnutzung.....	28
4. Unklarer Zweck.....	31
IV. Keine Einschränkung auf „üblichen Verbrauch“ .....	32
3. Kapitel: Kreditvermittlung .....	34
I. Unterstellung .....	34
II. Vermittlungstätigkeit.....	35
1. Im Allgemeinen.....	35
a) Ausgangslage.....	35
b) Intensitätsgrade der Vermittlung.....	36
aa) Mit Bezug auf die Anwendbarkeit des alten Abzahlungsrechts .....	36
bb) Unter geltendem Recht.....	38
c) Grenzziehung: rechtlich relevante Kreditvermittlung.....	38
aa) Tätigkeiten.....	39
bb) Vereinbarung .....	40
cc) Entgelt .....	41
dd) Interessenlage .....	41
2. Im Speziellen: Internet .....	42
3. Fazit Vermittlungstätigkeit.....	44
III. Gegenstand der Vermittlung .....	45
IV. Bewilligungspflicht .....	45
V. Entschädigung der Vermittlerin .....	46
3. Teil: Sachlicher Anwendungsbereich .....	49
1. Kapitel: Einleitung.....	49
I. Allgemeines.....	49
II. Der Begriff „Kredit“ .....	50
2. Kapitel: Konsumkredit .....	52

---

I.	Zahlungsaufschub .....	52
1.	Begriff.....	52
2.	Zeitpunkt des Zahlungsaufschubs.....	53
3.	Abgrenzung zur Novation.....	56
4.	Anwendungsfälle .....	56
II.	Darlehen.....	57
1.	Begriff.....	57
2.	Anwendungsfälle .....	58
a)	Klassischer Ratenkredit.....	58
b)	Barkredit – Finanzierungskredit.....	58
c)	Kontokorrent- oder Dispositionskredit.....	59
aa)	Beschreibung.....	59
bb)	Formen .....	59
cc)	Zeitpunkt der Kreditfähigkeitsprüfung.....	60
dd)	Laufzeitbeschränkung .....	61
III.	Ähnliche Finanzierungshilfe.....	62
1.	Allgemein.....	62
2.	Rechtslage unter aKKG .....	62
3.	Kriterium „Kreditcharakter“ .....	63
4.	Gebrauchsüberlassungsverträge.....	63
a)	Mietverträge .....	63
b)	Miet-Kauf-Verträge bzw. Abzahlungsverträge .....	64
3. Kapitel:	Leasing .....	65
I.	Grundlagen.....	65
1.	Definition.....	65
a)	Fehlende Legaldefinition.....	65
b)	Grundstruktur und Funktion .....	66
c)	Qualifikation.....	67
2.	Abgrenzungen.....	69
a)	Abgrenzung zum Miet- und Pachtvertrag.....	69
b)	Abgrenzung zum Kaufvertrag .....	71
3.	Exkurs: Anwendbares Recht.....	72

4.	Erscheinungsformen .....	75
a)	Direktes Leasing – (Indirektes) Finanzierungsleasing .....	75
b)	Mobilienleasing – Immobilienleasing .....	76
c)	Investitionsgüterleasing – Konsumentenleasing .....	76
5.	Vorliegend relevantes Leasing .....	77
II.	Anwendbarkeit des KKG auf Leasingverträge .....	77
1.	Grundsätzlich .....	77
2.	Rechtslage vor nKKG .....	79
a)	Anwendbarkeit des aKKG .....	79
b)	Anwendbarkeit des alten Abzahlungsrechts .....	80
c)	Anwendbarkeit Mietrecht .....	81
3.	Entstehungsgeschichte Art. 1 Abs. 2 lit. a KKG .....	83
4.	Zwischenfazit und Folgefragen .....	86
a)	Zwischenfazit .....	86
b)	Offene Fragen .....	88
aa)	Frage a .....	88
bb)	Frage b .....	88
cc)	Frage c .....	89
c)	Verhältnis von Art. 1 Abs. 1 und Abs. 2 lit. a KKG .....	89
aa)	Kriterium der nachträglichen Ratenerhöhung .....	89
bb)	Unterscheidung Leasing und Kredit .....	92
d)	Anwendbarkeit KKG auf direkte Leasingverträge .....	94
III.	Fazit Leasing .....	95
4. Kapitel:	Kredit- und Kundenkarten .....	97
I.	Grundlagen .....	97
1.	Kreditkartengeschäfte .....	97
a)	Zweiparteiensystem .....	98
b)	Drei- und Mehrparteiensystem .....	99
2.	Wirtschaftliche Funktion .....	101
a)	Einleitung .....	101
b)	Zahlungsfunktion – Karten als Zahlungsmittel .....	102
c)	Kreditfunktion – Karten als Kreditmittel .....	104

---

3. Zwischenfazit.....	105
II. Anwendbarkeit des KKG auf Kredit- und Kundenkarten.....	105
1. Besonderer Aufbau des Konsumkreditgesetzes.....	105
2. Entstehungsgeschichte.....	106
a) Frage der Unterstellung.....	106
b) Rechtslage unter aKKG.....	107
c) Zur Änderung des aKKG.....	108
3. Formulierung von Art. 1 Abs. 2 lit. b KKG.....	109
a) Zu subsumierende Vertragsverhältnisse.....	109
b) Kreditoption.....	111
4. Abgrenzung zum Barkredit.....	114
III. Fazit Kredit- und Kundenkarten.....	115
5. Kapitel: Überziehungskredite.....	117
I. Grundlagen.....	117
1. Bankkonto/Kontobeziehung.....	117
a) Kontokorrentvertrag.....	118
b) Geschäftsvertrag.....	119
aa) Girovertrag.....	119
bb) Kreditgewährung/Kontokorrentkredit.....	120
2. Kreditcharakter.....	120
a) Vor der Saldoziehung.....	120
b) Nach der Saldoziehung.....	121
3. Formen von Überziehungskrediten.....	122
II. Anwendbarkeit des KKG auf Überziehungskredite.....	123
1. Besonderer Aufbau des Konsumkreditgesetzes.....	123
2. Entstehungsgeschichte.....	124
a) Verbraucherkreditrichtlinie 87/102.....	124
b) Rechtslage unter aKKG.....	124
3. Rechtslage unter geltendem KKG.....	125
a) Vertraglich vereinbarter Überziehungskredit.....	126
b) Stillschweigend akzeptierter Überziehungskredit.....	126
aa) Fragestellungen.....	127

bb) Analyse.....	128
cc) Zwischenfazit .....	129
4. Exkurs: Geltende Verbraucherkreditrichtlinie .....	130
5. Formulierung von Art. 1 Abs. 2 lit. b KKG .....	130
6. Abgrenzung zum Barkredit .....	131
a) Ausgangslage.....	131
b) Relevantes Kriterium .....	132
c) Indizien .....	133
aa) Auszahlung.....	133
bb) Kontobewegungen.....	133
cc) Verzinsung.....	134
III. Fazit Überziehungskredite.....	134
4. Teil: Ausnahmen und Einschränkungen .....	137
1. Kapitel: Grundsätzliches .....	137
2. Kapitel: Bereichsausnahmen .....	138
I. Entstehungsgeschichte.....	138
1. Eurolex und Swisslex bzw. aKKG .....	138
2. Geltendes Konsumkreditgesetz .....	138
II. Die Bereichsausnahmen von Art. 7 Abs. 1 KKG .....	139
1. Grundpfandsicherung (lit. a) .....	139
2. Bankübliche Sicherheiten/Vermögenswerte (lit. b).....	142
3. Unentgeltlichkeit (lit. c) .....	144
4. Zinslose Einmalzahlung (lit. d) .....	145
a) Einleitung.....	145
b) Analyse .....	146
c) Historische Betrachtung.....	149
d) Zwischenfazit.....	150
5. Bagatell- und Grosskredite (lit. e) .....	151
a) Entstehungsgeschichte .....	151
b) Begründung.....	153
c) Massgebender Betrag.....	154
d) Gesetzesumgehung .....	157

6. Beschränkte Laufzeit/Anzahl Raten (lit. f) .....	157
7. Dauerschuldverhältnisse (lit. g) .....	159
III. Zwischenfazit .....	160
3. Kapitel: Einschränkungen .....	161
I. Allgemeines .....	161
II. Entstehungsgeschichte .....	161
III. Eingeschränkte Anwendbarkeit des KKG .....	162
1. Leasing .....	162
a) Positive Enumeration .....	162
b) Ergänzungen .....	165
aa) Unbestrittene Ergänzungen .....	165
bb) Werbung .....	165
cc) Bewilligungspflicht .....	169
c) Teleologische Reduktion .....	171
2. Kredit- und Kundenkarten .....	171
a) Positive Enumeration .....	172
b) Ergänzungen .....	174
c) Teleologische Reduktion .....	175
3. Überziehungskredite .....	176
a) Vertraglich vereinbarte .....	176
b) Stillschweigend akzeptierte .....	176
IV. Vorschlag de lege ferenda .....	179
5. Teil: Zusammenfassung/Schlussbemerkung .....	183
1. Kapitel: Zusammenfassung .....	183
I. Besonderheiten des Konsumkreditgesetzes .....	183
II. Anwendung des KKG .....	184
1. Konsumkredite .....	184
2. Leasing .....	186
3. Kredit- und Kundenkarten .....	188
4. Überziehungskredite .....	190
2. Kapitel: Schlussbemerkung .....	192
Sachregister .....	193