

Dr. Rainer Siedler

***Das Recht der besonderen
Vertriebsformen bei Finanz-
dienstleistungen***

***Präsenzvertrieb, Außergeschäftsraumvertrieb,
Fernabsatz und elektronischer
Geschäftsverkehr***

5. Auflage 2023

Redaktionsstand: August 2023

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. · BVR,
Berlin

Autoren: Dr. Rainer Siedler

Satz und Gestaltung: DG Nexolution eG, Wiesbaden

Herstellung: WirmachenDruck.de, Backnang

Titelbild: © AdobeStock, VectorMine

Bestell-Nr. 961610 **DG nexolution**

ISBN 978-3-87151-312-1

© DG Nexolution eG, Leipziger Straße 35, 65191 Wiesbaden (2023)

Urheberrechtsbestimmungen

Der Verlag räumt mit dem Kauf des E-Books das Recht ein, die Inhalte im Rahmen des geltenden Urheberrechts zu nutzen. Dieses Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Haftungsausschluss

Der Text gibt die Rechtsauffassung des Autors wieder. Weder er noch der Verlag oder der Herausgeber des Werks haften für die Richtigkeit der Interpretation. Die Hinweise, Ratschläge und Wertungen sind vom Autor, dem Herausgeber und dem Verlag sorgfältig erwogen und geprüft, dennoch kann eine Garantie nicht übernommen werden. Eine Haftung des Autors, des Herausgebers oder des Verlages und seiner Beauftragten für Personen-, Sach- und Vermögensschäden ist ausgeschlossen.

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	7
Abkürzungsverzeichnis	9
1 Einführung	13
1.1 Entstehungsgeschichte	13
1.2 Gesetzliche Grundlagen	16
1.2.1 Bürgerliches Gesetzbuch	16
1.2.2 Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuch	18
1.2.3 Verordnung (EG) Nr. 593/2008 des Europäischen Parlaments und des Rates über das auf vertragliche Schuldverhältnisse anzuwendende Recht	19
2 Anwendungsbereich	21
2.1 Persönlicher Anwendungsbereich	21
2.1.1 Verbraucher	22
2.1.2 Unternehmer	23
2.1.3 Einzelfälle	26
2.2 Sachlicher Anwendungsbereich	28
2.2.1 Grundsatz: Verbraucherverträge mit entgeltlicher Unternehmerleistung	28
2.2.2 Ausnahme: bestimmte Verträge	46
2.2.3 Ausnahme: Finanzdienstleistungen	50
2.2.3.1 Voraussetzung: Finanzdienstleistung	51
2.2.3.2 Voraussetzung: Fernabsatz- oder Außergeschäftsraumvertrag	52
2.2.3.3 Vorgaben für die Erstvereinbarung	52
2.2.3.4 Vorgaben für weitere Vorgänge	52

2.2.3.5	Anwendungsfälle	54
2.2.4	Ausnahme: Versicherungsverträge und Versicherungsvermittlungsverträge	56
2.3	Zeitlicher Anwendungsbereich	57
3	Allgemeine Pflichten und Grundsätze bei Verbraucherverträgen; Grenzen der Vereinbarung von Entgelten	59
3.1	Offenlegungspflicht bei telefonischer Kontaktaufnahme ..	59
3.2	Informationspflichten im stationären Handel	60
3.3	Nebenleistungsentgelte	64
3.3.1	Ausdrückliche Vereinbarung	65
3.3.2	Voreinstellungen	68
3.4	Entgelt für die Verwendung bestimmter Zahlungsmittel ...	69
3.5	Telefonische Kommunikation	70
3.6	Geltungserhaltende Reduktion	72
4	Außergeschäftsraumvertrag	73
4.1	Geschäftsraum	73
4.2	Außergeschäftsraumsituation	75
4.2.1	Vertragsschluss bei gleichzeitiger körperlicher Anwesenheit in Außergeschäftsraumsituation	77
4.2.2	Angebot des Verbrauchers bei gleichzeitiger körperlicher Anwesenheit in Außergeschäftsraumsituation	78
4.2.3	Ansprache in Außergeschäftsraumsituation und Präsenz- oder Fernabsatzabschluss	78
4.2.4	Vertragsschluss während eines Ausfluges	78
4.2.5	Hilfsperson des Unternehmers	79
4.2.6	Vertretung des Verbrauchers	79
5	Fernabsatzverträge	81
5.1	Ausschließliche Verwendung von Fernkommunikationsmitteln	81
5.1.1	Fernkommunikationsmittel	81
5.1.2	Ausschließliche Verwendung	83
5.1.3	Beweislast	83
5.2	Für den Fernabsatz organisiertes Vertriebs- und Dienstleistungssystem	85
5.2.1	Organisiertes Vertriebs- und Dienstleistungssystem	85
5.2.2	Initiative geht vom Kreditinstitut aus – sogenannte Outbound-Fälle	86
5.2.3	Initiative geht vom Kunden aus – sogenannte Inbound-Fälle	86

5.2.4	Beweislast	86
6	Präsenzvertrag	89
7	Elektronischer Geschäftsverkehr, Online-Marktplätze	91
7.1	Allgemeine Pflichten	91
7.2	Besondere Pflichten	92
7.3	Online-Marktplätze	92
8	Vertriebskanalbestimmung	95
9	Informationspflichten bei Außergeschäftsraumverträgen und Fernabsatzverträgen	97
9.1	Nichtfinanzdienstleistung	97
9.2	Finanzdienstleistung	97
9.2.1	Zeitpunkt	98
9.2.2	Form	98
9.2.3	Inhalt	98
9.3	Informationsinhalt wird Vertragsbestandteil	124
9.4	Muster-Informationskataloge	124
10	Widerrufsrecht	127
10.1	Bestehen eines Widerrufsrechts	127
10.1.1	Vorrangige produktbezogene Regelung	128
10.1.2	Subsidiäre vertriebsbezogene Regelung	128
10.2	Ausübung und Rechtsfolgen des Widerrufs	130
10.2.1	Verbraucherverträge	132
10.2.2	Außergeschäftsraumvertrag und Fernabsatzvertrag	135
10.2.3	Verbraucherdarlehensvertrag	137
10.2.4	Außergeschäftsraumvertrag und Fernabsatzvertrag über Nichtfinanzdienstleistungen	138
10.2.5	Vertrag über Finanzdienstleistungen	139
10.3	Verbundener und zusammenhängender Vertrag	142
10.3.1	Verbundener Vertrag	144
10.3.2	Zusammenhängender Vertrag	144
10.3.3	Prüfungsschema	148
10.4	Weitere Ansprüche, abweichende Vereinbarungen und Beweislast	151
10.4.1	Weitere Ansprüche	151
10.4.2	Abweichende Vereinbarungen	151
10.4.3	Beweislast für den Beginn der Widerrufsfrist trägt der Unternehmer	151

10.5	Praktische Beispiele zur Rückabwicklung	151
10.5.1	Rahmenverträge (Giro-/Depotvertrag)	151
10.5.2	Aktivgeschäft	152
10.5.3	Passivgeschäft	152
11	Verletzung verbraucherrechtlicher Vorgaben	155
11.1	Unbefristetes Widerrufsrecht – § 355 Abs. 3 Satz 2 BGB	155
11.2	Schadenersatzanspruch des Verbrauchers – §§ 280, 241 BGB	155
11.3	Abmahnungen und Unterlassungsklagen von Verbraucherschutzverbänden – §§ 1, 2 UKlaG	156
11.4	Abmahnungen und Unterlassungsklagen von konkurrierenden Kreditinstituten – §§ 1, 3 UWG	156
11.5	Einschreiten der BaFin – § 6 Abs. 2 KWG	157
12	Geschäftsprozesse	159
	Literaturverzeichnis	161
	Stichwortverzeichnis	167

Vorwort

Mit der Verbraucherrechterichtlinie vom 25. Oktober 2011 verfolgt der Europäische Gesetzgeber im Wesentlichen das politische Ziel, die Haustürwiderrufsrichtlinie vom 20. Dezember 1985 sowie die allgemeine Fernabsatzrichtlinie vom 20. Mai 1997 zu aktualisieren, durch eine einzige Richtlinie zu ersetzen und vom Minimalstandard auf das (partielle) Vollharmonisierungsprinzip umzustellen. Mit dem Gesetz zur Umsetzung der Verbraucherrechterichtlinie verfolgt der deutsche Gesetzgeber das weitergehende Ziel, die Vorgaben der Verbraucherrechterichtlinie auch auf Finanzdienstleistungen anzuwenden.

Durch das neue Verbraucherrecht ergeben sich Neuerungen für den bisher als Haustürgeschäft bezeichneten Vertrieb und den Fernabsatz von Finanzdienstleistungen. Das neue Recht ist am 13. Juni 2014 in Kraft getreten.

Mit dem neuen Verbraucherrecht musste Band 36 aus der BVR-Bankenreihe mit dem bisherigen Titel „Fernabsatzgesetz Finanzdienstleistungen“ in seiner Betrachtung auf den Außergeschäftsraumvertrieb ausgeweitet und daher auch umbenannt werden, weil die einzelnen Vertriebsarten nahtlos aneinander anknüpfen. Die Aufnahme des elektronischen Geschäftsverkehrs als weitere Vertriebsform ergibt sich aus dem Sachzusammenhang.

Der Vertrieb von Finanzprodukten im Fernabsatz, im Außergeschäftsraumvertrieb und im elektronischen Geschäftsverkehr ist – neben dem stationären Vertrieb – ein essenzielles Element der Vertriebstätigkeit der Banken. Die Vorgaben des Haustürwiderrufgesetzes waren dabei schon ab 1986 zu beachten. Die Anwendung der Vorgaben des Gesetzes über den elektronischen Geschäftsverkehr gehört seit 2001 und die des Fernabsatzrechts Finanzdienstleistungen seit 2004 zur ständigen und äußerst relevanten Praxis der Bankmitarbeiter in den Kreditinstituten.

Das vorliegende Werk bietet eine Hilfestellung für das Verständnis und den sicheren Umgang mit den Aspekten der gesetzlichen Vorschriften. Es gibt dem Bankpraktiker in nachvollziehbarer Weise zuverlässig Auskunft zu allen im Bankbetrieb relevanten Fragestellungen und erläutert bestehende Handlungsalternativen bei verbraucherrechtrelevanten Produkten und Geschäftsprozessen.

In der überarbeiteten 5. Auflage von Band 36 wurden aktuelle Fragen der Praxis (z. B. zur Verbraucherrechtrelevanz von Sicherheiten oder zur neuen Widerrufsbelehrung) ebenso berücksichtigt wie die neue Gesetzeslage (z. B. zum Online-Marktplatz).

Berlin, im August 2023

Rechtsanwalt Dr. Rainer Siedler

Stichwortverzeichnis

Die Zahlen verweisen auf die Randnummern neben dem Text.

- Abmahnung
 - konkurrierende Kreditinstitute 232
 - Verbraucherschutzverbände 231
- Aktivgeschäft 61
 - Rückabwicklung 227
- Allgemeine Geschäftsbedingungen 91
- Altvertrag 81
- Angebot 159
- Anwesenheit 110
 - körperlich 125
- Arbeitsplatz 105, 109
- Aufwendungsersatz 208
- Ausflug 113
- Auslandsberührung 13
- Ausschließlichkeit 118
- außergerichtliche Streitschlichtung 180
- Außergeschäftsraumsvertrag
 - Rechtsfolgen des Widerrufs 204
- Außergeschäftsraumvertrag 28, 39, 47, 49, 73, 78, 83, 103, 109, 130
 - Widerrufsrecht 188, 197
- Automatengeschäft 69
- Bauvertrag 68
- Befristung 161
- Beratungsvertrag 28
- Berechnungsgrundlage 145, 147
- Beweislast 119, 124
 - Unternehmer 225
- BGB-Gesellschaft 20
- Bote 117
- Bürgschaft 52
- Buttonpflicht 127
- Depotvertrag 30, 92
 - Widerruf 226
- Dienstleistungssystem 116, 120
 - organisiert 121
 - Outbound 122
- Dual-Use-Vertrag 18
- Eingabefehler
 - Korrektur 126
- Einlagensicherungsfonds 183
- elektronischer Geschäftsverkehr 11, 83, 89, 94
 - allgemeine Pflichten 126
 - besondere Pflichten 127
- elektronische Zahlung 96

-
- Entgeltänderung 93
 - entgeltliche Finanzierungshilfe 208
 - Entgeltlichkeit 27, 89, 94
 - Entgeltvereinbarung 92
 - Erfüllung 164
 - Erstvereinbarung 47, 74, 78, 79
 - Eventualangabe 151, 155
 - Existenzgründer 21
 - Extrazahlung 91

 - Fernabsatz 9, 10, 28, 39, 42, 44, 47, 49, 61, 78, 79, 118, 120
 - Fernabsatzvertrag 73, 83, 116, 130, 209
 - Rechtsfolgen des Widerrufs 204
 - Widerrufsrecht 188, 197
 - Fernkommunikationsmittel 117
 - Finanzdienstleistung 18, 37, 47, 55, 66, 71, 72, 73, 127, 132, 184
 - wesentliche Merkmale 144
 - Widerruf 199, 205
 - Finanzinstrumente 156
 - Firmenkunde 22
 - Förderkredit 8, 31
 - Freistellungsauftrag 32
 - Freizeitveranstaltung 109
 - Fremdkosten 152
 - Fremdsteuern 153
 - Fremdtarif 167

 - geltungserhaltende Reduktion 102
 - Genossenschaftsanteil 33
 - Gesamtbetrags-Befreiungs-Privileg 149
 - Gesamtpreis 145, 146
 - Gesamtvorgangsprivileg 71
 - geschäftlicher Zweck 139
 - Geschäftsbedingung 91
 - Geschäftskunde 22
 - Geschäftsprozess
 - Nicht-Standardprodukt 235
 - Standardprodukt 234

 - Geschäftsraum 104
 - Bankenbranche 108
 - Gewährleistungsrecht 101
 - Gewerberaum 104
 - beweglich 104
 - unbeweglich 104
 - Gewinnsparevertrag 34
 - Girovertrag 35, 47
 - Widerruf 226
 - Gleichbehandlung 105
 - Grundtarif 98
 - Gültigkeitsdauer
 - Befristung 158
 - Günstigkeitsvergleich 14

 - Hauptentgelt 92
 - Hauptgeschäftstätigkeit 141
 - Hauptleistung 27, 89
 - Hauptleistungspflicht 91
 - Hilfsperson 114

 - Immobiliengeschäft 67
 - Immobilienwertermittlung 36
 - Inbound 123
 - Individualkommunikation 126
 - Informationspflicht 83, 184, 185
 - Form 85
 - Rechtsfolge bei Nichtbeachtung 87
 - vorvertragliche 83
 - Zeitpunkt 86

 - Kartenlesegerät 37
 - Kartenzahlung 96
 - Kettenvertrag 75
 - Kettenvertragsprivileg 71
 - Kommunikationssprache 177, 179
 - Kontaktaufnahme 82
 - Kontoauszug 38
 - Kontoüberziehung 39, 40
 - Kosten 150
 - Kostenfalle 6

-
- Kreditlinie 41
 - Kudenauftrag 92
 - Kundenstammvertrags-Verfahren 42
 - Kündigungsbedingung 174
 - Kündigungserklärung 43
 - Kurhaus 110
 - Kursschwankung 154

 - ladungsfähige Anschrift 143
 - Lastschrift 96

 - Maklervertrag 44
 - Mindestlaufzeit 135, 173
 - Mitarbeitergeschäft 45
 - mobile Zahlung 96
 - Multikanal-Banking 47
 - Münzverkauf 46
 - Musterwiderrufsformulars 198

 - Nebentgelt 92
 - Nebentgeltvereinbarung 76
 - Nebenleistung 89
 - Neuvertrag 81
 - Nichtfinanzdienstleistung 83, 131
 - Widerruf 200
 - notariell beurkundeter Vertrag 66
 - Novation 61

 - Offenlegungspflicht 82
 - Ombudsmannverfahren 181
 - Online-Banking 47, 123
 - Online-Marktplatz 128
 - Outbound 122

 - Passivgeschäft 62
 - automatische Vertragsverlängerung 62
 - nichtautomatische Vertragsverlängerung 62
 - Rückabwicklung 228
 - Vertragsverlängerung 62
 - Vertragsverlängerung mit Veränderung im Anlagebetrag 62
 - Personenmehrheit 23
 - Pflichten 11
 - Postabholer-Vertrag 50
 - Präsenzabschluss 109
 - Präsenzgeschäft 79
 - Präsenzvertrag 125
 - Preis 160
 - Preisschwankung 154
 - Privatkunde 18, 26
 - Privatwohnung 109
 - Prolongation 61
 - Prozessfinanzierung 48

 - Rahmenvertrag 75, 226
 - Rahmenvertragsprivileg 71
 - Reisescheck 46, 49
 - Restaurant 110
 - Rückgewährfrist 206

 - Schadenersatzanspruch 230
 - Schlichtungsstelle 182
 - Schrankfach-Mietvertrag 50
 - Schuldbeitritt 51
 - Schuldübernahme 51
 - Sicherungsgeschäft 52
 - Sicherungsvertrag 53
 - stationärer Handel 83
 - Stellvertretung 24
 - Steuern 150

 - Tätigkeit
 - dauerhaft 106
 - gewöhnlich ausgeübt 107
 - Telefon-Banking 47, 123, 166
 - Telefongespräch 136, 137
 - Telekommunikationsdienstleister 100

 - Überweisung 96
 - Unmittelbarkeitskriterium 112

-
- Unterlassungsklage
 - konkurrierende Kreditinstitute 232
 - Verbraucherschutzverbände 231
 - Unternehmer 17, 19, 27, 82, 83, 91, 94, 97, 101, 104, 132, 136, 140
 - Unternehmeridentität 140
 - Unternehmertarif 166

 - Verbraucher 18, 27, 52, 82, 99, 111, 115, 189
 - Einwilligung 82
 - Vertretung 115
 - Verbraucherbegriff
 - europäischer 18
 - Verbraucherdarlehensvertrag 83, 186, 208
 - Widerrufsrecht 203
 - Verbraucherkreditrichtlinie 213
 - Verbraucherkreditvertrag 55, 83, 227
 - Verbraucherrechterichtlinie 5
 - Verbraucherschutz 6, 28, 38
 - Verbrauchervertrag 84, 192
 - fairer 1
 - Verbundener Vertrag 209, 210
 - Vergleich 59
 - Verkehrsmittel 109
 - Verlustmeldung
 - Sparbuch 56
 - Vermittlung
 - Geschäftsanteil 57
 - Versicherung 80
 - vermögenswirksame Leistung 58
 - Versicherungsvertrag 80, 186
 - Vertragsänderung 47, 60
 - Vertragssprache 177, 178
 - Vertragsstrafe 174
 - Vertragsverlängerung 61
 - Aktivgeschäft 61
 - Vertrag zugunsten Dritter 25
 - Vertreteridentität 142

 - Vertretung 115
 - Vertriebskanalbestimmung 129
 - Vertriebssystem
 - organisiert 121
 - Outbound 122
 - Videoberatung 54
 - Voreinstellung 94
 - Vorvertragliche Information
 - Inhalt 135
 - Textform 134
 - Zeitpunkt 133
 - vorvertragliche verbraucherrechtliche Informationen 185

 - Warnhinweis 157
 - Warteschleife 101
 - Wertersatz 7, 207
 - Widerrufsbelehrung 170
 - Widerrufsrecht 8, 11, 39, 46, 49, 61, 62, 84, 135, 168, 169, 186, 229
 - Ausnahmen 190
 - Ausübung 191
 - Erlöschen 201
 - Überziehungskredit 172
 - Verbraucherdarlehensvertrag 171
 - Verbrauchervertrag 192
 - Wohnimmobilienkreditrichtlinie 4

 - Zahlung 163
 - Zahlungsaufschub 186
 - Zahlungsmittel 95
 - Zahlungsmittelentgeltvereinbarung 77
 - Zahlungsverkehrssoftware 63
 - Zugangsbestätigung 126
 - Zusammenhängender Vertrag 209, 211
 - Widerruf 212
 - Zustandekommen 144
 - Zustimmungserklärung 64
 - Zwangsvollstreckungsmaßnahme 70