

Orgahandbuch	Volksbank Musterstadt eG		
Muster-Arbeitsanweisung Verbraucherdarlehen	Kapitel Nr. / Register Nr.:		
	Ausgabe Nr. / gültig ab:		
	Ersatz für:		
	Verfasser:		
	Mitarbeit:		

## Vorwort

Die vorliegende Musterarbeitsanweisung wurde in Abstimmung mit der Volksbank Oberberg eG und dem Bereich Recht des RWGV erstellt bzw. überarbeitet und zeigt eine aus unserer Sicht sinnvolle Vorgehensweise zur Erfüllung der Anforderungen an Verbraucherdarlehen. Zur Umsetzung der Anforderungen aus der Wohnimmobilienkreditrichtlinie wurde die Struktur der bisherigen Muster-Arbeitsanweisung komplett überarbeitet. Der vorgeschlagene Ablauf sollte auf keinen Fall zu einer unkritischen Übernahme der beschriebenen Vorgehensweisen führen. Vielmehr sollte diese Muster-Arbeitsanweisung zu einer kritischen Überprüfung der von der Bank getroffenen Entscheidungen und Wahlmöglichkeiten sowie ggf. zu einer Anpassung der „gelebten“ bankinternen Prozesse genutzt werden.

Bei der Umsetzung der Verbraucherschutzvorschriften hat jede Bank individuelle Umsetzungsmöglichkeiten. Mögliche rechtliche Konsequenzen aus dem Verzicht auf einzelne Punkte bzw. Ausgestaltungsmöglichkeiten können hier nicht abschließend aufgezeigt werden. Diese Muster-Arbeitsanweisung stellt einen Vorschlag zu einer praktikablen Umsetzung dar.

Sofern für die Bank Bearbeitungshinweise oder Umsetzungshinweise gegeben wurden, sind diese in der Arbeitsanweisung in blauer Schrift kenntlich gemacht und können entsprechend auf die individuellen Belange angepasst werden.

Im Zuge der Umsetzung der Anforderungen der Wohnimmobilienkreditrichtlinie sind auch die organisatorischen Regelungen zur Archivierung anzupassen. Da diese typischer Weise übergeordnet (nicht separat für Verbraucherkredite) geregelt sind, sei an dieser Stelle auf wesentliche Regelungen hingewiesen, die entsprechend in den einschlägigen Organisationsdokumentationen zu ergänzen bzw. anzupassen sind:

- Beratungsdokumentation IVD: bis 10 Jahre nach vollständiger Rückzahlung des Kredites
- Kreditwürdigkeitsprüfung: bis 10 Jahre nach vollständiger Rückzahlung des Kredites
  - KDF-Berechnung inkl. ggf. berücksichtigter „Lebensrisiken“
  - Beurteilung der Kreditwürdigkeit inkl. ggf. berücksichtigter (in der Beratungsdokumentation dokumentierter) „Lebensrisiken“
  - Ggf. eingereichte Unterlagen (Gehaltsabrechnungen etc.)
- ESIS analog Geschäftsbrief 6 Jahre
- Dokumentation einer abgelehnten Finanzierung: 3 Jahre
- Schriftverkehr im Mahnwesen: bis 10 Jahre nach vollständiger Rückzahlung des Kredites

Die Wohnimmobilienkreditrichtlinie stellt strikte Anforderungen an die Kreditwürdigkeitsprüfung. Da diese Regelungen in unmittelbarem Zusammenhang mit den Anforderungen zur Offenlegung und Auswertung der wirtschaftlichen Verhältnisse stehen, haben wir parallel zu dieser Arbeitsanweisung eine Überarbeitung der Muster-Arbeitsanweisung zur Offenlegung und Auswertung der wirtschaftlichen Verhältnisse vorgenommen.

[Bearbeitungshinweis: Das Vorwort sollte nach Berücksichtigung der oben genannten Punkte bei Einführung der Arbeitsanweisung gestrichen werden].

Orgahandbuch	Volksbank Musterstadt eG		
Muster-Arbeitsanweisung Verbraucherdarlehen	Kapitel Nr. / Register Nr.:		
	Ausgabe Nr. / gültig ab:		
	Ersatz für:		
	Verfasser:		
	Mitarbeit:		

## Inhaltsverzeichnis

<b>1 Allgemeines .....</b>	<b>3</b>
1.1 Begriffsdefinition .....	3
1.2 Wesentliche Merkmale .....	4
1.3 Übergreifende Regelungen .....	7
1.3.1 Pflichtangaben in VVI und Vertrag .....	7
1.3.2 Sonstige Angaben .....	8
1.3.3 Tilgungsplan .....	9
1.3.4 Vermittlungsgeschäft.....	9
1.3.5 Zusammenhängender Vertrag .....	9
1.3.6 Dispokredit / Überziehungsmöglichkeit.....	11
1.3.7 Laufende Unterrichtung.....	12
1.3.8 Verwendungszweckerklärung .....	13
1.3.9 Vorzeitige Rückzahlung .....	14
<b>2 Allgemeine Verbraucherdarlehen (AVD) .....</b>	<b>15</b>
2.1 Vorvertragliche Information (VVI) .....	15
2.2 Kreditwürdigkeitsprüfung .....	16
2.3 Erläuterungspflicht.....	16
2.4 Vertragsentwurf .....	17
2.5 Vertrag .....	17
<b>3 Immobilier Verbraucherdarlehen (IVD).....</b>	<b>19</b>
3.1 Allgemeine Kundeninformation.....	19
3.2 Beratung .....	19
3.3 ESIS-Merkblatt / Vorvertragliche Information .....	21
3.4 Kreditwürdigkeitsprüfung .....	22
3.5 Erläuterungspflicht .....	23
3.6 Vertragsentwurf .....	23
3.7 Vertrag .....	24
3.8 Fremdwährungsdarlehen.....	24
<b>4 Außergeschäftsraumvertrag und Fernabsatzgeschäfte.....</b>	<b>25</b>
4.1 Außergeschäftsraumvertrag .....	25
4.2 Fernabsatzgeschäfte .....	25
<b>5 Zentrale Voreinstellungen und Überwachungsmaßnahmen .....</b>	<b>28</b>
5.1 Zentrale Voreinstellungen und Überwachungsmaßnahmen .....	28
<b>6 Anlage: Übersicht Verbraucherschutzvorschriften .....</b>	<b>30</b>