

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----|
| Vorwort | V |
| Inhaltsübersicht | VII |
| | |
| Einleitung | 1 |
| | |
| <i>A. Problemstellung</i> | 1 |
| <i>B. Gegenstand und Gang der Untersuchung</i> | 7 |

Teil I

Charakteristika und Rechtsnatur des Finanzierungsleasingvertrages

| | |
|--|----|
| <i>A. Charakteristika des Finanzierungsleasingvertrages und Interessen der Leasingvertragsparteien</i> | 13 |
| <i>B. Rechtsnatur</i> | 21 |
| I. Meinungsstand | 21 |
| II. Stellungnahme | 27 |
| 1. Ablehnung des mietvertraglichen Typologierungsansatzes der herrschenden Meinung | 27 |
| 2. Der Finanzierungsleasingvertrag als Vertrag sui generis | 39 |

Teil II

Wirksamkeit und Reichweite der leasingtypischen Abtretungskonstruktion

| | |
|---|----|
| <i>A. Klauselinhalt und derivativ erworbene Rechtsposition des Leasingnehmers</i> | 47 |
| I. Klauselinhalt | 47 |

| | |
|---|-----|
| II. Derivative Rechtsposition des Leasingnehmers | 50 |
| <i>B. Allgemeine Anforderungen</i> | 56 |
| I. Einbeziehungsvoraussetzungen | 56 |
| II. Formwirksamkeit | 56 |
| III. Unbedingte und vorbehaltlose Abtretung | 60 |
| <i>C. Entwicklung der rechtlichen Beurteilung der Überwälzung des Mängelrisikos auf den Leasingnehmer</i> | 62 |
| I. Rechtsprechung und Schrifttum vor Inkrafttreten des AGBG (bis 31.3.1977). | 62 |
| II. Rechtsprechung und Schrifttum unter Geltung des AGBG (1.4.1977 bis 31.12.2001) | 69 |
| III. Rechtsprechung und Schrifttum nach Inkrafttreten des Schuldrechtsmodernisierungsgesetzes (ab 1.1.2002) | 71 |
| 1. (Isolierte) Abtretbarkeit der Gestaltungsrechte Rücktritt und Minderung | 72 |
| 2. Offene Fragen | 76 |
| <i>D. Umfang der dem Leasingnehmer mittels Abtretung zwingend einzuräumenden Mängelrechte</i> | 81 |
| I. Prüfungsmaßstab der Liefervertragsbedingungen | 82 |
| 1. Keine allgemeine Leitbildfunktion der Vorschriften zum Verbrauchsgüterkauf im unternehmerischen Verkehr | 82 |
| 2. Ansätze zur Durchbrechung der an der Person des Leasinggebers ausgerichteten Wirksamkeitskontrolle bei Beteiligung eines nichtunternehmerischen Leasingnehmers | 84 |
| a) Umgehungsgeschäft i. S. v. § 476 I 2 BGB | 84 |
| b) Analoge Anwendung der §§ 474 ff. BGB auf den Liefervertrag | 89 |
| c) Keine (unmittelbare) Geltung der verbraucher-spezifischen Klauselverbote §§ 308, 309 BGB | 94 |
| 3. Fazit: Keine Haftung des Lieferanten gegenüber dem Leasingnehmer bei Unterschreiten des Schutzniveaus | 99 |
| II. Prüfungsmaßstab der Leasingvertragsbedingungen | 100 |
| 1. Kontrollfähigkeit gem. § 307 III 1 BGB | 101 |
| 2. Generalklausel des § 307 I 1 und deren Konkretisierungen in § 307 II BGB | 102 |
| 3. Inkonsistenzen der Inhaltskontrolle der Haftungsfreizeichnung bei mietvertraglicher Typologisierung des Finanzierungsleasingvertrages | 107 |
| a) Vollständige Abbedingung der mietvertraglichen Gewährleistungsrechte | 111 |
| b) Ausschluss des Minderungsrechts, § 536 BGB | 112 |
| c) Ausschluss der Schadensersatzhaftung | 114 |

| | |
|--|-----|
| aa) Garantiehftung, § 536a I Var. 1 BGB | 115 |
| bb) Haftung gem. § 536a I Var. 2 BGB bzw. § 536a I Var. 3 BGB | 116 |
| (1) Mangel im Zeitpunkt der Übergabe der Leasingsache | |
| an den Leasingnehmer | 117 |
| (a) § 309 Nr. 7 BGB | 117 |
| (aa) Teleologische Reduktion | 121 |
| (bb) Vereinbarkeit mit Art. 3 I der Richtlinie 93/13/EWG | 123 |
| (cc) Zwischenergebnis | 125 |
| (b) Kardinalpflichtenrechtsprechung zu | |
| § 307 I 1, II Nr. 2 BGB | 126 |
| (2) Mangel entsteht nach Übergabe der Leasingsache | 127 |
| d) Ausschluss des Aufwendungsersatzanspruchs, § 536 II BGB | 129 |
| e) Ausschluss des außerordentlichen Kündigungsrechts, § 543 BGB | 130 |
| f) Haftung des Leasinggebers bei Unwirksamkeit der Abtretungsklausel | 133 |
| g) Fazit | 135 |
| 4. Kaufvertragliches Gewährleistungsrecht als Prüfungsmaßstab und | |
| Haftung des Leasinggebers | 136 |
| III. Verbleibende Haftungsfallen des Leasinggebers | |
| nach dem hier vertretenen Prüfungsmaßstab – zugleich Reichweite | |
| der Beschränkbarkeit der Rechtsposition des unternehmerischen | |
| Leasingnehmers | 142 |
| 1. Neue Sachen | 142 |
| a) Umfassender Haftungsausschluss | 142 |
| b) Ausschluss bzw. Einschränkung des Nacherfüllungsanspruches | 143 |
| c) Ausschluss des Rücktrittsrechts | 147 |
| d) Ausschluss des Minderungsrechts | 148 |
| e) Ausschluss von Schadensersatzansprüchen | 150 |
| aa) Indizwirkung des § 309 Nr. 7 BGB | 151 |
| bb) Ausschluss der Haftung für einfache Fahrlässigkeit | 152 |
| f) Ausschluss des Aufwendungsersatzanspruchs | 155 |
| g) Verkürzung von Verjährungsfristen | 155 |
| h) Beweislast für die Mangelhaftigkeit der Sache bei Gefahrübergang | 157 |
| 2. Gebrauchte Sachen | 160 |
| 3. Zwischenfazit | 164 |
| 4. Erstmalige Beschränkung des Umfangs der liefervertraglichen | |
| Mängelrechte im Finanzierungsleasingvertrag – Erfordernis | |
| der vollständigen Abtretung? | 165 |
| E. Fazit | 169 |

Teil III

Allgemeine Voraussetzungen der Haftung des Lieferanten
gegenüber dem Leasingnehmer gem. §§ 437, 398 BGB

| | |
|---|-----|
| A. Bestimmung der Mangelhaftigkeit der Sache | 171 |
| B. Rechtswirkungen der Übergabe der Sache an den Leasingnehmer | 174 |
| I. Regelfall des Gefahrübergangs | 174 |
| II. Beginn der Verjährungsfrist gem. § 438 I Nr. 3 BGB | 176 |
| III. Rügeobliegenheit gem. § 377 HGB | 177 |

Teil IV

Rechtsfolgen für den Liefer- sowie den
Finanzierungsleasingvertrag nach Geltendmachung
der zedierten Mängelrechte durch den Leasingnehmer

| | |
|---|-----|
| A. Nacherfüllung, §§ 437 Nr. 1, 439 BGB | 185 |
| I. Rechtsfolgen für den Liefervertrag | 186 |
| 1. Modifikationen der Nacherfüllungspflicht des Lieferanten (Abtretbarkeit des Nacherfüllungsanspruchs) | 186 |
| a) Ort der Nacherfüllung | 188 |
| b) Pflichtenumfang im Übrigen | 193 |
| 2. Partielle Rückabwicklung des Liefervertrages bei Nachlieferung | 194 |
| II. Rechtsfolgen für den Finanzierungsleasingvertrag | 196 |
| 1. Nachbesserung | 196 |
| 2. Nachlieferung | 199 |
| III. Nutzungsherausgabepflicht bei Nachlieferung | 200 |
| 1. Pflicht zur Nutzungsherausgabe gem. § 439 V BGB im Allgemeinen | 200 |
| 2. Bestimmung der relevanten Nutzung | 202 |
| 3. Wirksamkeit einer vertraglichen Verlagerung der Nutzungswertersatzpflicht auf den Leasingnehmer | 209 |
| IV. Ausfallhaftung des Leasinggebers | 214 |
| V. Fazit | 214 |
| B. Rücktritt, §§ 437 Nr. 2, 323, 326 V BGB | 215 |
| I. Rechtsfolgen für den Liefervertrag: Berechtigter und Verpflichteter des Rückgewährschuldverhältnisses | 215 |
| II. Rechtsfolgen für den Finanzierungsleasingvertrag | 219 |

| | |
|--|-----|
| 1. Die aktuelle gängige Vertragsgestaltung | 219 |
| 2. Kein Beendigungsrecht des Leasingnehmers | 220 |
| 3. Die eine Rückabwicklung des Finanzierungsleasingvertrages befürwortenden Ansätze | 222 |
| a) Störung der Geschäftsgrundlage, § 313 BGB | 222 |
| aa) Anwendbarkeit | 223 |
| bb) Tatbestandsvoraussetzungen | 226 |
| (1) Reales Element | 227 |
| (2) Hypothetisches Element | 233 |
| (3) Normatives Element | 233 |
| (4) Fazit | 235 |
| cc) Rechtsfolgen | 236 |
| (1) Rückabwicklung nach Bereicherungsrecht | 236 |
| (a) Geschäftsgrundlagenlösung des BGH vor dem 1.1.2002 | 236 |
| (b) Beibehaltung der Rechtsprechung nach dem 1.1.2002? | 237 |
| (2) Rückabwicklung nach Rücktrittsrecht gem. § 313 III 1 BGB aufgrund teleologischer Reduktion des § 313 III 2 BGB | 240 |
| (a) Dauerschuldcharakter des Finanzierungsleasingvertrages | 241 |
| (b) Teleologische Reduktion des § 313 III 2 BGB | 243 |
| (aa) Planwidrige verdeckte Regelungslücke | 245 |
| (bb) Wertende Einschränkung des § 313 III 2 BGB ? – Interdependenzen der Gewährleistungsfreizeichnung des Leasinggebers von der Rückabwicklung des Finanzierungsleasingvertrages bei mietvertraglicher Typologisierung | 260 |
| (c) Fazit | 263 |
| (3) Vergleich der bereicherungsrechtlichen mit der rücktrittsrecht- lichen Rückabwicklung des Finanzierungsleasingvertrages | 263 |
| (a) Umfang der Herausgabe- bzw. Wertersatzverpflichtung des Leasingnehmers | 263 |
| (aa) Leasingsache und Nutzungen | 263 |
| (bb) Aufwendungen | 271 |
| (b) Umfang der Herausgabe- bzw. Wertersatzverpflichtung des Leasinggebers | 272 |
| (aa) Leasingraten und Nutzungen | 272 |
| (bb) Aufwendungen | 272 |
| (c) Zwischenfazit | 276 |
| (d) Gestaltungserklärung | 278 |
| (4) Risikoverteilung bzgl. Aufwendungen und entgangenem Gewinn des Leasinggebers nach sonstigen Anspruchs- grundlagen | 279 |
| dd) Fazit | 283 |
| b) Unmöglichkeitensrecht | 283 |

| | |
|--|-----|
| aa) Anwendbarkeit | 283 |
| bb) Tatbestandsvoraussetzungen | 286 |
| (1) Anknüpfungspunkte der nachträglichen Unmöglichkeit gem. §§ 275 I, 326 I 1 BGB | 286 |
| (2) Rücktritt vom Liefervertrag als möglicher Ausschlussgrund gem. § 326 II 1 Alt. 1 BGB | 288 |
| (3) Fazit | 292 |
| cc) Rechtsfolgen | 293 |
| (1) Herausgabeanspruch des Leasingnehmers analog § 326 IV BGB | 293 |
| (2) Rücktritt gem. § 326 V BGB | 294 |
| dd) Fazit | 296 |
| c) Rückforderungsdurchgriff gem. § 358 IV 5 BGB analog | 296 |
| d) Rückforderungsanspruch des Leasingnehmers gem. § 813 I 1 BGB analog | 300 |
| e) Abhängigkeit des Finanzierungsleasingvertrages vom Bestehen des Liefervertrages als normatives Strukturelement des Finanzierungsleasings | 303 |
| f) Ergänzende Vertragsauslegung | 304 |
| g) Fazit | 309 |
| 4. Vorzugswürdigkeit der ex nunc wirkenden Beendigung des Finanzierungsleasingvertrages | 310 |
| a) Rechtsgrundlage | 310 |
| aa) § 326 I 1 BGB | 310 |
| bb) § 543 I, II 1 Nr. 1 BGB | 310 |
| cc) § 313 III 2 BGB | 312 |
| dd) § 314 BGB | 315 |
| (1) Kündigungsgrund | 315 |
| (2) Abhilfefrist, § 314 II 1 BGB | 321 |
| (3) Erfasste Finanzierungsleasingverträge | 321 |
| b) Rechtsfolgen | 322 |
| aa) Rechtsgrundlage eines Amortisations- bzw. Aufwendungs- ersatzanspruches des Leasinggebers | 322 |
| bb) Höhe des Amortisationsanspruches | 327 |
| cc) Herausgabeanspruch des Leasingnehmers gegenüber dem Leasinggeber? | 330 |
| c) Unterschiede und Legitimation dieses Ansatzes gegenüber den eine Rückabwicklung des Finanzierungsleasingvertrages befürwortenden Ansätzen | 333 |
| aa) Keine Gewährleistungspflicht des Leasinggebers | 333 |
| bb) Risiko des Zahlungsausfalles des Lieferanten | 336 |
| cc) Vergleich mit den Rechtsfolgen bei zufälligem Untergang der Leasingsache | 341 |

| | |
|--|-----|
| dd) Vereinbarkeit mit der steuerlichen Zielsetzung des Finanzierungsleasings | 344 |
| d) Fazit | 345 |
| 5. Fazit | 345 |
| III. Nutzungsherausgabepflicht nach Rücktritt vom Liefervertrag | 345 |
| 1. Rückabwicklungsansätze | 347 |
| 2. Ex nunc wirkende Beendigung des Finanzierungsleasingvertrages | 349 |
| IV. Fazit | 351 |
| <i>C. Minderung, §§ 437 Nr. 2, 441 BGB</i> | 352 |
| I. Rechtsfolgen für den Liefervertrag | 352 |
| II. Rechtsfolgen für den Finanzierungsleasingvertrag | 352 |
| 1. Die aktuelle gängige Vertragsgestaltung | 353 |
| 2. Herabsetzung der Leasingraten: Rechtsgrundlage | 355 |
| a) § 313 I BGB | 355 |
| b) § 326 I 1 Hs. 2 BGB | 357 |
| c) § 536 bzw. § 441 III (§ 638 III) BGB analog sowie Bereicherungseinrede | 359 |
| d) Auszahlung des Minderungsbetrages als vorzeitige Kreditrückzahlung | 361 |
| e) Ergänzende Vertragsauslegung | 361 |
| aa) Voraussetzungen | 361 |
| bb) Lückenschließung und Abgrenzung zur Rechtsfolgenbestimmung nach § 313 I BGB | 363 |
| 3. Anpassung der Leasingraten: Berechnung | 368 |
| a) Anpassung an eingeschränkte Gebrauchstauglichkeit | 368 |
| b) Anpassung der Leasingraten unter Anknüpfung an die liefer- vertragliche Minderung | 370 |
| aa) Kongruente Herabsetzung der Leasingraten zur liefervertraglichen Minderungsberechnung | 370 |
| bb) Reduktion um den liefervertraglichen Minderungsbetrag | 372 |
| cc) Reduktion der Leasingraten um den objektiven Minderwert der Sache | 373 |
| dd) Neukalkulation der Leasingraten auf Grundlage des geminderten Anschaffungspreises | 374 |
| ee) Stellungnahme | 375 |
| 4. Rückforderung überzahlter Leasingraten sowie Verteilung des Insolvenzrisikos des Lieferanten | 380 |
| 5. Kein Lösungsrecht vom Finanzierungsleasingvertrag | 381 |
| III. Fazit | 383 |
| <i>D. Schadensersatz, §§ 437 Nr. 3, 280ff. BGB</i> | 384 |
| I. Ersatzpflicht des Lieferanten | 384 |

| | |
|---|-----|
| 1. Die aktuelle gängige Vertragsgestaltung sowie Problemaufriss | 384 |
| 2. Abriss des Meinungsspektrums | 390 |
| 3. Eigenschäden des Leasingnehmers | 393 |
| a) Rechtsgrundlage | 393 |
| aa) Vertraglich übernommene Haftung des Lieferanten | 393 |
| bb) Reichweite der Abtretungsklausel | 395 |
| (1) Verfügungsgegenstand der Abtretung | 396 |
| (a) Abtretung des Nacherfüllungsanspruches aus §§ 437 Nr. 1, 439 BGB | 397 |
| (b) Abtretung der Erfüllungsansprüche aus § 433 I BGB | 397 |
| (aa) § 433 I 2 BGB | 399 |
| (bb) § 433 I 1 Alt. 1 i. V. m. § 433 I 2 BGB: Kollision mit der Rechtslage bei „radikaler Haftungs- freizeichnung“? | 401 |
| (cc) Zwischenfazit | 407 |
| (2) Verfügungswirkung der Abtretung | 408 |
| (a) Die Untauglichkeit des Kriteriums des Direkterwerbs als Legitimation eines Forderungserwerbs | 409 |
| (b) Hypothetische Gläubigerstellung des Leasinggebers als hinreichendes Kriterium | 412 |
| (c) Rechtliche Bedenken gegen eine Aufteilung der Schadensersatzberechtigung | 417 |
| (3) Fazit | 420 |
| cc) Drittschadensliquidation zugunsten des Leasingnehmers | 420 |
| (1) Regulierendes Element: Verbot der Gläubigerkumulation oder Verbot der Schadenskumulation? | 421 |
| (2) Vergleich mit Fallgruppen und sonstigen Konstellationen | 427 |
| (a) Obligatorische Gefahrentlastung und Haftungs- freizeichnung im Rahmen einer Veräußerungskette | 427 |
| (b) Mittelbare Stellvertretung | 430 |
| (c) Zufälliger Untergang der Leasingssache | 431 |
| (3) Fazit | 433 |
| b) Anspruchsumfang | 433 |
| 4. Eigenschäden des Leasinggebers | 437 |
| a) Verbleibende Schadenspositionen | 437 |
| b) Drittschadensliquidation zu Gunsten des Leasinggebers | 439 |
| 5. Fazit | 442 |
| II. Konsequenzen der Abtretungswirkung für ausgewählte Schadens- positionen sowie Rechtsfolgen für den Finanzierungsleasingvertrag | 443 |
| 1. Mangelbeseitigungskosten/objektiver Minderwert der Sache | 443 |
| a) Behebbarkeit des Mangels | 443 |
| aa) Zuordnung als Eigenschaden des Leasingnehmers | 443 |

| | |
|--|-----|
| bb) Zuweisung der Schadensposition im Innenverhältnis | |
| Leasingnehmer – Leasinggeber | 447 |
| b) Unbehebbarkeit des Mangels | 448 |
| 2. Technischer und merkantiler Minderwert | 450 |
| 3. Objektiver Verkehrswert der Sache: Schadensersatz statt der ganzen Leistung | 451 |
| 4. Nutzungsausfallschäden | 453 |
| a) Anspruchsgrundlage | 454 |
| b) Auswirkungen des § 325 BGB im Rahmen der leasingtypischen Abtretungskonstruktion | 457 |
| 5. Pflicht des Leasingnehmers zur fortlaufenden Entrichtung der Leasingraten bzw. zur Amortisation des Leasinggebers | 460 |
| III. Ausfallhaftung des Leasinggebers | 463 |
| IV. Fazit | 464 |
| <i>E. Aufwendungsersatz, §§ 437 Nr. 3, 284 BGB</i> | 464 |
| <i>F. Leistungsverweigerungsrecht</i> | 465 |
| I. Leistungsverweigerungsrecht gem. § 320 BGB bei mietvertraglicher Typologisierung | 465 |
| 1. Auftreten des Mangels und Nacherfüllungsphase | 465 |
| 2. Gewährleistungsprozess Leasingnehmer – Lieferant | 470 |
| II. Leistungsverweigerungsrecht nach dem hier vertretenen Pflichtenumfang | 475 |
| III. Leistungsverweigerungsrecht bei Verbraucherbeteiligung gem. § 359 BGB | 476 |
| 1. Zeitpunkt des Eingreifens des Einwendungsdurchgriffes | 476 |
| 2. Die BGH-Entscheidung vom 22.1.2014 – VIII ZR 178/13: Erfordernis des zweifachen Vertragsschlusses durch den Leasingnehmer? | 479 |
| a) Sachverhalt und kritische Würdigung | 480 |
| b) Vereinbarkeit der Entscheidung mit § 360 BGB sowie den Richtlinien 2011/83/EU und 2008/48/EG | 486 |
| c) Vereinbarkeit der Versagung des Einwendungsdurchgriffs gem. § 359 BGB mit der Richtlinie 2008/48/EG | 489 |
| d) Fazit | 491 |
| 3. Sachlicher Anwendungsbereich | 491 |
| a) Finanzierungsleasingverträge i. S. v. § 506 II 1 Nr. 1–3 BGB | 492 |
| b) Kriterien der Verbundenheit gem. § 358 III BGB | 495 |
| 4. Fazit | 496 |

Teil V

Rechte des Leasingnehmers neben den zedierten
Mängelrechten gem. §§ 437, 398 BGB

| | |
|---|-----|
| <i>A. Rechte des Leasingnehmers gegenüber dem Lieferanten</i> | 499 |
| I. Garantie | 499 |
| II. Originäre (vor)vertragliche Schadensersatzansprüche | 500 |
| 1. Auskunfts-/Beratungsvertrag | 501 |
| 2. Culpa in contrahendo | 501 |
| a) Anspruchsgrundlage | 502 |
| b) Relevanz/Konkurrenz zum Gewährleistungsrecht | 504 |
| 3. Liefervertrag als Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten des Leasingnehmers | 506 |
| III. Anfechtung des Liefervertrages | 507 |
| <i>B. Rechte des Leasingnehmers gegenüber dem Leasinggeber</i> | 511 |
| I. Fälle verbleibender originärer Schadensersatzpflicht aus culpa in contrahendo | 511 |
| 1. Allgemeine vorvertragliche Aufklärungspflicht über die Beschaffenheit der Sache | 511 |
| 2. Spezielle vorvertragliche Informationspflichten bei Verbraucherverträgen | 512 |
| II. Anfechtung des Finanzierungsleasingvertrages | 516 |

Teil VI

Alternativansatz zu der leasingtypischen Abtretungskonstruktion:
Der Liefervertrag als berechtigender Vertrag zugunsten
des Leasingnehmers

| | |
|---|-----|
| <i>A. Einführung</i> | 519 |
| <i>B. Gängige Vertragspraxis und Auslegungskriterien</i> | 523 |
| <i>C. Vergleich der Rechtswirkungen bei Abtretung und bei berechtigendem Vertrag zugunsten des Leasingnehmers</i> | 525 |
| I. Ausstrahlung des Verbraucherschutzrechts auf das Deckungs- verhältnis mit Unternehmerbeteiligung | 526 |
| II. Berücksichtigung der Drittinteressen im Rahmen der allgemeinen Inhaltskontrolle nach § 307 BGB | 529 |
| III. Rügeobliegenheit gem. § 377 HGB | 531 |

| | |
|--|-----|
| IV. Arglistige Täuschung des Leasingnehmers | 536 |
| V. Ersatzfähigkeit mangelbedingter Eigenschäden des Leasingnehmers | 537 |
| <i>D. Fazit</i> | 539 |

Schluss

| | |
|--|-----|
| <i>A. Zusammenfassung der wesentlichen Rechtspositionen nach dem hier vertretenen Pflichtenverständnis</i> | 541 |
| <i>B. Wege für die herrschende Meinung zur Beseitigung der dogmatischen Widersprüche auf Basis ihres mietvertraglichen Pflichtenverständnisses</i> | 545 |
| Literaturverzeichnis | 551 |
| Sachregister | 573 |