

# Abgrenzung Verbraucher und Unternehmer im Kreditgeschäft



## Banken-Praxis-Seminar · 2 CPE-Punkte

Wertvolle  
Abgrenzungstipps  
anhand von  
Praxisbeispielen

- Bedeutung der Unterscheidung im Kreditgeschäft
- Abgrenzungsprobleme in der Praxis
- Praxisrelevante Rechtsprechungsübersicht
- Umgang mit Immobiliensammlern
- Risiken und Rechtsfolgen bei fehlerhafter Einordnung

### Referent



Thomas Wuschek  
Rechtsanwalt, MBA  
SanExpert-Rechtsanwalt  
Bottrop

## Programm

- Bedeutung der Unterscheidung im Kreditgeschäft
- EU-rechtliche und nationale Grundlagen und Vorgaben
- Abgrenzungsprobleme in der Praxis
  - Zweckbestimmung, »privater« versus »beruflicher/gewerblicher« Zweck
  - Dual-use-Verträge
  - Nebenerwerbstätigkeit
  - Gesellschafterdarlehen
  - GbR, neue eGbR/Immobilien-GbR
  - Umgang mit Immobiliensammlern
  - Besonderheiten bei Existenzgründern
  - Praxisrelevante Rechtsprechung zur Abgrenzung
- Kleinst- und Kleinunternehmer nach MaRisk/EBA GL
- Rechtsfolgen bei fehlerhafter Zuordnung
- Tipps für die Praxis

## Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Anforderungen der rechtlichen Abgrenzung von Verbrauchern und Unternehmern im Kreditgeschäft
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit dem Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker\*innen

## Seminarziel

Im Kreditgeschäft ist die Abgrenzung und Einordnung in Verbraucher und Unternehmer von zentraler Bedeutung. Eine fehlerhafte Einordnung mit daraus resultierenden unterlassenen gesetzlichen Belehrungs- und Informationspflichten (z. B. Widerrufsinformation) kann schnell zu nicht unerheblichen Rechts- und Haftungsrisiken führen. Im Gegenzug kann eine fehlerhafte Verbrauchereinstufung aber auch einen Unternehmer/gewerbliche Vertragspartei vertraglich besser stellen als gesetzlich erforderlich.

Das Seminar zeigt anhand umfangreicher Rechtsprechungskriterien und vieler Praxisfälle den Teilnehmenden wirksame Abgrenzungskriterien zur rechtsicheren Einordnung der Verbraucher- und Unternehmereigenschaft und damit eine Risikominimierung im Kreditgeschäft.

## Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der Bereiche:

- Kreditgeschäft/Kreditorganisation und Marktfolge Aktiv
- Gewerbe- und Firmenkundengeschäft
- Governance, Kredit-Grundsatz und Kreditsekretariat
- Recht und Compliance
- Interne Revision und Kreditrevision
- Intensivbetreuung, Sanierung und Restrukturierung
- sowie andere interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer\*innen sowie Bankdienstleister

## Unser Referent

---



### **Thomas Wuschek**

Rechtsanwalt, MBA, SanExpert-Rechtsanwalt, Bottrop

*Thomas Wuschek ist Rechtsanwalt und besitzt über 25 Jahre Erfahrung in den Bereichen Kredit, Sanierung, Restrukturierung und Abwicklung bei verschiedenen Banken und Sparkassen sowie dem Spezialinstitut für die Problemerkreditbearbeitung der genossenschaftlichen Finanzgruppe.*

*Neben seiner hauptberuflichen Tätigkeit als Rechtsanwalt und Sanierungsberater ist Thomas Wuschek seit 2008 in der Aus- und Weiterbildung von Fach- und Führungskräften des deutschen Kreditgewerbes in den Bereichen Firmenkundenkreditgeschäft, Sanierung, Insolvenz und Vertragsgestaltung tätig.*

# Seminar-Vorschläge

**Quick-Check Sicherheiten (4 Module einzeln buchbar)**  
16./18./23./25. September 2025, Online-Veranstaltung

**Erbbaurecht kompakt**  
1. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

**Kontoeröffnung und Kontoführung bei Gewerbe- und Firmenkunden**  
16. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

**Rechtssichere Vertragsgestaltung bei Kredit- und Sicherheitenverträgen**  
28. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

**Rechtssichere Vertragsgestaltung bei Intensiv- und Sanierungsfällen**  
4. November 2025, Online-Veranstaltung

**Update Firmenkunden-Kreditrecht**  
18. November 2025, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Thomas Ackermann  
Telefon 06221/65033-41  
[t.ackermann@akademie-heidelberg.de](mailto:t.ackermann@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

Abgrenzung Verbraucher und Unternehmer im Kreditgeschäft

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Tel./Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Name der Assistenz \_\_\_\_\_

Datum Unterschrift \_\_\_\_\_

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

**Termine + Seminarzeiten**  
Dienstag, 21. Oktober 2025  
9:30–12:30 Uhr  
Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 25 10BK703 W

**Teilnahmegebühr**  
€ 320,- (zzgl. gesetzl. USt)  
Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.  
Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

**Allgemeine Geschäftsbedingungen**  
Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.  
Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Homepage einsehen:  
[www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

### Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können vielmehr direkt per *Zoom* im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

**AH** **AKADEMIE**  
**HEIDELBERG**

**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)