

# MINI- UND KURZZEITKREDITE: GEFÄHRLICHER RETTUNGSANKER IN DER NOT

Längst angekommen und gut beworben: Die Welle mit Mini- und Kurzzzeitkrediten aus den USA und Großbritannien hat sich auf dem deutschen Kreditmarkt breit gemacht. Immer mehr – derzeit noch vorwiegend ausländische – Unternehmen und Fintechs, bieten im Netz Mini- und Kurzzzeitkredite (payday loans) an. Die Offerten richten sich zuerst an Menschen mit akuten Finanzproblemen oder niedrigen Einkommen. Doch deren finanzielle Situation verbessert sich durch die Aufnahme von Mini- und Kurzzzeitkrediten nicht. Im Gegenteil – sie verschlechtert sich im Regelfall bald deutlich. Die Kredite werden so vergeben, dass sie (eher früher als später) nicht zurückgezahlt werden können, so dass entweder ein lukratives Inkassoverhältnis oder aber ein einträglicher Kettenkredit entsteht. Aus vermeintlicher Liquiditätshilfe wird so ein Schuldenturm.

## EIN TYPISCHES ANGEBOT

Wenn Sie einen Kredit mit Sofortauszahlung in Höhe von 1.500 Euro für 61 Tage aufnehmen, haben Sie folgenden Betrag zurück zu zahlen: Kreditbetrag: 1.500 Euro, der Sollzins in Höhe von 14,20 Euro und die Extra-Service-Gebühr in Höhe von 99 Euro. So müssen am Ende der Laufzeit 1.613,20 Euro zurückgezahlt werden. Das entspricht einem effektiven Jahreszins von 7,95 Prozent. Rechnet man aber die Extra-Service-Gebühr mit ein, beträgt der effektive Jahreszins 80,86 Prozent.

Kann der Betrag nicht in einer Rate zurück gezahlt werden und wird deshalb die Zwei-Raten-Option gewählt, kommen nach den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand Mai 2020) weitere Kosten in Höhe von 149 Euro auf Verbraucher\*innen zu.

## DIE ANBIETER UND IHRE WERBEVERSPRECHEN

Kleinstkredite unter 1.000 Euro findet man bei den deutschen Standardbanken kaum. Bei spezialisierten Fintechs hingegen schon. Diese kooperieren auch mit ausländischen Banken, die unter der Aufsicht ihres Herkunftslandes stehen.

Home > Kreditvergleich > Minikredit

### Minikredit

- ✓ Einfach, schnell und anonym Minikredite vergleichen
- ✓ Leihen Sie zwischen 50,- und 1.000,- EUR
- ✓ Kreditlaufzeit beträgt 30 bis 62 Tage
- ✓ Minikredit mit Sofortauszahlung beantragen

Wie viel Geld möchten Sie leihen?

€ 500

Angebote vergleichen

Finden Sie den besten Minikredit

## DIE ZIELGRUPPEN

Ein Blick auf die nach Ansicht der Verbraucherzentrale offensichtlichen Adressaten offenbart, warum Mini- und Kurzzzeitkredite oft zu einer Kettenkreditsituation führen:

- Menschen mit niedrigen monatlichen Einkommen, bei denen vor dem nächsten Lohn/Gehalt „Ebbe“ im Portemonnaie ist - somit der Minikredit zur Überbrückung bis zum nächsten Zahltag dient
- Verbraucher, denen wegen Schulden gravierende Sanktionen drohen, etwa Stromabschaltung
- Kreditnehmer, die ihre sonstigen Darlehen (Ratenkredite, Kreditkartenkredite) nicht mehr bedienen können
- Junge Menschen mit Konsumwünschen, für die sie nicht ausreichend Geld haben, in aller erster Linie in Zusammenhang mit der Handynutzung

## Minikredit direkt online abschließen

In 10 Minuten Geld auszahlen

- ✓ Flexible Rückzahlung
- ✓ 100% online abschließen
- ✓ Keine extra Gebühren



### AUTOMATISIERT UND TRANSPARENT

Per App ab 1,95 % eff. p.a. Geld leihen und keine versteckten Gebühren zahlen!



### MINIKREDIT SOFORT ERHALTEN

Sofort-Entscheidung des Kredits, kein Warten auf Zu- oder Absage.



### EXPRESSAUSZAHLUNG NOCH HEUTE MÖGLICH

Die Auszahlung wird sofort nach Zusage beauftragt und in den meisten Fällen am selben Werktag auf dem Konto gutgeschrieben.

verbraucherzentrale

Sachsen

## EIN BEISPIEL - ABER KEIN EINZELFALL

Herr G. aus Hessen nimmt innerhalb von 22 Monaten folgende Mini- und Kurzzeitkredite auf:

- 31.01.2018 1.150 EUR 60 Tage Bezahlt
- 16.03.2018 1.350 EUR 60 Tage Bezahlt
- 03.04.2018 1.500 EUR 60 Tage Bezahlt
- 09.07.2018 2.000 EUR 120 Tage Bezahlt
- 29.08.2018 1.000 EUR 60 Tage Bezahlt
- 28.09.2018 2.000 EUR 180 Tage Bezahlt
- 04.01.2019 2.000 EUR 180 Tage Bezahlt
- 16.07.2019 1.500 EUR 180 Tage Bezahlt
- 02.10.2019 1.500 EUR 180 Tage gerät in Verzug

Wegen des Zahlungsverzuges kündigt das Unternehmen kurz vor Weihnachten 2019 und schickt ein Schriftstück mit der Bezeichnung Anerkenntnis/Stundung/Ratenzahlungsvereinbarung zur Unterzeichnung. Demnach soll er zusätzlich zur Hauptforderung für verschiedene Dienstleistungen des Unternehmens weitere 783 Euro zahlen. In seiner Ausweglosigkeit wendet er sich an das Bündnis gegen Wucher, welches 2018 von der Verbraucherzentrale Sachsen mitgegründet wurde. Die Zahlung der knapp 800 Euro konnte durch eine Rechtsbesorgung der Verbraucherzentrale Sachsen abgewendet werden.

## DIE AKTUELLE RECHTSLAGE

- § **Kleinstkredite unter 200 Euro sind von Verbraucherschützenden gesetzlichen Normen ausgenommen. Das betrifft zum Beispiel das Widerrufsrecht oder die Schriftformerfordernis.**
- § **Kredite mit Laufzeiten unter drei Monaten sind unabhängig von ihrer Höhe ebenfalls von Verbraucherschützenden gesetzlichen Normen ausgenommen.**
- § **In den Effektivzins für den Kredit werden regelmäßig die zusätzlichen Kosten für verschiedene Serviceleistungen nicht einbezogen.**

## ... DIE VERBRAUCHERZENTRALE SACHSEN FORDERT

**STARKE ZIVILGESELLSCHAFT:** Wir brauchen eine Zivilgesellschaft, die diese Entwicklungen kritisch hinterfragt und sich engagiert. Verbände, Vereine, Medien sollen auf Fehlentwicklungen öffentlich aufmerksam machen.

**VERANTWORTUNG BEI ANBIETERN:** Wir brauchen eine Kreditwirtschaft, die tatsächlich eine verantwortungsvolle Kreditvergabe betreibt. Herabgesetzte Überziehungslimits, Kleinstkredite hohe bis extrem hohe Zinsen bei Dispokrediten und Kreditkarten treiben vor allem ärmere Verbraucher in die Arme skrupelloser Kreditvermittler und Kreditniederlassungen ausländischer Banken

**VERLÄSSLICHE FINANZAUF SICHT:** Wir brauchen eine Aufsicht, die auch für die Kreditvermittler zuständig ist und im Sinne der Missstandsüberwachung handelt.

**UNABHÄNGIGE SCHLICHTER:** Wir brauchen Schlichtungsstellen und Gerichte, die die Versuche der Umgehung der gesetzlichen Regelungen strikt unterbinden.

**SCHUTZ DURCH GESETZGEBER:** Wir brauchen gesetzliche, Verbraucherschützende Regeln, die auch auf diese neuen Angebote anwendbar sind. Dementsprechend sind die §§ 491 ff. BGB in Zusammenhang mit § 355 BGB anzupassen. Zusätzlich ist im Verbraucherdarlehensrecht eine gesetzliche Regelung aufzunehmen, nach der die Kosten aller mit dem Kredit verbundenen Nebenleistungen in die Gesamtkreditkosten einzubeziehen sind, wenn sie in zeitlichem Zusammenhang mit dem Abschluss des Kreditvertrages stehen. Das betrifft auch eventuelle Versicherungsprämien.