

ECHTZEITKREDITE: MIT SCHNELLEM GELD LANGSAM IN DIE ÜBERSCHULDUNG?!

Banken und Sparkassen bieten jüngst immer öfter Echtzeitkredite (Instant Lending) an. Damit einher geht eine schnelle Prüfung, Abwicklung und Auszahlung von Konsumentenkrediten. Ermöglicht wird dies durch die Kombination digitaler Technologien: den Einblick ins Gehaltskonto über eine Schnittstelle oder Screenscraping (Auslesen von verschiedenartigen Texten), die automatische Bewertung der Bonität (Kreditwürdigkeit) durch algorithmenbasierte Entscheidungen (ADM), die digitale Legitimation (z. B. per Videoident), die digitale Signatur des Vertrags und sekundenschnelle Auszahlung mithilfe von Instant Payment.



Anders als bei klassischen Krediten liegt bei Echtzeitkrediten zwischen Antrag und Auszahlung sehr wenig Zeit. Binnen Minuten kann die Hausbank einen Echtzeitkredit gewähren. Bei einer anderen Bank bedarf es zusätzlich einer blitzschnellen Überweisung, Instant Payment genannt.



Interessierte müssen nicht zur Bankfiliale: Der gesamte Kreditvergabeprozess findet online auf der Website oder per App statt. Der Antragstellende übermittelt die persönlichen Daten, gewährt Einblick auf das Gehaltskonto.



Das Institut erstellt auf Basis der Transaktionshistorie einen Score, der ausschlagend für die Zinsen ist. Offensichtlich einfließen können dabei der monatliche Gehaltseingang und wiederkehrende Belastungen wie Miete, Versicherungen oder Belastungen aus bestehenden Krediten. Zudem kann das Kreditinstitut den Kreditscore einer Wirtschaftsauskunftei, wie etwa der SCHUFA, heranziehen, um die Bonität zu prüfen.



Wie genau die Kreditwürdigkeit berechnet wird, ist häufig nicht nachvollziehbar, da die Einflussfaktoren sowie der Algorithmus, mithilfe dessen der sogenannte Bonitätsscore ermittelt wird, dem Geschäftsgeheimnis unterliegen.

DER TYPISCHE KUNDE, der seinen Kredit komplett online abschließt

IST JUNG

Ø
33,8
Jahre

WOHNT ALS SINGLE

58%

IST LEDIG

56%



79%

IST MÄNNLICH

61%

WOHNT ZUR MIETE

72%

HAT KEINE KINDER

Quelle: Check 24, Stand: Dez. 2017

Grundlage der Auswertung sind alle Darlehen, die von April bis Okt. 2017 vollständig digital über Check24 abgeschlossen wurden.

verbraucherzentrale

Sachsen

DIE ANBIETER

Zwischenzeitlich werden Echtzeitkredite von vielen deutschen Banken angeboten, das heißt von Direktbanken und Großbanken genauso wie von Genossenschaftsbanken oder Sparkassen. Zusätzlich gibt es Unternehmen aus dem Ausland – etwa mit Sitz in Malta – die eine superschnelle Kreditvergabe bewerben. Diese Unternehmen unterliegen nicht der deutschen Aufsicht, sondern der ihres Herkunftslandes, also zum Beispiel der maltesischen Finanzaufsichtsbehörde.

DER DATENSCHUTZ

Bei der Beantragung eines Echtzeitkredites erlauben die Antragsteller Unternehmen den Blick in ihr Konto und damit in Kontobewegungen. Somit ist es diesen möglich, Persönlichkeitsprofile zu erstellen. Ist daraus resultierend denkbar, dass „Alexa“ bald von den Verbraucher*innen weiß, dass diese Geld für einen ausstehenden Kauf benötigen? Seitens einzelner Anbieter wurde dies bereits bestätigt. Darüber und über die Folgen, im Sinne der Beeinflussung des Menschen, sollten sich Kreditinteressierte im Klaren sein.

CHANCEN UND RISIKEN

Durch diese Angebote erhöht sich der Wettbewerb unter den Banken und Sparkassen, was sich im Hinblick auf die Konditionen vorteilhaft für Verbraucher*innen auswirken kann.

Echtzeitkredite entsprechen den Erwartungen der Digital Natives und aller, die besonders digitalaffin sind.

Eine schnelle und unkomplizierte Kreditgewährung liegt generell im Interesse von Kreditnehmenden.

Gleichzeitig erhöht sich die Gefahr übereilter, leichtfertiger Kreditentscheidungen. Somit kann der Blitzkredit zur Schuldenfalle werden.

DIE RECHTLICHE SITUATION

Das gesetzlich verankerte Schriftformerfordernis für Verbraucherdarlehen steht einem digitalen Vertragsabschluss nicht entgegen. Die Schriftform kann regelmäßig durch die elektronische Form ersetzt werden. Der elektronischen Form wird genügt, wenn die Vertragserklärungen die Namen ihrer jeweiligen Aussteller tragen und mit einer qualifizierten digitalen Signatur versehen sind.

... DIE VERBRAUCHERZENTRALE SACHSEN FORDERT

VERLÄNGERUNG DES RÜCKTRITTSRECHTS: Wenn vom Antrag bis zur Bereitstellung und Verausgabung des Kredits allenfalls Minuten vergehen, gibt es die sonst übliche Bedenkzeit für die Kreditsuchende nicht mehr. Ein Recht für Verbraucher*innen, die ausgezahlte Kreditsumme länger als 14 Tage zurückzahlen, könnte den Wegfall der Bedenkzeit während des Kreditvergabeprozesses kompensieren.

VERBOT BESTIMMTER PRAKTIKEN: Im Zusammenhang mit dem Vertragsabschluss von Echtzeitkrediten hat kein Verkauf von weiteren Finanzdienstleistungsverträgen zu erfolgen.

GESETZLICHE WUCHERREGELUNG KONKRETISIEREN: Bei der Prüfung eines auffälligen Missverhältnisses zwischen Leistung und Gegenleistung sind die Kosten aller mit dem Kredit verbundenen Nebenleistungen in die Gesamtkreditkosten einzubeziehen. Das sollte auch Versicherungsprämien einschließen und sich auf alle Nebenleistungen beziehen, die in zeitlichem Zusammenhang mit dem Abschluss des Kreditvertrages stehen.

NACHVOLLZIEHBARE UND KEINE OBERFLÄCHLICHE PRÜFUNG DER KREDITWÜRDIGKEIT: Die der Kreditwürdigkeitsprüfung zugrunde liegenden Kriterien sollen transparent offengelegt werden, damit sie auch für Verbraucher nachvollziehbar sind. Banken sollen nicht lasch mit der Kreditwürdigkeitsprüfung umgehen.

MEHR AUFSICHT DURCH DIE BUNDESANSTALT FÜR FINANZDIENSTLEISTUNGSAUFSICHT (BAFIN): In Bezug auf die aus dem Ausland operierenden Banken soll die BaFin mehr Kontrollbefugnisse bekommen und diese dann auch wahrnehmen.

AUSBAU DER GEMEINNÜTZIGEN SCHULDNER- UND INSOLVENZBERATUNG: In der Annahme steigender Zahlen überschuldeter Haushalte muss damit einhergehend das Angebot an gemeinnütziger Schuldner- und Insolvenzberatung ausgebaut werden, damit Betroffene nicht an diesbezüglich unseriös arbeitende Anbieter geraten.

MEHR VERBRAUCHERBILDUNG: Beginnend in der Schule sollte intensiver über das Thema Kreditaufnahme und die damit einhergehenden neuen Entwicklungen, Umgang mit Schulden und Überschuldung gesprochen werden.

verbraucherzentrale

Sachsen