Dick, Christian D. et al.

Research Report
Studie zu Dispozinsen / Ratenkrediten - Forschungsvorhaben zur Bereitstellung wissenschaftlicher Entscheidungshilfe für das Bundesministerium für Ernährung, Landwirtschaft und Verbraucherschutz (BMELV)

Suggested Citation: Dick, Christian D. et al. (2012) : Studie zu Dispozinsen / Ratenkrediten - Forschungsvorhaben zur Bereitstellung wissenschaftlicher Entscheidungshilfe für das Bundesministerium für Ernährung, Landwirtschaft und Verbraucherschutz (BMELV), Bundesministerium für Ernährung, Landwirtschaft und Verbraucherschutz (BMELV), Bonn, http://www.bmelv.de/SharedDocs/Downloads/Verbraucherschutz/FinanzenVersicherungen/Studie-DispoZinsRatenKredit

This Version is available at:
http://hdl.handle.net/10419/65418

Terms of use:
Documents in EconStor may be saved and copied for your personal and scholarly purposes.

You are not to copy documents for public or commercial purposes, to exhibit the documents publicly, to make them publicly available on the internet, or to distribute or otherwise use the documents in public.

If the documents have been made available under an Open Content Licence (especially Creative Commons Licences), you may exercise further usage rights as specified in the indicated licence.
Studie zu Dispozinsen / Ratenkrediten


Forschungsvorhaben zur Bereitstellung wissenschaftlicher Entscheidungshilfe für das Bundesministerium für Ernährung, Landwirtschaft und Verbraucherschutz (BMELV)

Autoren: Christian D. Dick (ZEW)
Michael Knobloch (iff)
Kerim S. Al-Umaray (iff)
Lena Jaroszek (ZEW)
Prof. Michael Schröder (ZEW)
Achim Tiffe (iff)

Unter Mitarbeit von Prof. Udo Reifner (iff), Prof. Wilfried Laatz (iff), Philipp Jamscikov (ZEW), Frieder Philipps (ZEW) und Tobias Wohlgezogen (ZEW).
Inhaltsverzeichnis

1 Zusammenfassung .............................................................................................. 1

2 Aufgabenstellung und Ablauf des Projekts ....................................................... 5

3 Der Bedarf der Konsumenten nach unbesicherten Krediten ............................ 7
   3.1 Investition ....................................................................................................... 8
   3.1.1 Planbar: Familiäre, berufliche und örtliche Übergänge .............................. 9
   3.1.2 Finanzierte Konsumgüter und Dienstleistungen: PKW, Wohnungsausstattung, Umzüge ........................................................... 11
   3.1.3 Investitionsvolumen von mehreren tausend Euro .................................... 14
   3.1.4 Rückzahlungsdauer: Mehrere Jahre ....................................................... 15
   3.1.5 Anforderungen an das Kreditprodukt ................................................... 17
   3.2 Kurzfristiger Liquiditätsausgleich .............................................................. 18
   3.2.1 Oft ungeplant: Reparaturen, Nachzahlungen, Einkommenslücken ........... 18
   3.2.2 Finanzierte Güter und Dienstleistungen nicht immer zuzuordnen .......... 19
   3.2.3 Kredithöhe von mehreren hundert Euro ................................................ 20
   3.2.4 Rückzahlungsdauer: Mehrere Wochen bis wenige Monate .................... 21
   3.2.5 Anforderungen an das Kreditprodukt ................................................... 21
   3.3 Krise ............................................................................................................. 22
   3.3.1 Nicht planbar: Arbeitslosigkeit, Scheidung, Krankheit .............................. 22
   3.3.2 Scheidungskosten, Umzug, Hilfsmittel, Überbrückung ........................... 23
   3.3.3 Kredithöhe von bis zu mehreren tausend Euro ........................................ 24
   3.3.4 Rückzahlungsdauer: Monate bis mehrere Jahre; Gefahr der Überschuldung .......................................................... 25
   3.3.5 Anforderungen an das Kreditprodukt ................................................... 26
   3.4 Haushaltsspezifische Unterschiede ........................................................... 27
   3.5 Zusammenfassung ...................................................................................... 27

4 Die Produkte und ihre Eignung ......................................................................... 32
   4.1 Dispositionskredit ........................................................................................ 32
   4.2 Überschreitungskredit ................................................................................ 34
   4.3 Revolvierender Kreditkartenkredit .............................................................. 35
   4.4 Abrufkredit .................................................................................................... 38
   4.5 Konsumentenratenkredit ............................................................................ 39
   4.6 Zusammenfassung ...................................................................................... 41

5 Das Verbraucherverhalten ................................................................................ 42
   5.1 Optimale Konsumentenentscheidungen und verhaltensökonomische Verzerrungen ........................................................................... 42
   5.2 Finanzielle Bildung als Grundlage für verantwortliches Konsumentenhandeln .............................................................................. 44
   5.3 Internationale Evidenz zum Verbraucherverhalten in Bezug auf revolvierende Kreditformen (Dispo- und Kreditkartenkredite) ...... 46
   5.3.1 Vorbemerkungen zur Übertragbarkeit ................................................... 46
   5.3.2 Optimalität von Konsumentenentscheidungen ...................................... 47
   5.3.3 Zinshöhe und Verschuldung .................................................................. 47
   5.3.4 Ausweitung des Kreditlimits und Anpassung der Verschuldung .......... 48
   5.3.5 Koexistenz von revolvierenden Krediten und liquiden Guthaben ........ 49
6 Die Kreditpraxis der Banken bei Dispositionskrediten, Ratenkrediten und Abrufkrediten ........................................................................................................51

6.1 Überblick ..................................................................................................51

6.2 Grundzüge der Kreditpraxis der Banken – Theoretische Betrachtungen ..............................................................................................51

6.2.1 Die Höhe des Dispozinses ................................................................ 51

6.2.2 Die Veränderung des Dispozinses über die Zeit ..................................53

6.3 Grundzüge der Kreditpraxis der Banken – Expertenbefragungen Anbieterverbände ...........................................................................55

6.4 Detaillierte Untersuchung der Kreditpraxis der Banken .......................58

6.4.1 Teilnehmende Institute und Produktangebot ......................................58

6.4.2 Die Praxis bei Dispositionskrediten ..................................................61

6.4.3 Die Verfügbarkeit und Preisgestaltung von Ratenkrediten im Vergleich zu Dispositionskrediten .....................................................84

6.4.4 Die Verfügbarkeit von Abrufkrediten .................................................88

6.4.5 Die Verfügbarkeit von Dispositionskrediten und Ratenkrediten anhand konkreter Fallbeispiele .........................................................88

6.4.6 Zusammenfassung der Ergebnisse zur Kreditpraxis ............................95

7 Die Nutzung der Angebote durch die Konsumenten ..............................97

7.1 Ziel der Untersuchung ...........................................................................97

7.2 Zentrale Ergebnisse .............................................................................97

7.3 Die Datengrundlage ............................................................................98

7.4 Verfügbarkeit eines Dispositionskreditrahmens .....................................102

7.4.1 Überblick ..........................................................................................102

7.4.2 Deskriptive Statistiken .....................................................................102

7.4.3 Regressionsanalyse ..........................................................................107

7.5 Die absolute Höhe des eingeräumten Dispokreditrahmens ..................110

7.5.1 Überblick ..........................................................................................110

7.5.2 Deskriptive Statistiken .....................................................................111

7.5.3 Regressionsanalyse ..........................................................................119

7.6 Die Inanspruchnahme von Dispokrediten ...........................................122

7.6.1 Überblick ..........................................................................................122

7.6.2 Deskriptive Statistiken .....................................................................122

7.6.3 Regressionsanalyse ..........................................................................128

7.7 Die Nutzung von Konsumkrediten ........................................................130

7.7.1 Überblick ..........................................................................................130

7.7.2 Deskriptive Statistiken .....................................................................130

7.7.3 Regressionsanalyse ..........................................................................137

7.8 Dispokredite und Konsumkredite im Vergleich und im Zusammenhang .................................................................................................139

7.8.1 Vergleich .........................................................................................139

7.8.2 Zusammenhang ..............................................................................141

8 Die Probleme bei Verbraucherkrediten ..................................................144

8.1 Befragung der Verbraucherseite (Verbraucherzentralen, Verbraucherverbände, Schuldnberater) .................................................................144

8.1.1 Überhöhter Preis im Dispositionskredit und bei der geduldeten Kontoüberziehung: Überzogener Zinssatz, fixes Überschreitungs- entgelt, kreditierte Versicherungsprämie, Zinseszinsseffekt ..........144
8.1.2 Probleme bei der Vergabe von Dispositionskrediten: Automatismus, überzogene Höhe, aufgedrängte Kontoschutzpolice ................................................. 146
8.1.3 Probleme bei der Nutzung von Dispositionskrediten: exzessive Dauer, Überschreitung, Kontrollverlust, Kündigungsrisiko ....................................... 147
8.1.4 Probleme beim Umgang mit Kunden in der Fehlnutzung ................................ 148
8.1.5 Probleme bei mit Restschuldsversicherungen verbundenen Ratenkrediten .................................................................................................................. 150
9 Österreich und die Niederlande als positive Beispiele für ein niedrigeres Zinsniveau? ........................................................................................................ 151
10 Rechtliche Rahmenbedingungen und Optionen für den Gesetzgeber ............... 155
10.1 Der bestehende rechtliche Rahmen ................................................................ 155
10.2 Die aktuell verwendeten Zinsanpassungsklauseln ........................................ 159
10.3 Rechtliche Möglichkeiten zur Beeinflussung von Überziehungszinsen ............ 164
10.3.1 Beachtung der Verzugsregeln bei dauerhafter Überziehung ....................... 164
10.3.2 Absolute Zinsgrenzen ............................................................................... 165
10.3.3 Enkoppelung von Zahlungsverkehr und Kredit ........................................... 173
10.3.4 Erhöhte Aufmerksamkeit für den Preis von Überziehungskrediten .............. 174
10.3.5 Hinweispflicht auf günstigere Finanzierungen .......................................... 184
10.3.6 Verbesserung der Datenlage und regelmäßige Berichtspflicht der Bundesregierung ............................................................................................. 187
10.3.7 Begrenzung von weiteren preistreibenden Faktoren ..................................... 188
10.3.8 Schutz vor jederzeitiger Kündigung ............................................................ 191
11 Best Practice-Beispiele ......................................................................................... 193
11.1 Direkter Vergleich von Dispokredit und Ratenkredit für Bankkunden ... 193
11.2 Einheitlicher Zinssatz und keine weiteren Kosten für alternative Kreditangebote ........................................................................................................... 195
11.3 Anschreiben bei längere Zeit genutztem Dispokredit ...................................... 196
11.4 Pflichtangebot bei andauernder Überschreitung in Frankreich ......................... 197
11.5 Preisobergrenzen auf EU-Ebene – Beispiel Mobilfunk .................................. 197
11.6 Gleiche Konditionen für die eingeräumte und die geduldete Überziehung ......................... 199
11.7 Zinssätze für die eingeräumte Überziehung auf Niveau von Ratenkrediten .......................................................... 199
11.8 Werbung mit niedrigen Zinssätzen für den Dispokredit .................................... 200
12 Die für die Forschungsfragen relevanten Ergebnisse ........................................ 201
13 Handlungsalternativen ...................................................................................... 208
14 Anhang ............................................................................................................. 217
14.1 Literaturverzeichnis ....................................................................................... 217
14.2 Methodik ....................................................................................................... 222
14.3 Liste der befragten Verbände (Kapitel 8) ....................................................... 225
14.4 Liste der interviewten Experten (Kapitel 8) .................................................... 226
14.5 Gesprächsleitfaden iif .................................................................................. 227
14.6 Gesprächsleitfaden ZEW ............................................................................ 231
14.7 Fragebögen ................................................................................................. 235
Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Genese des Kreditmarkts ............................................................ 7
Abbildung 2: Kreditanlass und Dimensionen des Bedarfs ................................. 9
Abbildung 3: Konsumentenkredite, Nutzung nach Alter (Quelle: Statistisches Bundesamt) ............................................................. 27
Abbildung 4: Überziehungszinsen, EZB-Leitzinsen und Bestands-Einlagezinsen im Vergleich ........................................................ 55
Abbildung 5: Anzahl der Privatgirokonten in der Stichprobe, Verteilung nach Bankgruppen .............................................................. 60
Abbildung 6: Informationsquellen zur Nutzung bei der Kreditwürdigkeitsprüfung ........................................................... 65
Abbildung 7: Zwingende Mindestkriterien der Krediteinräumung bei Dispositions- krediten .......................................................... 68
Abbildung 8: Zwingende Ausschlusskriterien der Krediteinräumung bei Dispositions- krediten .......................................................... 69
Abbildung 9: Kriterien zur Bestimmung der Kreditobergrenze beim Dispositions- kredit .......................................................... 71
Abbildung 10: Gefährdung der Rückzahlung des Dispositionskredits .......... 74
Abbildung 11: Zwingende Mindestkriterien der Krediteinräumung bei Ratenkrediten .......................................................... 85
Abbildung 12: Zwingende Ausschlusskriterien der Krediteinräumung bei Ratenkrediten .......................................................... 86
Abbildung 13: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, Vergleich Gesamtbevölkerung und Stichprobe ............................................... 103
Abbildung 14: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, nach Haushaltseinkommen .......................................................... 104
Abbildung 15: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, nach Altersgruppe .......... 104
Abbildung 16: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, nach Haushaltstyp .......... 105
Abbildung 17: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, nach Art der Beschäftigung .......................................................... 106
Abbildung 18: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, nach Schulabschluss ...... 106
Abbildung 19: Höhe des eingeräumten Dispositionsrahmens, Vergleich Gesamtbevölkerung und Stichprobe ............................................... 111
Abbildung 20: Höhe des eingeräumten Dispositionsrahmens, nach Haushaltseinkommen .......................................................... 112
Abbildung 21: Box Plot, Verteilung der Höhe der eingeräumten Disposokredite, nach Einkommensgruppen .......................................................... 113
Abbildung 22: Verhältnis eingeräumte Disposokredite/Einkommen .......... 114
Abbildung 23: Höhe des eingeräumten Dispositionsrahmens, nach Altersgruppe ........................................................................ 115
Abbildung 24: Höhe des eingeräumten Dispositionsrahmens, nach Haushaltstyp ........................................................................ 116
Abbildung 25: Höhe des eingeräumten Dispositionsrahmens, nach Art der Beschäftigung .......................................................... 117
Abbildung 26: Höhe des eingeräumten Dispositionsrahmens, nach Schulabschluss .......................................................... 118
Abbildung 27: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, Vergleich Gesamtbevölkerung und Stichprobe ......................................... 123
Abbildung 28: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, nach Haushaltseinkommen .......................................................... 123
Abbildung 29: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, nach Altersgruppe ................................................................. 124
Abbildung 30: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, nach Haushaltstyp ............................................................. 125
Abbildung 31: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, nach Art der Beschäftigung ..................................................... 126
Abbildung 32: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispokredites, nach Schulabschluss ................................................................ 127
Abbildung 33: Nutzung Konsumkredit, Vergleich Gesamtbevölkerung und Stichprobe .................................................................. 130
Abbildung 34: Nutzung Konsumkredit, nach Haushaltseinkommen .......... 131
Abbildung 35: Nutzung Konsumkredit, nach Altersgruppe ...................... 132
Abbildung 36: Nutzung Konsumkredit, nach Haushaltstyp ...................... 133
Abbildung 37: Nutzung Konsumkredit, nach Beschäftigung .................... 134
Abbildung 38: Nutzung Konsumkredit, nach Schulabschluss .................. 135
Abbildung 39: Nutzung Konsumkredit, Vergleich Gesamtbevölkerung und Stichprobe ................................................................. 136
Abbildung 40: Höhe des genutzten Konsumkredits, nach Haushaltseinkommen ........................................................................ 137
Abbildung 41: Zinssätze von Anbietern .................................................. 167
Abbildung 42: Zinssätze von Anbietern nach Typ des Kreditinstituts .......... 168
Abbildung 43: Beispiel für ein Preisetikett bei Dispokrediten .................. 175
Abbildung 44: Beispielhafte Darstellung eines Dispokredits durch den Anbieter im Internet ohne Preisangaben ............................... 176
Abbildung 45: Werbung eines Anbieters für kostenloses Girokonto ohne Angaben zu Kosten für Dispokredit .......................................... 177
Abbildung 46: Beispielhafte Darstellung von Informationen zum Dispokredit mit Vorgabe für Preisangabe ........................................ 178
Abbildung 47: „model form“ in den USA am Beispiel der Konditionen einer Kreditkarte ........................................................................ 181
Abbildung 48: Entwicklung unterschiedlicher Zinssätze in Großbritannien .... 188
Abbildung 49: Best Practice-Beispiel 1 – Günstigere Alternative zur Überziehung ................................................................. 194
Abbildung 50: Best Practice-Beispiel 2 - Günstigere Alternative zur Überziehung ................................................................. 195
Abbildung 51: Best Practice-Beispiel: Gleiche Konditionen bei Alternative für alle Kunden ................................................................. 196
Abbildung 52: Best Practice-Beispiel: Anschreiben der Kunden bei dauerhafter Überziehung ................................................................. 196
Abbildung 53: Best Practice-Beispiel: Gesetzliche Vorgabe für Pflichtangebot nach 3 Monaten Überziehung ........................................ 197
Abbildung 54: Best Practice-Beispiel: Identische Konditionen für eingeräumte und geduldete Überziehung ........................................ 199
Abbildung 55: Best Practice-Beispiel: Sollzinsen auf Niveau von Konsumentenkrediten ................................................................. 200
Abbildung 56: Best Practice–Beispiel: Werbung mit günstigen Konditionen für einen Dispokredit ................................................................. 200
Abbildung 57: Produktiver und unproduktiver Kredit .................................. 205
Abbildung 58: Vorgeschlagene Maßnahmen .................................................. 216
Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Investitionsanlass und Auswirkungen auf Investition und Einkommen ................................................................. 10
Tabelle 2: Ausstattungsgrad und Ausstattungsbestand mit typischen Konsumgütern bei Studenten (Stud.) und Arbeitnehmern (AN) im Vergleich ................................................................. 12
Tabelle 3: Investitionsanlass und typische Güter ................................................................. 13
Tabelle 4: Kreditvolumen nach Investitionsgütern ................................................................. 15
Tabelle 5: Kreditdauer nach Investitionsgütern ................................................................. 16
Tabelle 6: Typische Liquiditätsschwankungen ................................................................. 19
Tabelle 7: Kreditbedarfsgröße bei kurzfristigen Liquiditätsengpässen ......................... 20
Tabelle 8: Krisenkredite (Übersicht) .............................................................................. 22
Tabelle 9: Typische Verwendung von Krisenkrediten ................................................................. 23
Tabelle 10: Typische Kreditmengen für Konsumgüter und Dienstleistungen .................. 24
Tabelle 11: Kreditgründe bei unterschiedlichen Haushaltsformen ......................... 29
Tabelle 12: Merkmale von Dispositionsrahmen ................................................................. 32
Tabelle 13: Merkmale von Überschreitungskrediten ................................................................. 34
Tabelle 14: Merkmale von revolvierenden Kreditkartenkrediten ................................................................. 35
Tabelle 15: Merkmale von Abrufkrediten ................................................................. 38
Tabelle 16: Merkmale von Konsumentenratenkrediten ................................................................. 39
Tabelle 17: Teilnehmende Banken und angebotene Privatgirokonten nach Bankengruppe ................................................................. 60
Tabelle 18: Privatkonten mit Dispositionsrahmen, Anteil an allen Privatkonten nach Bankengruppe (Gewichtung mit Anzahl der Girokonten) ................................................................. 62
Tabelle 19: Aktive Nutzung von Dispositionsrahmen, Anteil an allen Privatkonten nach Bankengruppe (Gewichtung mit Anzahl der Girokonten) ................................................................. 62
Tabelle 20: Aktive Nutzung von Dispositionsrahmen, Anteil an allen Privatkonten mit eingeraumtem Dispositionsrahmen nach Bankengruppe (Gewichtung mit Anzahl der Girokonten) ................................................................. 63
Tabelle 21: Durchschnittlicher Dispositionsrahmen (Gewichtung mit Anzahl der Girokonten) ................................................................. 63
Tabelle 22: Aktive Nutzung von Dispositionsrahmen, Anteil am Volumen aller Privatkonten mit eingeraumtem Dispositionsrahmen nach Bankengruppe (Gewichtung mit Anzahl der Girokonten) ................................................................. 63
Tabelle 23: Einräumungsverfahren beim Dispositionsrahmen nach Bankengruppe ................................................................. 64
Tabelle 24: Informationsquellen zur Nutzung bei der Kreditwürdigkeitsprüfung nach Bankengruppe ................................................................. 66
Tabelle 25: Einräumung eines Dispositionsrahmens direkt bei Kontoeröffnung (in Prozent aller Kontoeröffnungen), Anzahl nach Bankengruppenn................................................................. 67
Tabelle 26: Ausschlusskriterien beim Dispositionsrahmen nach Bankengruppe (nur wenn zutreffend) ................................................................. 70
Tabelle 27: Pauschalierte Obergrenzen des Dispositionsrahmens als Vielfaches des Nettomonatseinkommens nach Bankengruppen (Anzahl der Anbieter) ................................................................. 72
Tabelle 53: Fall A, Zinskonditionen Ratenkredit (in Prozentpunkten) nach Bankengruppe .................................................................95
Tabelle 54: Verfügbarkeit eines Dispokreditrahmens, weitere Einflussgrößen .............................................................................107
Tabelle 55: Determinanten der Verfügbarkeit eines Dispokreditrahmens, Regressionsergebnisse mit Logit-Schätzer ......................109
Tabelle 56: Höhe des eingeräumten Dispokreditrahmens, weitere Einflussgrößen .........................................................................118
Tabelle 57: Determinanten der Höhe des Dispokredits, Regressionsergebnisse mit Tobit-Schätzer ..................................................121
Tabelle 58: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, weitere Einflussgrößen ........................................................127
Tabelle 59: Determinanten der Inanspruchnahme des Dispokredits, Regressionsergebnisse mit Ordered Probit-Schätzer ..............129
Tabelle 60: Nutzung Konsumkredit, weitere Einflussgrößen .............................................................................................................135
Tabelle 61: Determinanten der Inanspruchnahme von Konsumkrediten (ja/nein), Regressionsergebnisse mit Logit-Schätze .............138
Tabelle 62: Vergleich der Regressionsergebnisse Dispokredite und Ratenkredite .............................................................................140
Tabelle 63: Determinanten der Inanspruchnahme von Dispokrediten, Regressionsergebnisse mit Ordered-Probit-Schätzer ..........142
Tabelle 64: Zinssätze in EU-Staaten für Überziehungszinsen ...................151
Tabelle 65: Konditionen in den Niederlanden für Überziehungskredite ..........153
Tabelle 66: Unterschiedliche Durchschnittszinssätze der Bundesbank für Konsumentenkredite .....................................................158
Tabelle 67: Verteilung der Zinssätze .................................................................................................................................168
1 Zusammenfassung


Insgesamt werden die momentan erhobenen Zinssätze von Verbraucherschützern als zu hoch angesehen. Es bestehe wegen der inzwischen aufgrund der Gesetzesänderung erfol-
genden konsequenteren Anpassung an Referenzzinssätze die Gefahr, dass dieses ihrer A
sicht nach überzogene Niveau auf Dauer festgeschrieben sei.

Seit Beginn der Finanzkrise haben sich die Refinanzierungskosten der Banken am Geld
markt reduziert. Die Dispozinsen sind nicht im gleichen Maße gefallen. Gefragt nach dem
Verwendungszweck der dadurch erhöhten Marge nannten die befragten Anbieter gestiege
ne Erträge, gestiegene Eigenkapitalkosten und eine gestiegene Risikovorsorge.

Die absolute Höhe der Dispozinsen liegt üblicherweise oberhalb des Niveaus, das bei Kon
sumentenkrediten verlangt wird. Bezüglich einer gestiegenen Risikovorsorge wird aller
dings deutlich, dass die höheren Kosten bei Dispositionscrediten nicht durch höhere Aus
fallquoten in der Höhe gerechtfertigt sind: Die Ausfallquoten lagen nach Anbieterangaben
im Mittel bei etwa 0,2 Prozent (Maximum 0,3 Prozent). Im Vergleich dazu betragen die
Ausfallquoten bei Konsumentenkrediten 2,5 Prozent. Auch erscheint es nicht plausibel,
dass sich der Bearbeitungs- oder Verwaltungsaufwand in den letzten Jahren gesteigert hat.
Es liegt also nahe, dass die Erträge aus dem Dispoaktgeschäft die Kosten, die dem Kre
ditinstitut für dieses einzelne Produkt entstehen, deutlich übersteigen, so dass sie zur
Quersubventionierung anderer Leistungen (bspw. Kontoführungsgebühren) oder zur Ge
winnsteigerung verwendet werden. Dies wird dadurch begünstigt, dass der Markt von ei
nem fehlenden Preiswettbewerb geprägt ist, da Konsumenten ihre Kontenwahl nur gering
fügig von den Preisen und Preisänderungen bei Dispoaktien abhängig machen.

Raten- und Abrufkredite sind nach Meinung von Verbraucherschützern nur bedingt als
Alternative geeignet da die Alternativen weniger flexibel seien und durch zusätzliche Kon
ten der Überblick leicht verloren gehen könne und sich hierdurch das Überschuldungspo
tenzial erhöhen könne. Zentral sei bei der Diskussion um hohe Dispozinsen nicht der Er
halt einer günstigeren Kreditalternative, sondern eine Reduzierung der Kosten im beste
henden Dispositionscredit. Anders soll dies bei dauerhafter Nutzung des Dispositionskre
dits zum Zwecke der Investition oder des Krisenmanagements sein. In diesen Fällen wird
der Ratenkredit als die geeignetere Alternative angesehen. Hierbei ist jedoch zu beobach
ten, dass die Umschuldung in einen Ratenkredit teilweise nicht erfolgen kann, entweder
weil seitens der Anbieter strengere Vergaberichtlinien für Ratenkredite bestehen, oder aber
weil sich die Kreditwürdigkeit des Kunden über die Zeit verändert hat (etwa wenn die lan
ge Überziehung durch eine Verschlechterung der Einkommenssituation ausgelöst worden
ist).
Insbesondere Verbrauchergruppen mit niedrigem Einkommen haben aufgrund der Vergabe-
hekriterien auch zu Ratenkrediten insgesamt einen erschwerten Zugang.

Der bestehende gesetzliche Rahmen erscheint ausreichend, um Zinsanpassungen bei der
eingeräumten und geduldeten Überziehung für Verbraucher transparent zu gestalten. Sie
lassen den Kreditinstituten auch genügend Spielraum bei der Zinskalkulation. Insbesondere
erlaubt der gesetzliche Rahmen auch stabile Zinsen bzw. nur geringe Erhöhungen bei stei-
gendem Zinsniveau durch Auswahl eines gering schwankenden Referenzzinssatzes, der
Nutzung von Caps als Höchstgrenze, der Möglichkeit eines einseitigen Verzichts auf Zins-
erhöhungen oder Festzinsvereinbarungen. Daher besteht kein gesetzgeberischer Bedarf, die
Rahmenbedingungen für Zinsanpassungsklauseln zu ändern.

Das Grundproblem verhältnismäßig hoher Zinssätze für die geduldete und die eingeräumte
Überziehung ist unabhängig von der Zinsanpassung zu sehen. Die Studie diskutiert die
Vor- und Nachteile verschiedener rechtlicher Regelungen, die diesbezüglich in den Markt
ingreifen: diese Möglichkeiten umfassen eine klare Preisobergrenze für Dispositionscre-
dite, hervorgehobene Preisangabe in der Werbung, Hinweisschreiben bei exzessiver Nut-
zung, ein besserer Schutz der Verbrauchergruppen bei Nutzung, eine Verhinderung von
preistreibenden Faktoren wie Zinsezinsen und zusätzliche Entgelte und eine jährliche Be-
richtspflicht der Bundesregierung über die Entwicklung. Beispiele aus dem Ausland und
aus anderen Rechtsgebieten zeigen, dass eine klarere Definition prinzipiell vorhandener
Wucherbestimmungen oder Preisobergrenzen ein wirkungsvolles Mittel sein können,
ebenso wie die Pflicht zu einem Alternativangebot; je nach Stärke des staatlichen Eingriffs
gibt es für die Politik hierbei einen Zielkonflikt zwischen einer breiten Versorgung mit
Dispokreditlinien und günstigen Konditionen.

Nimmt man Einfluss auf die Preisbildung, kann das dazu führen, dass Banken ihre Erträge
künftig auf andere Art generieren, etwa durch höhere Kontoführungsgebühren, soweit die
hohen Zinssätze für Überziehungskredite auf einer Quersubventionierung beruhen. Bei-
spiele aus der Praxis zeigen aber, dass sowohl Filial- als auch Direktanbieter mit Zinssät-
zein derzeit um die 10 Prozent p.a. für die eingeräumten und die geduldete Überziehung
profitabel arbeiten können. Ob es zu einer Kostenverlagerung kommen wird, ist daher of-
fen. Letztlich kann eine Verlagerung der Kosten hin zu günstigeren Zinssätzen für Über-
ziehungskredite bei gleichzeitig höheren Kontoführungsgebühren politisch gewollt sein, da
von der Nutzung des Dispokredits besonders betroffene Haushalte (Arbeitslose, Alleiner-
ziehende) entlastet würden und eine solche Maßnahme zu einer allgemeineren Preisgerechtigkeit führen kann.

2 Aufgabenstellung und Ablauf des Projekts

Mit der Studie soll der Markt der Dispositionskredite insbesondere in Bezug auf die Höhe und die Entwicklung der Dispozinsen sowie auf das Verhalten der Verbraucherinnen und Verbraucher in Zusammenhang mit diesen Produkten untersucht werden. Dabei soll die Studie zur politischen Entscheidungsfindung dienen. Hintergrund ist das hohe Zinsniveau bei Dispositionskrediten und die große Marge zwischen Referenzzinssätzen und Dispozinsen, die, von den Verbraucherverbänden festgestellt, zu kleinen Anfragen im Bundestag führten. Die Studie sollte interdisziplinär durchgeführt werden und hatte explizit folgende Ziele: (1) Bestandsaufnahme des Marktes für Dispositionskredite, (2) Diskussion der empirischen Ergebnisse aus ökonomischer und juristischer Sicht und (3) Handlungsempfehlungen der Politik. Dazu werden in der Ausschreibung fünf Forschungsfragen gestellt, die wissenschaftlich erschöpfend bearbeitet werden sollen:

1. Umfang der Verfügbarkeit sowie Ausmaß der Inanspruchnahme von Dispositionskrediten nach Verbrauchergruppen
2. Konditionen für Verbraucher sowie Unterschiede z.B. bei Einkommen/Bonität
3. Handlungsalternativen für einzelne Verbrauchergruppen, insbesondere Ratenkredite
4. Angebot/Zugang zu Alternativen insbesondere für bonitätsschwache Verbraucher
5. Bewertung der rechtlichen Grundlagen in Bezug auf Zinsentwicklung/Refinanzierung


Während die Literaturrecherche, die Expertenbefragung und die Aufarbeitung der Daten wie geplant erfolgte, gestaltete sich die Anbieterbefragung trotz Zusicherung der Anonymität als sehr schwierig. Trotz der Schwierigkeiten ergaben die Antworten einen guten Marktüberblick sowohl in Bezug auf die unterschiedlichen Bankengruppen und die unter-

1 Siehe BT-Ds. 17/4442 vom 14.01.2011.
schiedliche Größe als auch auf das Verhalten bei der Gewährung von Konsumentenkrediten.

Die rechtliche Analyse ergab, dass der Schwerpunkt für die Lösung des bestehenden Problems nicht in der Zinsanpassung und dessen rechtlichen Rahmen bestand, sondern in anderen Maßnahmen, die in Einklang mit EU-Richtlinien stehen müssen. Beispiele aus anderen Gebieten und dem Ausland lieferten hier gute Beispiele für geeignete Maßnahmen.


Die vorgelegte Arbeit zeigt aufbauend auf den Ergebnissen der Studie einen Maßnahmenkatalog mit unterschiedlichen Varianten auf und diskutiert deren Vor- und Nachteile. Dementsprechend ist sie als Grundlage für gesetzgeberische Maßnahmen konzipiert, die daran anknüpfen können. Die Studie zeigt zudem schon heute existierende positive Beispiele der Praxis (Best Practice) und kann damit auch der Anbieterseite direkt Anregungen für eine Verbesserung im Bereich der Überziehungskredite geben.
3 Der Bedarf der Konsumenten nach unbesicherten Krediten


Abbildung 1: Genese des Kreditmarkts


Dies gilt für alle Arten von Bedürfnissen, also für Existenzbedürfnisse (Nahrung, Kleidung, Wohnraum, Sicherheit, Medikamente) genauso wie für Grundbedürfnisse (Gesundheit, Umwelt, Bildung), Luxus- und Kulturbedürfnisse. Steht liquides Kapital hierfür aus
laufendem Einkommen oder aus Ersparnissen nicht zur Verfügung, entsteht aus dem Kapitalbedarf ein Kreditbedarf (also eine mit Kaufkraft ausgestattete Nachfrage nach solchen Produkten). Kreditbedarf entwickelt sich dann, wenn das Einkommen des Haushalts unverändert ist und sich gleichzeitig die Bedürfnisse vergrößern oder bei gleich bleibenden Bedürfnissen, wenn sich das verfügbare Einkommen reduziert. Es gibt auch Situationen, die Auswirkungen in beide Richtungen haben, also einen Investitionsanlass erzeugen und gleichzeitig einen Einkommensschock bedingen.

Nach Anlass und Funktion lassen sich Investitionskredite, Kredite des kurzfristigen Liquiditätsausgleichs und Not- bzw. Krisenkredite unterscheiden. Der Kreditanlass gibt die Dimensionen des Kredits, das heißt die Rückzahlungsdauer, das Volumen, die Flexibilität, die Planbarkeit, die Dringlichkeit und die Sicherheit der Konditionen vor. Wird der Bedarf durch den Kredit exakt abgebildet, handelt es sich um einen bedarfsgerechten und damit auch um einen produktiven oder verantwortlichen Kredit.

Stimmen Bedarf und Kredit nicht (mehr) überein, dann kann der Kredit seinen Zweck nicht (mehr) erfüllen. Entkoppelungen sind bei nachträglichen Veränderungen, wie Umschuldungen, Aufstockungen oder Verlängerungen anzutreffen. Solche Kredite können als Zeichen einer sich anbahnenden Überschuldung gedeutet werden.

### 3.1 Investition

*Investitionskredite* bezeichnen solche Kredite, mit deren Hilfe ein Haushalt langfristig in seine Zukunft investiert. Der Haushalt erhofft sich von der Investition positive Auswirkungen, sowohl in materieller wie auch in immaterieller Hinsicht, also eine Mehrung des Wohlstands und eine Verbesserung der Wohn- und sonstigen Lebensverhältnisse. Oft ergeben sich diese Investitionen aus äußeren Anlässen, wie familiären oder beruflichen Übergängen. Daneben kann sich eine gestiegene Bedürfnislage aber auch allein aus inneren Gründen ergeben, etwa wenn Anschaffungen, gemessen an objektiven Kriterien, nicht notwendig sind, aber trotzdem erfolgen. Solche Kredite ohne erkennbaren äußeren Anlass werden teilweise auch als „*reine Konsumkredite*“ bezeichnet. Auf eine Abgrenzung zwi-

---


---
schen reinen Konsumkrediten und Investitionskrediten wird nachfolgend verzichtet. Sie ist nicht immer trennscharf möglich und erscheint auch als kaum durchführbar. Denn ob ein Mehrwert gegeben ist, ob der Kredit also sinnvoll ist oder nicht, hängt von den individuellen Gegebenheiten ab und kann nicht standardisiert beurteilt werden. Gemeinsam ist allen beschriebenen Anlässen der Kreditaufnahme jedenfalls, dass sie zumeist planbar sind und die Wirkung der Investition für den jeweiligen Haushalt positiv ist.

Abbildung 2: Kreditanlass und Dimensionen des Bedarfs

3.1.1 Planbar: Familiäre, berufliche und örtliche Übergänge


Tabelle 1: Investitionsanlass und Auswirkungen auf Investition und Einkommen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kreditanlass</th>
<th>Investition</th>
<th>Einkommensschock</th>
<th>Planbarkeit</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Familiäre Übergänge</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Haushaltsgründung</td>
<td>✓</td>
<td>×</td>
<td>✓</td>
</tr>
<tr>
<td>Haushaltsvergrößerung (Geburt von Kindern)</td>
<td>✓</td>
<td>(✓)</td>
<td>✓</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Berufliche Übergänge</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Studium, Aus- und Weiterbildung</td>
<td>✓</td>
<td>(✓)</td>
<td>✓</td>
</tr>
<tr>
<td>Berufseintritt</td>
<td>✓</td>
<td>×</td>
<td>✓</td>
</tr>
<tr>
<td>Jobwechsel/Aufstieg</td>
<td>✓</td>
<td>×</td>
<td>✓</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Örtliche Veränderungen</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Kreditanlass</td>
<td>Investition</td>
<td>Einkommens- schock</td>
<td>Planbarkeit</td>
</tr>
<tr>
<td>--------------</td>
<td>-------------</td>
<td>---------------------</td>
<td>-------------</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Umzug</strong></td>
<td>✓</td>
<td>×</td>
<td>(✓)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Zweithaushalt</strong></td>
<td>✓</td>
<td>×</td>
<td>(✓)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Optimierung des Haushalts</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Langfristige Optimierung (z.B. Energie)</strong></td>
<td>✓</td>
<td>×</td>
<td>✓</td>
</tr>
</tbody>
</table>


### 3.1.2 Finanzierte Konsumgüter und Dienstleistungen: PKW, Wohnungsausstattung, Umzüge


Noch deutlicher wird der Bedarf bei beruflichen Übergängen, vergleicht man Studierende und Arbeitnehmer hinsichtlich des Ausstattungsgrads und Ausstattungsbestands mit Ge-

---

4 Zwar handelt es sich dabei nicht um eine Paneluntersuchung, die einen Vergleich eines individuellen Haushalts erlauben würde, sondern um eine Querschnittstudie. Es ist aber davon auszugehen, dass die Befunde in der jeweiligen Gruppe Rückschlüsse auf die individuellen Bedarfe zulassen.

5 Der Ausstattungsgrad gibt die Höhe des Anteils an Haushalten an, die über das entsprechende Konsumgut verfügen. Der Ausstattungsbestand zeigt die durchschnittliche Anzahl des jeweiligen Konsumguts bei Haushalten, die mindestens eines der Güter besitzen.
brauchsgütern des Haushalts. Bis auf wenige Ausnahmen ist der Anteil derjenigen, die über zumindest ein entsprechendes Gut verfügen, bei den Arbeitnehmern höher, als bei den Studenten. Der größte Unterschied beim Ausstattungsgrad (Faktor: 6,4) ist bei den PKW auszumachen. Ein knappes Drittel (32 Prozent) der Arbeitnehmer verfügt über einen fabrikneuen PKW, gegenüber nur 5 Prozent bei den Studierenden. Große Unterschiede bestehen auch bei Haushaltsgeräten wie Wäschetrocknern (Faktor: 4,4), Geschirrspülmaschinen (Faktor: 3,23) oder bei Geräten der Unterhaltungselektronik wie Flachbildfernsehern (Faktor: 3,6) oder Camcordin (Faktor: 3,25). Wenn in einem Haushalt das jeweilige Konsumgut vorhanden ist, dann zumeist in größelter Zahl bei den Arbeitnehmern. Besonders deutlich wird das bei den Personenkraftwagen (neu und gebraucht, Faktor: 1,33). Aber auch viele Haushaltsgroßgeräte wie Wäschetrockner, Geschirrspülmaschinen oder Gefrierschränke sind in den Arbeitnehmerhaushalten häufiger anzutreffen.

Tabelle 2: Ausstattungsgrad und Ausstattungsbestand mit typischen Konsumgütern bei Studenten (Stud.) und Arbeitnehmern (AN) im Vergleich.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Konsumgüter</th>
<th>Ausstattungsgrad</th>
<th>Ausstattungsbestand</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Stud.</td>
<td>AN</td>
</tr>
<tr>
<td>PKW, fabrikneu gekauft</td>
<td>5%</td>
<td>32%</td>
</tr>
<tr>
<td>Wäschetrockner</td>
<td>10%</td>
<td>44%</td>
</tr>
<tr>
<td>Telefaxgerät stationär</td>
<td>5%</td>
<td>19%</td>
</tr>
<tr>
<td>Flachbildfernseher (LCD, Plasma)</td>
<td>5%</td>
<td>18%</td>
</tr>
<tr>
<td>Camcorder analog</td>
<td>4%</td>
<td>13%</td>
</tr>
<tr>
<td>Navigationssystem</td>
<td>7%</td>
<td>26%</td>
</tr>
<tr>
<td>Geschirrspülmaschine</td>
<td>22%</td>
<td>71%</td>
</tr>
<tr>
<td>Gefrierschrank, Gefriertruhe</td>
<td>17%</td>
<td>52%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sat-Empfangsgerät (Decoder)</td>
<td>14%</td>
<td>41%</td>
</tr>
<tr>
<td>PKW, alle</td>
<td>33%</td>
<td>87%</td>
</tr>
<tr>
<td>Camcorder (Videokamera)</td>
<td>9%</td>
<td>24%</td>
</tr>
<tr>
<td>Sportgerät (Hometrainer)</td>
<td>12%</td>
<td>30%</td>
</tr>
<tr>
<td>PKW, gebraucht gekauft</td>
<td>28%</td>
<td>62%</td>
</tr>
<tr>
<td>Anrufbeantworter stationär</td>
<td>25%</td>
<td>54%</td>
</tr>
<tr>
<td>Camcorder digital</td>
<td>6%</td>
<td>13%</td>
</tr>
<tr>
<td>Kraftrad</td>
<td>8%</td>
<td>16%</td>
</tr>
<tr>
<td>Fotoapparat analog</td>
<td>35%</td>
<td>61%</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Die verschiedenen kreditauslösenden Faktoren stehen also mit typischen Gütern (Konsumgüter und Dienstleistungen) in Zusammenhang, wie nachstehende Tabelle zeigt.

**Tabelle 3: Investitionsanlass und typische Güter**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Investitionsanlass</th>
<th>Typische Güter</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Familiäre Übergänge</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><em>Haushaltsgründung</em></td>
<td>- PKW, Zweiräder</td>
</tr>
<tr>
<td><em>Haushaltsvergrößerung (Geburt von Kindern)</em></td>
<td>- Haushaltsgroßgeräte</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Bekleidung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Dienstleistungen</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Möbel, Küchen</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Computer</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Unterhaltungselektronik</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Schmuck</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Berufliche Übergänge</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><em>Aus- und Weiterbildung</em></td>
<td>- PKW, Zweiräder</td>
</tr>
<tr>
<td><em>Berufseinstieg</em></td>
<td>- Bildungsbezogene Dienstleistungen</td>
</tr>
<tr>
<td><em>Jobwechsel/Aufstieg</em></td>
<td>- Lehrmittel (Bücher, Software...)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Computer</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Bekleidung und Arbeitsmittel</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Örtliche Veränderungen</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><em>Umzug</em></td>
<td>- PKW, Zweiräder</td>
</tr>
<tr>
<td>Investitionsanlass</td>
<td>Typische Güter</td>
</tr>
<tr>
<td>-------------------------------</td>
<td>------------------------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>Zweithaushalt</td>
<td>- Haushaltsgroßgeräte</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Dienstleistungen (Renovierung, Transport)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Möbel, Küchen</td>
</tr>
<tr>
<td>Optimierung des Haushalts</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Ökonomische Optimierung (z.B. Energie)</td>
<td>- PKW, Zweiräder</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Haushaltsgroßgeräte</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Heizung</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Dabei gibt es Investitionsanlässe, die eine Investition in vergleichbare Güter erforderlich machen und solche Konsumgüter und Dienstleistungen, die exklusiv nur einem Auslöser zugeordnet werden können. Zu den Konsumgütern, die in Folge fast aller Investitionsanlässe notwendig werden und damit sehr häufig finanziert werden, gehören Personenkraftwagen. Auch Haushaltsgegenstände werden häufig finanziert, denn Bedarf besteht nicht allein wegen beruflicher und familiärer Übergänge, sondern auch bei Defekten und Totalausfällen.

Damit lassen sich folgende wichtige Hauptkategorien von kreditfinanzierten Konsumgütern unterscheiden:

- **PKW**

- Anschaffungen von Gebrauchsgütern des Haushalts (Unterhaltungselektronik, Möbel, Küchen, Haushaltsgeräte, Bekleidung)

- Haushaltsnahe Dienstleistungen (Renovierung, Umzug etc.)

- Aus- und Weiterbildung, Studium

### 3.1.3 Investitionsvolumen von mehreren tausend Euro

Tabelle 4: Kreditvolumen nach Investitionsgütern

<table>
<thead>
<tr>
<th>Zweck/Investition</th>
<th>Typische Höhe</th>
<th>Referenz zur Höhe</th>
<th>Planbarkeit der Höhe</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Konsumgüter</td>
<td>GfK 2010</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PKW</td>
<td>18.000 Euro</td>
<td>Neu: 17.519 Euro</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Gebraucht: 7.610 Euro</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Kleinkrafträder und Fahrräder</td>
<td>1.000 Euro</td>
<td></td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Möbel und Küchen</td>
<td>2.500 Euro</td>
<td>2.230 Euro</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Haushaltsgroßgeräte</td>
<td>700 Euro</td>
<td>710 Euro</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Bekleidung</td>
<td></td>
<td></td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Unterhaltungselectronik (TV, HiFi)</td>
<td>700 Euro</td>
<td>720 Euro</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Computer, Drucker</td>
<td>700 Euro</td>
<td></td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Telekommunikationsendgeräte</td>
<td></td>
<td></td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Mobiltelefone</td>
<td>250 Euro</td>
<td></td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Dienstleistungen</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Studienkosten</td>
<td>eingeschränkt</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Aus- und Weiterbildung</td>
<td>ja</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Renovierung/Umzug</td>
<td>10.000 Euro</td>
<td>20.300 Euro (incl. Möbel und Küchen)</td>
<td>eingeschränkt</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Insgesamt liegt der typische Kreditbedarf zwischen einigen Hundert bis zu 20.000 Euro.

Die Höhe des Kreditbedarfs ist bei fast allen investiven Krediten gut planbar. So steht der Preis für einen Personenkraftwagen, Unterhaltungselectronik, Haushaltsgroßgeräte, Computer oder für die Kosten der Aus- und Weiterbildung typischerweise von vornherein fest.

3.1.4 Rückzahlungsdauer: Mehrere Jahre

Die Dauer des Kreditbedarfs ist abhängig von der Höhe der Investition, von den Kosten der Kapitalnutzung und von der Rate, die der Haushalt aufgrund seiner finanziellen Situation zu zahlen in der Lage ist. Dies kann sehr unterschiedlich sein, je nach finanzieller

Tabelle 5: Kreditdauer nach Investitionsgütern

<table>
<thead>
<tr>
<th>Zweck/Investition</th>
<th>Dauer (Obergrenze)</th>
<th>Referenz zur Dauer</th>
<th>Planbarkeit der Dauer</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Konsumgüter</td>
<td></td>
<td>Steuerliche Abschreibung (AfA-Nr.)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>PKW</td>
<td>6 Jahre</td>
<td>6 Jahre (4.2.1)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Kleinkrafträder und Fahrräder</td>
<td>6 Jahre</td>
<td>7 Jahre (4.2.2)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Möbel und Küchen</td>
<td>6 Jahre</td>
<td>bis 13 Jahre (z.B. 6.15)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Haushaltsgroßgeräte</td>
<td>5 Jahre</td>
<td>bis 10 Jahre (z.B. 7.2.10)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Unterhaltungselektronik (Fernseher, HiFi)</td>
<td>6 Jahre</td>
<td>7 Jahre (6.14.4)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Computer, Drucker</td>
<td>3 Jahre</td>
<td>3 Jahre (6.14.3.2)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Telekommunikationsendgeräte</td>
<td>3 Jahre</td>
<td>bis 8 Jahre (6.13.2.1)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Mobiltelefone</td>
<td>2 Jahre</td>
<td>5 Jahre (6.13.2.2)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Dienstleistungen</td>
<td></td>
<td>Anmerkung</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Studienkosten</td>
<td>6 Jahre nach Arbeitsbe-</td>
<td>25 Jahre (KfW Kondi-</td>
<td>eingeschränkt</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Studienkosten: 6 Jahre nach Arbeitsbe-
<table>
<thead>
<tr>
<th>Zweck/Investition</th>
<th>Dauer (Obergrenze)</th>
<th>Referenz zur Dauer</th>
<th>Planbarkeit der Dauer</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Aus- und Weiterbildung</td>
<td>3 Jahre</td>
<td>ja</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Renovierung/Umzug</td>
<td>3 Jahre</td>
<td>1 Jahr (EStG)</td>
<td>eingeschränkt</td>
</tr>
</tbody>
</table>


### 3.1.5 Anforderungen an das Kreditprodukt


Erforderlich ist daher ein Kreditprodukt mit festem Zinssatz und festem Ratenzahlungsplan über bis zu mehreren tausend Euro bei einer festgelegten Rückzahlungsdauer von bis zu mehreren Jahren. Der Flexibilität bei der Auszahlung kommt in der Regel nur eine geringe oder keine Bedeutung zu. Flexibilität bei der Rückzahlung, etwa durch Sondertilgungen, ist
zwar nicht schädlich, aber häufig bei Investitionskrediten nicht erforderlich. In Anbetracht der erforderlichen Höhe und Dauer der Kapitalnutzung kann zudem ein relativ hoher bürokratischer Aufwand hingenommen werden.

### 3.2 Kurzfristiger Liquiditätsausgleich


#### 3.2.1 Oft ungeplant: Reparaturen, Nachzahlungen, Einkommenslücken

Tabelle 6: Typische Liquiditätsschwankungen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Grund der Liquiditätsschwankung</th>
<th>Sonderausgabe</th>
<th>Einkommenslücke</th>
<th>Planbarkeit</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ersatz und Reparatur von Haushaltsgeräten</td>
<td>✓</td>
<td>✗</td>
<td>✗</td>
</tr>
<tr>
<td>Reparatur des PKW</td>
<td>✓</td>
<td>✗</td>
<td>✗</td>
</tr>
<tr>
<td>Kauf von Weihnachtsgeschenken</td>
<td>✓</td>
<td>✗</td>
<td>✓</td>
</tr>
<tr>
<td>Energiekostennachzahlung</td>
<td>✓</td>
<td>✗</td>
<td>✗</td>
</tr>
<tr>
<td>Jährliche Versicherungsprämie</td>
<td>✓</td>
<td>✗</td>
<td>✓</td>
</tr>
<tr>
<td>Krankenvers. Selbstbeteiligung</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Urlaubsfinanzierung</td>
<td>✓</td>
<td>✗</td>
<td>✓</td>
</tr>
<tr>
<td>Monat mit unterdurchschnittlichem Einkommen bei Selbständigen</td>
<td>✗</td>
<td>✓</td>
<td>✗</td>
</tr>
<tr>
<td>Weihnachtsgeld</td>
<td>✗</td>
<td>✗</td>
<td>✓</td>
</tr>
</tbody>
</table>


3.2.2 Finanzierte Güter und Dienstleistungen nicht immer zuzuordnen

Anders als bei der Gruppe der Investitionskredite lässt sich der Kapitalbedarf bei typischen Liquiditätsschwankungen nur teilweise einer Ware oder Dienstleistung zuordnen. Möglich ist dies in den Monaten mit erhöhten Ausgaben. Dort besteht eine direkte Verbindung zwischen Sonderausgabe und Kapitalbedarf. Im umgekehrten Fall (Monat mit niedrigem Einkommen) lässt sich ein bestimmtes Gut nicht zuordnen. Der Kapitalbedarf entsteht am Monatsende, wenn die Haushaltsrechnung keinen positiven Saldo aufweist. Hier erschiene es
willkürlich, den Kreditzweck den im jeweiligen Monat zuletzt fälligen Zahlungsverpflichtungen zuzuordnen.\(^6\)

### 3.2.3 Kredithöhe von mehreren hundert Euro


**Tabelle 7: Kreditbedarfshöhe bei kurzfristigen Liquiditätsengpässen**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Grund der Liquiditätsschwankung</th>
<th>Typische Höhe</th>
<th>Referenz zur Höhe</th>
<th>Planbarkeit der Höhe</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ersatz und Reparatur von Haushaltsgroßgeräten</td>
<td>700 Euro</td>
<td>710 Euro (GfK)</td>
<td>nein</td>
</tr>
<tr>
<td>Reparatur des PKW</td>
<td>3.000 Euro</td>
<td>ADAC</td>
<td>nein</td>
</tr>
<tr>
<td>Kauf von Weihnachtsgeschenken</td>
<td>200 Euro</td>
<td>241 Euro (GfK)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Energiekostennachzahlung</td>
<td>k.A.</td>
<td></td>
<td>nein</td>
</tr>
<tr>
<td>Jährliche Versicherungsprämien</td>
<td>mehrere Hundert</td>
<td></td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Krankenvers. Selbstbeteiligung</td>
<td>mehrere Hundert</td>
<td></td>
<td>nein</td>
</tr>
<tr>
<td>Urlaubsfinanzierung</td>
<td>2000 Euro</td>
<td>3000 Euro (GfK)</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Monat mit unterdurchschnittlichem Einkommen bei Selbständigen</td>
<td>k.A.</td>
<td></td>
<td>nein</td>
</tr>
</tbody>
</table>

\(^6\) So schon Holzscheck et al., 121: „Wird beispielsweise in einer Mangellage das laufende Einkommen zunächst für die notwendigen Zahlungen, das Haushaltsgeld, und etwa eine unerwartete, notwendige Autoreparatur verwendet, und werden dann Kleidungsstücke auf Kredit anstatt aus dem für Kleidung zurückgelegten, dann aber für die Reparatur ausgegebenen laufenden Einkommen gekauft, so erscheint die Zuordnung des Verwendungszwecks zum Kredit eher zufällig.“
3.2.4 Rückzahlungsdauer: Mehrere Wochen bis wenige Monate

Durch die Funktion des Kredits, typische kurzfristige Liquiditätslücken auszugleichen, ist die Dauer des Kreditbedarfs bereits vorgegeben. Viele der Sonderausgaben fallen jährlich an, so dass die Laufzeit des Kredits ein Jahr nicht überschreiten sollte, da sich anderenfalls die Rückzahlung mit einem neuen Kreditanlass überschneiden würde. Für die Obergrenze von einem Jahr spricht auch, dass es normalerweise bei den abhängig Beschäftigten mit dem Weihnachtsgeld nur einmal pro Jahr ein überdurchschnittliches Einkommen gibt, welches zum Ausgleich verwendet werden kann. Weiterhin ist zu berücksichtigen, dass die Liquiditätslücken nicht alternativ, sondern auch gehäuft auftreten können (etwa die jährliche Versicherungsprämie und die Reparatur des Kfz). Berücksichtigt man die einzelnen Sonderausgaben jeweils für sich, muss der zugehörige Kredit also erheblich unter einem Jahr, d.h. innerhalb weniger Monate rückführbar sein.

3.2.5 Anforderungen an das Kreditprodukt


3.3 Krise

Neben Investitionen in die eigene Zukunft und als kurzfristiger Liquiditätsausgleich kann Kreditbedarf auch in Krisensituationen entstehen. Diese Krisen lösen einen ungewollten und ungeplanten Rückgang des Einkommens aus („Einkommensschock“): Die Bedürfnisse sind unverändert, aber das laufende Einkommen verringert sich und reicht zu ihrer Befriedigung nicht mehr aus. Der zeitweilige Einkommensrückgang muss überbrückt werden, bis das Einkommen wieder steigt, die Ausgaben nachhaltig reduziert werden können oder vorhandenes Vermögen liquidiert wird. Besonders hoher Bedarf besteht, wenn sich durch die Krisensituation zudem auch noch ein Investitionsbedarf ergibt.

3.3.1 Nicht planbar: Arbeitslosigkeit, Scheidung, Krankheit


<table>
<thead>
<tr>
<th>Krise</th>
<th>Investition</th>
<th>Einkommensschock</th>
<th>Planbarkeit</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Scheidung/Trennung</td>
<td></td>
<td>(✓)</td>
<td>nein</td>
</tr>
<tr>
<td>ungewollte Arbeitslosigkeit/Kurzarbeit</td>
<td>(✓)</td>
<td>✓</td>
<td>nein</td>
</tr>
<tr>
<td>Tod des Partners</td>
<td>(✓)</td>
<td>✓</td>
<td>nein</td>
</tr>
<tr>
<td>Erkrankung</td>
<td>✓</td>
<td>✓</td>
<td>nein</td>
</tr>
<tr>
<td>Invalidität</td>
<td>✓</td>
<td>✓</td>
<td>nein</td>
</tr>
<tr>
<td>Unfall</td>
<td>✓</td>
<td>✓</td>
<td>nein</td>
</tr>
</tbody>
</table>
3.3.2 Scheidungskosten, Umzug, Hilfsmittel, Überbrückung


Tabelle 9: Typische Verwendung von Krisenkrediten

<table>
<thead>
<tr>
<th>Krise</th>
<th>Investition</th>
<th>Einkommensschock</th>
<th>Planbarkeit</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Pflege (von Familienangehörigen)</td>
<td>✔</td>
<td>✔</td>
<td>nein</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Krise</th>
<th>Typische Güter</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Scheidung/Trennung</strong></td>
<td>- Kosten der Rechtsverfolgung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Abfindungen</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Unterhalt</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- PKW</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Umzugskosten</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Wohnungsausstattung</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ungewollte Arbeitslosigkeit/Kurzarbeit</strong></td>
<td>- Ausgleich der Lücke bei laufenden Kosten</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Kosten der Rechtsverfolgung</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Tod des Partners</strong></td>
<td>- Umzugskosten</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Beerdigungskosten</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Erkrankung, Invalidität, Unfall, Pflege</strong></td>
<td>- Heilbehandlungen</td>
</tr>
<tr>
<td>(von Familienangehörigen)</td>
<td>- Krankenhauskosten</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Heil- und Hilfsmittel</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Um-, Anbauten</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- PKW</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- Umzugskosten</td>
</tr>
</tbody>
</table>

3.3.3 Kredithöhe von bis zu mehreren tausend Euro


<table>
<thead>
<tr>
<th>Zweck/Investition</th>
<th>Typische Höhe</th>
<th>Referenz zur Höhe</th>
<th>Planbarkeit der Höhe</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Konsumgüter</strong></td>
<td>GfK 2010</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PKW</td>
<td>18.000 Euro</td>
<td>Neu: 17.519 Euro</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Gebraucht: 7.610 Euro</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Möbel und Küchen</td>
<td>2.500 Euro</td>
<td>2.230 Euro</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Haushaltsgroßgeräte</td>
<td>700 Euro</td>
<td>710 Euro</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Unterhaltungselectronik</td>
<td>700 Euro</td>
<td>720 Euro</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>(Fernseher, HiFi)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Computer, Drucker</td>
<td>700 Euro</td>
<td></td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Telekommunikationsendgeräte</td>
<td></td>
<td></td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Mobiltelefone</td>
<td>250 Euro</td>
<td></td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>Heil- und Hilfsmittel</td>
<td>Mehrere hundert bis mehrere</td>
<td></td>
<td>eingeschränkt</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Tabelle 10: Typische Kredithöhen für Konsumgüter und Dienstleistungen
<table>
<thead>
<tr>
<th>Zweck/Investition</th>
<th>Typische Höhe</th>
<th>Referenz zur Höhe</th>
<th>Planbarkeit der Höhe</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>tausend Euro</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Dienstleistungen**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kosten der Rechtsverfolgung</th>
<th>Mehrere hundert bis mehrere tausend Euro</th>
<th>zu Beginn nein</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Abfindungen nach Scheidung</td>
<td>Mehrere hundert bis mehrere tausend Euro</td>
<td>zu Beginn nein</td>
</tr>
<tr>
<td>Bestattungskosten</td>
<td>2.000 Euro</td>
<td>ja</td>
</tr>
<tr>
<td>(<a href="http://www.bestattungen.de">www.bestattungen.de</a>)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Heilbehandlungen</td>
<td>Mehrere hundert bis mehrere tausend Euro</td>
<td>eingeschränkt</td>
</tr>
<tr>
<td>Renovierung/Umzug</td>
<td>10.000 Euro</td>
<td>eingeschränkt</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>20.300 Euro (incl. Möbel und Küchen)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Die Kreditaufnahme erfolgt daher oft nicht vollständig zu einem Datum, sondern in der Regel über einen längeren Zeitraum.

### 3.3.4 Rückzahlungsdauer: Monate bis mehrere Jahre; Gefahr der Überschuldung

Im Gegensatz zum kurzfristigen Liquiditätsausgleich von „normalen“ Liquiditätsschwankungen besteht aufgrund der geschilderten Krisen ein längerfristiger Liquiditätsbedarf. Dort, wo bereits bei der Höhe des Kreditbedarfs anfänglich keine Prognose getroffen werden kann (Kosten nach Arbeitslosigkeit, Krankheit, Scheidung), kann anfänglich auch kei-
ne Dauer des Bedarfes kalkuliert werden, weil die Höhe des Kredits unmittelbaren Einfluss auf die Dauer hat. Zudem steht in den Fällen der Krisenkredite oftmals nicht fest, wie lange das Einkommen reduziert sein wird, was wiederum Auswirkungen auf die Dauer der Rückzahlung hat. Daraus kann eine Bedarfsdauer von mehreren Monaten (kurzfristige Arbeitslosigkeit) bis zu mehreren Jahren (Abzahlung aufgrund der Krise erforderlicher großer Investitionen) resultieren. Bezüglich der entsprechenden Obergrenzen kann auf die Darstellung bei den Investitionskrediten verwiesen werden: 6 Jahre sollten nicht überschritten werden, zumal es sich im Gegensatz zu den positiven Übergängen nicht um in die Zukunft gewandte, produktive Investitionen, sondern etwa im Fall der Scheidung um die Finanzierung von Gütern handelt, die lediglich eine Verschlechterung der Situation vermeiden und somit zur Steigerung der Haushaltsproduktivität und des Einkommens wenig beitragen.


3.3.5 Anforderungen an das Kreditprodukt

Der Kreditbedarf in Fällen finanzieller Krisen ist gekennzeichnet durch relativ hohe Summen von bis zu mehreren tausend Euro, wobei eine relativ große Bandbreite auszumachen ist. Auch die Rückzahlungsdauer kann zwischen wenigen Monaten und mehreren Jahren betragen. Wesentlich für den Bedarf sind sein Überraschungsmoment und die anfängliche Unkenntnis über die erforderliche Höhe und die benötigte Rückzahlungszeit. Hinzu kommt vielfach die Ungewissheit über Höhe und Entwicklung der zukünftig sicher zu erwartenden Einkünfte. Die Kredite sind zunächst Mittel der Vermeidung einer sich ansonsten gegebenenfalls anbahnenden Überschuldungssituation. Hieraus ergeben sich hohe Anforderungen an die Planung der Kreditrückführung und an die Kreditvergabe, da der Kredit anderenfalls


### 3.4 Haushaltsspezifische Unterschiede

Aufgrund der dargestellten Anlässe zur Kreditaufnahme lassen sich einzelne Lebenssituationen und Haushaltsformen aufzeigen, die einen erhöhten Kreditbedarf vermuten lassen bzw. bei denen zu erwarten ist, dass eine erhöhte Kreditnutzung besteht.

Abbildung 3: Konsumentenkredite, Nutzung nach Alter (Quelle: Statistisches Bundesamt).


8 So schon Giger 1982, 72 für die Schweiz.
Tabelle 11: Kreditgründe bei unterschiedlichen Haushaltsformen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Haushaltsform</th>
<th>Hypothese des zusätzlichen Kreditbedarfs</th>
</tr>
</thead>
</table>
| **Alleinerziehende** | Verstärkte Nutzung von Krisenkrediten nach Scheidung  
Verstärkte Nutzung von Ausgleichskrediten  
Darauf angewiesen, besonders viele Dienstleistungen über Geld zu organisieren (Betreuung, Dienstleistungen, etc.); daher sind höhere Schwankungen in der Liquidität auszugleichen |
| **Arme** | Verstärkte Nutzung von Ausgleichskrediten  
Verstärkte Nutzung von Krisenkrediten  
Keine Möglichkeit zur Vorsorge, daher anfälliger für „Krisen“  
Kein Notgroschen, daher stärker anfällig für Liquiditätschwankungen |
| **Untere Einkommensklassen** | Verstärkte Nutzung von Ausgleichskrediten  
Verstärkte Nutzung von Investitionskrediten  
Angebliche verstärkte „Anfälligkeit“ für Kredite, da empfänglicher für Werbung und stärkeres Statussymbolbedürfnis⁹ |
| **Bildungsferne** | Schlechter Zugang zum Arbeitsmarkt, Armut, irrationale Kreditnutzung  
Verstärkte Nutzung von Bildungs- und Investitionskrediten |
| **Arbeitslose** | Verstärkte Nutzung von Krisenkrediten |
| **Kranke** | Verstärkte Nutzung von Krisenkrediten |
| **Jüngere** | Verstärkte Nutzung von Investitionskrediten |
| **Haushalte mit geringer finanzieller Allgemeinbildung** | Verstärkte Nutzung von Ausgleichskrediten  
Keine Vorsorge trotz entsprechender Möglichkeiten wegen Planungsdefiziten |
| **„Irrationale“ Haushalte** | Kreditaufnahme trotz vorhandenen liquiden Eigenkapitals |

⁹ Giger 1982, S. 73.

3.5 Zusammenfassung


Schließlich kann Kreditbedarf auch aus Krisen resultieren (Krisenkredite). Hauptbeispiel dafür ist die ungewollte Arbeitslosigkeit. Auch Scheidungen/Trennungen und gesundheitliche Verschlechterungen gehören dazu. Wenn es dem Haushalt nicht möglich ist, zeitgleich mit den Einkommenseinbußen auch seine Ausgaben zu reduzieren, dann ist eine zwischenzeitliche Kreditaufnahme unausweichlich. Die Rückzahlung kann dann später erfolgen, wenn die Ausgabenseite reduziert bzw. wenn der Einkommensrückgang kompensiert wird. Der Bedarf ist hier sehr unterschiedlich, sowohl was die Höhe als auch die
4 Die Produkte und ihre Eignung


4.1 Dispositionskredit

Tabelle 12: Merkmale von Dispositionskrediten

<table>
<thead>
<tr>
<th>Synonyme</th>
<th>Eingeräumte Überziehung, vereinbarte Überziehung.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Preis und Konditionen</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Zinssatz</strong></td>
<td>10,27 % p. a. effektiv, keine Trennung von eingeräumter und geduldeter Überziehung.¹⁰</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Höhe</strong></td>
<td>Kreditrahmen. Kreditobergrenze beim ca. zwei- bis dreifachen des monatlichen Nettoeinkommens.</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Laufzeit</strong></td>
<td>Keine feste Laufzeit.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th><strong>Kreditvoraussetzungen</strong></th>
<th>Regelmäßiger Zahlungseingang auf dem Girokonto.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Verbundene Produkte</strong></td>
<td>Girokonto, da kein eigenes Kreditkonto eröffnet wird.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Flexibilität**

<table>
<thead>
<tr>
<th><strong>Auszahlung</strong></th>
<th>Kein Mindestbetrag. In Raten oder in einer Summe durch Kontoverfügung.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Rückzahlung</strong></td>
<td>Nicht festgelegt. In Raten oder in einer Summe ohne Vorankündigung jederzeit möglich.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th><strong>Sondertilgungen</strong></th>
<th>Jederzeit möglich.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Laufzeitänderung</strong></td>
<td>Laufzeit nicht festgelegt.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Planungssicherheit**

<table>
<thead>
<tr>
<th><strong>Kündigung durch Darlehensgeber</strong></th>
<th>In der Regel jederzeit, Ausgestaltung durch AGB</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Kreditreduzierung durch Darlehensgeber</strong></td>
<td>In der Regel jederzeit</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Zinssatzänderung durch Darlehensgeber</strong></td>
<td>Ja. Variabler Zinssatz.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Bürokratischer Aufwand**

<table>
<thead>
<tr>
<th><strong>Bürokratischer Aufwand</strong></th>
<th>Gering.</th>
</tr>
</thead>
</table>


11 Schimansky/Bunte/Lwowski-Jungmann, § 81a Rn. 106.
bei Kontoeröffnung\textsuperscript{12}. Auszahlung und Rückzahlung erfolgen vollständig flexibel. Es wird keine feste Tilgung erwartet.

Dispositionskredite sind daher vor allem zur zeitlich begrenzten \textit{Überbrückung von ungeplanten Liquiditätsengpässen} geeignet. Daneben kann Ihnen auch eine Funktion bei der Bewältigung von \textit{Krisen} zukommen, wenn schnell Geld benötigt wird. Eine dauerhafte Inanspruchnahme kommt in Krisensituationen aber nicht in Betracht, da die erforderlichen Summen oft über die Kreditlinie hinausgehen und zudem die Konditionen vergleichsweise teuer sind.

4.2 Überschreitungskredit

Tabelle 13: Merkmale von Überschreitungskrediten

<table>
<thead>
<tr>
<th>Synonyme</th>
<th>Geduldete Überziehung, Kontoüberziehung, Überziehungskredit.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Preis und Konditionen</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Zinssatz</strong></td>
<td>Durchschnittlich bei ca. 15,65 % p.a.\textsuperscript{13} Eine differenzierte Statistik/Zeitreihe der Bundesbank existiert hierzu nicht.</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Höhe</strong></td>
<td>Kreditrahmen. Im Belieben der kontoführenden Bank (&quot;Schattenlimit&quot;). Meist ein prozentualer Aufschlag auf den genehmigten Dispo.</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Laufzeit</strong></td>
<td>Keine feste Laufzeit.</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Kreditvoraussetzungen</strong></td>
<td>Regelmäßiger Zahlungseingang auf dem Girokonto.</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Verbundene Produkte</strong></td>
<td>Girokonto, da kein eigenes Kreditkonto eröffnet wird.</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Flexibilität</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Auszahlung</strong></td>
<td>Kein Mindestbetrag, in Raten oder in einer Summe durch Kontoverfügung.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

\textsuperscript{12} \url{http://www.dkb.de/privatkunden/dkb_cash/index.html}.

\textsuperscript{13} \url{http://www.biallo.de}, 22.05.2012.
<table>
<thead>
<tr>
<th>Rückzahlung</th>
<th>Nicht festgelegt. In Raten oder in einer Summe ohne Vorankündigung jederzeit möglich.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Sondertilgungen</td>
<td>Jederzeit möglich.</td>
</tr>
<tr>
<td>Laufzeitänderung</td>
<td>Laufzeit nicht festgelegt.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Planungssicherheit**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kündigung durch Darlehensgeber</th>
<th>Jederzeit.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Kreditreduzierung durch Darlehensgeber</td>
<td>Jederzeit.</td>
</tr>
<tr>
<td>Zinssatzänderung durch Darlehensgeber</td>
<td>Ja. Variabler Zinssatz.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Bürokratischer Aufwand**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Bürokratischer Aufwand</th>
<th>Gering.</th>
</tr>
</thead>
</table>

Überschreitungskredite sind über das eingeräumte Dispositionslimit – oder, wenn keines eingeräumt ist, das Zulassen von Verfügungen, für die keine ausreichende Deckung auf dem Konto vorhanden ist – hinausgehende Belastungen auf dem Girokonto, die durch das Kreditinstitut zugelassen werden. Eine explizite Einräumung, die dem Kunden wie im Fall des Dispositionskredites schriftlich auf dem Kontoauszug oder per Brief mitgeteilt wird, erfolgt bei den Überziehungskrediten nicht. Es handelt sich um eine Duldung seitens der Bank.\(^\text{14}\)

### 4.3 Revolvierender Kreditkartenkredit

<table>
<thead>
<tr>
<th>Synonyme</th>
<th>Kreditkarte mit Rahmenkreditabrede, &quot;Echter&quot; Kreditkartenkredit (in Abgrenzung zu Charge-Card, Debit-Card und Prepaid-Card), Revolvierender Kredit.</th>
</tr>
</thead>
</table>

**Tabelle 14: Merkmale von revolvierenden Kreditkartenkrediten**

**Preis und Konditionen**

14 Schimansky/Bunte/Lwowski-Jungmann, § 81a Rn. 132.
| **Zinssatz** | 14,67 % p.a.; \(^{15}\) z.B. gebuhrenfrei.com (22.05.2012): ab 17,9 % p.a. bonitätsabhängig für Einkäufe/24,44 % p.a. für Bargeld, variabel. Unterschiedliche Zinssätze bei Automatennutzung und sonstigen Verfügungen. |
| **Höhe** | Kreditrahmen. Ca. 200 bis ca. 10.000 Euro. |
| **Laufzeit** | Keine feste Laufzeit. |
| **Kreditvoraussetzungen** | Regelmäßiges Einkommen aus angestellter Tätigkeit, teilweise aus selbständiger Tätigkeit. |
| **Flexibilität** | |
| **Auszahlung** | Kein Mindestbetrag, in Raten oder in einer Summe durch Kreditkartenverfügung. |
| **Sondertilgungen** | Jederzeit möglich. |
| **Laufzeitänderung** | Laufzeit nicht festgelegt. |
| **Planungssicherheit** | |
| **Kündigung durch Darlehensgeber** | Frist oft 2 Monate |
| **Kreditreduzierung durch Darlehensgeber** | Jederzeit. |
| **Zinssatzänderung durch Darlehensgeber** | Ja. Variabler Zinssatz. |
| **Bürokratischer Aufwand** | Mittel. |

\(^{15}\) Zeitreihe SUD132: Effektivzinssätze Banken DE / Neugeschäft / echte Kreditkartenkredite an private Haushalte 2/2012.
„Echte“ revolvierende Kreditkartenkredite spielen in Deutschland nach wie vor eine eher untergeordnete Rolle. Der weitaus größte Anteil der Kartennutzer besitzt gemeinhin zwar als Kreditkarten bezeichnete Zahlungskarten, tatsächlich handelt es sich dabei jedoch um sogenannte „Delayed Debit Cards“ oder „Charge Cards“. Bei diesen Karten werden während der Abrechnungsperiode die Umsätze und Bargeldabhebungen kumuliert und am Ende dieser Periode in einer Summe beglichen, häufig durch Einzug vom Konto des Karteninhabers.


16 Deutsche Bundesbank 2011.
17 Schimansky/Bunte/Lwowski-Jungmann, § 81 Rn. 39.
18 OLG Oldenburg, Urt. v. 24.05.2011, Az.: 13 U 66/10.
## 4.4 Abrufkredit

### Tabelle 15: Merkmale von Abrufkrediten

<table>
<thead>
<tr>
<th>Synonyme</th>
<th>Ideal-, Scheck-, Vario-, Saldokredit.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Preis und Konditionen</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><em>Zinssatz</em></td>
<td>Durchschnittlich bei ca. 8,67 Prozentpunkten (Quelle: Biallo/ eigene Berechnung).</td>
</tr>
<tr>
<td><em>Höhe</em></td>
<td>Kreditrahmen. Ca. 2.500 Euro bis 25.000 Euro.</td>
</tr>
<tr>
<td><em>Laufzeit</em></td>
<td>Keine feste Laufzeit.</td>
</tr>
<tr>
<td><em>Kreditvoraussetzungen</em></td>
<td>Regelmäßiges Einkommen aus abhängiger Beschäftigung/ teilweise aus selbständiger Beschäftigung.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Flexibilität

| Auszahlung | In Raten oder in einer Summe durch Anforderung jederzeit möglich. Mindestsummen sind einzuhalten. |
| Sondertilgungen | Jederzeit möglich. |
| Laufzeitänderung | Laufzeit nicht festgelegt. |

### Planungssicherheit

| Kündigung durch Darlehensgeber | Jederzeit. Frist mindestens 2 Monate (§ 499 Abs. 1 BGB). |
| Kreditreduzierung durch Darlehensgeber | Jederzeit. Frist mindestens 2 Monate (§ 499 Abs. 1 BGB). |
| Zinssatzänderung durch Darlehensgeber | Ja. Variabler Zinssatz. |
Bei Abrufkrediten räumen die Banken oder Sparkassen ihren Kunden eine Kreditlinie ein. Der Kunde kann nach Belieben Teile oder den Gesamtbetrag abrufen und zahlt auf den in Anspruch genommenen Kreditsaldo Zinsen. Die Tilgung ist von Bank zu Bank verschieden. Die meisten Anbieter verlangen eine monatliche Rückzahlung in anteiliger Höhe des in Anspruch genommenen Saldos.\(^\text{19}\)

Der Abrufkredit erscheint sowohl im Hinblick auf kurzdfristigen Liquiditätsausgleich wie auch für Krisen geeignet zu sein. Er ist insoweit mit einem Dispositionskredit vergleichbar, als die Auszahlung flexibel und ohne großen bürokratischen Aufwand erfolgen kann. Nachteilig ist wie beim echten Kreditkartenkredit, dass der Liquiditätsausgleich auf dem Girokonto über ein zusätzliches Konto organisiert werden muss und der Ausgleich zudem nicht ohne aktives Handeln des Verbrauchers erfolgt.

**4.5 Konsumentenratenkredit**

Tabelle 16: Merkmale von Konsumentenratenkrediten

<table>
<thead>
<tr>
<th>Synonyme</th>
<th>Ratenkredit, Anschaffungskredit</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Preis und Konditionen</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Zinssatz</strong></td>
<td>3,20 % - 8,12 % p.a. laufzeitabhängig, durchschnittlich 6,19 % p.a., 6,74 % p.a. inkl. weiterer Kosten.(^\text{20})</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Höhe</strong></td>
<td>Einkommensabhängig / güterbezogen, oft Mindesthöhe, üblich 10.000 Euro, bis zu 50.000 Euro und z.T. auch mehr möglich</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Laufzeit</strong></td>
<td>Feste Laufzeit.</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Kreditvoraussetzungen</strong></td>
<td>Regelmäßiges Einkommen aus abhängiger Beschäftigung / teilweise aus selbständiger Beschäftigung.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

\(^{19}\) Häufig 2% des in Anspruch genommenen Betrages („Abrufkredite: Günstiger als ein Dispo“, Finanztest 08/2011).

\(^{20}\) (Zeitreihen SUD113, SUD 115, SUD 130Z, SUD 130 Deutsche Bundesbank, 2/2012.)
### Verbundene Produkte


### Flexibilität

| Auszahlung | Eine Summe. |
| Rückzahlung | Ratenzahlung. |
| Sondertilgungen | Vorzeitige Vertragserfüllung (§ 500 Abs. 2 BGB); Vorfälligkeitsentschädigung mögl. (§ 502 Abs. 1 BGB). |
| Laufzeitänderung | Möglich über vorzeitige Vertragserfüllung (s.o.). |

### Planungssicherheit

| Kündigung durch Darlehensgeber | Nein (§ 499 BGB). |
| Kreditreduzierung durch Darlehensgeber | Nein. |
| Zinssatzänderung durch Darlehensgeber | Nein, da in der Regel Festzins |

### Bürokratischer Aufwand

| Hoch. |


Aufgrund seiner Parameter ist diese Produktform gut als *Investitionskredit* geeignet, da in diesen Fällen die Kreditaufnahme, die Höhe und die Rückzahlungsdauer geplant werden können. Zudem bieten sich solche Kredite auch als *Krisenkredite* an, allerdings wegen der starren Auszahlungsmodalitäten und festgelegten Rückzahlung erst in einem späteren Kri-
senstadium, also als Umschuldungsmöglichkeit ab dem Moment, wenn wieder Klarheit über die Kredithöhe und das zu erwartende Einkommen besteht.

4.6 Zusammenfassung

Unter den angebotenen Kreditprodukten erscheint der vereinbarte Dispositionskredit die am besten zum Ausgleich kurzfristigen Liquiditätsbedarfs geeignete Form zu sein, weil der Liquiditätsausgleich auf einem Konto erfolgt und hohe Flexibilität bei Aus- und Rückzahlung besteht. Auch der Abrufkredit und der echte Kreditkartenkredit können diese Funktion erfüllen, haben aber im Gegensatz zum Dispositionskredit den Nachteil einer gesonder- ten Kontoführung und zum Teil auch höhere Preise.

Für Investitionen erscheint der Ratenkredit die passendste Form: hier wird seine Inflexibilität und der höhere bürokratische Aufwand bei Vertragsschluss aufgewogen durch Zins- und Ratensicherheit, höhere Kreditsummen und längere Laufzeiten.

Für Krisen, die sowohl hohe Kreditsummen, längere Laufzeiten und zu Beginn volle Flexibilität bei der Auszahlung erfordern, erscheint eine Kombination aus verschiedenen Kreditformen geeignet: zu Beginn der Dispositions- oder der Abrufkredit wegen der Auszahlungsflexibilität; später die Umschuldung in einen Ratenkredit zur Erlangung der Zins- und Kündigungssicherheit und Anpassung an die dann planbare Rückführung.
5 Das Verbraucherverhalten

Die nachfolgende Übersicht wirtschaftswissenschaftlicher Aufsätze soll die Themengebiete eingrenzen, die zum Verständnis der Funktionsweise der Märkte für Dispokredite von Bedeutung sind. Dies betrifft einerseits die Bestimmungsgründe des Verbraucherverhaltens in Bezug auf revolvierende Kredite und andererseits Faktoren, die die Höhe von Dispozinsen determinieren. Dabei gehen wir auch auf empirische Befunde aus anderen Ländern ein. Zu beachten ist gleichwohl, dass internationale Forschungsergebnisse aufgrund institutional- neller Gegebenheiten nur bedingt auf Deutschland übertragbar sind.

In Bezug auf die Bestimmungsgründe des Verbraucherverhaltens gehen wir dabei auf folgende Aspekte ein:

a. Optimale Konsumentenentscheidungen und verhaltensökonomische Verzerrungen
b. Finanzielle Bildung als Grundlage für verantwortliches Konsumentenhandeln
c. Internationale Evidenz zum Verbraucherverhalten in Bezug auf revolvierende Kreditformen (Dispokredite und Kreditkartenkredite)

5.1 Optimale Konsumentenentscheidungen und verhaltensökonomische Verzerrungen


Die neoklassische ökonomische Theorie unterstellt auch, dass die Höhe der Darlehenszinsen im Entscheidungskalkül der Verbraucher berücksichtigt wird. So machen steigende

---

Zinsen den Konsum heute im Vergleich zum Konsum morgen teurer (Substitutionseffekt); tendenziell wird auf Grundlage dieses Effekts heute weniger konsumiert. Zusätzlich führt der höhere Zins dazu, dass der Verbraucher mehr Geld zum Glätten des Konsums aufwenden muss und so insgesamt ärmer ist (Einkommenseffekt); er wird tendenziell heute und morgen weniger Geld ausgeben können. Beide Effekte führen also dazu, dass bei höheren Zinsen weniger Kredit aufgenommen wird (für Einzelheiten zum Einkommens- und Substitutionseffekt, siehe z.B. Mankiw 2007, S. 467 ff). Dies muss nicht bedeuten, dass hohe Zinsen die Kreditaufnahme völlig unattractive erscheinen lassen, aber die Verbraucher müssen bereit sein, höhere Kosten für die Kreditaufnahme zu tragen und somit auf Konsum morgen zu verzichten.


5.2 Finanzielle Bildung als Grundlage für verantwortliches Konsumentenhandeln

Studien, die sich mit der finanziellen Bildung (financial literacy) von privaten Haushalten befassen, stehen in engem Zusammenhang zur verhaltensorientierten Finanzwirtschaftslehre. Die Untersuchungen der Auswirkung finanzieller Bildung auf das Kreditnehmerverhalten können herangezogen werden, um zu beurteilen, ob vermehrte Informationspflichten durch die Anbieter genügen, um die Verbraucher zu besseren Entscheidungen zu führen. Wissenschaftliche Studien bezüglich der finanziellen Bildung (z.B. Lusardi 2008, Lusardi und Mitchell 2008) legen nahe, dass sich Verbraucher im Kontext von Anlageentscheidun-
...gen häufig überfordert fühlen und dazu neigen, falsche Entscheidungen zu treffen, da sie nicht über hinreichende Kenntnisse verfügen.


---

23 Konkret gelten in der Studie Überbrückungskredite die beim nächsten Gehaltseingang getilgt werden, Versandhauskredite, Mietkaufverträge sowie weitere Kreditformen als teure Kredite.
Aus den Ergebnissen der Studien lässt sich folgern, dass nicht alle Verbraucher über hinreichende Kenntnisse verfügen, um für sie optimale Kreditformen zu wählen.

5.3 Internationale Evidenz zum Verbraucherverhalten in Bezug auf revolvierende Kreditformen (Dispokredite und Kreditkartenkredite)

5.3.1 Vorbemerkungen zur Übertragbarkeit


---

USA teurer als in Deutschland. In den Vereinigten Staaten werden Kreditkarten folglich deutlich stärker genutzt als in Deutschland (vgl. BIS 2011), wobei dort ein hoher Anteil der Kartentransaktionen über eine „echte Kreditkarte“, die ein Kreditverhältnis mit dem Kartenanbieter begründet, erfolgt.

Zusammenfassend lässt sich also sagen, dass Kreditkartentransaktionen in den USA verbreiteter sind und dass in den USA nicht die Überziehungskredite, sondern die Kreditkartenkredite über eine ähnliche Ausgestaltung verfügen wie die Dispokredite in Deutschland. Diese Schnittmengen zwischen der Nutzung von Kreditkartenlimits in den USA und Dispokrediten in Deutschland legen nahe, dass die Erkenntnisse, die sich auf das Verbraucherverhalten in Bezug auf Kreditkartenkredite in den USA beziehen, teilweise auch im Kontext unserer Diskussion der Dispokredite in Deutschland relevant sind.

5.3.2 Optimalität von Konsumentenentscheidungen


5.3.3 Zinshöhe und Verschuldung


\[27\] In den USA wurden im Jahr 2009 4,8 Prozent des gesamten Volumens der Zahlungen mit Karte bezahlt; in Deutschland liegt dieser Anteil lediglich bei 0,2 Prozent (Quelle: BIS 2011, S. 435).


### 5.3.4 Ausweitung des Kreditlimits und Anpassung der Verschuldung

Eine empirische Untersuchung von Gros und Souleles (2002) untersucht den Zusammenhang zwischen einer **Ausweitung des Kreditlimits** durch den Kreditkartenanbieter und dem Verschuldungsverhalten der Verbraucher. Die Autoren zeigen auf, dass einer Ausweitung des Kreditlimits typischerweise auch eine **Ausweitung der Verschuldung** folgt, wobei diese bei den Haushalten besonders ausgeprägt ist, deren Schuldenstand zuvor relativ...

5.3.5 Koexistenz von revolvierenden Krediten und liquiden Guthaben


30 So ist die Zahlung bestimmter laufender Kosten (z.B. Miete, Hypothekenzinsen, Kinderbetreuungskosten) typischerweise nicht mit einer Kreditkarte möglich, so dass sich ein Kreditkartenum DRAW als ein Risikopuffer gegen einen negativen Einkommensschwung eignet.
tät vor allem in der (selbst-) disziplinierenden Wirkung eines bereits teilweise in Anspruch genommenen Kreditlimits. Die Autoren modellieren in diesem Zusammenhang den Fall eines Haushaltes, in dem ein Ehepartner eine stärkere Konsumneigung hat als der andere. Sie veranschaulichen, dass der Partner mit der stärkeren Konsumneigung der „Shopper“ ist, also regelmäßig einkauft. Hingegen verwaltet der andere Partner als „Accountant“ die Finanzen und entscheidet sich in diesem Zusammenhang auch deswegen, den ausstehenden Kreditbetrag nicht vollständig zurückzuzahlen, um weitere Konsumausgaben des „Shoppers“ einzuschränken. Diese Modellierung lässt sich auch so interpretieren, dass ein einzelner Verbraucher dazu neigt, zwischen zwei Verhaltensmustern zu schwanken, und deshalb Kreditkartenlimits zur Selbstkontrolle verwendet.\(^{31}\)

\(^{31}\) Thaler/Shefrin (1981) modellieren ein derartiges Entscheidungsverhalten als Selbstkontrolle eines zwischen zwei Präferenzordnungen (two selves) schwankenden Individuums.
6 Die Kreditpraxis der Banken bei Dispositionskrediten, Ratenkrediten und Abrufkrediten

6.1 Überblick

Das nachfolgende Kapitel soll die Kreditpraxis der Banken in Bezug auf Dispositionskredite, Ratenkredite und Abrufkredite darstellen. Dabei bildet eine Befragung unter Anbietern in Kapitel 6.4 das Kernstück dieses Kapitels. Einleitend dazu stellen wir sowohl theoretische Betrachtungen zum Bankenverhalten (Kapitel 6.2) sowie die Ergebnisse von Expertengesprächen mit Vertretern der Anbieterverbände (Kapitel 6.3) dar.

6.2 Grundzüge der Kreditpraxis der Banken – Theoretische Betrachtungen

6.2.1 Die Höhe des Dispozinses


Vor diesem Hintergrund eröffnet somit weniger die Marktstruktur, als vielmehr die spezifische Ausgestaltung der Produktart Dispokredit den Anbietern die Möglichkeit zu Marktmacht. Wesentliches Merkmal dieser Ausgestaltung ist die Verknüpfung des Dispokredits mit einer Kontoverbindung, die vor allem zunächst dem Zahlungsverkehr dient. Durch die Bündelung von Kontoverbindung und Dispositions kredit lassen sich die Konditionen von Dispokrediten nicht isoliert betrachten. Der **Wechsel einer Kontoverbindung** von einem Anbieter zu einem anderen ist mit **Kosten** verbunden (s. auch Beggs und Klemperer 1999), die zumindest im dafür notwendigen Arbeitsaufwand (z.B. Benachrichtigen des Arbeitgebers, Änderung der Einzugsermächtigungen etc.) bestehen. Deswegen werden Bestandskunden nur dann zu Wettbewerbern wechseln, wenn dieser ihnen insgesamt Konditionen anbietet, die die Kosten des Wechsels kompensieren. Die Kosten für einen Wechsel der Kontoführung führen somit zu geringerer Konsumentenmobilität in Bezug auf das gesamte Bündel aus Kontoführung und Dis pokrediten. (Darüber hinaus ist die Möglichkeit zu einem Wechsel bei in Anspruch genommenem Dispokredit eingeschränkt.) Dies erhöht tendenziell die Marktmacht des Anbieters, selbst dann, wenn genügend Wettbewerber vergleichbare Produkte anbieten.\(^{32}\) Die Anbieter können ihre Marktmacht dazu verwenden, über die **Wahl des Preises die Höhe der Nachfrage nach ihren Produkten zu steuern.** Dabei müssen sie abwägen, dass hohe Gebühren für die Kontoführung und ein hoher Zins für Dispositions kredite einerseits die Margen für die verbleibenden Kundenbeziehungen erhöhen, andererseits aber Neukunden abschrecken und ggf. einige Bestandskunden abwandern lassen. Theoretisch hängt dies davon ab, wie stark Kunden auf Preisänderungen reagieren (wie elastisch die Nachfrage auf Zinsänderungen reagiert).

---

Es ist anzunehmen, dass Bankkunden in **Bezug auf die Höhe des Dispositions kredits wenig elastisch reagieren**: Vor Beginn einer Kundenbeziehung besteht die Möglichkeit, dass Wishful Thinking (vgl. Ausubel 1991, s.o.) dazu führt, dass Konsumenten ihre Nachfrage nach Dispokrediten ex ante unterschätzen und dementsprechend die Zinsen nicht genügend berücksichtigen. Danach dürften Kunden, die ihre Konten rein auf Guthabenbasis führen, der Dispositions kreditzins kaum interessieren; hingegen wurde für Haushalte mit Liquiditätsengpässen festgestellt (Gros und Souleles 2002, s.o.), dass sie mit ihrer Kredit nachfrage nur schwach auf Zinsveränderungen reagieren.

Der Markt für die Kontoführung als solche scheint hingegen stärkerem Wettbewerbsdruck ausgesetzt zu sein; es ist feststellbar, dass viele Banken **kostenlose Kontoverbindungen** anbieten und mit speziellen Aktionen Marktanteile gewinnen wollen. Um in diesem Wettbewerb zu bestehen, ist es vorstellbar, dass Banken Teile ihrer Margen aus dem Dispostgeschäft dazu einsetzen, die Kosten der Kontoführung zu subventionieren. Davon dürften tendenziell jene Kunden profitieren, die ihr Konto auf Guthabenbasis führen bzw. die ihren Dispokredit nicht in Anspruch nehmen.

### 6.2.2 Die Veränderung des Dispositionsses über die Zeit


In analoger Argumentation wird im Zusammenhang mit der Höhe von Dispozinsen häufig (v.a. mit Blick auf die deutliche Senkung der Hauptrefinanzierungssätze durch die Europäische Zentralbank in den Jahren 2008 und 2009) kritisiert, dass die Banken eine Senkung der Geldmarktzinsen nicht oder nur stark verzögert in ihren Kreditzinsen an die Konsumenten weitergegeben haben. Im Kontext von Dispositions krediten wird häufig der 3-
Monats-EURIBOR oder ein vergleichbarer Geldmarktzins als ein plausibler Referenzzins für Dispokredite gesehen und teilweise auch von den Banken kommuniziert.


Dass die **Wahl des Referenzzinssatzes** auch in der Realität bedeutsam ist, um den Verlauf der Zinsen für Dispokredite auf Asymmetrien und Reagibilität zu untersuchen, illustriert Abbildung 4. Hier wird deutlich, dass sich die Dispozinsen im Zuge der EZB- Leitzinssen-
kungen im Jahr 2008/2009 in der Tat sehr langsam nach unten bewegt haben. Diese eher
langsamen Senkung trifft aber auch zum Beispiel auf den durchschnittlichen Effektivzins
zu, den Banken für ihren Bestand an Einlagen von privaten Haushalten von bis zu zwei
Jahren Laufzeit zahlen; auch diese Größe kann für die Refinanzierungskosten der Banken
von Bedeutung sein.


6.3 Grundzüge der Kreditpraxis der Banken –
Expertenbefragungen Anbieterverbände

Ziel der Experteninterviews war es, einen möglichst guten Überblick über die gängige Pra-
xis in Bezug auf Dispositionsksredite zu erhalten. Das ZEW hat deswegen vier bundesweite
Anbieterverbände (den Deutschen Sparkassen- und Giroverband (DSGV), den Bundesver-
band der Volks- und Raiffeisenbanken (BVR), den Bundesverband Deutscher Banken
(BdB) sowie den Bankenfachverband) um ein Gespräch auf der Grundlage eines einheitli-
chen Gesprächsleitfadens gebeten. Dieser Gesprächsleitfaden zielt auf die Bedeutung des
Dispokredits für Anbieter, die Vergabe- und Preispolitik sowie mögliche Alternativen zu
Dispositionskrediten. Während einzelne von den Verbänden dargelegte Auskünfte als Hintergrundinformationen in die Erstellung der Studie einfließen, gibt es zentrale Aspekte, die hier kurz zusammengefasst dargestellt werden sollen:


3) Vor und während der Einrichtung eines Dispokredits muss die Bank den Kunden entsprechend gesetzlicher Vorschriften **informieren**. Die Anbieterverbände verweisen in diesem Zusammenhang auf die einschlägigen Bestimmungen nach §§491, 504 sowie 505 BGB. Die Umsetzung dieser Vorschriften kann institutsspezifisch unterschiedlich gehandhabt werden.

4) Die **Unterbreitung eines Angebots** zur Einrichtung eines Dispokredits kann entweder durch das Kreditinstitut oder den Kunden initiiert werden. Für die Annahme des Dispokredits ist keine Schriftform erforderlich, sondern sie kann mündlich (oder auch am Telefon) erfolgen oder erfolgt konkludent durch die Inanspruchnahme. Gleiches gilt auch für eine **Erhöhung des Kreditrahmens**, die durch Initiative der Bank zustande kommt. Eine **Reduzierung des Dispositionsrahmens** ist eine Kündigung, die von der Bank einseitig erklärt wird und nicht der Zustimmung des Kunden bedarf.

5) Die **Kreditentscheidung** über die Einrichtung eines Dispositionsrahmens obliegt dem einzelnen Kreditinstitut und wird je nach Geschäftspolitik unterschiedlich gehandhabt. Generell dürfte dabei das regelmäßige Einkommen, das Arbeitsverhältnis sowie Negativmerkmale bei Kreditauskunfteien (z.B. Schufa) eine Rolle spielen. Häufig wenden die Kreditinstitute in diesem Zusammenhang auch systemunterstützt...


6.4 Detaillierte Untersuchung der Kreditpraxis der Banken


6.4.1 Teilnehmende Institute und Produktangebot

Hinsichtlich der Institutsgruppen, der Vertriebswege, der Institutsgröße, der Geschäftsregion und beim Angebot an Girokonten zeichnet die Befragung die heterogene Bankenlandschaft in Deutschland nach:


Die Größe der Institute, abzulesen an der Bilanzsumme, differiert stark je nach Gruppenzugehörigkeit. Die Bilanzsumme reicht von 50 Millionen Euro beim kleinsten Institut der

---

34 Unter den Begriff „Privatbanken“ fallen ebenfalls die Universal- und Direktbanken.

Die befragten Institute sind in allen Geschäftsregionen tätig, wobei alle sechs antwortenden Privatbanken angaben, bundesweit zu agieren. Demgegenüber liegt die Geschäftstätigkeit der antwortenden Genossenschaftsbanken ganz überwiegend im ländlichen und kleinstädtischen Bereich; bei den Sparkassen gibt es eine größere Streuung von bundesweit (eine Sparkassen-Direktbank) über großstädtisch (drei) bis hin zu im ländlichen oder gemischten Bereich tätigen (16) Sparkassen. Gleich zwei Anbieter aus der Gruppe der Privatbanken gaben an, Marktführer unter den bundesweit tätigen Anbietern im Retailgeschäft zu sein, drei weitere ordneten sich auf Rang 3 oder schlechter ein. Bei den Sparkassen meinten alle elf antwortenden Institute, in ihrer Region die Marktführerschaft innezuhaben. Demgegenüber ordneten sich vier Genossenschaftsbanken auf Rang 2 und eine weitere auf Rang 3 ein. Die übrigen Institute antworteten nicht auf diese Frage.

Zur Frage der genutzten Risikomessmethode äußerten sich 34 Anbieter. Sechs von ihnen gaben an, den Internen Ratings Basierten Ansatz (IRBA) zu nutzen, die übrigen 28 nutzen den Kreditrisiko Standardansatz (KSA). Bei den erstgenannten sechs Anbietern handelt es sich – mit Ausnahme einer Raiffeisenbank und einer Sparkasse – sämtlich um bundesweit agierende Institute aus der Gruppe der Privatbanken. Demgegenüber verwenden die Anbieter, die im ländlichen, kleinstädtischen oder im ländlich/städtisch-gemischten Raum tätig sind, ausnahmslos den KSA. Die Anwendung der beiden unterschiedlichen Risikobemes-

6.4.2 Die Praxis bei Dispositionskrediten
Die Praxis ist geprägt von den Anforderungen des Massengeschäfts und der Tatsache, dass es sich bei den Dispositionskrediten um das am weitesten verbreitete Kreditprodukt für Verbraucher handelt. Trotz dieser Determinante gibt es noch viele Unterschiede, und zwar weniger zwischen den einzelnen Institutsgruppen, als vielmehr zwischen den einzelnen Instituten, gehören sie nun einer Gruppe an oder nicht.3\textsuperscript{5}  

6.4.2.1 Kreditverfügbarkeit und Nutzung
Insgesamt 23 der Institute machten Angaben zum Ausmaß der Krediteinräumung. Das nach der Anzahl der Girokonten innerhalb der Stichprobe gewichtete arithmetische Mittel der Konten mit eingeräumten Rahmen beträgt 58,1 Prozent.3\textsuperscript{6} Bei diesem Wert ist zu bedenken, dass er sich auf alle Konten, also auch auf die Jugendgirokonten bezieht, auf denen wegen der anzuwendenden Jugendschutzbestimmungen des BGB keine Kredite eingeräumt werden dürfen. Die Anteile der Konten mit eingeräumter Dispositionlinie schwanken relativ stark. So reichten die Werte von 18,8 Prozent bei einer Direktbank mit Schwerpunkt auf Geldanlage bis zu 85,7 Prozent der Girokonten bei einer Genossenschaftsbank. Innerhalb der gewichteten Stichprobe weisen 60,6 Prozent der Konten bei Genossenschaftsbanken Dispositionscreditrahmen auf, bei den Privatbanken sind es 58,3 Prozent und bei den Sparkassen 55,4 Prozent. Die Streuweite innerhalb der Gruppen ist relativ breit; sie reicht von

---

3\textsuperscript{5} Hinweis zur Beteiligung: Alle 36 antwortenden Banken bieten Dispositionskredite an. Jedoch machten nicht alle Institute gleichermassen Angaben zu ihrer Praxis der Kreditvergabe. Daher differiert in nachfolgenden Auswertungen die Anzahl der gültigen N.

3\textsuperscript{6} Die nachfolgenden Auswertungen sind, wo dies sinnvoll ist, gewichtet nach der Anzahl der Girokonten der antwortenden Anbieter (vergleiche hierzu Tabelle 17). Falls gewichtet wird, haben wir dies im Text und bei der Beschriftung vermerkt.
34,6 Prozent bis 85,7 Prozent bei den Genossenschaftsbanken, von 18,8 Prozent bis 60,0 Prozent bei den Privatbanken und von 42,8 Prozent bis zu 82,1 Prozent bei den Sparkassen. Die größten Anteile finden sich innerhalb der Stichprobe also bei den Sparkassen und bei den Genossenschaftsbanken.

Tabelle 18: Privatkonten mit Dispositionskreditrahmen, Anteil an allen Privatkonten nach Bankengruppe (Gewichtung mit Anzahl der Girokonten)

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Mittelwert</th>
<th>Maximum</th>
<th>Median</th>
<th>Minimum</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Genossenschaftsbank</td>
<td>60,6 %</td>
<td>85,7 %</td>
<td>47,8 %</td>
<td>34,6 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Privatbank</td>
<td>58,3 %</td>
<td>60,0 %</td>
<td>57,4 %</td>
<td>18,8 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Sparkasse</td>
<td>55,4 %</td>
<td>82,1 %</td>
<td>52,4 %</td>
<td>42,8 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Gesamt</td>
<td>58,1 %</td>
<td>85,7 %</td>
<td>57,4 %</td>
<td>18,8 %</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Im Hinblick auf die tatsächliche Inanspruchnahme der Dispositionskreditlinie bezogen auf alle Girokonten antworteten 22 Institute, 14 machten keine Angaben. Je nach Bank reichte die aktive Inanspruchnahme der Dispositions­kredite im Befragungszeitpunkt von lediglich 1,9 Prozent der Kunden mit Girokonto bei einer Sparkasse bis zu 20,8 Prozent der Kunden bei einer Genossenschaftsbank. Der Anteil der Kunden, die im Minus sind, ist in der Stichprobe im gewichteten Durchschnitt bei den Sparkassen mit gut 12 Prozent etwas niedriger als bei den übrigen Bankengruppen, wo sie bei knapp 17 Prozent (Privatbanken) bzw. gut 13 Prozent (Genossenschaftsbanken) liegt. Im gewichteten Mittel über alle Institute beträgt der Wert 16,5 Prozent. Da die Privatbanken im Hinblick auf die Sparkassen und die Genossenschaftsbanken, was die Anzahl der Girokonten betrifft, überrepräsentiert sind, wäre der Wert gegebenenfalls nach unten zu korrigieren. Zu beachten ist zudem, dass die Angaben der Banken zu unterschiedlichen Stichtagen erfolgten.

Tabelle 19: Aktive Nutzung von Dispositionskrediten, Anteil an allen Privatkonten nach Bankengruppe (Gewichtung mit Anzahl der Girokonten)

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Mittelwert</th>
<th>Maximum</th>
<th>Median</th>
<th>Minimum</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Genossenschaftsbank</td>
<td>13,4 %</td>
<td>20,8 %</td>
<td>14,3 %</td>
<td>9,9 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Privatbank</td>
<td>16,9 %</td>
<td>19,1 %</td>
<td>19,1 %</td>
<td>6,4 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Sparkasse</td>
<td>12,1 %</td>
<td>16,3 %</td>
<td>11,6 %</td>
<td>1,9 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Gesamt</td>
<td>16,5 %</td>
<td>20,8 %</td>
<td>19,1 %</td>
<td>1,9 %</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Betrachtet man die Nutzung als Anteile an ausschließlich denjenigen Konten, die über eine eingeräumte Dispositionskreditlinie verfügten, verschieben sich die Werte erwartungsgemäß nach oben. So war ein knappes Drittel (genau 28,7 Prozent) derjenigen Konten, auf denen ein Dispositionskredit eingeräumt war, nach Auskunft der Anbieter im Soll.
Tabelle 20: Aktive Nutzung von Dispositionskrediten, Anteil an allen Privatkonten mit eingeräumtem Dispositionsrahmen nach Bankengruppe (Gewichtung mit Anzahl der Girokonten)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Bankengruppe</th>
<th>Mittelwert</th>
<th>Maximum</th>
<th>Median</th>
<th>Minimum</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Genossenschaftsbank</td>
<td>23,9 %</td>
<td>43,5 %</td>
<td>23,7 %</td>
<td>16,7 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Privatbank</td>
<td>29,2 %</td>
<td>34,3 %</td>
<td>33,3 %</td>
<td>22,2 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Sparkasse</td>
<td>23,5 %</td>
<td>27,4 %</td>
<td>25,0 %</td>
<td>3,9 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Gesamt</td>
<td>28,7 %</td>
<td>43,5 %</td>
<td>33,3 %</td>
<td>3,9 %</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Tabelle 21: Durchschnittlicher Dispositionskreditrahmen (Gewichtung mit Anzahl der Girokonten)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Bankengruppe</th>
<th>Mittelwert</th>
<th>Maximum</th>
<th>Median</th>
<th>Minimum</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Genossenschaftsbank</td>
<td>2943 in Euro</td>
<td>3936</td>
<td>2899</td>
<td>2267</td>
</tr>
<tr>
<td>Privatbank</td>
<td>4533</td>
<td>4784</td>
<td>4418</td>
<td>4418</td>
</tr>
<tr>
<td>Sparkasse</td>
<td>2515</td>
<td>3000</td>
<td>2830</td>
<td>1135</td>
</tr>
<tr>
<td>Gesamt</td>
<td>4338</td>
<td>4784</td>
<td>4418</td>
<td>1135</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Vom insgesamt eingeräumten Rahmen werden durchschnittlich etwa 12 Prozent des Volumens in Anspruch genommen, mit einer Spanne zwischen 5 Prozent bei einer Sparkasse bis zu 22 Prozent bei einer Genossenschaftsbank.

Tabelle 22: Aktive Nutzung von Dispositionskrediten, Anteil am Volumen aller Privatkonten mit eingeräumtem Dispositionsrahmen nach Bankengruppe (Gewichtung mit Anzahl der Girokonten)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Bankengruppe</th>
<th>Mittelwert</th>
<th>Maximum</th>
<th>Median</th>
<th>Minimum</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Genossenschaftsbank</td>
<td>14,1 %</td>
<td>22,0 %</td>
<td>13,0 %</td>
<td>10,0 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Privatbank</td>
<td>11,8 %</td>
<td>21,0 %</td>
<td>11,0 %</td>
<td>10,0 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Sparkasse</td>
<td>14,0 %</td>
<td>20,0 %</td>
<td>14,0 %</td>
<td>5,0 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Gesamt</td>
<td>12,0 %</td>
<td>22,0 %</td>
<td>11,0 %</td>
<td>5,0 %</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Vergleicht man die Werte mit dem Ausmaß der Inanspruchnahme als Anteil an allen Konten mit Dispositionsrahmen (oben Tabelle 20) dann ergibt sich näherungsweise, dass die
Konten, die sich im Soll befinden, durchschnittlich etwa 40 Prozent des Rahmens im Minus sind. Bei den Sparkassen bzw. bei den Genossenschaftsbanken innerhalb der Stichprobe liegt die durchschnittliche Ausnutzung des Kreditrahmens deutlich höher. Wenn die Kunden dort im Minus sind, dann nutzen sie durchschnittlich etwa 59 Prozent (Genossenschaftsbanken) bzw. 60 Prozent (Sparkassen) des ihnen eingeräumten Dispositionsrahmens aus.

6.4.2.2 Einräumungsverfahren


Tabelle 23: Einräumungsverfahren beim Dispositionskredit nach Bankgruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>automatisierte Entscheidung</th>
<th>Mischform, überwiegend automatisierte Entscheidung</th>
<th>Mischform, überwiegend Beraterentscheidung</th>
<th>subjektive Beraterentscheidung</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Genossenschaftsbank</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>5</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>Privatbank</td>
<td>1</td>
<td>5</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Sparkasse</td>
<td>0</td>
<td>3</td>
<td>8</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>Gesamt</td>
<td>1</td>
<td>9</td>
<td>14</td>
<td>11</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zudem gab wie oben bereits erwähnt ein Anbieter der Gruppe der Privatbanken an, eine rein automatisierte Entscheidung vorzunehmen. Eine rein automatisierte Entscheidung ist, zumindest in den Fällen von Ablehnungen oder Einschränkungen eines Kreditantrags, nach dem Bundesdatenschutzgesetz nicht zulässig.\(^\text{37}\) Inwieweit die Antwort dahingehend zu...

\(^{37}\) Weichert, DuD 2005, S. 582 ff. führt dazu aus: „Bei dem Kredit-Scoring handelt es sich regelmäßig um eine automatisierte Verarbeitung personenbezogener Daten, die der Bewertung einzelner Persönlichkeitsmerkmale dienen. Hierauf dürfen nach § 6a Abs. 1 BDSG Entscheidungen nicht ausschließlich gestützt werden, die für den Betroffenen eine rechtliche Folge nach sich ziehen oder ihn erheblich beeinträchtigen (Verbot der automatisierten Einzelentscheidung). Dabei ist es unerheblich, ob die Scoreberechnung durch das den Vertrag abschließende Unternehmen selbst oder durch ein anderes Unternehmen erfolgt. Die Annahme oder die Ablehnung eines Vertragsangebotes oder die Kündigung eines Vertrages ist eine rechtliche Folge im Sinne des § 6 a BDSG. In der
interpretieren ist, eine rein automatisierte Entscheidung werde allein bei Bewilligung herangezogen werden, kann anhand der standardisierten Antworten nicht nachvollzogen werden.

Im Hinblick auf die Informationen, die für eine Kreditwürdigkeitsprüfung herangezogen werden, nutzen die Banken vor allem die direkt selbst beim Kunden erhobenen Informationen.

Abbildung 6: Informationsquellen zur Nutzung bei der Kreditwürdigkeitsprüfung


---

Ablehnung eines Kreditvertrages, in schlechteren Konditionen oder einer Vertragskündigung liegt bei relevanten Summen gleich eine erhebliche Beeinträchtigung.}

Tabelle 24: Informationsquellen zur Nutzung bei der Kreditwürdigkeitsprüfung nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Alle</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Bei Kunden erhobene Informationen</td>
<td>trifft nicht zu</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>trifft zu</td>
<td>9</td>
<td>6</td>
<td>19</td>
</tr>
<tr>
<td>Bankinterne Daten</td>
<td>trifft nicht zu</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>trifft zu</td>
<td>8</td>
<td>6</td>
<td>19</td>
</tr>
<tr>
<td>Daten der Schufa</td>
<td>trifft nicht zu</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>trifft zu</td>
<td>9</td>
<td>7</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>Bankinternes Scoring</td>
<td>trifft nicht zu</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>trifft zu</td>
<td>7</td>
<td>5</td>
<td>17</td>
</tr>
<tr>
<td>Scoring der Schufa</td>
<td>trifft nicht zu</td>
<td>5</td>
<td>1</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>trifft zu</td>
<td>4</td>
<td>6</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Daten anderer Auskunfteien</td>
<td>trifft nicht zu</td>
<td>9</td>
<td>4</td>
<td>19</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>trifft zu</td>
<td>0</td>
<td>3</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Daten öffentlicher Quellen</td>
<td>trifft nicht zu</td>
<td>9</td>
<td>7</td>
<td>19</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>trifft zu</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Scoring anderer Auskunfteien</td>
<td>trifft nicht zu</td>
<td>9</td>
<td>7</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>trifft zu</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Daten anderer Auskunfteien außer der Schufa werden von vier Instituten aus der Stichprobe zur Kreditwürdigkeitsprüfung herangezogen. Dabei handelt es sich um große Privatbanken (zwei Filial- und eine Direktbank) und eine weitere große Bank des Sparkassensektors. Das Scoring anderer Auskunfteien spielt für die Banken aus der Stichprobe keine Rolle; Daten aus öffentlichen Quellen nahezu keine Rolle.

Auf die Frage nach dem Verwendungszweck des Dispositionskredits antworteten lediglich 17 Banken. Diejenigen, die antworteten, merkten teilweise ausdrücklich an, die Antworten nach der subjektiven Einschätzung zu geben bzw. keine Informationen zum Verwendungszweck zu erheben und keine Statistik dazu vorzuhalten (elf Anbieter).

Die Praxis der Krediteinräumung direkt mit Kontoeröffnung ist auch innerhalb der Institutsgruppen uneinheitlich. 24 Banken machten hierzu Angaben. Der Anteil der Konten, die sofort mit Eröffnung über einen Dispositionskreditrahmen verfügen, variiert zwischen 0 Prozent (2 Sparkassen) bis zur Hälfte aller Privatgirokonten (2 Privatbanken, je eine Sparkasse und Genossenschaftsbank). Dazwischen gibt es alle möglichen Abstufungen.
Eine Genossenschaftsbank gab zudem an, keine Statistik hierzu vorzuleben.

6.4.2.3 Einräumungs- und Ausschlusskriterien

Gerade im Hinblick auf die Frage, inwieweit bestimmte Bevölkerungsgruppen evtl. von Dispositions krediten abgeschnitten sind, spielen die zu beachtenden zwingenden Einräumungskriterien bzw. umgekehrt die zwingenden Ausschlusskriterien bei Krediteinräumung eine Rolle. Hier geht es darum, welche Kriterien bei erstmaliger Einräumung eines Kredits vorliegen müssen bzw. nicht vorliegen dürfen.


---

\(^{38}\) Wichtiger als die Situation bei Einräumung erscheint aber die weiter unten thematisierte Handhabung bei Übergängen aus Beschäftigung in Arbeitslosigkeit.
drei Genossenschaftsbanken) schädlich ist. Für immerhin 13 Institute (acht Sparkassen, eine Privatbank, vier Genossenschaftsbanken) war kumulativ weder eine (befristete oder unbefristete) Arbeitsanstellung notwendig noch gleichzeitig der Bezug von ALG I schädlich.

Abbildung 7: Zwingende Mindestkriterien der Krediteinräumung bei Dispositionskrediten


Bei den zwingenden Ausschlusskriterien kann man zwischen den „klassischen“ Negativmerkmalen, wie Mahnungen, Kreditkündigungen, Vollstreckungsbescheiden oder der Eröffnung des Verbraucherinsolvenzverfahrens einerseits und den sonstigen Kriterien unter-

39 Hierzu unten im Kapitel „Pricing“.
scheiden. Das Vorliegen eines Merkmals der erstgenannten Gruppe sehen die meisten Institute als Versagungsgrund an und räumen keine Dispositions kreditlinie ein.

Abbildung 8: Zwingende Ausschlusskriterien der Krediteinräumung bei Dispositions krediten

Bei den sonstigen Kriterien wird von nahezu allen Anbietern die Minderjährigkeit genannt, wobei für das die Ausnahme bildende Institut entweder ein Fehler beim Ausfüllen des Fragebogens anzunehmen ist, oder aber die Rechtslage ignoriert wird, da die Vorschriften des BGB zum Schutz Jugendlicher zwingend zu beachten sind und es nur in wenigen Ausnahmen fällen erlaubt ist, Geldkredite an Minderjährige zu vergeben. Umgekehrt gibt es für keinen Anbieter eine Altersgrenze, oberhalb derer ein Kredit nicht mehr vergeben wird.

Auch die Führung des Kontos als Pfändungsschutzkonto (selbst wenn keine aktive Kontopfändung läuft) ist für die meisten Anbieter ein Negativmerkmal der Kreditvergabe. Dies entspricht der aktuell laufenden öffentlichen Diskussion und Kritik zur praktischen Umsetzung bei diesen Konten. Immerhin fünf der befragten Anbieter, ausnahmslos Sparkassen, vergeben Dispositions kredite auch auf Konten mit der Pfändungsschutzfunktion. Umgekehrt heißt das für die Kunden der übrigen Banken, zwei Girokonten vorhalten zu müssen, wenn sie vorsorglich sowohl den Pfändungsschutz in Anspruch nehmen wollen und zu-

40 Nach § 1822 Nr. 8, 1643 Abs. 1 BGB bedürfen Darlehenverträge mit Minderjährigen der Genehmigung des VormundschaftsGenehimg. Eine bloße Einwilligung der Eltern, wie sonst bei rechtlich nicht nur vorteilhaften Geschäften möglich, reicht nicht aus.
gleich nicht auf einen Dispositions­kredit verzichten möchten. Wie bereits weiter oben beschrieben, gibt es die größten Unterschiede bei der Frage, ob Arbeitslosigkeit bzw. der Bezug von ALG I bzw. von ALG II die Einräumung eines Dispositions­kredits ausschließt. Für die teilnehmenden großen Privat­banken ist dies fast ausschließlich der Fall (sechs von sieben Anbietern sehen ALG I und II als Ausschlussgrund an), ebenso drei von neun Genossen­schaftsbanken und fünf von 20 Sparkassen bezüglich des ALG I.

Tabelle 26: Ausschluss­kriterien beim Dispositions­kredit nach Bankengruppe (nur wenn zutreffend)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ausschlusskriterium</th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Alle</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Altersgrenze</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeitsverhältnis mit Abtretungsverbot</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Konto überschritten</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Unterhaltsverpflichtungen</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>zu niedriger durchschnittlicher Kontostand</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Lohnvorausabtretungen</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>Rücklastschriften, Anzahl</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeitslosigkeit, länger als x Jahre</td>
<td>3</td>
<td>2</td>
<td>3</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>ALG I-Bezug</td>
<td>3</td>
<td>6</td>
<td>5</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>Zahlungsverzug bei Krediten</td>
<td>7</td>
<td>1</td>
<td>7</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td>ALG II-Bezug</td>
<td>5</td>
<td>6</td>
<td>7</td>
<td>18</td>
</tr>
<tr>
<td>Fehlender Eingang regelmäßiger Einkünfte</td>
<td>8</td>
<td>4</td>
<td>11</td>
<td>23</td>
</tr>
<tr>
<td>Führung als Pfändungsschutzkonto</td>
<td>9</td>
<td>7</td>
<td>15</td>
<td>31</td>
</tr>
<tr>
<td>Mahnbescheid</td>
<td>9</td>
<td>5</td>
<td>17</td>
<td>31</td>
</tr>
<tr>
<td>Haftbefehl</td>
<td>9</td>
<td>6</td>
<td>17</td>
<td>32</td>
</tr>
<tr>
<td>Vollstreckungsbescheid</td>
<td>9</td>
<td>6</td>
<td>17</td>
<td>32</td>
</tr>
<tr>
<td>Zwangsvollstreckung</td>
<td>9</td>
<td>6</td>
<td>17</td>
<td>32</td>
</tr>
<tr>
<td>Eidesstattliche Versicherung</td>
<td>9</td>
<td>6</td>
<td>18</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>Insolvenzantrag</td>
<td>9</td>
<td>6</td>
<td>18</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>Kreditkündigung</td>
<td>9</td>
<td>6</td>
<td>18</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>Kartenmissbrauch</td>
<td>9</td>
<td>6</td>
<td>19</td>
<td>34</td>
</tr>
<tr>
<td>Verbraucherinsolesolvenzverfahren</td>
<td>9</td>
<td>6</td>
<td>19</td>
<td>34</td>
</tr>
<tr>
<td>Kontokündigung</td>
<td>9</td>
<td>7</td>
<td>19</td>
<td>35</td>
</tr>
<tr>
<td>Minderjährigkeit</td>
<td>9</td>
<td>6</td>
<td>20</td>
<td>35</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Interessant ist, dass ein „zu niedriger durchschnittlicher Kontostand“ bzw. eine Überschreitung des Kontos für keines der Institute zwingend negativ ins Gewicht fällt.

6.4.2.4 Kreditobergrenzen

über die Krediteinräumung, überwiegend auf die Zahlungseingänge an. Der Verwendungszweck, auch insoweit eine Bestätigung der Einkäufspraxis\footnote{Siehe dazu vorheriges Kapitel.}, spielt bei der Ermittlung der Kreditobergrenze für keines der antwortenden Institute eine Rolle. Auch das Vermögen wird nur von einem kleinen Teil der Anbieter als Kriterium des Dispolimits genannt.

Abbildung 9: Kriterien zur Bestimmung der Kreditobergrenze beim Dispositionskredit

Gekoppelt werden die relativ als Vielfaches berechneten Grenzen oft zusätzlich mit einer absoluten Obergrenze. Diese liegt je nach Anbieter zwischen 5.000 Euro (Genossenschaftsbank) und 26.000 Euro (Privatbank und Genossenschaftsbank).

Drei Anbieter verwenden allein die absolute Obergrenze bzw. machen zur relativen Berechnung keine Angaben.

**6.4.2.5 Überprüfung**


Tabelle 30: Überprüfungsverfahren bei Dispositionskrediten nach Bankengruppen

<table>
<thead>
<tr>
<th>automatisiertes Verfahren</th>
<th>Genossenschafts</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>gemischtes Verfahren, überwiegend automatisiert</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
<td>6</td>
<td>12</td>
</tr>
<tr>
<td>gemischtes Verfahren, überwiegend individuell</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>3</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>individuelle Überwachung</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Gefragt nach Kriterien, bei deren Auftreten die Anbieter die Rückzahlung als gefährdet ansehen, werden am häufigsten das Bekanntwerden von Negativmerkmalen und ausbleibende Zahlungseingänge auf dem Girokonto genannt. Dabei spielt es weniger eine Rolle, ob eine Umstellung auf ALG I oder auf ALG II erfolgt. Lediglich ein gutes Drittel der Anbieter (genau 11) sieht in der Umstellung auf ALG I und II eine Gefährdung der Rückzahlung für gegeben an. Ein weiterer Anbieter hält eine Umstellung auf ALG I noch nicht für gefährlich, wohl aber die auf ALG II. Bei fünf der antwortenden Instituten wäre eine Gefahr noch nicht einmal bei Vorliegen eines der drei genannten Merkmale (Umstellung auf ALG I bzw. II oder ausbleibende Zahlungseingänge) gegeben. Für diese fünf Institute ist auch eine Verschlechterung der Haushaltsrechnung kein Grund, eine Gefährdung anzunehmen.

Einige Anbieter machten auch Angaben zur Höchstdauer der Überschreitung des Limits, die möglich ist, ohne dass eine Gefährdung angenommen wird und ohne dass Alarm ausgelöst wird. Am häufigsten (sieben Fälle) wurde hier eine Dauer von zwölf Wochen angegeben.
ben. Aber auch geringere oder längere Überschreitungsfristen, bis hin zu 13 Wochen, werden genannt.

6.4.2.6 Überschreitungen und Schattenlimits


Tabelle 32: Relative Höhe des Schattenlimits auf Girokonten als Prozentsatz des eingeräumten Kreditlimits, Anzahl der Anbieter nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>2</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>30</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>je nach Bonität</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Bei den durch absoluten Zuschlag berechneten Limits reicht der Zuschlag von 100 Euro bis zu 1.000 Euro (jeweils Sparkassen).

Tabelle 33: Absolute Höhe des Schattenlimits auf Girokonten als Euro-Betrag, Anzahl der Anbieter nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Genossenschafts-bank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0 bis 1000 (bonitätsabhängig)</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>100</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>250</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>300</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>500</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1000</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Tabelle 34: Vorhaltung von „Schattenlimits“ auf Girokonten, Häufigkeit bezogen auf den Kontenbestand, Anzahl der Anbieter nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th>immer</th>
<th>häufig</th>
<th>manchmal</th>
<th>nie</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Genossenschaftsbank</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>Privatbank</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Sparkasse</td>
<td>2</td>
<td>5</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>Gesamt</td>
<td>2</td>
<td>8</td>
<td>7</td>
</tr>
</tbody>
</table>

6.4.2.7 Krisenmanagement und Anpassung

und eine Genossenschaftsbank geben an, ihre Kunden selten oder manchmal in Schuldnerberatung zu vermitteln; 18 Anbieter verweisen bei Alarmzeichen selten (zwölf) oder manchmal (sechs) auf die Schuldnerberatung. Diese Praxis ist wie schon bei der Vermittlung in die Schuldnerberatung besonders bei den Sparkassen und Genossenschaftsbanken anzutreffen.

Tabelle 35: Information des Kunden über Kreditprüfungen und mögliche Folgen nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>bei Krediteinräumung</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>immer</td>
<td>3</td>
<td>5</td>
<td>12</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>selten</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>nie</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>bei Alarm des Systems</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>immer</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>häufig</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>manchmal</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>nie</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>5</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>vor Maßnahme</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>immer</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>12</td>
<td>17</td>
</tr>
<tr>
<td>häufig</td>
<td>2</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>manchmal</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Tabelle 36: Aktivitäten bei Bonitätsverschlechterung nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th>Aktivität</th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Keine Aktivität</td>
<td>häufig</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>manchmal</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>Gesprächsangebot</td>
<td>immer</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>häufig</td>
<td>4</td>
<td>0</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>sofortige Fälligstellung des Debetsaldos</td>
<td>manchmal</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>3</td>
<td>2</td>
<td>11</td>
</tr>
<tr>
<td>Teilkündigung ohne Ankündigung</td>
<td>manchmal</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>3</td>
<td>3</td>
<td>13</td>
</tr>
<tr>
<td>Teilkündigung mit Ankündigung</td>
<td>häufig</td>
<td>0</td>
<td>3</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>manchmal</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>typisierte Rückführungsvereinbarung</td>
<td>immer</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>häufig</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>manchmal</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>2</td>
<td>0</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>individuelle Rückführungsvereinbarung</td>
<td>immer</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>häufig</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>13</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>manchmal</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>Aufstockung Dispositionskredit</td>
<td>häufig</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>manchmal</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>Umschuldung in Ratenkredit</td>
<td>häufig</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>manchmal</td>
<td>3</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Umschuldung Abrufkredit</td>
<td>manchmal</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>11</td>
</tr>
<tr>
<td>Wechsel zu anderem Anbieter</td>
<td>manchmal</td>
<td>2</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>vollständiger Ausgleich innerhalb von xx Tagen</td>
<td>manchmal</td>
<td>0</td>
<td>4</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>3</td>
<td>1</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>Ausgleich mit bis zu xx Raten</td>
<td>manchmal</td>
<td>0</td>
<td>4</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>Verweis auf Schuldnerberatung</td>
<td>manchmal</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>4</td>
<td>0</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>Vermittlung von Schuldnerberatung</td>
<td>manchmal</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>selten</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>nie</td>
<td>3</td>
<td>3</td>
<td>9</td>
</tr>
</tbody>
</table>
6.4.2.8 Ausfallquoten, Kontoschutzpolicen


Tabelle 37: Mahnquoten (in Prozent) bezogen auf das Dispositionskreditvolumen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0,017 %</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>0,132 %</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>0,172 %</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>0,263 %</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>0,270 %</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>0,297 %</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>0,673 %</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>1,000 %</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>1,164 %</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>


### 6.4.2.9 Preisbestandteile und Preisanpassung


<table>
<thead>
<tr>
<th>Tabelle 40: Preisbestandteile des Dispositionskredits und des Überschreitungskredits nach Bankengruppe</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Genossenschaftsbank</td>
</tr>
<tr>
<td>variabler Zinssatz</td>
</tr>
<tr>
<td>fester Zinssatz</td>
</tr>
<tr>
<td>Bearbeitungsentgelt</td>
</tr>
<tr>
<td>Einräumungsentgelt</td>
</tr>
<tr>
<td>Kontoführungsentschädigung</td>
</tr>
<tr>
<td>zusätzlicher Zinssatz bei Überschreitung</td>
</tr>
<tr>
<td>zusätzliches Entgelt für Verfügungen über Limit</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Hinsichtlich der verwendeten Referenzzinssätze gibt es keinen Gruppenzwang; die Zinslandschaft ist bunt gemischt und die Institute verfolgen individuelle Lösungen. Zur Bestimmung des variablen Zinssatzes für Dispositionskredite kommt innerhalb der Stichprobe der 3-Monats-Euribor die größte Bedeutung zu. 15 Banken verwenden ihn, weitere zwei
Institute (Sparkassen) geben an, den Monatsdurchschnittssatz des Euribor-3-Monatsgelds zu nutzen. Zwei bzw. ein weiteres Institut nutzen den 1-Monats- bzw. den 6-Monats-Euribor, so dass also 20 Banken irgendeine Form der Euro Interbank Offered Rate heranziehen. In der Beliebtheit an zweiter Stelle findet sich das Hauptrefinanzierungsinstrument (main refinancing operation, MRO) der Europäischen Zentralbank, welches von sechs Anbietern genutzt wird.

Tabelle 41: Referenzzinssätze beim jeweils gängigsten Kontenmodell im Retailbereich nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>EZB Hauptrefinanzierungssatz</td>
<td>1</td>
<td>3</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>EONIA</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>1-Monats-Euribor</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>3-Monats-Euribor</td>
<td>6</td>
<td>2</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>6-Monats-Euribor</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Basiszinssatz (§ 247 BGB)</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>andere Zinssätze</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>8</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Tabelle 43: Veränderung des Zinssatzes beim verbreitetsten Girokonto zwischen November 2008 und November 2011

<table>
<thead>
<tr>
<th>Absinken um mehr als 2 Prozentpunkte</th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Absinken um 1 bis 2 Prozentpunkte</td>
<td>3</td>
<td>1</td>
<td>10</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>Absinken um bis zu 1 Prozentpunkt</td>
<td>3</td>
<td>3</td>
<td>4</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>keine Veränderung</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>Steigerung um bis zu 1 Prozentpunkt</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Steigerung um 1 bis 2 Prozentpunkte</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>


6.4.3 Die Verfügbarkeit und Preisgestaltung von Ratenkrediten im Vergleich zu Dispositions krediten


Abbildung 11: Zwingende Mindestkriterien der Krediteinräumung bei Ratenkrediten

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kriterium</th>
<th>trifft zu</th>
<th>trifft nicht zu</th>
<th>keine Angabe</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Mindestscore</td>
<td>13</td>
<td>6</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>Anstellung</td>
<td>13</td>
<td>6</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>Gehalt über Pfändungsgrenze</td>
<td>6</td>
<td>13</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>Bereits bestehende Kundenbeziehung</td>
<td>1</td>
<td>18            (715,834),(880,852)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Gehalt über einer bestimmten Summe</td>
<td>1</td>
<td>18</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>Abschluss weiterer Produkte</td>
<td>19</td>
<td>6</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>K Kontoschutzpolize</td>
<td>19</td>
<td>6</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>Mindestberufsausbildung</td>
<td>19</td>
<td>6</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>Mindestschulabschluss</td>
<td>19</td>
<td>6</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>Mindestvermögen</td>
<td>19</td>
<td>6</td>
<td>6</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Der Bezug von ALG-I (zwölf Anbieter, entsprechen etwa 63 Prozent) und ALG-II (13 Anbieter, entsprechen knapp 70 Prozent) wird etwa doppelt so häufig als Hinderungsgrund der Kreditvergabe angesehen, als dies bei den Dispositionskrediten der Fall ist. Will man Alternativen abwägen, so hinkt der Vergleich insofern, dass Dispositionskredite häufig auch nach Eintritt der Arbeitslosigkeit nicht angepasst oder gekündigt werden. Die Analyse der Praxis bei den Dispositionskrediten hat gezeigt, dass die Umstellung auf ALG-I nur für etwa 36 Prozent (elf von 30) der Anbieter ein Grund dafür ist, die Rückzahlung des Dispositionskredits als gefährdet anzusehen und die Umstellung auf ALG-II nur für 40 Prozent.

Auch ein institutsinterner Vergleich bestätigt die strengere Behandlung bei Ratenkrediten im Hinblick auf die Arbeitslosigkeit. So befinden sich unter den zwölf Instituten, die keinen Ratenkredit an ALG-I-Empfänger vergeben wollen, vier Anbieter, die darin gleichzeitig kein Ausschlusskriterium für die Einräumung eines Dispositionskredits sehen und fünf Anbieter, die im Dispositionskredit bei Umstellung auf ALG-II keine Gefahr sehen.
Ähnlich verhält es sich beim Bezug von ALG-II. Auch hier gibt es vier Institute, die bei Ratenkrediten den Bezug von ALG-II nicht tolerieren, aber Dispositionskredite einräumen bzw. fünf Anbieter, die eine Umstellung auf ALG-II, bei laufendem Dispositionskredit, für sich allein genommen nicht als Alarmsignal werten.

Bei den übrigen Kriterien, insbesondere bei der Frage eines Mindestvermögens, einer beruflichen Mindestqualifikation oder eines Mindestschulabschlusses, sind keine Unterschiede zwischen den Kreditformen erkennbar. Sie spielen jedenfalls so gut wie keine Rolle bei der Kreditentscheidung.


Insgesamt liegen die Verbreitung und die Nutzung dieser Produkte bei Ratenkrediten um ein Vielfaches höher, als die entsprechenden Produkte bei den Dispositionskrediten.

Die sich insofern anschließende Frage, inwieweit ein risk-adjusted-pricing erfolgt und falls ja, inwieweit der Zinssatz vom Bestand einer Versicherung abhängt, wird im Hinblick auf die Versicherung wie beim Dispositionskredit beantwortet: der Bestand der Versicherung hat bei keinem Institut Einfluss auf die Konditionen.
Tabelle 46: Differenzierung des Zinssatzes für Ratenkredite nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>nach Risiko</td>
<td>4</td>
<td>3</td>
<td>13</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>nach Bestand einer Versicherung</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>nach etwas anderem</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
<td>6</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Sechs Institute nannten als Differenzierungsgrund „etwas anderes“. Drei Anbieter konkretisierten, der Zinssatz sei abhängig von der Laufzeit, ein Anbieter differenziert nach Laufzeit und Höhe und ein weiterer nach Laufzeit und „individueller Kundensituation“.

Aus den Angaben zu den Preisbestandteilen kann geschlossen werden, dass ein einfacher Vergleich der Zinssätze von Ratenkrediten und Dispositionskrediten allein wegen der weiten Verbreitung von Restschuldversicherungen, die nicht in den effektiven Jahreszins eingerechnet werden, nicht ohne weiteres möglich ist.

6.4.4 Die Verfügbarkeit von Abrufkrediten


6.4.5 Die Verfügbarkeit von Dispositionskrediten und Ratenkrediten anhand konkreter Fallbeispiele

Im Rahmen der Anbieterbefragung wurden den Instituten auch vier fiktive Fälle (Kunde A bis D) geschildert, verbunden mit der Frage, inwieweit und zu welchen Konditionen die

Tabelle 47: Fallbeispiele, Schilderungen

| Kunde A | Ein(e) Angestellte(r) mit Hochschulabschluss, ledig, kinderlos und 35 Jahre alt. Der Kunde erhält ein regelmäßiges monatliches Einkommen i.H.v. € 2.000,- (netto) zum 15. des Monats. Die Gesamtausgaben (schwankend) betragen ca. € 2.000,- im Monat, wobei ca. € 900,- auf die Warmmiete und € 300,- auf das berufsbedingt benötigte Auto entfallen. Es existieren weder Kredite noch nennenswertes Vermögen oder Wohneigentum. Es handelt sich um einen langjährigen Kunden (10 Jahre) ohne Negativmerkmale (keine Rücklastschriften). |
| Kunde C | Ein(e) Selbständige(r) mit Hochschulabschluss, ledig, kinderlos, 40 Jahre alt. Das Nettoeinkommen betrug € 24.000,- (private Nutzung des Girokontos) im Jahr bei unregelmäßigem Geldeingang. Die Gesamtausgaben (schwankend) betragen ca. € 2.000,- monatlich, davon entfallen ca. € 900,- auf die Warmmiete und € 300,- auf das beruflich benötigte Auto. Es existieren weder Kredite noch nennenswertes Vermögen oder Wohneigentum. Es handelt sich um einen langjährigen Kunden (10 Jahre) ohne Negativmerkmale (keine Rücklastschriften). |
| Kunde D | Ein arbeitslose(r) Sozialhilfeempfänger(in) mit abgeschlossener Berufsausbildung, 45 Jahre alt, alleinerziehend (1 Kind). Als Einkommen steht Hartz-IV inkl. weiterer Regelleistungen, Kindergeld (insgesamt € 1.300,-) zur Verfügung. Die monatlichen Gesamtausgaben belaufen sich auf € 1.300,- (Lebenshaltung, Miete, Versicherungen, etc.). Es kamen vereinzelt Rücklastschriften vor (Kunde seit 3 Jahren), es bestehen weder Kredite noch sind andere Negativmerkmale bekannt. Kein Wohneigentum vorhanden. |
Die Frage nach konkreten Angeboten für die Fälle wurde nach Produkten getrennt auf unterschiedlichen Fragebögen verteilt und daher teilweise (je nach befragtem Institut) von den unterschiedlichen Fachabteilungen vorgenommen.

6.4.5.1 Fallbeispiele: Verfügbarkeit und Konditionen von Dispositions- krediten


Auf der Grundlage der Fallschilderungen würden 26 von 32 antwortenden Instituten ohne weiteres einen Dispositions- kredit an die Person aus Fall A (angestellt) vergeben. Ein Anbieter antwörtete, die Fallbeschreibung sei zu allgemein, um eine Entscheidung über die Kreditvergabe treffen zu können. Von denjenigen, die keinen Kredit einräumen wollen, begründeten zwei Institute ihre Entscheidung damit, dass die Einnahmen/Ausgabenrechnung des Haushalts „Null“ sei.

 Weniger Institute, nämlich genau 15 Anbieter, wären ohne weiteres bereit, dem selbständigen Kunden (Fall C) einen Dispositions- kredit einzuräumen. Zwei weitere Institute stellen gegebenenfalls in Aussicht, eine Dispositions- kreditlinie nach Prüfung weiterer Unterlagen einzurichten. Sieben Anbieter, die keinen Dispositions- kredit vergeben wollen, verweisen auf den Geschäftskundenbereich und einen dort nach individueller Prüfung gegebenenfalls erhältlichen Kontokorrentkredit. Insgesamt erscheint es damit bei insgesamt 24 Instituten zumindest nicht ausgeschlossen, dass der Selbständige (Fall C) einen Dispositions- oder Kontokorrentkredit erhält. Für den Fall der Arbeitslosigkeit und bei ALG-I-Bezug (Fall B) lassen 14 von 24 antwortenden Anbietern den Kontokorrentkredit unverändert. Von den übrigen 20 Instituten gaben zwölf an, das Gespräch mit dem Kunden suchen zu wollen, um die weitere Vorgehensweise zu besprechen. Als mögliche Handlungsalternativen wurde in sechs Fällen eine individuell mit dem Kunden zu treffende Rückführungsvereinbarung des Dispositions- kredits genannt, in weiteren drei Fällen eine sofortige Reduzierung des Kredit-
limits auf die Höhe der aktuellen Inanspruchnahme, in einem Fall beides und in lediglich
drei Fällen wurde ein Umschuldungsangebot in einen Ratenkredit thematisiert.

Bei Kunde D waren schließlich lediglich vier Anbieter bereit, einen Dispositionskredit
einzuräumen.

Tabelle 48: Fallbeispiele, Verfügbarkeit von Dispositionskrediten nach Bankgruppen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kunde</th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A</td>
<td>erhält keinen Dispositionskredit</td>
<td>0</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>C</td>
<td>erhält keinen Dispositionskredit</td>
<td>9</td>
<td>3</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>D</td>
<td>erhält keinen Dispositionskredit</td>
<td>5</td>
<td>2</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>B</td>
<td>erhält einen Dispositionskredit</td>
<td>4</td>
<td>3</td>
<td>8</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Hinsichtlich der Höhe des Kreditlimits variieren die Anbieter stark. Die für das Fallbeispiel A mitgeteilte Obergrenze reicht von 2.000 Euro bis zu 10.000 Euro (beides Sparkassen). Besonders häufig beträgt die Obergrenze das Doppelte des Monatsnettoeinkommens (4.000 Euro; neun Anbieter) beziehungsweise das Dreifache des Monatsnettoeinkommens (6.000 Euro; zehn Anbieter).

Tabelle 49: Fall A, Kreditobergrenze (in Euro) nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kunde</th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A</td>
<td>2000</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>3000</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>4000</td>
<td>2</td>
<td>3</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>5000</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>6000</td>
<td>3</td>
<td>0</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>9000</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>10000</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Werden im Fall C (Selbständigkeit) Dispositionskredite eingeräumt, entsprechen die Obergrenzen bis auf zwei Ausnahmen stets den Obergrenzen des Falls A (Angestellter). In den beiden Ausnahmen setzen die Institute die Obergrenze geringer an, anstelle von 4.000 Euro bzw. 5.000 Euro im Fall A jeweils bei 2.000 Euro für Fall C.
Die Obergrenzen bei Fall D liegen erwartungsgemäß niedriger. Von den vier Anbietern, die einen Dispositions­kredit einräumen wollen, antworteten dazu drei. Das Limit liegt bei einem Institut beim einfachen Monatsgehalt (1.300 Euro), bei einem weiteren Institut beim Doppelten (2.600 Euro) und beim verbleibenden Institut beim Dreifachen (3.900 Euro).

Wie die Kreditobergrenzen variieren auch die angebotenen Zinskonditionen. Nachfolgende Tabelle stellt das für den Fall A dar, wobei dieser, wie bereits bei den Obergrenzen, gleichzeitig auch das Bild für Fall C wiederspiegelt, da die Anbieter, die angeben, im Fall C Selbständigen einen herkömmlichen Dispositions­kredit einzuräumen, keine Diskriminierung bei den Zinssätzen vornehmen. Da aber, wie oben bereits gezeigt, sieben Anbieter den Selbständigen keinen Dispositions­kredit, sondern einen Kontokorrentkredit anbieten wollen, ist zumindest für diese Fälle eine Diskriminierung bei den Zinssätzen möglich. Die Höhe der Zinssätze wurde für diese sieben Fälle aber nicht abgefragt und kann daher auch nicht berichtet werden. Auch in den Fällen, bei denen Arbeitslosigkeit eine Rolle spielt (Fälle B und D), erfolgt keine Diskriminierung beim Zinssatz, wenn ihnen ein Kredit eingeräumt (Fall D) oder belassen (Fall B) wird.

Tabelle 50: Fall A, Zinskonditionen Dispokredit (in Prozentpunkten) nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kunde A</th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>7,93</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>8,90</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>9,50</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>10,25</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>10,82</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>3</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>11,60</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>12,00</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>12,50</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>3</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>12,55</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>12,66</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>12,75</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>12,91</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>12,95</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>13,03</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>13,15</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>13,20</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>13,24</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>13,25</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>13,75</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Standardzinssatz</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

6.4.5.2 Fallbeispiele: Verfügbarkeit und Konditionen von Ratenkrediten


Tabelle 51: Fallbeispiele, Verfügbarkeit von Ratenkrediten nach Bankgruppen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kunde</th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A</td>
<td>erhält keinen Ratenkredit</td>
<td>3</td>
<td>4</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>erhält einen Ratenkredit</td>
<td>4</td>
<td>1</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>C</td>
<td>erhält keinen Ratenkredit</td>
<td>4</td>
<td>5</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>erhält einen Ratenkredit</td>
<td>3</td>
<td>0</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>D</td>
<td>erhält keinen Ratenkredit</td>
<td>6</td>
<td>5</td>
<td>12</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>erhält einen Ratenkredit</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>B</td>
<td>erhält einen Ratenkredit zur Ablösung</td>
<td>4</td>
<td>4</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>erhält einen Ratenkredit zur Ablösung</td>
<td>2</td>
<td>0</td>
<td>3</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Tabelle 52: Fall A, Kreditobergrenze Ratenkredit (in Euro) nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kunde A</th>
<th>Genossenschaftsbank</th>
<th>Privatbank</th>
<th>Sparkasse</th>
<th>Gesamt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>5000</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>7800</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>10000</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>15000</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>16000</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>25000</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>nach Bedarf</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Nur wenige Anbieter waren in der Lage, zu den Zinskonditionen Angaben zu machen.

Tabelle 53: Fall A, Zinskonditionen Ratenkredit (in Prozentpunkten) nach Bankengruppe

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kunde A</th>
<th>5,99</th>
<th>6,88</th>
<th>8,73</th>
<th>9,94</th>
<th>ca 10,00</th>
<th>12,99</th>
<th>nach Laufzeit</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>


6.4.5.3 Fallbeispiele: Verfügbarkeit und Konditionen von Abrufkrediten

Von den lediglich zwei Anbietern, die Angaben zu Abrufkrediten machten, füllte nur ein Institut die fallbezogenen Fragen aus. Dieses Institut gibt an, lediglich an den Angestellten (Fall A) einen Abrufkredit zu vergeben mit einer Obergrenze von 5.000 Euro bei einem effektiven Jahreszinssatz in Höhe von 14,90 Prozentpunkten. Die Fälle B, C und D erhielten bei diesem Anbieter kein Abrufkredit-Angebot.

6.4.6 Zusammenfassung der Ergebnisse zur Kreditpraxis

Die Anbieterbefragung zeigt im Mittel einen vergleichsweise leichten Zugang zu Dispositionsankrediten, was das Angebot und den Zugang betrifft, häufig getragen von teilautomati-

7 Die Nutzung der Angebote durch die Konsumenten

7.1 Ziel der Untersuchung

Um ein umfassendes Bild über die Verfügbarkeit und die Inanspruchnahme von Dispositionskrediten durch verschiedene Verbrauchergruppen zu zeichnen, wird im Rahmen dieser Studie ein umfassender Mikrodatensatz mit detaillierten Informationen über die finanzielle Situation von privaten Haushalten (der SAVE-Datensatz des Munich Center for the Economics of Aging (MEA)) einer ausführlichen Untersuchung unterzogen. Dabei wird analysiert, an welche Haushaltsgruppen sich das Angebot einer Dispositionskreditlinie seitens der Banken primär richtet und wie es in Anspruch genommen wird. Wir unterscheiden dabei beispielsweise Bevölkerungsgruppen nach der Höhe des Einkommens, Bildungsstand, Armutsgefährdung, finanzieller Bildung und Alter. Ein besonderes Augenmerk gilt dabei der Fragestellung, inwieweit und in welchem Umfang bestimmte, sozial eher benachteiligte Bevölkerungsgruppen Dispositionskredite eingeräumt bekommen, und ob sich diese in ihrer Inanspruchnahme von anderen Bevölkerungsgruppen unterscheiden.

7.2 Zentrale Ergebnisse

- Mit etwa 80 Prozent der im Datensatz erfassten Haushalte steht relativ vielen Haushalten ein Dispokreditrahmen über ein Girokonto zur Verfügung.

- Von besonderer Bedeutung für die Verfügbarkeit eines Dispokreditrahmens ist das Haushaltsnettoeinkommen. Haushalte mit einem Einkommen von bis zu 1.000 Euro monatlich verfügen nur in 45 Prozent der Fälle über einen Dispokredit, in der Einkommenskategorie „über 5.000 Euro“ liegt dieser Anteil bei 87 Prozent. Haushalte, die man nach Äquivalenzeinkommen (modifizierte OECD-Skala) als armutsgefährdet klassifizieren kann, verfügen in 61 Prozent der Fälle über einen Dispositionskredit.

Das Verhältnis zwischen eingeräumtem Dispokreditrahmen und Einkommen kann recht unterschiedlich sein. Ein Schwerpunkt liegt tendenziell auf dem zwei- bis dreifachen des monatlichen Haushaltsnettoeinkommens; gerade bei geringeren Einkommen kann dieses Verhältnis allerdings noch deutlich höher ausfallen.

48 Prozent der Haushalte, denen die Bank einen Dispositionskreditrahmen zur Verfügung gestellt hat, geben an, diesen nie zu nutzen. Mit 17 Prozent der Haushalte gibt es eine starke Minderheit, die angibt, den Dispokredit häufiger als sechsmal jährlich in Anspruch zu nehmen.

Im Gegensatz zur grundsätzlichen Einräumung von Dispokrediten (und der Höhe entsprechender Kreditlimits) spielt die Einkommenshöhe für sich betrachtet keine signifikante Rolle in Bezug auf die Häufigkeit der Inanspruchnahme. Hingegen besitzen diejenigen Variablen, welche die Lebensumstände der Haushalte näher beschreiben (Arbeitslosigkeit, Alter, Haushaltstypen) einen höheren Erklärungsgehalt für die Inanspruchnahme von Dispokrediten.

Der Anteil der Haushalte, die angeben, ihren Dispokredit nie zu nutzen, ist unter den Paaren ohne Kinder am größten. Die Anwesenheit von Kindern lässt die statistische Häufigkeit der Nutzung des Dispokredits steigen, die Anwesenheit eines Partners im Haushalt lässt diese hingegen sinken.

Bemerkenswert ist, dass Haushalte mit finanzieller Allgemeinbildung häufiger einen Dispokredit zur Verfügung haben, aber diesen seltener nutzen. Bei dieser Betrachtung sind Schulbildung, Einkommen oder Alter der Befragten bereits berücksichtigt.

### 7.3 Die Datengrundlage


---

45 Eine detaillierte Beschreibung des SAVE-Datensatzes ist Börsch-Supan et al. (2009).
Konkret wird abgefragt, ob das Konto der Befragten über einen Dispositorkredit verfügt (ja/nein), wie hoch der eingeräumte Dispositionsrahmen ist (in Euro) und wie häufig dieser in Anspruch genommen wird (nie, 1-3 mal, 4-6 mal, >6 mal im Jahr). Im Jahr 2009 haben 2.222 Haushalte an der Befragung teilgenommen.


- Fragen zu grundlegenden persönlichen und sozio-ökonomischen Aspekten (Alter, Familienstand, Ausbildung, Beruf, Kinder im Haushalt, Haushaltstyp)
- Fragen quantitativer Art zu Einkommen, Vermögen und Schulden
- Fragen qualitativer Art zu Einstellungen zum Sparverhalten, Einkommen und Vermögen (Sparmotive, Konsumverhalten, Erwartungen, Einstellungen zu finanziellen Themen) und
- Fragen zur finanziellen Allgemeinbildung.

Der SAVE-Datensatz erhebt Daten auf Haushaltsebene, erfasst aber auch z.B. die Beschäftigungsverhältnisse und die Schulabschlüsse der einzelnen im Haushalt befindlichen Personen. In unserer Untersuchung beziehen wir uns bei solchen Fragen auf die Information seitens der befragten Referenzperson. Hingegen wird im Datensatz das Nettoeinkommen für den jeweiligen Haushalt ausgewiesen; wir untersuchen diese Größe im Vergleich der Haushalte untereinander.

Börsch-Supan et al. (2009) diskutieren die Repräsentativität der SAVE-Daten für die gesamte Bevölkerung und erläutern sowohl das Vorgehen ex ante bei der Auswahl der befragten Haushalte als auch die Gewichtungsfaktoren, die ex post verwendet werden können, um die Ergebnisse der SAVE-Studie auf die Gesamtbevölkerung hochzurechnen. Diese Gewichtungsfaktoren werden in Bezug auf den Mikrozensus des jeweiligen Vorjahres kalibriert. Es zeigt sich, dass jüngere, insbesondere besserverdienende Haushalte in den jüngeren Befragungswellen im SAVE-Datensatz unterrepräsentiert sind, so dass ihr Anteil

---

über die Gewichtungsfaktoren hochgerechnet werden muss. Über alle Altersklassen hinweg ist das SAVE-Panel hingegen relativ repräsentativ in Bezug auf das Einkommen (Gewichtungsfaktoren nahe 1,0), welches für unsere Untersuchungen eine wichtige Dimension darstellt.


Bei nicht beantworteten Fragen (missing values) werden im SAVE-Datensatz (auf der Grundlage von konditionierender Information) Werte in fünf verschiedenen Variationen imputiert. Wir rekonstruieren für unsere Untersuchung die originalen Werte, indem wir diejenigen Beobachtungen durch fehlende Variablen ersetzen, in denen mindestens zwei der fünf Imputationsverfahren unterschiedliche Werte ergeben haben.


die modifizierte OECD-Skala zugrunde, nach der die älteste in einem Haushalt lebende Person das Gewicht 1 erhält, sowie jede weitere Person ein Gewicht, das die Größenordnung des durch sie entstehenden Mehrbedarfs berücksichtigen soll. Konkret erhalten weitere Erwachsene und Kinder ab 14 Jahren das Gewicht 0,5 und Kinder unter 14 Jahren das Gewicht 0,3. Das verfügbare Haushaltseinkommen wird anschließend durch die Summe der Gewichte dividiert, um das Nettoäquivalenzeinkommen festzustellen (vgl. ebenda).

Einer Definition der EU-Mitgliedsstaaten folgend verstehen wir im Fortgang dieser Studie Haushalte, deren Nettoäquivalenzeinkommen unterhalb von 60 Prozent des Mediannettoaquivalenzeinkommens liegt (vgl. ebenda), als armutsgefährdet.

Zudem dürfte ein regelmäßiges Einkommen für Kreditgeber von zentraler Bedeutung im Zusammenhang mit der Einräumung von Krediten stehen. Die Dummyvariable zur Erfassung von Arbeitslosigkeit zeigt diejenigen Haushalte an, bei denen in der Befragung angegeben wurde, dass die befragte Person und/oder ihr Partner aktuell arbeitslos sind. Die Variable erfasst dabei nicht solche Haushalte, bei denen die Nichtbeschäftigung andere Ursachen als Arbeitslosigkeit hat, also z.B. Personen im Ruhestand, Ausbildung, Beurlaubung oder Tätigkeit als Hausfrau/-mann.


48 Es handelt sich dabei um Multiple-Choice Fragen über das Basiswissen zu Verzinsung, Inflation und Wertpapieren.
49 Für Personen, die aus dem Datensatz ausscheiden und daher weniger als zweimal die Gelegenheit hatten, die Fragen zur finanziellen Bildung zu beantworten, wird die Dummyvariable zur finanziellen Bildung auf „missing“ gesetzt.
In jedem der drei Jahre beantworten knapp über die Hälfte der befragten Personen alle drei Fragen zur finanziellen Bildung richtig.

7.4 Verfügbarkeit eines Dispositionskreditrahmens

7.4.1 Überblick

Das nachfolgende Kapitel stellt die Verteilung der Antworten der Panelteilnehmer in Bezug auf die Frage Besitzt Ihr Konto einen Dispositionskreditrahmen?

dar. Dieser Abschnitt zielt also darauf, darzulegen, in welchem Maße Haushalte die Möglichkeit haben, sich über einen eingeräumten Dispositionskredit zu verschulden. Wie nachfolgende Kapitel zeigen, unterscheidet sich die Verfügbarkeit von Dispokrediten teilweise stark von deren tatsächlicher Inanspruchnahme.


7.4.2 Deskriptive Statistiken

Unsere Untersuchung legt zunächst eine relativ weite Verbreitung von eingeräumten Dispositionskrediten nahe. In der Stichprobe im SAVE-Datensatz steht 80 Prozent der befragten Haushalte ein Dispokreditrahmen auf mindestens einem Konto zur Verfügung. Dabei ist es durchaus möglich, dass einzelne Haushalte (insbesondere Mehrpersonenhaushalte) über mehr als einen Dispokreditrahmen verfügen. Der hohe Anteil von 80 Prozent der befragten Haushalte weist darauf hin, dass das Einräumen von Dispositionskrediten weit verbreitet ist und dass viele Menschen auch indirekt (über andere Haushaltsmitglieder) mit Dispokrediten in Berührung kommen können. Dieser Befund plausibilisiert die Befragung

Abbildung 13: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, Vergleich Gesamtbevölkerung und Stichprobe


50 Für die Aussagen zur Gesamtbevölkerung wurden die Gewichte nach Methode 2 aus dem SAVE-Datensatz genutzt. Dabei wird das relative Gewicht der nach Einkommen und Alter sortierten Gruppen in der SAVE-Stichprobe mit den entsprechenden relativen Häufigkeiten der Gruppen im Mikrozensus verglichen. Um Schätzungenauigkeiten zu vermeiden, werden die nachfolgenden disaggregierten Betrachtungen auf der Grundlage der ungewichteten Daten vorgenommen. Qualitativ ergeben sich hierdurch allerdings keine unterschiedlichen Aussagen.
Abbildung 14: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, nach Haushaltseinkommen

Abbildung 15: Verfügbarkeit Disposokredite in Bezug auf das Alter der befragten Person.

Abbildung 15: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, nach Altersgruppe
Abbildung 15 macht deutlich, dass jüngere Haushalte (unter 35 Jahren) seltener die Möglichkeit haben, einen Dispo-Kredit in Anspruch zu nehmen.

Abbildung 16 geht auf Unterschiede bei unterschiedlichen Haushaltstypen ein.

Abbildung 16: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, nach Haushaltstyp

Gewisse Unterschiede lassen sich in Abbildung 17 in Bezug auf verschiedene Arten der Beschäftigung der befragten Person\textsuperscript{51} erkennen.

Abbildung 17: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, nach Art der Beschäftigung


Abbildung 18 illustriert das Verhältnis der Verfügbarkeit von Dispokrediten und der Schulbildung der befragten Referenzperson.

Abbildung 18: Verfügbarkeit Dispositionsrahmen, nach Schulabschluss

\textsuperscript{51} Bei Mehrpersonenhaushalten gibt es u.U. verschiedene Beschäftigungsverhältnisse, z.B. Arbeiter und Angestellte. Die berücksichtigten Informationen legen das Beschäftigungsverhältnis des Befragten zugrunde, sind also möglicherweise in Bezug auf die Gesamtsituation des Haushalts nur annäherungsweise genau.
Abbildung 18 zeigt, dass unter Haushalten mit einem höheren Bildungsabschluss die Möglic-
lichkeit zur Inanspruchnahme von Dispokrediten tendenziell häufiger gegeben ist. Dieser
Unterschied fällt allerdings eher schwach aus (76 Prozent der Haushalte mit Volksschul-/
Hauptschulabschluss vs. 83 Prozent der Haushalte mit Hochschulreife) und dürfte sich
letztlich durch die Einkommenssituation des Haushalts ergeben, die ihrerseits mit dem
Schulabschluss korreliert.

Tabelle 54: Verfügbarkeit eines Dispokreditrahmens, weitere Einflussgrößen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Anteil der Konten mit Dispositionsrahmen</th>
<th>jeweiliger Anteil der Gruppen</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>gesamte Stichprobe</td>
<td>80%</td>
</tr>
<tr>
<td>armutsgefährdete HH</td>
<td>61%</td>
</tr>
<tr>
<td>nicht armutsgefährdete HH</td>
<td>84%</td>
</tr>
<tr>
<td>hohe finanzielle Bildung</td>
<td>86%</td>
</tr>
<tr>
<td>geringe finanzielle Bildung</td>
<td>72%</td>
</tr>
<tr>
<td>arbeitslos</td>
<td>53%</td>
</tr>
<tr>
<td>nicht arbeitslos</td>
<td>82%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Tabelle 54 stellt die Verfügbarkeit von Dispokrediten in Bezug auf weitere Unterschei-
dungsmerkmale dar. Aus Tabelle 54 geht hervor, dass armutsgefährdete Haushalte deutlich
seltener über einen Dispokredit verfügen als nicht armutsgefährdete Haushalte. Gleichwohl
ist aber umgekehrt festzuhalten, dass beinahe zwei Drittel der armutsgefährdeten Haushal-
te\(^{52}\) die Möglichkeit haben, ihr Konto über einen Dispositionskredit zu überziehen. Auch
fällt auf, dass Personen mit hoher finanzieller Allgemeinbildung häufiger als Personen mit
niedriger finanzieller Allgemeinbildung ein Dispokreditlimit zur Verfügung haben. Be-
merkenswert ist, dass Arbeitslose deutlich seltener ein Dispokreditlimit haben als Nicht-
Arbeitslose.

7.4.3 Regressionsanalyse

Die deskriptiven Analysen im vorangegangenen Kapitel zeigen, dass Haushalte mit einem
höheren Einkommen häufiger über einen Dispokredit verfügen als Haushalte mit niedri-

\(^{52}\) Dies deckt sich mit den Zahlen von EU-SILC, nachdem im Jahr 2008 23 Prozent angaben, ein oder mehrere Bankkonten in
Deutschland überzogen zu haben, wobei Alleinerziehende und Paare mit Kind(ern) überproportional davon betroffen waren (je-
weils 33 Prozent) und diese Gruppen auch überproportionale angab, Zahlungsschwierigkeiten zu haben, Sikorski/Kuchler 2010, S.
668.
gem Einkommen, ältere häufiger als junge Personen, Paare häufiger als Einpersonenhaus-
halte oder Alleinerziehende und Personen mit höherer Schulbildung häufiger als Personen
mit Haupt- oder Volksschulabschluss. Auch in Bezug auf verschiedene Berufsgruppen sind
Unterschiede feststellbar. Allerdings schenkt diese Betrachtung dem Umstand noch keine
Beachtung, dass die oben genannten Kriterien keinesfalls unabhängig voneinander auftre-
ten, sondern dass beispielsweise Paare gemeinsam nicht selten über ein höheres Haushalts-
seinkommen verfügen als eine einzelne Person mit einem vergleichbaren sozio-
ökonomischen Status.

Zum tieferen Verständnis des Vorhandenseins von Dispokrediten ist es aber von Interesse,
die Veränderung einzelner Einflussfaktoren jeweils isoliert zu betrachten, während die
übrigen Einflussgrößen konstant gehalten werden. So sollen beispielsweise Aussagen dar-
über getroffen werden, ob Alleinerziehende aufgrund ihres Haushaltstypus oder aufgrund
ihres statistisch niedrigeren Haushaltseinkommens seltener Zugang zu Krediten haben als
Familien mit Kindern. Eine derartige Untersuchung ist über eine Regressionsanalyse mög-
lich, die wir im Folgenden durchführen. Da es sich bei der zu erklärenden Variable „Ver-
fügarbarkeit von Dispokrediten“ um eine Ja/Nein-Entscheidung (und somit eine binäre Vari-
able handelt), wird eine Regressionsanalyse mit einem sogenannten Logit-Schätzer durch-
geführt, die sich – ebenso wie die deskriptiven Statistiken im vorangegangenen Kapitel –
auf den Querschnitt der Haushalte im Jahr 2009 bezieht. Die geschätzten Koeffizienten der
Logit-Regressionen sind in Tabelle 55, (i)-(viii), dargestellt. Sie lassen sich in Bezug auf
die Wirkungsrichtung des Effekts und seiner statistischen Signifikanz unmittelbar interpre-
tieren.
Tabelle 55: Determinanten der Verfügbarkeit eines Dispokreditrahmens, Regressionsergebnisse mit LogitSchätzer

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>(i)</th>
<th>(ii)</th>
<th>(iii)</th>
<th>(iv)</th>
<th>(v)</th>
<th>(vi)</th>
<th>(vii)</th>
<th>(viii)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Log Einkommen</td>
<td>1.251</td>
<td>1.109</td>
<td>1.159</td>
<td>1.220</td>
<td>1.235</td>
<td>1.246</td>
<td>1.246</td>
<td>0.870</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>(0.102)</strong></td>
<td><strong>(0.104)</strong></td>
<td><strong>(0.104)</strong></td>
<td><strong>(0.104)</strong></td>
<td><strong>(0.104)</strong></td>
<td><strong>(0.119)</strong></td>
<td><strong>(0.103)</strong></td>
<td><strong>(0.119)</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeitslos</td>
<td>-1.178</td>
<td></td>
<td></td>
<td>-1.058</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>(0.216)</strong></td>
<td></td>
<td><strong>(0.129)</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Finanzielle Allgemeinbildung</td>
<td>0.504</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.517</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>(0.120)</strong></td>
<td></td>
<td><strong>(0.129)</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Jünger als 35</td>
<td>-0.785</td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.871</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>(0.170)</strong></td>
<td></td>
<td><strong>(0.181)</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Älter als 65</td>
<td>0.146</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.0953</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.134)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.171)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Paar</td>
<td>0.217</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.245</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.156)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.161)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Alleinerziehend</td>
<td>-0.174</td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.183</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.233)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.245)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Paar mit Kind</td>
<td>-0.105</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.0331</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.174)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.186)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeiter</td>
<td>-0.197</td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.212</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.199)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.206)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Angestellte</td>
<td>-0.034</td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.101</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.349)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.353)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Selbstständiger</td>
<td>0.061</td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.127</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.310)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.32)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Sonst. Beschäftigung</td>
<td>-0.084</td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.171</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.146)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.175)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Realschule</td>
<td>0.219</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.236</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.135)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.145)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Gymnasium</td>
<td>0.119</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.135</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.151)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.173)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>(0.752)</strong></td>
<td><strong>(0.779)</strong></td>
<td><strong>(0.756)</strong></td>
<td><strong>(0.773)</strong></td>
<td><strong>(0.844)</strong></td>
<td><strong>(0.801)</strong></td>
<td><strong>(0.757)</strong></td>
<td><strong>(0.938)</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>N</td>
<td>2034</td>
<td>2034</td>
<td>2034</td>
<td>2034</td>
<td>2034</td>
<td>2034</td>
<td>2034</td>
<td>2034</td>
</tr>
<tr>
<td>R²</td>
<td>0.213</td>
<td>0.035</td>
<td>0.127</td>
<td>0.134</td>
<td>0.125</td>
<td>0.123</td>
<td>0.124</td>
<td>0.154</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Bei den Variablen außer log Einkommen handelt es sich um Dummyvariablen. Basisgruppen: zwischen 35 und 65 Jahren (Altersdummys), Singlehaushalte (Haushaltstypendummys), Angestellte (Dummys für Beschäftigtenverhältnis), Hauptschulabschluss (Dummys für Schulabschluss).

Standard-Fehler in Klammern, Signifikanzniveau: ****: 1%, ***: 5%, *: 10%.

(i) untersucht den Einfluss des Einkommens auf die Verfügbarkeit eines Dispokredits, und zeigt einen hoch signifikanten positiven Zusammenhang. (ii) bestätigt dies, und zeigt, dass Arbeitslose signifikant seltener über einen Dispokredit verfügen. Auch der finanziellen Allgemeinbildung (siehe iii) kommt bei der Erklärung der Verfügbarkeit eines Dispokredits eine besondere Rolle zu: Haushalte mit hoher finanzieller Allgemeinbildung haben deutlich häufiger einen Dispokredit zur Verfügung als solche Haushalte, für die dieses Kriterium nicht zutrifft – und dies gilt unabhängig vom Einkommen. In (iv) wird deutlich, dass junge Leute unter 35 Jahren seltener über einen Dispokredit verfügen als Personen

Im Gegensatz dazu wird allerdings auch deutlich, dass in Bezug auf den Haushaltstyp (siehe v), das Beschäftigungsverhältnis (siehe vi) oder die Schulbildung (siehe vii) kein signifikanter Zusammenhang mit der Verfügbarkeit eines Dispokredits besteht, wenn für das Haushaltseinkommen bereits kontrolliert wurde. Dies macht deutlich, dass die Unterschiede, die im deskriptiven Teil 4b) zu erkennen sind (z.B. Alleinerziehende gegenüber Paaren mit Kindern), durch die unterschiedlichen Haushaltseinkommen zu erklären sind, und nicht etwa am Haushaltstyp, an der Schulbildung, oder am Beschäftigtenverhältnis als solchen hängen. Dass finanzielle Allgemeinbildung in (viii) auch dann signifikant bleibt, wenn für den Bildungsstand kontrolliert wird, zeigt, dass diese nicht als Proxy für den allgemeinen Ausbildungsstand der Haushalte zu verstehen ist, sondern dass konkret die finanzbezogene Bildung von Bedeutung ist.

Diese Untersuchung bestätigt, dass das Einkommen bei der Vergabe von Dispokrediten eine zentrale Rolle spielt. Auch sind Banken bei Arbeitslosigkeit offenbar weniger geneigt, einen Dispokredit zur Verfügung zu stellen; möglicherweise werden Disporahmen dann aufgelöst, wenn regelmäßige Gehaltseingänge ausbleiben. Finanzielle Allgemeinbildung ist positiv mit der Verfügbarkeit eines Dispokredits korreliert, allerdings ist hier nicht davon auszugehen, dass die Banken die finanzielle Allgemeinbildung ihrer Kunden vor einer Vergabe eines Dispokredits überprüfen: Vielmehr liegt der Schluss nahe, dass Haushalte, die in finanziellen Angelegenheiten aktiver sind, darüber ein größeres Wissen haben und über mehr Bankprodukte (inklusive Dispokreditlinien) verfügen. Haushaltstyp, Beschäftigtenverhältnis oder Schulbildung scheinen hingegen für die Banken keine bedeutenden Entscheidungskriterien zu sein.

7.5  Die absolute Höhe des eingeräumten Dispokreditrahmens

7.5.1  Überblick

Das nachfolgende Kapitel stellt die Verteilung der Antworten der Befragten in Bezug auf die Frage

Wie hoch ist der Dispositionsrahmen?

dar. Dabei werden nur diejenigen Haushalte berücksichtigt, die tatsächlich einen Dispokredit eingeräumt bekommen haben.
7.5.2 Deskriptive Statistiken

In Abbildung 19 ist das arithmetische Mittel und der Median für die Höhe des Dispositionskreditrahmens für einen durchschnittlichen Haushalt dargestellt, wobei hier erneut zwischen dem Durchschnitt in der Stichprobe und dem gewichteten Durchschnitt als Hochrechnung auf die bundesdeutsche Gesamtbevölkerung unterschieden wird. Es wird deutlich, dass die Mediane sowohl für die Stichprobe als auch für die Gesamtbevölkerung bei 3.000 Euro liegen; im arithmetischen Mittel wird für die Gesamtbevölkerung ein durchschnittlicher Dispositions kredit von 3.827 Euro geschätzt, während dieser Wert in der Stichprobe mit 4.122 Euro etwas höher liegt. Dass der Median-Wert für alle eingeräumten Dispositionskredite niedriger ausfällt als das arithmetische Mittel ist dadurch zu erklären, dass einige Haushalte mit besonders großen Dispositionsräumen den Mittelwert nach oben ziehen. Dass der Mittelwert in der Stichprobe höher ausfällt als die für die Gesamtbevölkerung errechneten Werte, liegt daran, dass in der Stichprobe jüngere Haushalte und Haushalte der kleinsten Einkommensgruppe leicht unterrepräsentiert sind und diesen Haushalten im Durchschnitt geringere Dispositionsräume zur Verfügung stehen.

Abbildung 19: Höhe des eingeräumten Dispositionsräums, Vergleich Gesamtbevölkerung und Stichprobe

Abbildung 20 differenziert diese Werte nach Einkommensgruppen. Hier wird deutlich, dass die absolute Höhe des Dispositionsräums mit dem Nettohaushaltseinkommen ansteigt.

In Abbildung 21 wird zusätzlich zum Median auch die Spreizung der Höhe der eingeräumten Dispokredite in den einzelnen Einkommensgruppen visualisiert.
Abbildung 21: Box Plot, Verteilung der Höhe der eingeräumten Dispokredite, nach Einkommensgruppen

Anmerkung: y-Achse: Nettohaushaltsinkommen, x-Achse: Höhe des Dispokredits. Die blaue Box beinhaltet das untere Quartil, Median und das obere Quartil (dunkelblau gekennzeichnet). Die äußere Klammer umfasst die kleinste Beobachtung und das 95%-Quantil.

Abbildung 21 zeigt an, dass nicht nur der Median der Höhe der eingeräumten Dispokredite mit zunehmendem Einkommen steigt, sondern dass dies auch auf die Bandbreite der beobachteten Dispokredite zutrifft. Während in allen Einkommensgruppen Haushalte mit einem geringen eingeräumten Dispokredit auftreten, steigt am oberen Ende der Verteilung das 95-Prozent-Quantil (dargestellt durch die rechte äußere Klammer) mit dem Einkommen an. Dadurch ergibt sich in höheren Einkommensklassen eine stärkere Spreizung der verfügbaren Dispokredite. Die dargestellten Boxen umfassen jeweils die Höhe der Dispokredite, in deren Grenzen sich die „mittlere Hälfte“ (25-Prozent-Quantil bis 75-Prozent-Quantil) der Einkommensgruppe bewegt. Auch hier wird deutlich, dass die Distanz zwischen diesen Grenzen mit steigendem Haushaltsnettoeinkommen ansteigt. Insgesamt lässt sich auf diese Weise festhalten, dass das Haushaltsnettoeinkommen die übliche maximale Höhe des Dispositionsrahmens nach oben hin begrenzt; allerdings gibt es bis zu dieser Höhe innerhalb jeder Einkommensgruppe erhebliche Unterschiede. Es ist zu vermuten, dass diese Unter-
schiene auf unterschiedliche Geschäftspolitiken der Kreditinstitute sowie unterschiedliches Nachfrageverhalten der Haushalte zurückzuführen sind.

Bislang wurde die absolute Höhe des Dispokredits für verschiedene Einkommensgruppen diskutiert. Abbildung 22 geht darüber hinaus und stellt die relative Höhe des eingeräumten Dispositionsrahmens im Vergleich zum Haushaltsnettoeinkommen dar.

Abbildung 22: Verhältnis eingeräumte Dispokredite/Einkommen


Abbildung 23 stellt die Höhe des durchschnittlichen Dispokredits für die Haushalte, die über einen Dispokredit verfügen, in Bezug auf das Alter dar.

Abbildung 23: Höhe des eingeräumten Dispositionsrahmens, nach Altersgruppe

Abbildung 23 macht deutlich, dass jüngere Leute tendenziell Dispokredite mit niedrigeren Obergrenzen eingeräumt bekommen, und dass die Obergrenzen im arithmetischen Mittel bis zur Erreichung des Rentenalters tendenziell ansteigen. Danach fallen sie tendenziell wieder ab, allerdings nicht auf die niedrigen Niveaus der jungen Haushalte.

Der Aspekt unterschiedlicher Haushaltsformen wird in Abbildung 24 vertieft.

Abbildung 25: Höhe des eingeräumten Dispositionsrahmens, nach Art der Beschäftigung


Abbildung 26 präsentiert die durchschnittliche Höhe und den Median des zur Verfügung stehenden Disposkredits nach Art des Schulabschlusses.
In Abbildung 26 wird deutlich, dass Haushalten mit höheren Schulabschlüssen (Hochschulreife/Abitur) höhere Dispositionsrahmen zur Verfügung stehen.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Höhere Schulabschlüsse</th>
<th>arithmetisches Mittel</th>
<th>Median</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Haupt- &amp; Volksschule</td>
<td>3546</td>
<td>2600</td>
</tr>
<tr>
<td>Realschule &amp; Polytechnische Oberschule</td>
<td>3976</td>
<td>3000</td>
</tr>
<tr>
<td>Hochschulreife/Abitur</td>
<td>4980</td>
<td>4000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Tabelle 56: Höhe des eingeräumten Disposokreditrahmens, weitere Einflussgrößen

Bezüglich der Höhe des eingeräumten Dispositionsrahmens ist zu berücksichtigen, dass bspw. armutsgefährdete Haushalte seltener einen Dispositionsrahmen eingeräumt bekommen (s.o.); die Auswertungen in Tabelle 56 fassen allerdings nur jene Haushalte zusammen, denen ein Dispositionsrahmen zur Verfügung gestellt worden ist. Es wird deutlich, dass die Höhe der Disposokredite, die armutsgefährdeten Haushalten eingeräumt werden, im Durchschnitt deutlich niedriger ist als die der anderen Haushalte. Dies kann insbesondere mit dem geringeren Einkommen zusammenhängen, welches eine wesentliche Determinante für die Höhe des genehmigten
Dispositionsrahmens darstellt. Umgekehrt geht eine hohe finanzielle Bildung häufig mit höheren Einkommen einher, was sich wiederum in höheren Dispositionslinien dieser Gruppe im Vergleich zum Stichprobendurchschnitt widerspiegelt. Haushalte, in denen mindestens eine Person arbeitslos ist, weisen deutlich geringere Dispositionsrahmen auf. Auch hier ist anzunehmen, dass Dispositionslinien gekürzt oder gekündigt werden, wenn regelmäßige Gehaltseingänge vermindert sind oder ausbleiben. Dementsprechend ist sowohl die Verbreitung von Dispositionskrediten, als auch deren Höhe bei von Arbeitslosigkeit betroffenen Haushalten geringer.

7.5.3 Regressionsanalyse


Tabelle 57 zeigt die Schätzergebnisse. Es wird deutlich, dass (wie in Tabelle 55) das Einkommen (siehe (i)) und finanzielle Allgemeinbildung (siehe (iii)) stark positiv mit der Höhe des Dispokreditrahmens zusammenhängen, während die Zugehörigkeit zur Gruppe der unter 35-Jährigen (siehe (iv)) sowie Arbeitslosigkeit (ii) einen negativen Effekt auf die Höhe des Dispokreditrahmens hat. Diese Effekte haben auch dann Bestand, wenn für eine Vielzahl anderer Variablen kontrolliert wird (siehe (viii)). Ebenfalls deutlichen Einfluss hat derDummy für die Selbstständigen – die Höhe der Dispositionsrahmen ist somit für diese Gruppe bei gleichem Einkommen tendenziell höher.

Auch andere mögliche Einflussfaktoren sind in einigen Spezifikationen der Tobit-Regressionen signifikant. So zeigt (iv), dass die Zugehörigkeit zur Gruppe der Senioren (ab 65 Jahren) tendenziell zu höheren Dispokreditrahmen führt – und dies unter Berücksichtigung von Einkommensunterschieden. Allerdings ist dieser Effekt in (viii) nicht mehr signifikant, was darauf hindeutet, dass die Signifikanz in (iv) durch spezifische Charakteristika der entsprechenden Alterskohorte zu erklären ist. Ein ähnlicher Effekt lässt sich für Paare (im Vergleich zu Singlehaushalten) und Beamte (im Vergleich zu Angestellten) feststellen. Ebenfalls auffallend ist, dass Personen mit einem Realschulabschluss oder Abitur tendenziell im Vergleich zu Personen mit einem Volksschul- oder Hauptschulabschluss über höhere Dispokredite verfügen (siehe (vii) und (viii)).

Tabelle 57: Determinanten der Höhe des Dispokredits, Regressionsergebnisse mit Tobit-Schätzer

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>(i)</th>
<th>(ii)</th>
<th>(iii)</th>
<th>(iv)</th>
<th>(v)</th>
<th>(vi)</th>
<th>(vii)</th>
<th>(viii) Partielle Effekte zu (viii) HH mit Dispo &gt; 0</th>
<th>alle HH</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>log Einkommen</strong></td>
<td>3357.3</td>
<td>3204.8</td>
<td>3100.7</td>
<td>3305.9</td>
<td>3372.8</td>
<td>3354.4</td>
<td>3274.2</td>
<td>2766.8</td>
<td>1293.14</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(351.6)</td>
<td>***</td>
<td>(366.7)</td>
<td>***</td>
<td>(390.4)</td>
<td>***</td>
<td>(348.7)</td>
<td>***</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Arbeitslos</strong></td>
<td>-1921.5</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-1490.5</td>
<td>-618.81</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(487.3)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(464.4)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Finanzielle Allgemeinbildung</strong></td>
<td>1151.6</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>1083.5</td>
<td>551.39</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(191.8)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(182.5)</td>
</tr>
<tr>
<td>Jünger als 35</td>
<td>-2035.1</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-2083.6</td>
<td>-825.44</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(266.3)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(277.8)</td>
</tr>
<tr>
<td>Älter als 65</td>
<td>577.2</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>257.2</td>
<td>122.69</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(192.9)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Paar</td>
<td>579.9</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>500.8</td>
<td>243.52</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(328.3)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(304.7)</td>
</tr>
<tr>
<td>Alleinerziehend</td>
<td>-91.82</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-44.83</td>
<td>-20.88</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(348.1)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(343.7)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Paar mit Kind</td>
<td>-423.2</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-109.8</td>
<td>51.77</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(366.8)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(354.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeiter</td>
<td>-239.9</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-169.6</td>
<td>-78.21</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(291.7)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(278.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Beamter</td>
<td>728.9</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>476.1</td>
<td>231.06</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(441.2)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(434.8)</td>
</tr>
<tr>
<td>Selbstständig</td>
<td>1758.1</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>1301.9</td>
<td>673.79</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(525.9)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(523.6)</td>
</tr>
<tr>
<td>Sonst. Beschäftigung</td>
<td>596.7</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>282.3</td>
<td>134.93</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(221.0)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(262.7)</td>
</tr>
<tr>
<td>Realschule</td>
<td>288.4</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>385.9</td>
<td>185.96</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(202.7)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(200.3)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Gymnasium</td>
<td>530.4</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>514.6</td>
<td>250.51</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(280.9)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(286.2)</td>
</tr>
<tr>
<td>konst.</td>
<td>-22852.6</td>
<td>-21594.8</td>
<td>-21575.6</td>
<td>-22424.5</td>
<td>-23066.6</td>
<td>-23215.7</td>
<td>-22476.3</td>
<td>-19426.2</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(2080)</td>
<td>***</td>
<td>(2730.2)</td>
<td>***</td>
<td>(2629)</td>
<td>***</td>
<td>(2688.8)</td>
<td>***</td>
</tr>
<tr>
<td>σ</td>
<td>3722.4</td>
<td>3712.1</td>
<td>3683.6</td>
<td>3655.8</td>
<td>3697.7</td>
<td>3684</td>
<td>3716</td>
<td>3569.5</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***</td>
<td>(112.9)</td>
<td>***</td>
<td>(111.6)</td>
<td>***</td>
<td>(110.5)</td>
<td>***</td>
<td>(111)</td>
<td>***</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>N</strong></td>
<td>1903</td>
<td>1903</td>
<td>1903</td>
<td>1903</td>
<td>1903</td>
<td>1903</td>
<td>1903</td>
<td>1903</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>log-likelihood</strong></td>
<td>14725</td>
<td>-14714.9</td>
<td>-14705.8</td>
<td>-14691.1</td>
<td>-14713.6</td>
<td>-14710.8</td>
<td>-14722.3</td>
<td>-14647</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.18</td>
<td>0.19</td>
<td>0.20</td>
<td>0.20</td>
<td>0.19</td>
<td>0.20</td>
<td>0.19</td>
<td>0.24</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>N(Y&gt;0)</td>
<td>1492</td>
<td>1492</td>
<td>1492</td>
<td>1492</td>
<td>1492</td>
<td>1492</td>
<td>1492</td>
<td>1492</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>N(Y=0)</td>
<td>411</td>
<td>411</td>
<td>411</td>
<td>411</td>
<td>411</td>
<td>411</td>
<td>411</td>
<td>411</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

dass diese Effekte jeweils noch größer ausfallen, wenn alle Haushalte (also auch jene ohne Dispokredit) in die Betrachtung der partiellen Effekte einbezogen werden.

7.6 Die Inanspruchnahme von Dispokrediten

7.6.1 Überblick

Während die oben diskutierten Zahlen die Verfügbarkeit des Dispokredits für unterschiedliche Bevölkerungsgruppen beleuchten, befasst sich der nachfolgende Abschnitt mit der tatsächlichen Inanspruchnahme des eingeräumten Dispokredits. Wieder werden in dieser Querschnittsbetrachtung nur die Haushalte in die Untersuchung einbezogen, für die ein Dispositionsrahmen zur Verfügung steht. Es werden die Antworten auf die Frage

Wie häufig nutzen Sie den Dispositionsrahmen?

zugrunde gelegt, wobei die Antwortmöglichkeiten „nie“, „1-3 mal jährlich“, „3-6 mal jährlich“ sowie „> 6 mal jährlich“ umfassen.

7.6.2 Deskriptive Statistiken

Abbildung 27: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, Vergleich Gesamtbevölkerung und Stichprobe

Abbildung 27 zeigt die Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens im Vergleich zwischen der Gesamtbevölkerung und der Stichprobe. Die Grafik zeigt, dass Haushalte der Stichprobe im Vergleich zu der Gesamtbevölkerung selten (1-3 mal pro Jahr) oder nie den Disposokredit in Anspruch nehmen.

Abbildung 28: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, nach Haushaltseinkommen

Abbildung 28 zeigt den Zusammenhang zwischen der Inanspruchnahme von Dispositionskrediten und dem Haushaltsnettoeinkommen. Aus Abbildung 28 wird deutlich, dass Haushalte mit höheren Einkommen die eingeräumten Dispositionskredite seltener in Anspruch nehmen als Haushalte mit niedrigeren Einkommen. Der Anteil der Haushalte in der unteren Einkommenskategorie (bis 1.000 Euro Haushaltsnettoeinkommen), der selten (1-3 mal jährlich) oder nie den Disposokredit in An-

Abbildung 29: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, nach Altersgruppe

Abbildung 30 gibt einen Überblick über die Verteilung der Antworten in Bezug auf unterschiedliche Haushaltstypen.

Abbildung 30: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, nach Haushaltstyp

Anspruch nehmen (31 Prozent), sogar kleiner als die Gruppe derer, welche dies häufiger als sechsmal im Jahr tun (34 Prozent). Insgesamt wird deutlich, dass die Anwesenheit von Kindern die statistische Häufigkeit der Nutzung des Disposkredits steigert und dass durch die Anwesenheit eines Partners diese tendenziell abnimmt.

Abbildung 31 stellt den Zusammenhang zwischen der Inanspruchnahme von Disposkrediten und der Art der Beschäftigung des Befragten dar.


Abbildung 32 stellt den Zusammenhang zwischen Schulabschluss und der Inanspruchnahme von Disposkrediten her.
Abbildung 32: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispokredites, nach Schulabschluss

Wie in Abbildung 32 ersichtlich, ist keine monotone Beziehung zwischen Schulabschluss und Inanspruchnahme von Dispokrediten erkennbar. Tendenziell scheinen Personen mit einem Realschulabschluss häufiger Dispokredite in Anspruch zu nehmen, während das Niveau der Inanspruchnahme bei Personen mit einem Hauptschul-/Volksschulabschluss und mit Hochschulreife/Abitur ähnlich ausfällt.

Tabelle 58: Häufigkeit der Inanspruchnahme des Dispositionsrahmens, weitere Einflussgrößen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Nutzungshäufigkeit des ein-geräumten Disporahmens</th>
<th>nie</th>
<th>1-3 mal pro Jahr</th>
<th>4-6 mal pro Jahr</th>
<th>Häufiger</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>gesamte Stichprobe</td>
<td>48%</td>
<td>26%</td>
<td>9%</td>
<td>17%</td>
</tr>
<tr>
<td>armutsgefährdete HH</td>
<td>34%</td>
<td>25%</td>
<td>11%</td>
<td>31%</td>
</tr>
<tr>
<td>nicht armutsgefährdete HH</td>
<td>50%</td>
<td>26%</td>
<td>9%</td>
<td>15%</td>
</tr>
<tr>
<td>hohe finanzielle Bildung</td>
<td>50%</td>
<td>27%</td>
<td>9%</td>
<td>14%</td>
</tr>
<tr>
<td>geringe finanzielle Bildung</td>
<td>44%</td>
<td>25%</td>
<td>9%</td>
<td>22%</td>
</tr>
<tr>
<td>arbeitslos</td>
<td>32%</td>
<td>22%</td>
<td>11%</td>
<td>35%</td>
</tr>
<tr>
<td>nicht arbeitslos</td>
<td>49%</td>
<td>26%</td>
<td>9%</td>
<td>16%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Tabelle 58 zeigt, dass armutsgefährdete Haushalte ihren Dispositions kredit, sofern sie über einen solchen verfügen, deutlich häufiger dauerhaft oder regelmäßig einsetzen als nicht-armutsgefährdete Haushalte. Der Anteil derer, die angeben, ihren Dispokredit nie zu nutzen, liegt bei den nicht-armutsgefährdeten Haushalten bei 50 Prozent, bei den armutsgefähr deten bei lediglich 34 Prozent. Umgekehrt nutzt rund ein Drittel der armutsgefähr deten

7.6.3 Regressionsanalyse


Die Schätzergebnisse sind in Tabelle 59 dargestellt. Im Gegensatz zur grundsätzlichen Einräumung und der Einräumungshöhe von Dispokrediten spielt die Einkommenshöhe in Bezug auf die Nutzungshäufigkeit von verfügbaren Dispositionsrahmen keine signifikante Rolle (vgl. (i) und (viii)). Höheren Erklärungsgehalt in Bezug auf die Nutzungshäufigkeit von Dispositionsrahmen besitzen diejenigen Variablen, welche die Lebensumstände der Haushalte näher erfassen: Arbeitslose müssen wesentlich häufiger auf Dispositions- kredite zurückgreifen als Beschäftigte (ii). Auch Kinder können zu unvorhersehbaren kurzfristigen

Tabelle 59: Determinanten der Inanspruchnahme des Dispokredits, Regressionsergebnisse mit Ordered Probit-Schätzer

<table>
<thead>
<tr>
<th>Variable</th>
<th>(i)</th>
<th>(ii)</th>
<th>(iii)</th>
<th>(iv)</th>
<th>(v)</th>
<th>(vi)</th>
<th>(vii)</th>
<th>(viii)</th>
<th>Partial Effekte</th>
<th>keine Inanspr.</th>
<th>häufiger als 6 mal</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>log Einkommen</td>
<td>0.062</td>
<td>0.066</td>
<td>0.02</td>
<td>0.02</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeitslos</td>
<td>0.529</td>
<td>0.264</td>
<td>-0.09</td>
<td>0.09</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Finanzielle Allgemeinbildung</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Jünger als 35</td>
<td>0.120</td>
<td>0.132</td>
<td>-0.05</td>
<td>0.04</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Älter als 65</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Paar</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Alleinerziehend</td>
<td>0.614</td>
<td>0.475</td>
<td>-0.16</td>
<td>0.17</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Paar mit Kind</td>
<td>0.307</td>
<td>0.206</td>
<td>-0.07</td>
<td>0.07</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeiter</td>
<td>0.084</td>
<td>0.028</td>
<td>-0.01</td>
<td>0.01</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Beamter</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Selbstständig</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Sonst. Beschäftigung</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Realschule</td>
<td>0.175</td>
<td>0.084</td>
<td>-0.03</td>
<td>0.03</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Gymnasium</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>μ₁</td>
<td>-0.527</td>
<td>-0.030</td>
<td>-0.181</td>
<td>-0.264</td>
<td>0.010</td>
<td>-0.234</td>
<td>0.010</td>
<td>-0.848</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>μ₂</td>
<td>0.157</td>
<td>0.664</td>
<td>0.511</td>
<td>0.461</td>
<td>0.716</td>
<td>0.468</td>
<td>0.701</td>
<td>-0.108</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>μ₃</td>
<td>0.467</td>
<td>0.974</td>
<td>0.821</td>
<td>0.78</td>
<td>1.029</td>
<td>0.778</td>
<td>1.009</td>
<td>0.225</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>N</td>
<td>1590</td>
<td>1710</td>
<td>1710</td>
<td>1710</td>
<td>1710</td>
<td>1710</td>
<td>1710</td>
<td>1590</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Bei den Variablen außer log Einkommen handelt es sich um Dummyvariablen. Basisgruppen: zwischen 35 und 65 Jahren (Altersdummys), Singlehaushalte (Haushaltstypendummys), Angestellte.
7.7 Die Nutzung von Konsumkrediten

7.7.1 Überblick


7.7.2 Deskriptive Statistiken

Die Auswertung der SAVE-Daten ergibt, dass 18 Prozent der befragten Haushalte über Konsumkredite verfügen. Dies wird aus Abbildung 33 deutlich. Der auf die Gesamtbevölkerung hochgerechnete Wert ist mit 17 Prozent nur geringfügig verschieden.

Abbildung 33: Nutzung Konsumkredit, Vergleich Gesamtbevölkerung und Stichprobe

Abbildung 34 zeigt den Prozentsatz der Haushalte, die laut SAVE-Studie einen Konsumkredit aufgenommen haben, in Bezug auf unterschiedliche Einkommensgruppen.

SAVE-Fragebogen 2009, S.24, Frage 110: „Um welche Kreditformen handelt es sich dabei?“. 
Abbildung 34: Nutzung Konsumkredit, nach Haushaltseinkommen


Abbildung 35 stellt die Verbreitung von Konsumkrediten in Abhängigkeit von dem Alter der befragten Personen dar.

Diese Vermutung wird durch die in Abbildung 36 dargestellten Auswertungen hinsichtlich der Verbreitung von Konsumkrediten für verschiedenen Haushaltstypen untermauert.

Abbildung 37 stellt die Nutzung von Konsumkrediten in Abhängigkeit vom Beschäftigtenverhältnis dar.

Abbildung 38 stellt die Inanspruchnahme von Konsumkrediten nach Schulbildung dar.
Abbildung 38 zeigt, dass Haushalte mit geringerer Schulbildung seltener über einen Konsumkredit verfügen; dies dürfte durch die niedrigeren Einkommen, die in dieser Gruppe tendenziell erzielt werden, bedingt sein. Gleichwohl ist der Unterschied zwischen Personen mit Haupt- bzw. Volksschulabschluss und Personen mit höherer Schulbildung bemerkenswert, da in Bezug auf die Inanspruchnahme von Dispokrediten keine Unterschiede festgestellt werden konnten.

Insgesamt zeigt sich, dass Haushalte, die tendenziell ein höheres Konsumniveau haben (letztlich aufgrund höherer Haushaltseinkommen, aber auch als Familie gegenüber Nicht-Familien) auch häufiger Konsumkredite in Anspruch nehmen.

Aus Tabelle 60 geht hervor, dass Haushalte mit guter finanzieller Bildung etwas häufiger Konsumkredite nutzen. Dies dürfte jedoch hauptsächlich auf die höheren Einkommen in dieser Gruppe zurückzuführen sein und weniger auf das bessere Verständnis der Konditio-
nen und ggf. Vertragsunterlagen. Für die anderen Gruppen (armutsgefährdete Haushalte und arbeitslose Haushalte) lassen sich keine Besonderheiten feststellen.

Im vergangenen Abschnitt wurde der prozentuale Anteil der Haushalte dargestellt, die aktuell über einen Konsumkredit verfügen. Im Folgenden wird diskutiert, welchen betragsmäßigen Umfang diese Kredite im Durchschnitt haben. Es ist zu beachten, dass sich die Durchschnitte nur auf die Haushalte beziehen, die einen Konsumkredit aufgenommen haben.\footnote{SAVE-Fragebogen 2009, S.24, Frage 111: „Welche Höhe hatten die Kredite am Ende vergangenen Jahres?“}

Abbildung 39: Nutzung Konsumkredit, Vergleich Gesamtbevölkerung und Stichprobe

Abbildung 39 macht deutlich, dass ein Haushalt in der Stichprobe, der einen Konsumkredit aufgenommen hat, im Durchschnitt entsprechende Verbindlichkeiten von 8.781 Euro hat; zu beachten ist allerdings, dass der Median mit 6.294 Euro deutlich niedriger liegt, was anzeigt, dass die Mehrheit der Kredite kleiner sind als das arithmetische Mittel. Die Werte, die auf Grundlage der Hochrechnungsfaktoren für die Gesamtbevölkerung geschätzt werden, liegen unterhalb dieses Niveaus. Die Diskrepanz, die für die Medianwerte hierbei deutlich wird, zeigt, dass die genannten Zahlen bezüglich der Höhe mit einer gewissen Vorsicht interpretiert werden sollten.

Abbildung 40 zeigt die Höhe der Konsumkredite in Abhängigkeit vom Einkommen.

### 7.7.3 Regressionsanalyse

Analog zu den vorangehenden Kapiteln wird in diesem Abschnitt mithilfe einer Regressionsanalyse untersucht, welche Einflussfaktoren (unter jeweiliger Berücksichtigung anderer Faktoren) das Vorhandensein eines Konsumkredits determinieren. Da es sich bei der zu erklärenden Variable um eine Ja/Nein-Frage handelt, wird erneut ein Logit-Schätzer einge-
setzt. Tabelle 61 stellt die Koeffizienten dar, die sich bezüglich ihrer Richtung und Signifikanz interpretieren lassen.

Tabelle 61: Determinanten der Inanspruchnahme von Konsumkrediten (ja/nein), Regressionsergebnisse mit Logit-Schätzungen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Variable</th>
<th>(i)</th>
<th>(ii)</th>
<th>(iii)</th>
<th>(iv)</th>
<th>(v)</th>
<th>(vi)</th>
<th>(vii)</th>
<th>(viii)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>log Einkommen</td>
<td>0.645</td>
<td>0.649</td>
<td>0.641</td>
<td>0.588</td>
<td>0.504</td>
<td>0.524</td>
<td>0.579</td>
<td>0.412</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***(0.103)</td>
<td>***(0.106)</td>
<td>***(0.107)</td>
<td>***(0.103)</td>
<td>***(0.117)</td>
<td>***(0.109)</td>
<td>***(0.107)</td>
<td>***(0.129)</td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeitslos</td>
<td>0.052</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.195</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.287)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.297)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Finanzielle Allgemeinbildung</td>
<td>0.017</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.153</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.123)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.129)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Jünger als 35</td>
<td>0.109</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.016</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.179)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.185)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Älter als 65</td>
<td>-1.189</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.883</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***(0.163)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***(0.196)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Paar</td>
<td>0.024</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.136</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.172)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.178)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Alleinerziehend</td>
<td>0.290</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.059</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.288)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.296)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Paar mit Kind</td>
<td>0.652</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.392</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***(0.175)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***(0.184)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeiter</td>
<td>-0.005</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.074</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.179)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.185)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Beamter</td>
<td>-0.297</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.252</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.265)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.269)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Selbstständiger</td>
<td>-0.476</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.234</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>*(0.260)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.268)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Sonst. Beschäftigung</td>
<td>-0.085</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.303</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***(0.140)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>*(0.165)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Realschule</td>
<td>0.626</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.432</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***(0.145)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***(0.152)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Gymnasium</td>
<td>0.465</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.444</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***(0.157)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>***(0.172)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>***(0.801)</td>
<td>***(0.824)</td>
<td>***(0.812)</td>
<td>(0.805)</td>
<td>***(0.865)</td>
<td>***(0.856)</td>
<td>***(0.815)</td>
<td>***(0.961)</td>
</tr>
<tr>
<td>N</td>
<td>2031</td>
<td>2031</td>
<td>2031</td>
<td>2031</td>
<td>2031</td>
<td>2031</td>
<td>2031</td>
<td>2031</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.02</td>
<td>0.02</td>
<td>0.02</td>
<td>0.05</td>
<td>0.03</td>
<td>0.04</td>
<td>0.03</td>
<td>0.06</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Bei den Variablen außer log Einkommen handelt es sich um Dummyvariablen. Basisgruppen: zwischen 35 und 65 Jahren (Altersdummies), Singlehaushalte (Haushaltstypendummies), Angestellte (Dummys für Beschäftigtenverhältnis), Hauptschulabschluss (Dummys für Schulabschluss). Standard-Fehler in Klammern, Signifikanzniveau: ***: 1%, **: 5%, *: 10%.

Tabelle 61, (i), zeigt einen signifikant positiven Zusammenhang zwischen Einkommen und der Inanspruchnahme eines Konsumkredits. Dies ist besonders deswegen bemerkenswert, da das Einkommen zwar in Bezug auf die Verfügbarkeit von Dispositionskrediten in einem positiven Verhältnis steht, nicht aber in Bezug auf die Inanspruchnahme eines Dispositionskredits. Konsumkredite werden also offenbar von Banken mit steigendem Einkommen zunehmend angeboten und dann – anders als bei Dispositionskrediten – von den Haushalten auch

7.8 **Dispokredite und Konsumkredite im Vergleich und im Zusammenhang**

7.8.1 **Vergleich**

Die oben dargestellten Untersuchungen befassen sich jeweils separat mit Dispokrediten und Konsumkrediten. Eine direkte Gegenüberstellung der Ergebnisse bezüglich beider Kreditformen verdeutlicht die jeweiligen Besonderheiten.

Zum einen wird deutlich, dass die Inanspruchnahme von Konsumkrediten positiv mit steigendem Einkommen zusammenhängt, während dies für Dispokredite nicht der Fall ist. Zwar räumen Kreditinstitute ihren Kunden mit steigendem Einkommen verstärkt Dispokredite ein. Es ist allerdings anzunehmen, dass viele Kunden mit höherem Einkommen dieses Angebot ihrer Bank nicht annehmen (zumindest nicht häufiger als Personen mit niedrigem Einkommen). In Bezug auf Konsumkredite liegt der Schluss nahe, dass Kreditinstitute Personen mit niedrigerem Einkommen ebenfalls weniger häufig einen Konsumkredit einräumen.


<table>
<thead>
<tr>
<th>Einflussgröße</th>
<th>Verfügbarkeit Dispokredite (vgl. Tabelle 55, (viii))</th>
<th>Inanspruchnahme Dispokredite (vgl. Tabelle 59, (viii))</th>
<th>Inanspruchnahme Konsumkredite (vgl. Tabelle 61, (viii))</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>(log) Einkommen</td>
<td>+</td>
<td></td>
<td>+</td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeitslosigkeit</td>
<td>-</td>
<td></td>
<td>+</td>
</tr>
<tr>
<td>Finanzielle Allgemeinbildung</td>
<td>+</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Jünger als 35</td>
<td>-</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Älter als 65</td>
<td></td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Alleinerziehend</td>
<td>+</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Paar mit Kind</td>
<td>+</td>
<td>+</td>
<td>+</td>
</tr>
<tr>
<td>Selbstständiger</td>
<td></td>
<td>+</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Sonst. Beschäftigung</td>
<td></td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Realschule</td>
<td></td>
<td>+</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Gymnasium</td>
<td></td>
<td>+</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

7.8.2 Zusammenhang

Tabelle 63: Determinanten der Inanspruchnahme von Dispokrediten, Regressionsergebnisse mit Ordered-Probit-Schätzer

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>(i)</th>
<th>(ii)</th>
<th>(iii)</th>
<th>(iv)</th>
<th>(v)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Konsumentenkredit</td>
<td>0.933</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.859</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.684)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.079)</td>
</tr>
<tr>
<td>Kreditbeschränkung</td>
<td>1.031</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.703</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.108)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.118)</td>
</tr>
<tr>
<td>kein Kredit beantragt</td>
<td>-0.777</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.407</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.058)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.072)</td>
</tr>
<tr>
<td>Mindestguthaben</td>
<td>-1.076</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.992</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.059)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.064)</td>
</tr>
<tr>
<td>log Einkommen</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.125</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.080)</td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeitslos</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.275</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.148)</td>
</tr>
<tr>
<td>Finanzielle Allgemeinbildung</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.307</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.067)</td>
</tr>
<tr>
<td>Jünger als 35</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.091</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.114)</td>
</tr>
<tr>
<td>Älter als 65</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.455</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.090)</td>
</tr>
<tr>
<td>Paar</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.136</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.088)</td>
</tr>
<tr>
<td>Alleinerziehend</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.443</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.154)</td>
</tr>
<tr>
<td>Paar mit Kind</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.064</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.095)</td>
</tr>
<tr>
<td>Arbeiter</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.007</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.102)</td>
</tr>
<tr>
<td>Beamter</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.022</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.140)</td>
</tr>
<tr>
<td>Selbstständiger</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.322</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.134)</td>
</tr>
<tr>
<td>Sonstige Beschäftigung</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0.020</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.085)</td>
</tr>
<tr>
<td>Realschule</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.046</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.075)</td>
</tr>
<tr>
<td>Gymnasium</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>-0.106</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(0.086)</td>
</tr>
<tr>
<td>µ₁</td>
<td>0.118</td>
<td>0.0165</td>
<td>-0.391</td>
<td>-2.053</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.034)</td>
<td>(0.031)</td>
<td>(0.039)</td>
<td>(0.064)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>µ₂</td>
<td>0.858</td>
<td>0.731</td>
<td>0.351</td>
<td>-1.130</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.038)</td>
<td>(0.034)</td>
<td>(0.039)</td>
<td>(0.063)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>µ₃</td>
<td>1.193</td>
<td>1.056</td>
<td>0.675</td>
<td>-0.703</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(0.042)</td>
<td>(0.038)</td>
<td>(0.041)</td>
<td>(0.063)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>N</td>
<td>1694</td>
<td>1710</td>
<td>1710</td>
<td>1710</td>
<td>1578</td>
</tr>
<tr>
<td>log-likelihood</td>
<td>-1976</td>
<td>-2037</td>
<td>-1995</td>
<td>-1918</td>
<td>-1584,8</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Bei den Variablen außer log Einkommen handelt es sich um Dummyvariablen. Basisgruppen: kein Konsumkredit, nicht Kreditbeschränkt, Kredit beantragt, zwischen 35 und 65 Jahren (Altersdummys), Singlehaushalte (Haushaltstypendummys), Angestellte (Dummys für Beschäftigtenverhältnis), Hauptschulabschluss (Dummys für Schulabschluss). Standard-Fehler in Klammern, Signifikanzniveau: ***, 1%; **: 5%; *: 10%.
8 Die Probleme bei Verbraucherkrediten


8.1 Befragung der Verbraucherseite (Verbraucherzentralen, Verbraucherverbände, Schuldnerberater)


- Überhöhte Preise bei vereinbarter und geduldeter Kontoüberziehung
- Probleme bei der Vergabe von Dispositionskrediten
- Probleme bei der Nutzung von Dispositionskrediten
- Probleme beim Umgang mit Kunden in der Fehlnutzung
- Überhöhte Preise bei mit Restschuldversicherungen verbundenen Ratekrediten
- Sonstige Probleme insbesondere im Zusammenhang mit der geduldeten Überziehung

8.1.1 Überhöhter Preis im Dispositionskredit und bei der geduldeten Kontoüberziehung: Überzogener Zinssatz, fixes Überschreitungsentgelt, kreditierte Versicherungsprämie, Zinseszinseffekt

Die Befragten waren der Auffassung, dass die durchschnittlichen Preise bei Dispositionskrediten und bei geduldeten Kontoüberziehungen überzogen seien. Die Kritik betraf dabei vor allem die Höhe des für vereinbarte Kontoüberziehungen geltenden Zinssatzes und die Höhe des Überschreitungszinssatzes (Zinssatz für die geduldete Kontoüberziehung). Durch


Im Ergebnis sei eine Quersubventionierung des Aufwands für die Kontoführung und anderer Produkte durch die Einnahmen für Dispositionscredite und Überschreitungskredite zu vermuten und als ungerecht zu bewerten.

8.1.2 Probleme bei der Vergabe von Dispositionscrediten: Automatismus, überzogene Höhe, aufgedrängte Kontoschutzpolice

Im Hinblick auf die Praxis der Kreditvergabe wurde von einigen Experten kritisiert, dass die Anbieter ihren Kunden teilweise ohne Rücksprache oder sonstige Kontaktaufnahme den Dispositionscredit einräumten. Hierdurch bestünde die Gefahr, dass die Kunden sich der Tatsache, dass es sich bei dem Verfügungsrahmen um einen teuren Kredit handele,
nicht bewusst würden; es werde eine irrationale, teilweise unbewusste und schädliche Nutzung gefördert und die auch ansonsten teilweise anzutreffende Passivität der Kunden begünstigt.


8.1.3 Probleme bei der Nutzung von Dispositionskrediten:

exzessive Dauer, Überschreitung, Kontrollverlust, Kündigungsrisiko

Die meisten Experten sahen den Hauptzweck von Dispositionskrediten im Ausgleich kurzfristiger Liquiditätsschwankungen (Jahresendrechnungen, Autoreparatur, Ersatz defekter Haushaltsgroßgeräte) beziehungsweise als erstes Mittel zur kurzfristigen Reaktion auf Krisensituationen, bei denen überraschender Liquiditätsbedarf eintritt und zudem anfänglich
die genaue Höhe des Bedarfs noch nicht bekannt ist, Ratenkredite also anfänglich noch
nicht in Betracht kommen (Trennung/Scheidung vom Partner, Todesfall im Haushalt, Un-
fall/Krankheit, mit Einschränkungen ungewollte Arbeitslosigkeit). Daher seien als typische
Zeit für die Rückführung des Dispositionskredits, auch in Anbetracht dessen, dass es in
einem Jahr mehrmals Bedarf geben könne, etwa drei bis sechs Monate anzustreben. Die
Obergrenze für die Kreditrückführung wird von vielen Experten bei 12 Monaten angesetzt.
Die exzessive Nutzung sei zum einen auf einen irrationalen Umgang mit den eigenen Fin-
nanzdienstleistungen zurückzuführen und liege auch im Produkt selbst begründet. So seien
Dispositionskredite unübersichtlich und verleiteten durch ihren einfachen Zugang zur In-
anspruchnahme. Zudem wird von den Experten mit Erfahrung in der Schuldnnerberatung
berichtet, dass bei den Klienten der Schuldnnerberatungsstellen vielfach eine deutlich länge-
re, meistens sogar eine Dauernutzung des Dispositionskredits, so noch vorhanden, festzu-
stellen ist. Der Nutzung vorangegangen sei dabei oftmals ein eine finanzielle Krise auslö-
sendes Ereignis, wie Arbeitslosigkeit, Scheidung, Krankheit oder der Tod des Partners. Der
Dispositionskredit habe in diesen Fällen seine Funktion als Mittel des kurzfristigen Liqui-
ditätsausgleichs verloren und könne oftmals als Überschuldungszeichen gedeutet werden.
Neben der Überschreitung bei der Dauer sei bei den Klienten der Schuldnnerberatungsstel-
len oft auch eine dauerhafte, langwierige Überschreitung der vereinbarten Kreditlinie anzu-
treffen (geduldete Überziehung). In dieser Situation verlören die Kunden vollständig die
Kontrolle über ihren Zahlungsverkehr, weil es im Belieben des Anbieters stünde, welche
Zahlungen zugelassen und welche zurückgegeben würden. Zudem könne die Bank den
Kredit sehr kurzfristig fällig stellen, was wiederum die Situation des Kunden verschlech-
tern würde. Gespräche mit Anbietern gezeigt, dass diese die eigenen Produkte betreffenden
Abbuchungen (Kreditraten aus sonstigen Krediten, Versicherungsprämien, Kontofüh-
rungsgebühren) zulassen würden, die von Dritten veranlassten hingegen nicht.

8.1.4 Probleme beim Umgang mit Kunden in der Fehlnutzung

Als wünschenswerter Umgang bei exzessiver Nutzung des Dispositionskredits ist nach den
Experten zu unterscheiden, was der Grund für die exzessive Dauer und Überschreitung ist:
Besteht aus den laufenden Einkünften der betroffenen Kreditnehmer noch die Möglichkeit,
regelmäßig zu tilgen, sehen viele Experten den bloßen Ratenkredit ohne Restschuldsversi-
cherung als gute Alternative an, denn die Vorteile der Dispositionskredite (Flexibilität in
Aus- und Rückzahlung, unbürokratischer Zugang) seien bei zu langer Nutzung nicht mehr
gegeben. Der Ratenkredit ohne Restschuldsversicherung sei günstiger als der Dispositions-

In Anbetracht dieser Ausgangslage kritisieren die Experten überwiegend die Praxis einiger Anbieter im Umgang mit der geschilderten Fehlnutzung. Zwar bestünden bei vielen Banken bereits „Frühwarnsysteme“ zur Kenntlichmachung von Fehlnutzungen. Diese Systeme beträfen zumeist aber allein die Überschreitung des Limits und nicht auch die Dauer der Inanspruchnahme. Es wirke zudem zumeist allein nach innen, der Kunde wisse also zunächst nicht, unter welchen Voraussetzungen der Alarm erfolge und ob dies bei ihm bereits der Fall sei.

Die nach „Alarm“ angebotenen Lösungsmöglichkeiten entsprächen nach Ansicht der Experten oft nicht dem Wünschenswerten. So käme es nur in seltenen Fällen dazu, dass die Umschuldung in einen Ratenkredit ohne Restschuldversicherung angeboten, oder der Besuch einer Schuldnerberatungsstelle empfohlen würde. Vielmehr seien einige Anbieter bereit, langfristige Kontoüberschreitungen hinzunehmen, würden sich unter Berufung auf strengere Vergaberichtlinien aber weigern, Ratenkredite zur Umschuldung anzubieten. Als Grund für diese Vorgehensweise machten die Experten die höheren Zinseinnahmen der Banken aus. Andere Anbieter würden die Umschuldung nur in einen Ratenkredit mit Restschuldversicherung anbieten, wobei dessen Kosten unter Berücksichtigung aller Nebenkost-
ten oftmals die des Dispositionscredits überstiege. Auch in den Fällen absehbarer langfris
tiger Zahlungsschwierigkeiten werde durch solche Umschuldungen dort, wo die Schuld
erberatung angebracht sei, das finanzielle Problem nicht gelöst, sondern nur unnötig in
die Länge gezogen. Neben den genannten Verhaltensweisen werde teilweise auch eine
schrittweise Reduzierung der Dispolimits vereinbart. Dies sei im Gegensatz zum Ratenkred
dit gefährlich, da von Seiten der Bank im Gegensatz zum Ratenkredit eine einfachere
Möglichkeit der Kündigung bestünde, unverändert die hohen Zinsen berechnet würden und
weiter das Risiko der Zinserhöhung gegeben sei.

Insgesamt sei die Verfahrensweise für die Kunden unklar. So würde über einen Anbieter
der Gruppe der Privatbanken berichtet, dass es nach „Alarm“ im Ermessen des Kundenbe
raters stünde, ob ein Kundengespräch, eine Reduzierung der Kreditlinie, die vollständige
Kündigung der Kreditlinie oder gar keine Reaktion erfolge.

8.1.5 Probleme bei mit Restschuldversicherungen verbundenen
Ratenkrediten

Eine Reihe von Experten gab als eines der wichtigsten aktuellen Problemfelder im unbesi
cherten Konsumentenkreditbereich den mit einer Restschuldversicherung verbundenen
Ratenkredit an. Dieses Produkt sei aus einer ganzen Reihe von Gründen nachteilig für den
Verbraucher. So werde es teilweise, ohne dies jedoch im Vertrag deutlich zu machen, als
zingende Voraussetzung der Ratenkreditvergabe gestellt. Weiterhin bestünde, weil die
Anbieter jeweils nur mit einem Versicherungsunternehmen kooperierten, keine Versiche
rungsalternative und damit auch kein Wettbewerb. Zudem sei die Zahlungsweise der Prä
mie im Vergleich zu herkömmlichen Versicherungen unüblich und nachteilig: der Versi
cherungsbetrag würde auch bei längeren Laufzeiten vorab als Einmalprämie erhoben und
kreditiert. Zudem erfolge eine oft falsche Gewichtung der Überschuldungsrisiken, indem
immer der Tod (als eines der eher zu vernachlässigenden Risiken) abzusichern sei, nicht
aber wichtigere Risiken, wie die Arbeitslosigkeit. Wichtige Überschuldungsrisiken fehlten
darüber hinaus, etwa das Scheidungsrisiko. Soziologische Erkenntnisse zum Liquiditäts
verlauf werden zudem nicht berücksichtigt. Auch in den Fällen, bei denen die Versiche
rung die monatliche Liquidität des Kreditnehmers und nicht die Restschuld absicherte,
würden die typischen Liquiditätserfordernisse, etwa bei der Arbeitslosigkeit, nicht berück
sichtigt. Schließlich enthielten die Versicherungen weitreichende Ausschlussklauseln, die
den Zweck der Versicherungen – die Absicherung der Liquidität des Darlehensnehmers –
konterkarierten.
9 Österreich und die Niederlande als positive Beispiele für ein niedrigeres Zinsniveau?

Die durchschnittlichen Überziehungszinsen in EU-Ländern wie Österreich und den Niederlanden gelten als besonders niedrig, die beiden EU-Staaten daher als positive Beispiele für einen vergleichbaren Markt mit einem deutlich niedrigeren Zinsniveaus für Überziehungskredite.

Tabelle 64: Zinssätze in EU-Staaten für Überziehungszinsen

<table>
<thead>
<tr>
<th>EU-Staaten</th>
<th>Feb 2012</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ungarn</td>
<td>30,12</td>
</tr>
<tr>
<td>Lettland</td>
<td>23,27</td>
</tr>
<tr>
<td>Tschechische Republik</td>
<td>18,45</td>
</tr>
<tr>
<td>Estland</td>
<td>16,83</td>
</tr>
<tr>
<td>Rumänien</td>
<td>16,28</td>
</tr>
<tr>
<td>Bulgarien</td>
<td>15,12</td>
</tr>
<tr>
<td>Polen</td>
<td>14,22</td>
</tr>
<tr>
<td>Slowakei</td>
<td>13,86</td>
</tr>
<tr>
<td>Portugal</td>
<td>13,25</td>
</tr>
<tr>
<td>Irland</td>
<td>12,85</td>
</tr>
<tr>
<td>Litauen</td>
<td>11,46</td>
</tr>
<tr>
<td>Vereinigtes Königreich*</td>
<td>11,10</td>
</tr>
<tr>
<td>Griechenland</td>
<td>10,96</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Deutschland</strong></td>
<td><strong>10,24</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Spanien</td>
<td>10,11</td>
</tr>
<tr>
<td>Belgien</td>
<td>9,72</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Euroraum</strong></td>
<td><strong>8,84</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Frankreich</td>
<td>8,76</td>
</tr>
<tr>
<td>Zypern</td>
<td>7,86</td>
</tr>
<tr>
<td>Slowenien</td>
<td>7,61</td>
</tr>
<tr>
<td>Italien</td>
<td>7,57</td>
</tr>
<tr>
<td>Luxemburg</td>
<td>7,23</td>
</tr>
<tr>
<td>Finnland</td>
<td>7,14</td>
</tr>
<tr>
<td>Malta</td>
<td>6,81</td>
</tr>
<tr>
<td>Dänemark</td>
<td>6,74</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Niederlande</strong></td>
<td><strong>6,69</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Schweden</td>
<td>6,63</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Österreich</strong></td>
<td><strong>5,52</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

* = Nur Angabe vom Vormonat erhältlich, Stand: 15. Mai 2012
Quelle: MFI56


Aufgrund der Zahlen geht die Arbeiterkammer Wien in Österreich bei der eingeräumten und der geduldeten Überziehung von einem vergleichbaren Zinsniveau wie in Deutschland aus. Die offiziellen Zahlen von IMF und der österreichischen Nationalbank erscheinen dagegen als nicht geeignet, das tatsächliche Zinsniveau von geduldeten und eingeräumten Überziehungskrediten in Österreich widerzuspiegeln. Als positives Beispiel für ein signifi-

59 Zahlen zum Bestandsgeschäft, siehe zu den Angaben der österreichischen Nationalbank www.oenb.at.


Tabelle 65: Konditionen in den Niederlanden für Überziehungskredite

<table>
<thead>
<tr>
<th>Prüfung</th>
<th>Rabobank:</th>
<th>ABN-AMRO</th>
<th>ING:</th>
<th>SNS bank:</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>nicht erlaubt</td>
<td>16,0%</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>bis € 1.000</td>
<td>14,1%</td>
<td>bis € 1.000</td>
<td>12,9%</td>
<td>bis € 5.000</td>
</tr>
<tr>
<td>bis € 2.500</td>
<td>10,2%</td>
<td>bis € 5.000</td>
<td>12,7%</td>
<td>bis € 25.000</td>
</tr>
<tr>
<td>bis € 10.000</td>
<td>11,1%</td>
<td>bis € 10.000</td>
<td>10,4%</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>bis € 20.000</td>
<td>11,1%</td>
<td>bis € 15.000</td>
<td>9,3%</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>bis € 25.000</td>
<td>8,6%</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>bis € 50.000</td>
<td>8,4%</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

* = Voraussetzung, einmal im Quartal muss ein positives Saldo erreicht werden.


---


Das Beispiel von Österreich und den Niederlanden zeigt vielmehr, dass die Datenlage unbefriedigend ist und die offizielle Erhebung von Daten sowohl zu der geduldeten als auch zu der eingeräumten Überziehung von Bankkonten bei privaten Haushalten sowohl in Deutschland als auch EU-weit verbessert werden sollte.

Geeignet ist das Beispiel der Niederlande aber, um zu zeigen, dass absolute gesetzliche Zinsobergrenzen möglich sind und in Deutschland bei einigen Banken die Zinssätze begrenzen würden. Der Nachteil einer gesetzlichen Zinsobergrenze ist, dass sich Anbieter daran orientieren könnten (siehe ABN-Ambro) und ihre Zinssätze für die Überziehung entsprechend erhöhen und die Kosten zusätzlicher Produkte wie einer Restschuldversicherung davon nicht umfasst werden, somit Anbieter auf andere Produkte ausweichen können. Zinsobergrenzen können generell nur extreme Preise vermeiden, sie sind keine Garantie für ein Sinken des durchschnittlichen Zinsniveaus.
10 Rechtliche Rahmenbedingungen und Optionen für den Gesetzgeber

10.1 Der bestehende rechtliche Rahmen

Der Rechtsrahmen für Überziehungsmöglichkeiten und Zinsanpassungen wird im Wesentlichen durch EU-rechtliche Vorgaben bestimmt, die in nationales Recht umgesetzt wurden. Die frühere dogmatische Grenze zwischen eingeräumter Überziehung (Rahmenvertrag und Kreditgewährung) und geduldeter Überziehung (kein Rahmenvereinbarung, „Handdarlehen“) löst sich dadurch auf. Sowohl die eingeräumte als auch die geduldete Überziehung bedarf nunmehr einer vertraglichen Vereinbarung (Rahmenvertrag). Soweit diese fehlt, schuldet der Verbraucher nicht den vereinbarten Sollzins, sondern nur Verzugszinsen gem. § 288 Abs. 1 BGB als Schadensersatz aufgrund der Verletzung des Zahlungsdiensterahmenvertrages.

Soweit eine Überziehungsmöglichkeit eines Girokontos entgeltlich gegen Zinsen erfolgt, sind die Regeln zum Verbraucherdarlehen gem. §§ 491 ff. BGB anzuwenden. Die eingeräumte Überziehungsmöglichkeit ist im deutschen Recht in § 504 BGB geregelt, die geduldete Überziehung in § 505 BGB. Für die vorvertraglichen und vertraglichen Informationspflichten gelten §§ 491a, 492 BGB mit Erleichterungen gem. Art. 247 §§ 10, 11 III EGBGB.

Die eingeräumte Überziehungsmöglichkeit wird in § 504 Abs. 1 S. 1 BGB legal definiert. Üblich sind in der Praxis eingeräumte Überziehungsmöglichkeiten, bei denen das Kreditinstitut die eingeräumte Überziehungsmöglichkeit jederzeit ohne Angaben von Gründen oder Einhaltung einer Frist kündigen kann, so dass die eingeschränkten Informationspflichten gem. § 504 Abs. 2 BGB Anwendung finden. Gem. § 504 Abs. 2 BGB iVm. §§ 491a Abs. 1. 492 Abs. 2 BGB müssen sowohl vorvertragliche als auch vertragliche Informationspflichten für Verbraucherdarlehen erfüllt werden. Für die vorvertragliche...

---

61 Siehe Verbraucherkredit-Richtlinie 2008/48/EG.
63 So z.B. noch Peckert 1985, S. 145.
65 Bankrechts-Handbuch-Jungmann, § 81a, Rz. 134.
67 Siehe Bankrechts-Handbuch-Jungmann § 81a, Rz. 123, Bunte 2011, AGB-Banken Rz. 433, 608 sowie AGB-Banken Nr. 19 Abs. 2 und Nr. 26 Abs. 1 AGB-Sparkassen.
Der Gesetzgeber gibt gem. Anlage 4 zu Art. 247 § 2 BGB ein Muster für Überziehungskredite vor, das u.a. den Sollzinssatz und bei veränderlichen Zinssätzen auch den Referenzzinssatz vorsieht. Der Darlehensgeber muss den Darlehensnehmer darüber hinaus in regelmäßigen Abständen gem. § 504 Abs. 1 S. 1 BGB iVm. Art. 247 § 16 EGBGB über die Inanspruchnahme des Darlehens informieren, insbesondere über die Kosten und den angewandten Sollzinssatz, Datum und Höhe der ausgezahlten Beträge und Rückzahlungen sowie den Zeitraum, auf den sich die Unterrichtung bezieht.

Bei einer geduldeten Überziehung sind die vorvertraglichen und vertraglichen Informationspflichten gem. §§ 491a, 492 BGB nicht anwendbar, siehe § 505 Abs. 4 BGB. Gem. § 505 Abs. 1 S. 1 BGB iVm. Art. 247 § 17 Abs. 1 EGBGB sind aber im Vertrag über das laufende Konto Angaben u.a. über den Sollzinssatz für die Überziehung und soweit vorhanden über die Referenzzinssätze zu machen. Bei einer erheblichen Überziehung von mehr als einem Monat hat der Darlehensgeber den Darlehensnehmer gem. § 505 Abs. 2 BGB iVm. Art. 247 § 17 Abs. 2 EGBGB über das Vorliegen einer Überziehung, den Betrag der Überziehung, den Sollzinssatz und etwaige Vertragsstrafen, Kosten und Verzugszinsen zu unterrichten.


Ein Zahlungsdienstleister kann den Zahlungsdiensterahmenvertrag durch Ankündigung der Änderungen mindestens zwei Monate im Vorfeld ändern, wobei vereinbart werden kann, dass Schweigen des Zahlungsdienstenutzers als Zustimmung zur Vertragsänderung gewer-

---

69 Z.B. gem. § 504 Abs. 2 S. 2 BGB kein Schriftformerfordernis, soweit keine weiteren Kosten neben den Sollzinsen verlangt werden und die Zinsen nicht in kürzeren Perioden als drei Monaten fällig werden (Zinseszins), siehe dazu auch: Bankrechts-Handbuch-Jungmann § 81a, Rz. 126 ff.
tet wird (§ 675g Abs. 1 und Abs. 2 BGB). Änderungen von Zinsen werden gem. § 675g Abs. 3 S. 1 BGB unmittelbar ohne vorherige Benachrichtigung wirksam, soweit dies im Zahlungsdienstrahmenvertrag vereinbart wurde und die Änderungen auf den dort vereinbarten Referenzzinssätzen beruhen. Voraussetzung für einen Referenzzinssatz ist, dass er gem. § 675g Abs. 3 S. 2 BGB auf einer öffentlich zugänglichen und für beide Parteien überprüfbairen Quelle stammt, wobei bei Darlehen die Regeln §§ 488 ff. BGB als spezieller Regeln vorgehen.  

Zinsanpassungen sind dem Darlehensnehmer gem. Art. 247 § 15 Abs. 1 EGBGB im Vorfeld mitzuteilen, soweit nicht gem. Art. 247 § 15 Abs. 2 EGBGB das unmittelbare Wirksamwerden von Änderungen des Referenzzinssatzes iSv. § 675g Abs. 3 S. 2 BGB vertraglich vereinbart wurde.  


Bezüglich Zinsobergrenzen besteht lediglich die allgemeine zivilrechtliche Regelung gem. § 138 BGB. Die Rechtsprechung hat für Kreditverträge Wucher und damit Nichtigkeit des Vertrages gem. § 138 Abs. 1 BGB angenommen, wenn der Vertragszins den marktüblichen Zinssatz um relativ 100 % oder absolut 12 % (Prozentpunkte) übersteigt. In diesem Fall geht die Rechtsprechung von einem auffälligen Missverhältnis aus. In Einzelfällen kann sich die Nichtigkeit auch schon bei niedrigeren Schwellenwerten ergeben.  

---

70 Palandt 71. Aufl., 2012 § 675f Rz. 8, § 675g Rz. 9.  
71 Anwendbarkeit des § 675g BGB bei Überziehungskrediten strittig, siehe Palandt 71. Aufl., 2012 § 675f Rz. 8, § 675g Rz. 9 m.w.N. Unabhängig davon wird in § 675g Abs. 3 S. 2 BGB der Begriff Referenzzinssatz legal definiert, der auch in Art. 247 § 15 Abs. 2 S. 1 EGBGB verwendet wird.  
72 Siehe zu der Thematik: Palandt-Ellenberger, 71. Aufl., 2012, § 138 Rz. 27 ff. m.w.N.  
73 BGH, Urt. v. 29.11.2011, Az.: XI ZR 220/10, BGH, Urt. v. 13.03.1990, Az.: XI ZR 252/89.  
74 „Da es sich bei der Überschreitung um 100% nicht um eine starre Grenze, sondern nur um einen Richtwert handelt, ist die Anwendung des § 138 Abs. 1 BGB auch noch zu billigen, wenn die relative Zinsdifferenz zwischen 90% und 100% liegt und die von der Bank festgelegten sonstigen Kreditbedingungen die Belastung des Kreditnehmers ins Untragbare steigern (BGHZ 104, 102, 105 m.w.N.). Übersteigt dagegen der Vertragszins den Marktzins relativ um weniger als 90%, so hat der Bundesgerichtshof ein auffälliges Missverhältnis regelmäßig verneint (BGHZ 99, 333, 336; 104, 102, 105); zitiert nach BGH, Urt. v. 13.03.1990, Az.: XI ZR 252/89. Die 100%-Grenze stellt nur einen Richtwert dar, siehe: BGH, Urt. v. 20.06.2000, Az.: XI ZR 237/99."

Im Fall einer Niedrigzinsphase, wie sie aktuell auch wieder existiert, wird diskutiert, ob die von der Rechtsprechung entwickelte relative Grenze von 100 % geeignet ist oder höher angesetzt werden muss, z. B. mit 110 %.

Da für den Marktzins in der Regel auf öffentlich bekanntgegebene Durchschnittszinssätze der Bundesbank zurückgegriffen wird, wird man daher den Durchschnittszinssatz heranziehen, der am ehesten diese Kreditform abbildet. Der Monatswert liegt für Februar 2012 in der Zeitreihe SUD112 bei 10,27 % p.a. Wucher kann daher für den genannten Zeitraum ab 20,54 % p.a. angenommen werden.

Wie das Beispiel des Wuchers zeigt, ist die Datenlage derzeit in Bezug auf die eingeräumte und die geduldete Überziehung in Deutschland unbefriedigend. Während Zinsen zu Kreditkartenkrediten und Konsumentenkrediten getrennt erfasst werden, fehlen getrennte Zeitreihen zu den Zinssätzen und dem Volumen für die eingeräumte und die geduldete Überziehung.

Tabelle 66: Unterschiedliche Durchschnittszinssätze der Bundesbank für Konsumentenkredite

<table>
<thead>
<tr>
<th>Form</th>
<th>Zeitreihe</th>
<th>Zinssatz%</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Echte Kreditkartenkredite</td>
<td>SUD132</td>
<td>14,67%</td>
</tr>
<tr>
<td>Revolvierende Kredite und Überziehungskredite</td>
<td>SUD112</td>
<td>10,27%</td>
</tr>
<tr>
<td>Konsumentenkredite Zinssatz variabel / bis 1 Jahr</td>
<td>SUD113</td>
<td>3,20%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

75 BGH, Urt. v. 20.06.2000, Az.: XI ZR 237/99; BGH, Urt. v. 08.02.1994, Az.: XI ZR 77/93.
76 BGH, Urt. v. 19.06.1990, Az.: XI ZR 280/89 (Großbäckerei, Darlehen durch Unternehmer); BGH, Urt. v. 29.11.2011, Az.: XI ZR 220/10 (Verbraucher, Ratenkredit, keine Berücksichtigung der Restschuldversicherung) BGH, Urt. v. 20.06.2000, Az.: XI ZR 237/99 (Verbraucher, grundpfandrechtlich abgesichertes Darlehen); BGH, Urt. v. 08.02.1994, Az.: XI ZR 77/93 (Unternehmen, Zwischenfinanzierung eines Bauträgers), LG Bonn, Urt. v. 10.05.2007, Az.: 3 O 396/05 (Verbraucher, Ratenkredit, keine Berücksichtigung der Restschuldversicherung); Wucher bejahend: BGH, Urt. v. 13.03.1990, Az.: XI ZR 252/89 (Verbraucher, Ratenkredit, Überschreitung >12% Prozentpunkte).
77 LG Bonn, Urt. v. 10.05.2007, Az.: 3 O 396/05; BGH, Urt. v. 11.10.1990, Az.: XI ZR 69/90.
10.2 Die aktuell verwendeten Zinsanpassungsklauseln


Für einen Überblick über die aktuell verwendeten Zinsanpassungsklauseln bei Überziehungskrediten wurden von verschiedenen Anbietern die aktuellen Zinsanpassungsklauseln exemplarisch ermittelt und die Verbände bezüglich ihrer empfohlenen Vertragsklauseln zur Zinsanpassung befragt. Dabei zeigt sich, dass die Anbieter durchgehend eine variable Sollzinsvereinbarung bei eingeräumten und geduldeten Überziehungskrediten verwenden. Zum Teil behalten sich die Anbieter allgemeines Ermessen bei der Zinsanpassung im Fall von Zinssenkungen und Zinssteigerungen vor, zum Teil wird dieses bei Zinssenkungen auf „mindestens um die Senkung des Referenzzinssatzes“ und bei Zinsanhebungen...

81 Siehe zur Entwicklung variabler Zinsklauseln Bruchner/Metz 2001 sowie zur Kritik Metz BKR 2010, 265.
82 OLG Düsseldorf, Urt. v. 05.04.2012, Az.: 6 U 7/11 (Kontokorrentkredit); OLG Oldenburg, Urt. v. 24.05.2011, Az.: 13 U 66/10 (Kreditkartenkredit).
83 „Auch ein solches benachteiligt die Kunden nur dann nicht unangemessen, wenn das Äquivalenzverhältnis gesichert ist, die Klausel mithin eine Bindung der Bank an den Umfang des Kostenanstiegs vorsieht und eine Verpflichtung der Bank enthält, Kostenminderungen an die Kunden weiter zu geben, ohne dass die Bank insoweit ein Ermessen hat.“ BGH, Urt. v. 21.04.2009, Az.: XI ZR 55/08, Rz. 32, zitiert nach www.juris.de.
85 Die grundsätzliche Anwendbarkeit von § 675g BGB auf Überziehungskredite ist strittig (s.o.), wird im Folgenden aber bejaht, da der Wortlaut für die grundsätzliche Anwendbarkeit der Regelung auch bei Krediten spricht und Überziehungskredite üblicherweise als Bestandteil eines Zahlungsdiensterahmenvertrages abgeschlossen werden.


Ein Anbieter verlangt zudem eine **zusätzliche Gebühr** in Höhe von 4,90 Euro im Fall einer geduldeten Überziehung einmal pro Rechnungsabschluss, deren Erhöhung ab 1.7.2012 auf 6,90 Euro den Privatkunden Ende April angekündigt wurde. Die Gebühr wird mit den anfallenden Überziehungszinsen der Berechnungsperiode verrechnet.


**Beispielhafte Konditionen** einer Zinsanpassungsklausel sind (1) eine Anpassungsmarge von 0,25 %, (2) ein monatlicher Anpassungsintervall, (3) der Durchschnittszinssatz des EURIBOR-Dreimonatsgeldes^{87} als Referenzzinssatz und (4) eine Anpassung zum jeweiligen Monatsende.

Einige Anbieter haben sich in der Zinsanpassungsklausel zudem **billiges Ermessen** unter Berücksichtigung der Kosten der eigenen Refinanzierungsmittel sowohl bei Zinssteigerungen als auch Zinssenkungen des Referenzzinssatzes bei Überschreiten der Anpassungsmarge vorbehalten. Derartige Klauseln unterliegen als Preisnebenabrede gem. § 307 Abs. 1 BGB der gerichtlichen Überprüfung.^^{88} Eine entsprechende Klausel wurde **von Gerichten**

---


unter anderem auch als unzulässig erachtet,\textsuperscript{89} weil ein Verbraucher nicht erkennen kann, inwieweit eine Zinsanpassung korrekt erfolgt ist. Aus diesem Grund überarbeiten derzeit mehrere Anbieter bzw. deren Verbände die Zinsanpassungsklauseln bzw. haben dies in jüngster Vergangenheit vorgenommen.

Wesentliches Element bei der Beurteilung der Zulässigkeit einer verwendeten Klausel wird sein, inwieweit ein verwendeter Referenzzinssatz iSv. § 675g Abs. 3 S. 2 BGB aus einer öffentlich zugänglichen und für beide Parteien überprüfbar Quelle stammt und das vertraglich vereinbarte Äquivalenzgefüge\textsuperscript{90} nicht verändert wird.

Der Bedarf der Anbieterseite, die Zinsen nicht automatisch bei jedem Anstieg des Referenzzinssatzes zu erhöhen, ergibt sich daraus, dass die Zinssätze für die eingeräumte und die geduldete Überziehung in gleichen Maße wie die Referenzzinssätze schwankten. Während die Durchschnittszinssätze für Überziehungskredite an private Haushalte zwischen Januar 2003 und März 2012 nur um insgesamt 2,1% schwankten, lagen die Abweichungen beim EURIBOR-Dreimonatsgeld bei insgesamt 4,5%.\textsuperscript{91} Derzeit besteht ein sehr niedriges Zinsniveau. Bei Zinssteigerungen wie in der Vergangenheit besteht damit das Risiko, dass durch die aktuellen Zinsanpassungsklauseln die Zinsen für die eingeräumte und die geduldete Überziehung stärker steigen werden, als es in der Vergangenheit der Fall war.


\textsuperscript{90} Wimmer/Rösler, WM 2011, 1788 f.

\textsuperscript{91} SUD112 Monatswerte 1/2003 bis 2/2012 Minimum 0,64% Maximum 5,11%, SU0316 Monatswerte 1/2003 bis 2/2012 Minimum 9,92% Maximum 12,01%.
Den Anbietern stehen für die **Lösung dieses Problems** dazu **mehrere Alternativen** zur Verfügung.

- Die Anbieter können vertraglich einen anderen Referenzzinssatz vereinbaren, der geringere Schwankungen aufweist, zum Beispiel täglich fällige Spareinlagen.\(^{92}\) Die monatlichen Durchschnittszinssätze schwankten hier im gleichen Zeitraum nur von 0,7 % - 2,1 % und damit um 1,4 % und sind damit ähnlich geringen Schwankungen ausgesetzt wie Überziehungskredite. Zudem stellen täglich fällige Spareinlagen das entsprechende Gegenstück zum jederzeit kündbaren Überziehungskredit dar und sind damit als Referenzzinssatz für die geduldete und die eingeräumte Überziehung bei Kreditinstituten sehr gut geeignet.

- Die Anbieter können von sich aus Kappungsgrenzen in die Zinsanpassungsklauseln aufnehmen, sogenannte Caps, die bei Hypothekendarlehen üblich sind, um vor Zinserhöhungen geschützt zu sein. Soweit die Anbieter in der Vergangenheit die Zinssätze auch in Hochzinsphasen nicht über einen bestimmten Zinssatz bei Überziehungskrediten steigen ließen, können sie diese Grenze zugunsten der Verbraucher einführen.

- Die Anbieter können jederzeit auf eine Zinssteigerung zum Vorteil der Verbraucher verzichten, wenn sie das Zinsniveau über eine bestimmte Grenze nicht anheben wollen. Diese Möglichkeit findet sich bereits in den verwendeten Zinsklauseln und ist in Übereinstimmung mit der BGH-Rechtsprechung\(^ {93}\) möglich.\(^ {94}\)

- Den Anbietern ist es daneben auch unbenommen, einen festen Zinssatz für die eingeräumte und die geduldete Überziehung zu vereinbaren, der dann im Rahmen einer allgemeinen Vertragsänderung abgeändert werden kann.\(^ {95}\)

**Nicht hilfreich** ist in diesem Zusammenhang ein **Wechsel von absoluten\(^ {96}\) zu relativen Margen**, da die Zinssätze für eingeräumte und geduldete Überziehung derzeit ein Vielfaches des Referenzzinssatzes betragen - zum Teil beträgt der Faktor das 10-fache - und dies bei einem Zinsanstieg zu noch größeren Zinsveränderungen führen würde als absolute Zinsmargen.

---


\(^{93}\) Der BGH hat lediglich bei Kostenminderungen festgelegt, dass hier der Darlehensnehmer keinen Ermessensspielraum hat, siehe BGH, Urt. v. 21.04.2009, Az.: XI ZR 78/08.

\(^{94}\) Rechtlich fraglich sind hier nur Detailfragen, inwieweit beispielsweise ein Kreditinstitut vereinbaren kann, zwischenzeitlich auf Zinserhöhungen zu verzichten und die Anpassung dann später – unter Einhaltung des ursprünglichen Äquivalenzprinzips – von sich aus nach Belieben nachzuholen oder ob es bei Verzicht auf eine Anpassung an das neue Äquivalenzverhältnis zum Vorteil des Verbrauchers auch später gebunden ist.


\(^{96}\) Die Vereinbarung absoluter Zinsmargen wird trotz des BGH-Urteils zu Sparverträgen weiterhin als zulässig erachtet, siehe Wimmer/Rössler, WM 2011, 1788 (1790).
Ebenso sind Referenzzinssätze abzulehnen, wenn dadurch für den Darlehensnehmer eine Zinsanpassung nicht mehr einfach kontrollierbar oder voraussehbar ist.\textsuperscript{97} Zwar hat der BGH bei Sparverträgen in einem obiter dictum einen Kapitalmarktzinssatz „oder eine Kombination derjenigen“ als Referenzzinssatz für eine variable Zinsanpassung grundsätzlich als zulässig erachtet,\textsuperscript{98} doch unterliegen auch diese dem allgemeinen Transparenzgebot und können eine unangemessene Benachteiligung iSv. § 307 Abs. 1 S. 2 BGB darstellen.

Ein Verbraucher sollte bei der Zinsanpassung von Überziehungskrediten auch in Hinblick auf § 675g Abs. 3 S. 2 BGB durch eine einfache Addition (Marge) oder Multiplikation (Faktor) des Referenzzinssatzes, der für ihn einfach durch eine öffentliche Quelle auffindbar ist und der nicht von Anbieterseite manipuliert werden kann,\textsuperscript{99} das „Ob“, „Wann“ und „Wie“ einer Zinsanpassung im Detail nachvollziehen und kontrollieren können. Aus diesem Grund erscheinen Mischzinssätze und gleitende Durchschnittszinssätze, die nicht mehr einfach nachvollziehbar sind bzw. bei denen die Nachvollziehung jedes Mal einen unzumutbaren Aufwand für den Verbraucher darstellt oder eines Gutachters bedarf, im Rahmen von § 675g Abs. 3 S. 2 BGB als unzulässig, es sei denn, eine öffentliche, neutrale Quelle wie die Bundesbank stellt derartig aggregierte Zinssätze bereit und veröffentlicht sie.\textsuperscript{100} Es erscheint hier nicht ausreichend, dass der Anbieter selbst die Berechnungen vornimmt, da Sinn und Zweck von § 675g Abs. 3 S. 2 BGB ist, dass der Verbraucher die Zinsanpassung selbst nachvollziehen kann, ohne auf den Anbieter angewiesen zu sein.

\textbf{Rund die Hälfte} der im April 2012 exemplarisch untersuchten Zinsanpassungsklauseln erscheinen gem. § 307 BGB \textit{unwirksam}, sei es, weil der Referenzzinssatz für Verbraucher nicht einfach nachvollziehbar bzw. intransparent ist, sei es weil sich das Kreditinstitut Ermessen bei der Anpassung einräumt, das nicht klar bei der Anpassung nach oben auf die Veränderung des Referenzzinssatzes begrenzt ist oder bei einer Anpassung nach unten dem Kreditinstitut einen eigenen Ermessensspielraum eröffnet. Der Ausschnitt der aktuell verwendeten Zinsanpassungsklauseln zeigt aber auch, dass es möglich ist, gesetzeskonforme Zinsanpassungsklauseln zu formulieren. Zudem überarbeiten viele Anbieter und ein Verband derzeit ihre verwendeten bzw. empfohlenen Zinsanpassungsklauseln aufgrund aktuell-

\textsuperscript{97} BGH, Urt. v. 21.04.2009, Az.: XI ZR 78/08.
\textsuperscript{98} BGH, Urt. 17.02.2004, Az.: XI ZR 140/03, siehe dazu auch OLG Köln, Urt. v. 16.01.2008, Az.: 13 U 27/06; Wimmer/Rösler WM 2011, 1788.
\textsuperscript{99} Siehe dazu auch: BGH, Urt. v. 30.11.2004, Az.: XI ZR 285/03.
\textsuperscript{100} Einige Anbieter verwenden als Referenzzinssatz gleitende Durchschnittszinssätze, die die Deutsche Bundesbank aggregiert und veröffentlicht. So verweist zum Beispiel die Kreissparkasse Augsburg für ihren Referenzzinssatz beim Disipokredit direkt auf die Zeitreihe WZ3451: Aus der Zinsstruktur abgeleitete Renditen für Bundeswertpapiere mit jährl. Kuponzahlungen / RLZ 2 Jahre / gleit. Durchschnitte. Dies ist grundsätzlich nicht zu beanstanden. Veränderungen sind bei denartigen Quellen durch den Verbraucher leicht nachvollziehbar.
ler Gerichtsentscheidungen, so dass die Probleme hier zukünftig wahrscheinlich tendenziell abnehmen werden. **Insgesamt** ist die **Problematik** wirksamer Zinsanpassungsklauseln **unabhängig** von der Frage der Zinssätze für die eingeräumte und die geduldete Überziehung **zu bewerten**, da es den Anbietern, wie oben gezeigt, auf unterschiedliche Weise möglich ist, Preissteigerungen aufgrund eines Anstiegs des allgemeinen Zinsniveaus bei Überziehungskrediten in Zukunft zu vermeiden.

### 10.3 Rechtliche Möglichkeiten zur Beeinflussung von Überziehungszinsen

Das Eingreifen des Staates in die Vertragsfreiheit durch Sozialschutznormen wird mit dem notwendigen Schutz der unterlegenen Vertragspartner begründet. Der Schutz von Verbrauchern bei Kreditgeschäften findet sich heute schon im deutschen Recht an zahlreichen Stellen wieder, etwa bei den zahlreichen Informationspflichten, der jederzeitigen Rückzahlung von Ratenkrediten und der Begrenzung der Vorfälligkeitsentschädigung in derartigen Fällen oder dem Widerrufsrecht bei Verbraucherdarlehen, siehe §§ 491 ff. BGB.

#### 10.3.1 Beachtung der Verzugsregeln bei dauerhafter Überziehung

Soweit bei andauernder Überziehung die Verzugszinsen gem. § 288 Abs. 1 BGB zu beachten wären, würde für diejenigen Verbraucher, die „im Dispo gefangen“ wären, bereits eine Lösung bestehen, die sie vor hohen Zinsen und einer Überschuldung schützen würde.


Für einen Überziehungskredit geht das deutsche Recht aber weiterhin davon aus, dass das Girokonto „nach der Intention der Parteien als Habenkonto“ geführt wird. Dies ist bei einer dauerhaften Überziehung nicht mehr der Fall. Faktisch handelt es sich dann um ein Verbraucherdarlehen, dass nicht mehr zeitnah ausgeglichen wird. Daher lässt sich argu-

---

mentieren, dass der vereinbarte Sollzinssatz nur im Rahmen eines Habenkontos anwendbar ist, andernfalls also Verzug vorliegt. Dass das Kreditinstitut statt Verzug weiterhin Zinsen geltend macht, ist darin begründet, dass es so höhere Zinsen geltend machen kann. Diese Frage wird weder in der Literatur eingehender diskutiert noch ist sie Gegenstand von Gerichtsverfahren. Der BGH hatte aber in einem umgekehrten Fall argumentiert, dass es auf die Art des Kreditverhältnisses an sich ankommt und nicht auf die Definition durch den Darlehensgeber.\textsuperscript{104} Insoweit haben die Kreditinstitute nicht die Hoheit, langfristige Verbraucherdarlehen als Überziehungskredite umzudefinieren, um Wuchergrenzen oder Schutzvorschriften beim Verbraucherdarlehen zu umgehen, zu denen auch die Verzugsregelungen bei Konsumentenkrediten gehören.


Unabhängig davon bieten die Verzugsregeln des nationalen Rechts bisher in der Praxis keinen ausreichenden Schutz für die Verbraucher. Daher werden im Folgenden weitere rechtliche Möglichkeiten der Zinsbegrenzung diskutiert.

\subsection*{10.3.2 Absolute Zinsgrenzen}

Schon im Mittelalter wurde diskutiert, inwieweit es Zinsgrenzen geben sollte – neben der Frage, ob Zins überhaupt zulässig oder an sich schon Wucher (usura) und damit unzulässig ist.\textsuperscript{105} Das justinianische Zivilrecht akzeptierte als allgemeinen Zinssatz 6 \% im Jahr, wobei für Risikokapital 10 \% bzw. 12 \% akzeptiert wurde, während für die Oberschicht der Zinssatz auf 4 \% gesenkt wurde. In der Praxis waren weitaus höhere Zinsen üblich. Die Geschichte des Wuchers ist gleichzeitig auch eine Geschichte der Umgehung von Zinsverbo-

\textsuperscript{104} BGH Urt. v. 04.12.1990, Az. XI ZR 340/89.

\textsuperscript{105} Siehe zur Geschichte des Wuchers seit dem römischen Recht auch: Reifner NJW 1992, 337; Reifner VuR 1992, 1.
ten und Zinsobergrenzen.\textsuperscript{106} Zinsobergrenzen dienten letztendlich dazu, eine bessere Verteilungsgerechtigkeit zu erwerken.

Die Gesetzgebung zum Wucher bezog sich in der Regel auf Zinsen bei Darlehen. Im Preußischen Landrecht beispielsweise war der Zinssatz für Darlehen im Privatrecht auf 5 % jährlich begrenzt.\textsuperscript{107} In der zweiten Hälfte des 19. Jahrhunderts wurden die gesetzlichen Regeln weiterentwickelt, die in einer allgemeinen flexiblen Regelung mündeten, die sich nicht auf Darlehen beschränkt, feste Zinsobergrenzen durch den Tatbestand des auffälligen Missverhältnisses ersetzt\textsuperscript{108} und die sich in § 138 Abs. 2 BGB manifestiert hat.

In der jüngsten Vergangenheit wurde die deutsche Wucherrechtsprechung zu Darlehen entsprechend kritisiert, weil sie nicht alle tatsächlichen Kosten wie Restschuldversicherungen mit berücksichtigt. In Bezug auf Überziehungskredite wird bemängelt, dass der gesetzliche Verzugszinssatz, der dem Schuldnerschutz dient, bei Überschreitungen nicht mehr angewendet wird und stattdessen Zinssätze bis zu 20 % p.a. üblich geworden sind.\textsuperscript{109}

\textsuperscript{106} Siehe dazu: Jaques le Goff 2008, S. 137 f., 173 f.

\textsuperscript{107} § 804 „Bey Darlehen können, der Regel nach, nur Fünf vom Hundert an jährlichen Zinsen vorbedungen werden.“ Kaufleute war erlaubt, 6 % Zinsen jährlich zu verlangen. siehe Allgemeines Landrecht für die Preußischen Staaten von 1794 Teil 1, Zehnter Titel § 804 ff., siehe insgesamt dazu: Dilcher, S. 7 Fn. 40.


\textsuperscript{109} Siehe zur Kritik umfassend Reifner KJ 2009, S. 139 f.


10.3.2.1 Herabsenkung der Wuchergrenze


Abbildung 41: Zinssätze von Anbietern

Die aufgeführten Sollzinssätze entsprechen dabei nicht dem ausgewiesenen Effektivzins der MFI-Statistik, da sie den Zinseszinseffekt und weitere Kosten nicht beinhalten. Die Mehrheit der in der Grafik dargestellten Zinssätze sowohl für die eingeräumte als auch für die geduldete Überziehung liegt über dem Mittelwert der MFI-Statistik:
Tabelle 67: Verteilung der Zinssätze

<table>
<thead>
<tr>
<th>Anzahl der Anbieter unter oder auf Mittelwert</th>
<th>Anzahl der Anbieter über Mittelwert</th>
<th>Anzahl der Anbieter über Mittelwert in %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Eingeräumte Überziehung</td>
<td>35</td>
<td>69</td>
</tr>
<tr>
<td>Geduldete Überziehung</td>
<td>1</td>
<td>101</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Quelle: [www.biallo.de](http://www.biallo.de), Stand: 25./26. April 2012

Die Auswertung der öffentlich zugänglichen Zinssätze bei Biallo, getrennt nach Bilanzsumme der Anbieter, ergab keine signifikanten Abweichungen, eine Aufteilung nach Typ des Kreditinstituts zeigt jedoch signifikante Unterschiede der einzelnen Gruppen.

Abbildung 42: Zinssätze von Anbietern nach Typ des Kreditinstituts

Nicht überraschend ist, dass die Direktbanken verhältnismäßig niedrige Zinssätze für die eingeräumte und die geduldete Überziehung anbieten. Auffällig ist jedoch die unterschiedliche Streubreite bei Sparkassen, R+V Banken und Geschäftsbanken.
10.3.2.2 Festlegung von festen Zinsobergrenzen

Die gesetzliche Festlegung von festen Zinsobergrenzen ist in EU-Staaten teilweise verbreitet. In Deutschland wurden feste Zinsobergrenzen für die eingeräumte und die geduldete Überziehung von Abgeordneten des Bundestages bereits in Höhe von Basiszinssatz + 5 % bzw. Basiszinssatz + 8 % sowie in Form einer gesetzlichen Obergrenze, die sich an einem Referenzzinssatz koppelt, gefordert.

In den Niederlanden beträgt die Zinsobergrenze für Überziehungskredite beispielsweise derzeit 16 % p.a., in der Schweiz besteht eine allgemeine Zinsobergrenze bei Konsumentenkrediten bei 15 % p.a., die auch auf Überziehungskredite Anwendung findet.

Der Nachteil derartiger Zinsobergrenzen ist, dass sich Anbieter an diesen Obergrenzen orientieren, die Obergrenze also zum Orientierungszins bzw. Marktzins wird. Zinsobergrenzen schaffen Klarheit über die Grenze für Experten und Verbraucher, haben aber auch negative Einflüsse. Die Festlegung der Zinsobergrenzen kann marktbildenden Charakter haben, insbesondere in Bereichen, in denen der Markt nicht bzw. nicht besonders gut funktioniert. Die Festlegung per Gesetz ist zudem sehr starr und kann sich schlechter einem neuen Marktumfeld anpassen. In Frankreich ist man daher den Weg gegangen, dass die Nationalbank die Zinsobergrenzen festlegt und hat damit ein sehr flexibles Mittel geschaffen. Das wäre mit einer Festlegung der Zinsobergrenze für Überziehungskredite durch die Deutsche Bundesbank vergleichbar.

Die Herabsenkung der Wuchergrenze auf eine feste Zinsobergrenze hätte in Deutschland für einige Anbieter mit aktuell sehr hohen Zinssätzen für eingeräumte und geduldete Überziehung die Folge, dass diese ihren Zinssatz unmittelbar senken müssten. In diesen Fällen

110 Siehe dazu die EU-Studie von iff/ZEW: Study on interest rate restrictions in the EU, 2010
112 Antrag der Abgeordneten Nicole Miaisch, Dr. Gerhard Schick, Ingrid Hönlinger… und der Fraktion BÜNDNIS 90/DIE GRÜNEN: Verbraucherinnen und Verbraucher vor überhöhten Überziehungszinsen schützen, BT-Ds. 17/3059 vom 29. 09. 2010.
113 Mitgeteilt von NIBUD mit Bezug auf Art. 35, 36 Wet op het consumentenkrediet iVm. Art. 4 Besluit kredietvergoeding.
dürften sich die geschmälerten Margen auch direkt auf das Angebot von Dispositions- krediten auswirken. Es ist damit zu rechnen, dass Anbieter, die ihre Zinssätze aufgrund der Zinsobergrenze anpassen müssen, nicht nur zukünftige Dispositions- kredite restriktiver vergeben, sondern vor allem auch bestehende Kreditrahmen kürzen oder ganz kündigen würden. Zudem könnten in Fällen, in denen Erträge zur Quersubventionierung anderer Zahlungsverkehrsdienste genutzt werden, die Kontoführungsgebühren steigen.

Um eine direkte Auswirkung auf die Zinssätze der eingeräumten Überziehung zu erzielen, deren Preise deutlich unterhalb der derzeitigen Wuchergrenze liegen, müsste die Wucher- grenze erheblich herabgesenkt werden, weil nicht davon auszugehen ist, dass eine leichte Herabsenkung der Wuchergrenze insgesamt zu einer Preisreduzierung führen würde.


Die Einführung von festen Zinsobergrenzen birgt außerdem die Gefahr, dass sich die An- bieter an dieser Grenze verstärkt orientieren, diese also zu ihren Gunsten ausschöpfen. Fes- te Zinsobergrenzen fördern daher nicht unbedingt den Wettbewerb, sondern manifestieren auch einen zulässigen Preis. Liegt die Zinsobergrenze über dem derzeitigen Mittelwert, besteht die Gefahr, dass die Anbieter eine feste Zinsobergrenze verstärkt ausnutzen und sich damit die Marktsituation für die Verbraucher insgesamt nicht verbessern muss.

Nicht zuletzt ist eine gesetzlich festgelegte Zinsobergrenze dem aktuellen deutschen Recht eher fremd. Es wäre daher trotz der offensichtlich bestehenden Probleme sehr schwierig, ein derartiges rechtliches Instrument und damit einen Kulturwandel im deutschen Recht einzuführen. Eine Einrichtung wie die Bundesbank, die statt einer gesetzlichen Regelung die Festlegung von festen Zinsobergrenzen übernehmen könnte, würde damit auch preis- bildende Funktionen übernehmen. Auch dies wäre ein Novum in Deutschland. Es gibt aber auch zahlreiche Beispiele aus Nachbarländern, die Zinsobergrenzen für Überziehungskre-

---

dite eingeführt haben und auf deren beispielhaften Charakter Deutschland zurückgreifen könnte.

10.3.2.3 Einheitlicher Referenzzins für Wuchergrenze bei Konsumentenkrediten


Wird hingegen für die Ermittlung der Wuchergrenze ungesicherter Konsumentenkredite einen einheitlichen Referenzzinssatz wie die Zeitreihe SUD130Z herangezogen, die den Effektivzinssatz im Neugeschäft der Konsumentenkredite an private Haushalte insgesamt widergibt, läge die Wuchergrenze unabhängig von der Produktform derzeit bei 12,38 % p.a. – 100 % über dem Durchschnittszinssatz von 6,19 % p.a. (Februar 2012). Die Zinssätze der Anbieter, sowohl von eingeräumter bzw. geduldeter Überziehung als auch von Kreditkartenkrediten, würden sich dann unterhalb dieser Wuchergrenze einpendeln und sich damit dem Marktpreis von Konsumentenkrediten annähern.

Wenn die Wuchergrenze an Zinssätze gekoppelt wird, bei denen der Markt besser funktioniert, wird über den Umweg der Wuchergrenze auf die Zinssätze Einfluss genommen, bei denen der Markt bisher nicht so gut funktioniert bzw. sogar ein Marktversagen vorliegt. Da eine Wuchergrenze nicht den Marktpreis selbst festlegt, sondern nur die Grenze zu nicht mehr marktüblichen Zinsen festlegt, stellt dies einen verhältnismäßig geringen Eingriff in den Markt dar. Der Konsumentenkreditmarkt ist in Deutschland im Gegensatz zum Dispokredit stark umkämpft; trotzdem haben die darauf spezialisierten Banken in den letzten Jahren außerordentliche Gewinne erzielt. Der Markt und die Ausfallquoten bei Überziehungskrediten geben keinen Anlass dazu, diese Konsumentenkreditart im Bereich des Wuchergrenzenkalküls zu belassen.

chers grundsätzlich anders zu behandeln. Eine Koppelung der Wuchergrenze an den Markt der Konsumentenkredite an sich ist daher sowohl aus Verbraucherperspektive wünschenswert als auch von Anbieterseite her umsetzbar.


10.3.2.4 Verzugszinsen als Obergrenze

Die Abgrenzung von vertraglichen Zinsen zu Verzugszinsen als Schadensersatz war schon mehrfach Bestandteil gerichtlicher Auseinandersetzungen.

„Zahlt der Kreditnehmer ein bis zu einem kalendermäßig festgelegten Termin gewährtes Darlehen bei Fälligkeit nicht zurück, so gerät er … in Verzug. Für die Zeit nach Verzugseintritt kann die Sparkasse nur noch Schadensersatz beanspruchen, nicht aber die vertraglich vereinbarten Zinsen zuzüglich Überziehungszinsen."¹¹⁹

In dem genannten Fall erklärte der BGH die vertraglichen Zinsen aus einem Kontokorrentkredit mit einem Unternehmer auch nach Auslaufen der ursprünglichen Vereinbarung für zulässig, nicht aber darüber hinausgehende Überziehungszinsen.


¹¹⁹ BGH Urt. v. 18.03.2003, Az. XI ZR 202/02, Rz. 22.
auf Zinsen und nicht nur einen Anspruch auf Schadensersatz aufgrund Verzug zu erhalten, der für Verbraucher gem. § 288 Abs. 1 S. 2 BGB aktuell bei 5,12 % jährlich liegt.\textsuperscript{120}

Ökonomisch ist der Verzug ein adäquates Rechtsinstrument für die geduldete Überziehung. Die Anwendung der Verzugsregelung in § 288 Abs. 1 S. 2 BGB widerspricht aber der genannten EU-Richtlinie, die von einer vertraglichen Vereinbarung über den Preis in Form eines Sollzinssatzes ausgeht\textsuperscript{121} und wie dies auch im deutschen Recht Eingang gefunden hat. Eine Begrenzung der Zinsen auf einen Schadensersatzanspruch bei der Überziehung von Girokonten würde damit einen Verstoß gegen EU-Recht bedeuten.


Auch die Auswirkungen auf den Markt sind zweifelhaft: Der Zinssatz für Überziehungen würde dadurch deutlich unter dem der Konsumentenkredite liegen. Die Folge wäre voraussichtlich ein Ausweichen der Anbieter auf andere Produkte (Abrufkredite, echte Kreditkartenkredite etc.)\textsuperscript{122} und eine Reduzierung des Angebots an eingeräumter und geduldeter Überziehung. Dies würde die betroffenen Personen schlechter stellen als vorher.

\section*{10.3.3 Entkoppelung von Zahlungsverkehr und Kredit}


\begin{footnotesize}
\begin{itemize}
\item \textsuperscript{120} Basiszinssatz + 5 \%, Stand: Mai 2012.
\item \textsuperscript{121} Siehe Art. 2 Abs. 2 lit e) iVm. Art. 6 Abs. 5, Art. 2 Abs. 3, Art. 3 lit d) und le), Art. 6, Art. 12, Art. 15 Abs. 3 lit b), Art. 18 und Anhang I lit h) der Verbraucherkredit-Richtlinie 2008/48/EG; siehe dazu auch Rott WM 2008, 1104.
\item \textsuperscript{122} Schon jetzt ist zu beobachten, dass Darlehensgeber Verbraucherdarlehen trotz Verzug nicht mehr kündigen, um niedrigere Verzugszinsen zu vermeiden und die höheren Vertragszinsen aus dem Verbraucherdarlehen geltend machen zu können.
\end{itemize}
\end{footnotesize}

Die Entwicklung in den USA, bei der zusätzliche Liquidität über Kreditkartenkredite statt über eine Überziehungsmöglichkeit geschaffen wird, ist ein negatives Beispiel für die Folgen einer Trennung der Überziehungsmöglichkeit vom Girokonto. Kunden verlieren so den Überblick schneller und erhalten, wie das Beispiel der USA zeigt, durch Ausweichen auf andere Produkte nicht unbedingt günstigere Konditionen.

Die Entkoppelung von Girokonto und Überziehungsmöglichkeit ist daher aus Verbrauchersicht keine sinnvolle Alternative.

10.3.4 Erhöhte Aufmerksamkeit für den Preis von Überziehungskrediten

10.3.4.1 Zusätzliche Informationen in der Werbung

Ist die Entkoppelung von Girokonto und Überziehungsmöglichkeit unerwünscht, kann es sinnvoll sein, die Aufmerksamkeit auf die Preise für das Koppelungsprodukt durch gesetzgeberische Maßnahmen zu erhöhen, wobei grundsätzlich bedacht werden muss, dass die Verbraucher bei Vertragsschluss die Kosten des Koppelungsprodukts wahrscheinlich nur eingeschränkt für die Produktauswahl nutzen, weil sie deren Inanspruchnahme bei Vertragsschluss für sich in der Regel als unbedeutend bewerten.\(^{123}\)


\(^{123}\) Vergleiche auch Kap. 5.1.
Im Konsumentenkreditgeschäft besteht aufgrund EU-rechtlicher Regelung eine Pflicht zur Angabe eines repräsentativen Beispiels gem. § 6a PAngV. Eine vergleichbare Regelung ließe sich für die Werbung für Girokonten schaffen: wer mit Preisen für ein Girokonto wirbt, muss ein repräsentatives Beispiel für einen Dispositionskredit mit den Konditionen dafür nennen. Damit dies von den Anbietern einheitlich umgesetzt wird, müssten die Vorgaben dafür rechtlich verankert werden.

Um die Aufmerksamkeit für die Kosten von eingeraumter und geduldeter Überziehung zu erhöhen, sollten auch Schriftgröße, Schriftart, Zeilenabstand und Darstellung in der Kundenwerbung (Medien, Internet, Flyer) vorgegeben werden. Denn die Erfahrung mit der Umsetzung des repräsentativen Beispiels gem. § 6a Abs. 3 PAngV für Kredite hat gezeigt, dass diese oft im Kleingedruckten verschwinden und nicht mehr wahrgenommen werden oder Anbieter keine Preise und Zinsen mehr nennen und so die Angabepflicht entfällt.


Die Schriftgröße kann sich an der größten Schrift des Mediums selbst, bei Mindestvorgabe einer Schriftgröße (18 Punkt Arial fett für Zinssatz, 11 Punkt Arial für Text) orientieren. Für die Darstellung als „Preisetikett“ sollte ein Muster vorgegeben werden, damit dieses immer gleich verwendet wird und dadurch für Verbraucher leicht erkennbar ist, weil sich ein Lerneffekt einstellt.

Abbildung 43: Beispiel für ein Preisetikett bei Dispokrediten

13,37 % effektiver Jahreszins für eingeraumte Überziehung

18,68 % effektiver Jahreszins für geduldete Überziehung

Definiert werden müsste gesetzlich auch, ob dies bei jeder Werbung für ein Girokonto benutzt werden muss oder nur bei der Erwähnung von eingeraumter und geduldeter Überziehung
hung, also Dispokrediten bzw. von Kosten und Preisen wie dies z.B. § 6a Abs. 1 S. 1 PAngV vorsieht. Es ist sinnvoll, hier auf jegliche Werbung für ein Girokonto abzustellen, da sonst Anbieter ausweichen und die eingeräumte und die geduldete Überziehung überhaupt nicht mehr in der Werbung erwähnen, was eine kontraproduktive Entwicklung darstellen würde. Im Folgenden findet sich eine beispielhafte Darstellung anhand der größten deutschen Geschäftsbank, die im Internet bisher keine Angaben zu den Zinssätzen macht.

Abbildung 44: Beispielhafte Darstellung eines Dispokredits durch den Anbieter im Internet ohne Preisangaben

Quelle: www.deutsche-bank.de, Stand: Mai 2012

Ziel sollte dabei insbesondere sein, dass nicht mehr mit kostenfreien Girokonten geworben werden kann, wenn für die eingeräumte oder geduldete Überziehungsmöglichkeit Sollzinsen verlangt werden. Denn gerade dadurch werden Verbraucher davon abgelenkt, ihr Girokonto auch nach den Zinssätzen für die Kontoüberziehung auszuwählen.

124 „Wer gegenüber Letztverbrauchern für den Abschluss eines Kreditvertrags mit Zinssätzen oder sonstigen Zahlen, die die Kosten betreffen, wirbt…“
Abbildung 45: Werbung eines Anbieters für kostenloses Girokonto ohne Angaben zu Kosten für Dispo-
kredit

![Werbung eines Anbieters für kostenloses Girokonto](https://www.commerzbank.de)

Quelle: [www.commerzbank.de](http://www.commerzbank.de), Stand: Mai 2012

Die Verbraucherkredit-Richtlinie 2008/48/EG steht dem bei der eingeräumten Überzie-
hung nicht entgegen. Denn dem nationalen Gesetzgeber ist es ausdrücklich vorbehalten, über die Vorgaben bei Kreditverträgen in der Werbung gem. Art. 4 Abs. 1 hinauszuge-
hen und einen effektiven Jahreszins als nationaler Gesetzgeber vorzugeben, wenn keine Werbung mit Zinsen und Kosten erfolgen.

Im oben gezeigten Beispiel könnte der nationale Gesetzgeber also die Angabe des effektiven Jahreszinses für die eingeräumte Über-
ziehung gesetzlich vorschreiben.

Auch kann der nationale Gesetzgeber die Art und Weise der Darstellung der Angabepflich-
ten in Art. 4 der Richtlinie im nationalen Recht vorgeben, also z.B. Schriftgröße, Schriftart, Zeilenabstände, Farbe, Form, Art der Hervorhebung etc., soweit die Richtlinie hierzu keine Vorgaben macht. Die Richtlinie regelt nur die Darstellung der Angabepflichten gem. Art. 4 Abs. 2, nicht aber die Darstellung im Fall des Art. 4 Abs. 1 S. 2 und überlässt dies damit dem nationalen Gesetzgeber. Zum anderen arbeitet die Richtlinie bei der Darstellung in der Werbung im Gegensatz zu den Mustervorgaben für die vorvertraglichen Informationen mit

125 Siehe Art. 4 Abs. 1 S. 2 der Richtlinie 2008/48/EG: „Diese Verpflichtung gilt nicht, wenn innerstaatliche Vorschriften verlangen, dass bei der Werbung für Kreditverträge, die keine Angaben über den Zinssatz oder Zahlenangaben über dem Verbraucher entstehende Kosten des Kredits im Sinne von Unterabsatz 1 enthält, der effektive Jahreszins anzugeben ist.“

126 So auch Erwägungsgrund 18 am Ende der Richtlinie 2008/48/EG: „Außerdem sollte es den Mitgliedstaaten freigestellt bleiben, in Bezug auf Werbung, die keine Informationen über die Kosten des Kredits enthält, Informationsanforderungen in ihrem innerstaat-

127 Bisher hat der deutsche Gesetzgeber Art 4 Abs. 1 S. 2 nicht genutzt, so dass für die eingeräumte Überziehung i.Sv. § 504 Abs. 2 BGB keine Pflicht zur Angabe des effektiven Jahreszinses besteht. Begründet wurde dies mit den Problemen bei der Berechnung, siehe: Gesetzesbegründung zum repräsentativen Beispiel im Gesetzentwurf der Bundesregierung, Entwurf eines Gesetzes zur Um-
setzung der Verbraucherchreditrichtlinie, des zivilrechtlichen Teils der Zahlungsdiensterichtlinie sowie zur Neuordnung der Vor-
schriften über das Widerrufs- und Rückgaberecht vom 5.11.2008, S. 217 f. sowie § 6b PAngV.
allgemeinen, unbestimmten Rechtsbegriffen: „in klarer, prägnanter Form an optisch her-
vorgehobener Stelle“,\textsuperscript{128} so dass der nationale Gesetzgeber bei der inhaltlichen Ausgestal-
tung eines derart unbestimmten europäischen Rechtsbegriffs einen gesetzgeberischen Spielraum hat.\textsuperscript{129}

Abbildung 46: Beispielhafte Darstellung von Informationen zum Dispo-Kredit mit Vorgabe für Preisangabe

\begin{center}
\includegraphics[width=\textwidth]{dispokredit.png}
\end{center}


Angabepflichten für die geduldete Überziehung in der Werbung stehen jedoch im Gegensatz zum EU-Recht. Denn gemäß Erwägungsgrund 11 besteht kein nationaler gesetzlicher Spielraum, soweit die Richtlinie 2008/48/EG partielle Regelungen für Kreditformen vorsieht und einzelne Regelungen grundsätzlich ausnimmt,\textsuperscript{130} um insofern Rechts-

\begin{footnotesize}
\begin{enumerate}
\item Siehe Art. 4 Abs. 2 und Abs. 3 sowie Erwägungsgrund 18 der Richtlinie 2008/48/EG.
\item Siehe Erwägungsgrund 11, S. 1 der Richtlinie 2008/48/EG: „Im Falle spezifischer Kreditverträge, für die nur gewisse Bestimmun-
gen dieser Richtlinie gelten, sollte es den Mitgliedstaaten nicht gestattet sein, innerstaatliche Vorschriften zu erlassen, mit denen andere Bestimmungen dieser Richtlinie umgesetzt werden.”.
\end{enumerate}
\end{footnotesize}

Der nationale Gesetzgeber kann daher, damit Verbraucher bei der Entscheidung für ein Girokonto eines Anbieters die Kosten für eine Überziehungsmöglichkeit mit in ihre Überlegung einbeziehen, lediglich den effektiven Jahreszins inklusiv deren Darstellungsart für die eingeräumte Überziehung vorgeben, nicht aber für die geduldete Überziehung. Sinnvoll wäre es, eine gesetzliche Angabepflicht für den jeweils höheren Zinssatz zu etablieren, um eine verstärkte Aufmerksamkeit auf hohe Zinssätze bei Überziehungsmöglichkeiten zu schaffen, doch steht dem das EU-Recht entgegen.

Insgesamt eignet sich eine derartige Regelung aufgrund der geringeren Wahrnehmung durch Verbraucher von Preisen bei Koppelungsprodukten nur als begleitende Maßnahme.

\textbf{10.3.4.2 Zusätzliche vorvertragliche und vertragliche Informationspflichten}

Für die eingeräumte Überziehungsmöglichkeit gem. § 504 BGB bestehen bereits zahlreiche vorvertragliche und vertragliche Angabepflichten, die es dem Verbraucher ermögli-
Chen, den Sollzinssatz und damit die Kosten für die eingeräumte Überziehungsmöglichkeit wahrzunehmen. Bei der geduldeten Überziehungsmöglichkeit gem. § 505 BGB bestehen vertragliche Angabepflichten bezüglich des Sollzinssatzes und der Kosten.


Da die Verbraucher- kredit-Richtlinie in Annex III ausdrücklich auch die Form für die vorvertraglichen Information bei eingeräumter Überziehung vorgibt, besteht insoweit kein Spielraum für abgewandelte Darstellungsarten der vorvertraglichen Informationen. Bei der geduldeten Überziehung sind vorvertragliche Informationspflichten aufgrund Art. 2 Abs. 4 und Erwägungsgrund 11, die über Art. 18 Abs. 1 iVm. Art. 6 RL 2008/48/EG hinausgehen, an sich ausgeschlossen.

Zudem ist fraglich, ob sich durch zusätzliche Informationen, unabhängig von der Frage, ob diese EU-rechtlich zulässig wären, die Aufmerksamkeit der Verbraucher erhöhen und damit der Markt verändern lässt. Das folgende Beispiel aus den USA lässt zumindest vermuten, dass deutlichere Angaben über die Zinssätze nicht zu einem niedrigeren Zinsniveau führen. Der effektive Jahreszins – hier APR genannt - beträgt in dem folgenden Beispiel der Bank of America für einen Kreditkartenkredit bis zu 29,99 % im Fall zu später Rückzahlung (late payment):

---


10.3.4.3 Zusätzliche Informationspflichten während der Dauer
der eingeräumten und der geduldeten Überziehung

Der Verbraucher ist gem. § 504 Abs. 1 BGB iVm. Art. 247 § 16 bzw. gem. § 505 Abs. 1
BGB iVm. Art. 247 § 17 EGBGB in regelmäßigen Zeitabständen über Sollzinssätze und
Kosten zu informieren. Die Grundlage bildet auch hier Art. 12 bzw. Art. 18 der Richtlinie,
so dass insoweit kein Spielraum für den nationalen Gesetzgeber besteht. In der Praxis er-
fährt der Verbraucher für die eingeräumte Überziehung den Sollzinssatz und die quartals-
mäßig aufgelaufenen Kosten auf dem Kontoauszug zum Quartalsende. Die Kosten für die
eingeräumte Überziehung und der Sollzinssatz werden so dem Verbraucher in Euro plast-
tisch mitgeteilt. Bei der geduldeten Überziehung bestehen gem. Art. 18 Abs. 2 der Richtli-
nie eingeschränktere Informationspflichten während der Vertragslaufzeit.

10.3.4.4 Pflicht zu einem alternativen Angebot

Denkbar ist auch eine Verpflichtung der Anbieter, ihren Kunden eine kostengünstigere
Alternative anzubieten, wenn sie ihre eingeräumte oder geduldete Überziehung dauerhaft
nutzen. Dies wurde von Verbraucherzentralen bereits gefordert und ist heute schon bei einigen Anbietern Geschäftspraxis.\textsuperscript{135}


Art. 18 Abs. 3 der Richtlinie eröffnet ausdrücklich bei einer geduldeten Überziehung (Überschreitung) auch dem nationalen Gesetzgeber die Möglichkeit, dass

\textsuperscript{135} „Der vzbv fordert eine gesetzliche Pflicht für Banken, Kunden die Umschuldung in einen zinsgünstigeren Ratenkredit anzubieten, wenn sie ihren Disppokredit länger als zwölf Monate voll ausschöpfen.“ Verbraucherzentrale Bundesverband vom 20.9.2011, siehe: www.vzbv.de.
„der Kreditgeber ein anderes Kreditprodukt anbieten muss, wenn die Dauer der Überschreitung beträchtlich ist.“

Die Regelung zeigt, dass eine derartige Angebotspflicht außerhalb der durch die Richtlinie geschaffenen Informationspflichten für die einzelnen Kreditprodukte steht und daher grundsätzlich auch bei der eingeräumten Überziehung in Betracht kommt, und nicht im Widerspruch zur Verbraucherkredit-Richtlinie steht. Frankreich hat davon beispielsweise Gebrauch gemacht.

Bei der Gewährung eines Alternativangebots bestehen aufgrund unterschiedlicher Laufzeiten sowie sonstiger Unterschiede zwischen Raten- und Abrufkrediten verschiedene Möglichkeiten. Es ist daher schwierig festzulegen, welches Produkt angeboten werden muss. Zudem bedeutet ein Ratenkredit eine regelmäßige Rückzahlung, die Verbraucher, die sich seit längerem im Dispokredit befinden, nicht unbedingt leisten können.

Die Annahme eines alternativen Angebots birgt zudem das Risiko der Kreditausweitung, da ein zusätzlicher Raten- oder Abrufkredit nicht bedeutet, dass die eingeräumte oder geduldete Überziehung damit wegfällt. Es besteht das Risiko, dass sich durch das alternative Angebot die Situation des Verbrauchers nach einiger Zeit in Bezug auf das Kreditvolumen verschlechtert.

Definiert werden müsste auch eindeutig, dass Verbraucher nur günstigere Kreditprodukte erhalten und nicht Ratenkredite mit einer Restschuldversicherung angeboten bekommen, deren Gesamtkosten über denen einer eingeräumten oder geduldeten Überziehung liegen.

Denkbar sind für gesetzliche Vorgaben grundsätzlich zwei Möglichkeiten:

1) Es wird ein Anspruch auf einen anderen Zinssatz (Preis) geschaffen, ohne dass sich an der Kreditform etwas ändert. Als Preis kann hier auf die eigene Angabe des Anbieters für das repräsentative Beispiel gem. § 6a PAngV für Ratenkredite mit 60 Monaten Laufzeit zurückgegriffen werden bzw. bei Fehlen dieser Angabe auf den aktuellen Durchschnittszinssatz der Bundesbank für Konsumentenkredite, wie sie in der Zeitreihe SUD130Z ausgewiesen werden. Dies verhindert, dass Produkte angeboten werden, die für den Verbraucher nachteilig sind (z.B. zu hohe Ratenhöhe, teure Zusatzprodukte) und eine erneute Kreditwürdigkeitsprüfung erfolgt.

---


Es besteht dazu ein erhebliches Risiko der Umgehung durch die Anbieterseite. Ist der Preis für das Alternativangebot zu niedrig und damit für den Anbieter unattraktiv, besteht die Gefahr, dass die Regelung in der Praxis ins Leere läuft: Der Verbraucher fällt durch die Bonitätsprüfung für die Alternativangebote, die eingeräumte oder geduldete Überziehung wird vor Erreichen der Schwellenwerte vom Anbieter gekündigt und den Kunden der Abschluss teurerer Produkte nahegelegt, die eingeräumte oder geduldete Überziehung wird insgesamt von Anbieterseite zurückgefahren und stattdessen für diese Gruppe Alternativprodukte wie Kreditkartenkredite angeboten etc.


10.3.5 Hinweispflicht auf günstigere Finanzierungen

Sinnvoll und einfacher in das deutsche Recht zu integrieren ist daher eine gesetzliche Pflicht, die Kreditinstitute unter bestimmten Bedingungen zu verpflichten, den Verbrauchern unter Hinweis auf die Kosten bei der dauerhaften Überziehung auf kostengünstigere Alternativen hinzuweisen bzw. ein entsprechendes Gespräch anzubieten und den Anbietern die Ausgestaltung der Alternative zu überlassen. Das Schreiben könnte folgenden Inhalt haben:

Sehr geehrte/r …,


Sollten Sie längerfristig auf einen Kredit angewiesen sein, weisen wir Sie darauf hin, dass es günstigere Angebote der Finanzierung gibt, zum Beispiel ein … für … % effektiver Jahreszins.

Gerne bieten wir Ihnen ein Gespräch über günstigere Finanzierungsmöglichkeiten an. Sie erreichen uns unter …

Der Hinweis kann in einem persönlichen Gespräch oder mit einem Standardschreiben per Post erfolgen. Ein Hinweis per E-Mail geht dagegen in der Postbox auf einem Online-Portal eher unter. Ein Brief hat eine größere Bedeutung. Die Pflicht zur Versendung eines derartigen Schreibens muss wie oben in Bezug auf ein Pflichtangebot von klaren Kriterien abhängig gemacht werden. Die Verbraucher-Kredit-Richtlinie benutzt in Artikel 18 Abs. 3 für die Möglichkeit des nationalen Gesetzgebers, den Kreditgeber ein Pflichtangebot unterbreiten zu lassen, den unbestimmten Rechtsbegriff „wenn die Dauer der Überschreitung beträchtlich ist.“ Für eine konkretere Definition bieten sich folgende Alternativen an, die alternativ oder kumulativ verwendet werden können:
• an bestimmten Stichtagen befand sich das Girokonto mehrfach hintereinander im Minus,
• mindestens 50% der eingeräumten Kreditlinie wurde in den letzten zwölf Monaten ausgeschöpft,
• die eingeräumte Kreditlinie wurde in den letzten zwölf Monaten mehrfach überzogen.

Eine feste Grenze in Euro als Schwelle für ein Anschreiben erscheint dagegen nicht hilfreich, da bei unterschiedlichem Einkommen und Vermögen die Nutzung des Dispositionsrahmens sehr unterschiedlich ausfallen kann und Kunden dann angeschrieben werden sollten, wenn eine exzessive Nutzung, die nicht im Einklang mit der Funktion des Kredits steht, naheliegt.


Eine Veröffentlichungs- und Berichtspflicht erscheint hilfreicher als eine Sanktionierung bei individuellen Verstößen. Notwendig dafür ist aber, dass die zuständige Aufsicht die Angaben der Anbieter stichprobenartig vor Ort überprüft.

Rechtlich würde es sich bei einer derartigen Pflicht um eine Aufklärungspflicht während der Vertragslaufzeit handeln. Dem steht auch nicht das EU-Recht entgegen. Vielmehr fordert die Europäische Kommission die Mitgliedstaaten ausdrücklich auf, Maßnahmen zur verantwortlichen Kreditvergabe auch während der Vertragslaufzeit zu ergreifen.

„Die Mitgliedstaaten sollten unter Berücksichtigung der besonderen Merkmale des Kreditmarkts in ihrem jeweiligen Land geeignete Maßnahmen zur

138 Dies wird in den Ausführungen in Kap. 7.5 veranschaulicht.
FürdenverantwortungsvollerVerfahren in allen Phasen der Kreditvergabeergreifen. Zu diesen Maßnahmen kann beispielsweise die Unterrichtung und Aufklärung der Verbraucher, einschließlich Warnungen vor dem Risiko des Zahlungsverzugs oder der Überschuldung gehören... Die Behörden der Mitgliedstaaten könnten dem Kreditgebern geeignete Anweisungen erteilen und Leitlinien vorgeben...\textsuperscript{139}

10.3.6 Verbesserung der Datenlage und regelmäßige Berichtspflicht der Bundesregierung

Aufgrund der unbefriedigenden Datenlage zu den Konditionen für die eingeräumte und die geduldete Überziehung sowohl in Deutschland selbst als auch im europäischen Vergleich sollte

- die Erfassung der Konditionen für die geduldete und die eingeräumte Überziehung getrennt vorgenommen und veröffentlicht werden und
- ein jährlicher Bericht der Bundesregierung etabliert werden, der die aktuelle Situation der Verbraucher in Bezug auf die eingeräumte und die geduldete Überziehung systematisch aufarbeitet und darstellt.

Die \textit{getrennte Erfassung der Konditionen} für die eingeräumte und die geduldete Überziehung darf dabei nicht kontraproduktiv sein, indem sich durch die Ausweisung der speziellen Konditionen die Wuchergrenze für die eingeräumte und die geduldete Überziehung nach oben verschiebt. Die Erfassung sollte daher zeitgleich mit einer klaren Regelung zur Wuchergrenze bei Überziehungskrediten erfolgen. Die Erfassung dient auch dazu, Maßnahmen zur Reduzierung der Zinssätze auf ihre Wirkung hin evaluieren zu können, inwieweit also zusätzliche Informations- und Hinweispflichten oder die klare Definition einer Wuchergrenze eine marktverändernde Wirkung haben.

Die derzeitige Berichterstattung wurde durch Anfragen von Abgeordneten an die Bundesregierung ausgelöst.\textsuperscript{140} Dies ist jedoch kein Dauerzustand, um regelmäßige Informationen und Transparenz über den Markt der Dispokredite zu erhalten. Daher ist ein \textit{jährlicher Bericht der Bundesregierung} notwendig, der eine entsprechende öffentliche Aufmerksamkeit dauerhaft und damit nachhaltig schafft. Das kann verbunden werden mit Themen wie dem Zugang zum Girokonto, über das jetzt schon ein regelmäßigen Bericht der Bun-

\textsuperscript{139} Erwägungsgrund Nr. 26 der Verbraucherkredit-Richtlinie 2008/48/EG.

\textsuperscript{140} Schriftliche Antwort des Bundesministeriums der Finanzen vom 30.04.2012 auf die Anfrage vom Abgeordneten des Bundestages Dr. Carsten Sieling; Antwort der Bundesregierung vom 14.01.2011 auf die Kleine Anfrage der Abgeordneten Dr. Carsten Sieling, Marianne Schieder (Schwandorf), Kerstin Tack, weiterer Abgeordneter und der Fraktion der SPD, BT-Ds. 17/4442.
desregierung erstellt wird, und Veränderungen im Spar- und Kreditverhalten der privaten Haushalte, um mögliche neue Risiken als Staat frühzeitig erkennen zu können. Dies kann durch eine Beschlussempfehlung des Bundestages umgesetzt werden.

Im Folgenden findet sich beispielhaft ein Auszug aus einem entsprechenden Bericht der Financial Service Authority, die darin auf die unterschiedliche Entwicklung verschiedener Zinssätze für Verbraucher aufmerksam macht. Entsprechendes könnte in Zukunft für die eingeräumte und die geduldete Überziehung nach Zinshöhe und Volumina auch in Deutschland erfolgen, wenn die Bedingungen für die Erfassung der Daten bei den Anbietern geschaffen werden und eine Berichtspflicht gegenüber der Aufsicht eingeführt wird.

Abbildung 48: Entwicklung unterschiedlicher Zinssätzen in Großbritannien


10.3.7 Begrenzung von weiteren preistreibenden Faktoren

10.3.7.1 Wiedereinführung des Zinseszinsverbots

Sowohl für die eingeräumte als auch für die geduldete Überziehung werden in Deutschland gesetzlich nur die Sollzinssätze als Angabepflicht vorgeschrieben. Die Zinsbelastung er-

---

141 Bericht der Bundesregierung zur Umsetzung der Empfehlungen des Zentralen Kreditausschusses zum Girokonto für jedermann, BT-Ds. 17/8312 vom 27. 12. 2011.

142 Siehe Beschlussempfehlung und Bericht des Finanzausschusses zu der Unterrichtung durch die Bundesregierung für einen Bericht zum „Girokonto für jedermann“ alle zwei Jahre, BT-Ds. 14/5216 vom 05. 02. 2001.
folgt regelmäßig zum Ende des Quartals mit dem Rechnungsabschluss. Wird der Dispositionskredit nicht sofort ausgeglichen, ergibt sich eine Zinseszinsbelastung, die den Verbrauchern im Gegensatz zu anderen Konsumentenkrediten nicht sichtbar wird. Das Zinseszinsverbot gem. § 248 BGB muss bei Kontokorrentkrediten, zu denen auch die eingeräumte und die geduldete Überziehung gehören, gem. § 355 HGB auch gegenüber Verbrauchern nach bisher herrschender Meinung nicht beachtet werden,\textsuperscript{143} auch wenn er in der Vergangenheit mehrfach deutlich kritisierte wurde:\textsuperscript{144}

„Der allmähliche und ungeregelter Erosionsprozess des Zinseszinsverbots droht dabei nicht nur unbemerkt die schon heute erhebliche Zinsbelastung der Verbraucher zu vergrößern, wobei vor allem schwächere, mit Zahlungsproblemen kämpfenden Verbraucher besonders betroffen werden. Er höhlt auch das gesamte Zinsangaben- und Zinserstattungsrecht ebenso wie die Wucherrechtsprechung aus...\textsuperscript{145}

Soweit Verbraucher das Soll bei einer geduldeten oder eingeräumten Überziehung kurzfristig wieder ausgleichen, sind Zinseszinsen unproblematisch. Wird aber eine eingeräumte oder geduldete Überziehung längerfristiger in Anspruch genommen, wirkt sich der Zinseszinseffekt entsprechend aus: aus einem Sollzinssatz für die geduldete Überziehung von 19,400 %\textsuperscript{146} wird durch quartalsmäßige Verrechnung beispielsweise ein effektiver Jahreszins von 20,857 %.


Der damalige Gesetzgeber hatte vor über 100 Jahren auch nicht Überziehungskredite von Verbrauchern im Sinn, die erst eine verhältnismäßig junge Erscheinungsform sind,\textsuperscript{149} son-


\textsuperscript{144} Haas BB Beilage 1993, Nr. 19, 25 ff.; Reifner NJW 1992, 337 ff.

\textsuperscript{145} Reifner NJW 1992, 337 (338).

\textsuperscript{146} Konkret geschilderter Fall einer Sparkasse durch eine Bürgerin gegenüber dem BMELV im Mai 2012.

\textsuperscript{147} Berechnung mit der Software iff-finanzcheck.

\textsuperscript{148} So auch kritisch Haas, BB Beilage 1993, Nr. 19, 27 ff.

\textsuperscript{149} Siehe zur Geschichte und frühere Nutzung der Dispositions-kredite Hänsel 1995, S. 23 ff. sowie Holzscheck 1982, S. 76.
dern allein Handelsgeschäfte. Inwieweit daher das Zinseszinsverbot gem. § 248 BGB aufgrund von § 355 HGB keine Anwendung auf Überziehungskredite von Verbrauchern findet, insbesondere wenn der kurzfristige Überziehungskredit zu einer dauerhaften Kreditnutzung wird, ist zumindest in der Literatur umstritten.\textsuperscript{150}


\textbf{10.3.7.2 Untersagung zusätzlicher Entgelte}

Zusätzliche Entgelte im Fall von Überziehungen erhöhen die Kosten und steigern die Intransparenz der Preise. Entsprechende Klauseln der Anbieter in Deutschland, zusätzliche Entgelte in Zusammenhang mit der Nutzung der eingeräumten oder geduldeten Überziehung geltend zu machen,\textsuperscript{151} sind bei den Gerichten als unwirksam abgelehnt worden,\textsuperscript{152} insbesondere weil die Kreditinstitute bei der Kreditvergabe und Überwachung der Kreditlinien allein im eigenen Interesse tätig werden\textsuperscript{153} und dafür keine gesonderten Entgelte verlangen können.

Trotzdem zeigt die Praxis, dass weiterhin derartige Entgelte genommen werden.\textsuperscript{154} Unterlassungsklagen der Verbraucherverbände reichen anscheinend nicht aus, um diese Praxis

\begin{itemize}
\item \textsuperscript{150} Siehe insgesamt zur Kritik: Reifner NJW 1992, 337 (340 f.).
\item \textsuperscript{151} In den USA sind hohe Gebühren bei Überziehung des Girokontos üblich. Oft werden in den USA 35 $ overdraft penalty fee verlangt, oft bei jeder Zahlung, die die Überschreitung auslöst, siehe: PEW Report 2011, S. 12; sowie FDIC 2008, der als Median 27 $ angibt, siehe Kap. 5.3.1.
\item \textsuperscript{152} OLG Frankfurt Urt. v. 04.08.2010, Az. 23 U 157/09 und OLG Frankfurt Urt. v. 04.08.2010, Az. 23 U 158/09 gegen die Commerzbank, Gleichlautender Leitsatz (Auszug): „Eine Klausel in den AGB einer Bank, die für eine Überweisung ohne entsprechende Kontodeckung durch vorhandenes Guthaben oder Dispositionscredit ein besonderes Entgelt vorsieht, ist eine der AGB-Kontrolle unterliegende Regelung, da keine kontrollfreie Preishauptabrede, sondern die Regelung zu einer Nebenleistung, mithin eine Preisnebenabrede vorliegt. Eine derartige Klausel breitet eine Tätigkeit im Interesse der Bank, nämlich die Prüfung, ob eine Genehmigung der Überweisung erfolgen kann. Sie ist wegen Verstoßes gegen § 307 Abs. 2 Nr. 1 BGB unwirksam.“ [Hervorhebung durch Verf.]
\item \textsuperscript{153} OLG Frankfurt Urt. v. 04.08.2010, Az. 23 U 157/09, Rz. 34.
\end{itemize}

10.3.8 Schutz vor jederzeitiger Kündigung

Sowohl die eingeräumte als auch die geduldete Überziehung ist von den Kreditinstituten in der Regel jederzeit kündbar.\textsuperscript{155} Die Schutzvorschriften in §§ 498, 499 Abs. 1 BGB bei Verbraucherdarlehen vor überraschender Kündigung finden auf die eingeräumte und die geduldete Überziehung keine Anwendung.\textsuperscript{156} Die Grenze für eine fristlose Kündigung liegt hier allein in der Vermeidung einer „Kündigung zur Unzeit“, also der gebotenen Rücksichtnahme durch den Darlehensgeber auf die berechtigten Belange des Darlehensnehmers.\textsuperscript{157}

Grundsätzlich wird das Argument der „Kündigung zur Unzeit“ abgelehnt, wenn der Kunde sein Girokonto erheblich überzogen hatte.\textsuperscript{158} Denn der Kunde müsste dann mit einer Kündigung rechnen.

In der Praxis besteht sowohl bei eingeräumter als auch bei geduldeter Überziehung keine Rechtssicherheit. Teilweise verschicken Kreditinstitute vor der Kündigung des Überziehungsrahmens bzw. des Zahlungsdiensterahmenvertrags ein Schreiben,\textsuperscript{159} dies ist aber nicht immer die Praxis. Eingeräumte und geduldete Überziehungen werden bei Veränderungen von Zahlungseingängen oder inneren Entscheidungen von einem Tag auf den anderen trotz jahrelanger Einräumung ohne vorherige Mitteilung an den Bankkunden gekündigt, wie auch ein Bürgerschreiben an das BMELV vom April 2012 zeigt:

„.... Auf Nachfrage bei der... [Kreditinstitut], was da los sei, sagte man mir ganz schlicht und einfach: Ja ihr Dispo ist fristlos gestrichen, da irgendwann ein negativer Eintrag bei der Schufa kam, ob wir das klären und zahlen interessierte sie nicht. Das Konto befindet sich mit 1300 Euro im Soll

\textsuperscript{155} Siehe Bankrechts-Handbuch-Jungmann § 81a, Rz. 123, Bunte 2011, AGB-Banken Rz. 433, 608 sowie AGB-Banken Nr. 19 Abs. 2 und Nr. 26 Abs. 1 AGB-Sparkassen.

\textsuperscript{156} Siehe §§ 504 Abs. 1 S. 4 u. Abs. 2 S. 1, 505 Abs. 4 BGB in Bezug auf den Ausschluss von § 499 BGB. Da die eingeräumte und die geduldete Überziehung nicht in Teilzahlungen zurückzuzahlen ist, sind damit die Voraussetzungen von § 498 BGB regelmäßig nicht erfüllt.

\textsuperscript{157} Bunte 2011, AGB-Banken Rz. 435.

\textsuperscript{158} Schleswig-Holsteinisches Oberlandesgericht Urt. v. 03.05.2010, 5 U 29/10.

\textsuperscript{159} Ebenda, im Sachverhalt wird geschildert, dass dem Unternehmer mit einem Schreiben vorab 14 Tage Zeit für die Rückführung der Überziehung eingeräumt wurde.
und die Kreditlinie lag bei 2100 Euro... Es kann doch nicht angehen, dass
die Banken das Recht haben, die Menschen in den Ruin zu schicken. Wenn
die... [Kreditinstitut] uns einen Brief geschickt hätte mit der Bitte, den Dis-
po abzulösen, da sie den [sonst] kündigen muss, hätten wir eine Lösung
gefunden und den Dispo so schnell es geht abgelöst. Nur das ganze ge-
schah ohne jegliche Mahnung...“

Nur eine eindeutige gesetzliche Regelung, die angelehnt an § 498 Abs. 1 Nr. 2 BGB das
Kreditinstitut verpflichtet, den Darlehensnehmer vor Kündigung der eingeräumten oder
geduldeten Überziehung bzw. des gesamten Zahlungsdiensterahmenvertrages anzuschrei-
ben und über die Kündigung zu informieren, kann hier Abhilfe schaffen, damit die Kunden
ausreichend Zeit haben, sich auf die Kündigung einzustellen und im Vorwege zu reagieren.
Auch die Einführung von gesetzlichen Kündigungsfristen für die eingeräumte und die ge-
duldete Überziehung ist grundsätzlich denkbar, führt aber dazu, dass § 504 Abs. 2 nicht
mehr einschläglich ist und sich die Eigenkapitalunterlegung der Kreditinstitute verändert.¹⁶⁰

¹⁶⁰ Siehe schriftliche Antwort des Bundesministerium der Finanzen vom 30.04.2012 auf die Anfrage vom Abgeordneten des Bundes-
tages Dr. Carsten Sieling sowie Bunte AGB-Banken Rz. 435.
11 Best Practice-Beispiele


11.1 Direkter Vergleich von Dispokredit und Ratenkredit für Bankkunden

Wünschenswerter wäre es, wenn die Konditionen eines beispielhaften Dispokredites auch in Euro ersichtlich wären oder dieser z.B. mit einem Regler selbst vom Kunden eingestellt werden könnte unter dem Motto: „Ihr Vorteil bei einem Ratenkredit nach X Jahren: … Euro“.

Die ING DiBa stellt auf ihrer Internetseite die üblichen Konditionen ihres Dispokredits in Vergleich zu ihrem Ratenkredit dar und verdeutlicht die Unterschiede durch die Darstellung der Zinssätze (6,95 % effektiver Jahreszins statt 11,32 % Marktdurchschnitt Dispositionscredite).
Abbildung 50: Best Practice-Beispiel 2 - Günstigere Alternative zur Überziehung

Quelle: www.ing-diba.de, Stand: Mai 2012


11.2 Einheitlicher Zinssatz und keine weiteren Kosten für alternative Kreditangebote

Mehrere Banken bieten ihren Kunden derzeit nicht nur einen einheitlichen Zinssatz für die eingeräumte und die geduldete Überziehung an, sondern auch für das alternative Kreditangebot, darunter die Sparda-Bank Hamburg und die ING DiBa. Dadurch wird die Transpa-
renz über den Preis erhöht und Kunden mit geringerer Bonität (z.B. aufgrund eines anderen Arbeitsverhältnisses oder einer anderen Wohnanschrift) müssen nicht höhere Zinsen bezahlen als andere Kunden. Der Kunde kann hier sofort erkennen, ob das alternative Angebot einen Vorteil für ihn darstellt.

Positiv ist hier auch, dass das alternative Angebot keine weiteren Kosten enthält. Die Sparda-Bank Hamburg stellt heraus, dass keine Bearbeitungsgebühren bei dem Ratenkredit anfallen, die ING DiBa hebt hervor, dass weder Zusatzkosten noch eine Restschuldsicherung mit dem alternativen Angebot verbunden sind.

Abbildung 51: Best Practice-Beispiel: Gleiche Konditionen bei Alternative für alle Kunden


11.3 Anschreiben bei längere Zeit genutztem Dispokredit

Die ING DiBa schreibt seit längerer Zeit ihre Kunden aktiv an, wenn sie sich an drei Stichtagen (z.B. jeweils am 15. des Monats) hintereinander im Minus befinden, und bietet ihnen eine günstigere Alternative für den Dispositionskredit an.

Abbildung 52: Best Practice-Beispiel: Anschreiben der Kunden bei dauerhafter Überziehung

Quelle: Auszug aus Standardschreiben der ING DiBa, Stand: Mai 2012.

Das Anschreiben selbst stellt kein Angebot an den Kunden im rechtlichen Sinne dar. Bei Interesse des Kunden erfolgt eine normale Bonitätsprüfung für den Abrufkredit und eine
Kreditentscheidung. Das Angebot wird nach Angaben des Anbieters nicht an Kunden geschickt, die ihr Girokonto durch Guthaben bei der gleichen Bank ausgleichen könnten (Kontosaldierung) oder bei denen schon Zahlungsschwierigkeiten absehbar sind (z.B. Rücklastschriften). Damit soll vermieden werden, dass Kunden angeschrieben werden, die keinen Bedarf für eine Finanzierung haben oder die bei einer Bonitätsprüfung voraussichtlich kein alternatives Angebot bekommen würden.

11.4 Pflichtangebot bei andauernder Überschreitung in Frankreich

Das französische Verbraucherrecht sieht eine Pflicht für den Kreditgeber vor, soweit die Überschreitung mehr als drei Monate andauert, dem Schuldner ohne Verzögerung eine andere Kreditart anzubieten.

Abbildung 53: Best Practice-Beispiel: Gesetzliche Vorgabe für Pflichtangebot nach 3 Monaten Überziehung

<table>
<thead>
<tr>
<th>Code de la Consommation (France)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Art. L 311.47: Lorsque le dépassement se prolonge au-delà de trois mois, le prêteur propose sans délai à l'emprunteur un autre type d'opération de crédit au sens de l'article L. 311-2, dans les conditions régies par le présent chapitre.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Quelle: www.legifrance.gouv.fr, Institut National de la Consommation, France

Damit macht Frankreich von der Regelung in Art. 18 Abs. 3 der Verbraucherkredit-Richtlinie Gebrauch. Es ist grundsätzlich denkbar, eine entsprechende Regelung in Deutschland einzuführen.

11.5 Preisobergrenzen auf EU-Ebene – Beispiel Mobilfunk

Die Europäische Union greift bei anderen Märkten direkt ein und schreibt den Anbietern Preisobergrenzen vor, so zum Beispiel bei Kosten für mobiles Telefonieren. Ziel sind die Kostensenkung für private Haushalte und der Schutz vor unerwartet hohen Kosten. Die

Europäische Union setzt dies durch Verordnungen durch, die direkt in jedem EU-Staat wirken.


„Wir machen Schluss mit den überzogenen Rechnungen...“163

Zwar handelt es sich bei der eingeräumten und geduldeten Überziehung nicht um die Einführung neuer Technologien und nicht um ein Thema der Mobilität innerhalb Europas, doch liegt auch hier ein Marktvorsagen vor, bei dem der Markt vom hohen Niveau der Preise und überhöhten Endkundentarifen geprägt ist164 und viele private Haushalte betrifft. Die Marktsituation ist vergleichbar:

„Einige Betreiber haben zwar vor kurzem Tarifsysteme eingeführt, die den Kunden günstigere Bedingungen und geringere Preise bieten, doch bestehen noch immer Anzeichen dafür, dass das Verhältnis zwischen Kosten und Entgelten nicht so ist, wie es auf Märkten mit wirksamem Wettbewerb der Fall wäre.“165

Die zitierte Begründung lässt sich auf die genannte Problematik der Überziehungskredite übertragen. Zwar ist die Wettbewerbsstruktur nicht vergleichbar, denn das Problem des Marktes bei Überziehungskrediten liegt nicht in der begrenzten Anbieterzahl, sondern in der Ausgestaltung des Produkts begründet (Koppelung mit Girokonto).166 Aufgrund der vergleichbaren Problematik eines nicht funktionierenden Marktes würde eine ähnliche Regelung für die Zinssätze bei Überziehungskrediten auf EU-Ebene denkbar.

165 Siehe vorherige Fußnote.
166 Siehe dazu ausführlich Kap. 6.2.1.
11.6 Gleiche Konditionen für die eingeräumte und die geduldete Überziehung


Abbildung 54: Best Practice-Beispiel: Identische Konditionen für eingeräumte und geduldete Überziehung

<table>
<thead>
<tr>
<th>Konditionen für Überziehungskredite</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Überziehungsmöglichkeit</td>
<td>10,50 % p.a.</td>
</tr>
<tr>
<td>Geduldete Überziehungsmöglichkeit</td>
<td>10,50 % p.a.</td>
</tr>
<tr>
<td>Stand per 10.04.2012</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Quelle: www.sparad-m.de, Stand Mai 2012

11.7 Zinssätze für die eingeräumte Überziehung auf Niveau von Ratenkrediten

Ausgangspunkt der in Auftrag gegebenen Studie war die These, dass Verbraucher für Überziehungskredite höhere Zinsen zahlen als für durchschnittliche Ratenkredite. Dass die Sollzinsen für eine eingeräumte Überziehung nicht unbedingt höher sein müssen, zeigen die drei aufgeführten Kreditinstitute im Vergleich zum Marktdurchschnitt für Konsumentenkredite privater Haushalte insgesamt.

\(^{167}\) Berechnung auf Basis der Angaben von www.biallo.de, 104 Anbieter, Stand April 2012.
Abbildung 55: Best Practice-Beispiel: Sollzinsen auf Niveau von Konsumentenkrediten

<table>
<thead>
<tr>
<th>Anbieter / Durchschnittliche Konditionen</th>
<th>Sollzinssatz für eingeräumte Überziehung</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Deutsche Skatbank</td>
<td>5,50 %</td>
</tr>
<tr>
<td>Bankhaus August Lenz</td>
<td>6,00 %</td>
</tr>
<tr>
<td>DAB-Bank</td>
<td>6,95 %</td>
</tr>
<tr>
<td>SUD130Z (Konsumentenkredite insgesamt)</td>
<td>6,19 %</td>
</tr>
</tbody>
</table>


11.8 Werbung mit niedrigen Zinssätzen für den Dispokredit


Abbildung 56: Best Practice-Beispiel: Werbung mit günstigen Konditionen für einen Dispokredit

Quelle: www.sparkasse-holstein.de, Stand: Mai 2012

168 Zeitreihe SUD130Z: Effektivzinsätze Banken DE / Neugeschäft / Konsumentenkredite an private Haushalte insgesamt, 02/2012.
12 Die für die Forschungsfragen relevanten Ergebnisse

Umfang der Verfügbarkeit sowie Ausmaß der Inanspruchnahme von Dispositions krediten nach Verbrauchergruppen

Verfügbarkeit


**Inanspruchnahme**

Konditionen für Verbraucher sowie Unterschiede, z.B. bei Einkommen/Bonität


Zinssätze in dem Zeitraum, in dem viele typische Referenzzinssätze um mehr als 2 Prozentpunkte fielen, sehr unterschiedlich an. Bei einigen Instituten besteht ein Gleichklang, andere beließen das Niveau bestehen oder gaben an, ihren Zinssatz für diesen Zeitraum erhöht zu haben. Einige Anbieter berichteten, die Bruttozinsmarge bei ihren Dispositions-krediten habe sich hierdurch erhöht. Gefragt nach dem Verwendungszweck der erhöhten Marge, wird auf gestiegene Erträge, auf gestiegene Eigenkapitalkosten und auf eine gestie- 
gen Risikovorsorge verwiesen.

Handlungsalternativen für einzelne Verbrauchergruppen, insbesondere Ratenkredite – Angebot/Zugang zu Alternativen insbesondere für bonitätsschwache Verbraucher

Aufgrund der Bedarfsanalyse und der Experteninterviews ist fallbezogen zu entscheiden, ob und ggf. welches Produkt eine Alternative zum Dispositions kredit darstellt. Wird der 
Dispositions kredit ausschließlich zum kurzfristigen Liquiditätsausgleich verwendet, käme als Alternative höchstens der Abrufkredit in Frage. Seine Geeignetheit wird von einigen 
Experten von Verbraucherorganisationen in Frage gestellt, da ein zusätzliches Konto erforderlich ist und somit leicht der Überblick verloren gehen könne. Weiterhin sei ein höhere 

Anders soll dies bei der Fehlnutzung des Dispositionskredits insbesondere in Krisensituati- 
onen sein, nämlich immer dann, wenn er dauerhaft und exzessiv genutzt wird und es zu Überschreitungen kommt. Dann verlöre der Kredit seine Funktion für den kurzfristigen Ausgleich und werde hierdurch unproduktiv:
Abbildung 57: Produktiver und unproduktiver Kredit.

In diesen Fällen wird teilweise der Ratenkredit als die geeignetere Alternative angesehen. Allerdings ist zu beachten, dass bisweilen trotz langer Duldung von Überschreitungen eine Umschuldung in einen Ratenkredit nicht erfolgen kann, weil einerseits andere Vergabebestimmungen für Ratenkredite als für Überziehungen bestehen und sich andererseits die Kreditwürdigkeit des Kunden über die Zeit verändert haben kann (insbesondere wenn die Überziehung durch eine Verschlechterung der Einkommenssituation bedingt ist).


**Bewertung der rechtlichen Grundlagen in Bezug auf Zinsentwicklung/Refinanzierung**


Das Grundproblem verhältnismäßig hoher Zinssätze für die geduldete und die eingeräumte Überziehung ist unabhängig von der Zinsanpassung zu sehen. Will man über das Recht Einfluss auf den Markt nehmen, bestehen unterschiedliche Möglichkeiten, die in der Studie mit Vor- und Nachteilen diskutiert werden: die Aufmerksamkeit in der Werbung hinsichtlich der Kosten der Überziehung kann erhöht werden, die Zinsobergrenze für Überziehungskredite kann rechtlich klarer bzw. in anderer Form definiert werden, preistreibende
Faktoren bei Überziehungskrediten können durch klarere rechtliche Vorgaben verhindert werden, eine Pflicht zur Abgabe eines alternativen Angebots bei dauerhafter Nutzung kann gesetzlich vorgeschrieben werden, die Anbieter können verpflichtet werden, den Kunden bei dauerhafter Nutzung auf mögliche Alternativen durch ein Anschreiben aufmerksam zu machen und die Aufmerksamkeit sowie die Datenlage kann auf staatlicher Ebene durch eine regelmäßige Berichtspflicht der Bundesregierung und eine bessere Datenerhebung deutlich erhöht werden. Flankiert werden sollten die Maßnahmen durch einen besseren Schutz vor fristloser Kündigung bei Überziehungskrediten. Nicht zielführend erscheint dagegen die Ausweitung bestehender vorvertraglichen und vertraglichen Informationspflichten, die zudem durch das EU-Recht konkret vorgegeben werden und eine Entkopplung von Zahlungsverkehr und Kredit, da es sich insgesamt um ein sinnvolles Kopplungsprodukt handelt.
13 Handlungsalternativen


Weitergehende Informationspflichten in der Werbung

Die Verbraucher-richtlinie regelt die eingeräumte und die geduldete Überziehungsmöglichkeit im Rahmen einer Vollharmonisierung, wobei die rechtlichen Vorgaben je nach Art der Überziehungsmöglichkeit unterschiedlich sind. Zusätzliche Informationspflichten sind nur dann möglich, wenn die Richtlinie diesen Bereich bisher nicht regelt. Unabhängig davon erscheinen weitere Informationspflichten nicht zielführend. Der Verbraucher erhält bereits jetzt bei Vertragsschluss Informationen über den Sollzins und regelmäßige Informationen bei Überziehung. Sinnvoll erscheint es aber, soweit es das EU-
Recht zulässt, bei der Werbung die Art und Weise vorzuschreiben, wie die Informationen dargestellt werden, um eine erhöhte Aufmerksamkeit bei den Verbrauchern zu erreichen.

**Pro**

- Hervorhebung von Zinssatz für Dispokredit in der Werbung erhöht Aufmerksamkeit der Verbraucher (Beispiel Button-Regelung § 312g BGB).

- Art und Weise der Darstellung kann nationaler Gesetzgeber regeln, soweit das EU-Recht hier keine Vorgaben macht. (z.B. bei der Werbung).

**Contra**

- Geringer Markteinfluss durch vorvertragliche Informationen bei Koppelungsprodukten (siehe Beispiel USA Kreditkartenkredit).

- Kein Spielraum für weitere Informationspflichten aufgrund von Vollharmonisierung durch EU-Richtlinie.

**Absolute Zinsgrenzen**


Es kann (1) durch konkrete staatliche Vorgaben eine feste Wuchergrenze z.B. durch die Bundesbank eingeführt werden, z.B. 16 % p.a. effektiver Jahreszins, (2) eine konkrete staatliche Vorgabe für den maximal zulässigen Zinssatz für Dispositions- und Überziehungskredite festgelegt werden, z.B. 10 % p.a. effektiver Jahreszins maximal, (3) die Wuchergrenze für Zinsen auf die eingeräumte und die geduldete Überziehung an einen funktionierenden Markt der Konsumentenkredite ausdrücklich gesetzlich angekoppelt werden, so dass der Preis der Konsumentenkredite an sich der Maßstab für die Wuchergrenze gem. § 138 BGB wird, z.B. die Zeitreihe SUD130Z der Bundesbank oder (4) bei dauerhafter Überziehung eine Anwendung der Verzugsregeln erfolgen.
1. Feste staatliche Vorgaben für die Wuchergrenze bei Überziehungskrediten

**Pro**

- Die Schweiz und die Niederlande zeigen, dass Zinsobergrenzen per Gesetz bzw. durch Verordnung möglich sind. Hier bestehen derzeit Zinsobergrenzen mit 15% p.a. bzw. 16% p.a.
- Zinsobergrenzen verhindern übersteigerte Zinsen, die nicht marktkonform sind.
- Zinsobergrenzen lassen den Anbietern genügend Spielraum bei der Preissetzung innerhalb der Grenze.

**Contra**

- Zinsobergrenzen durch die Festlegung einer staatlichen Institution sind dem deutschen Recht fremd.
- Die Festlegung der Zinsobergrenze könnte durch politische Motivationen beeinflusst werden, die nicht marktgerecht sind.
- Die Anbieter könnten sich an der festen Zinsobergrenze orientieren, die Preise für Überziehungskredite könnten dadurch sogar steigen.
- Zinsobergrenzen führen voraussichtlich nicht zu durchschnittlich geringeren Zinssätzen, sondern verhindern nur Ausreißer.

2. Konkrete Zinsobergrenzen, um den Markt zu beeinflussen

**Pro**

- Ein Versagen des Marktes rechtfertigt einen staatlichen Eingriff in den Markt.
- Andere Bereiche, Stichwort Roaming Gebühren, zeigen, dass Preisobergrenzen sinnvoll sein können und in der Praxis funktionieren.
- Feste Preisgrenzen lassen den Anbietern Spielraum für Preisgestaltung.

**Contra**

- Zinsobergrenzen durch die Festlegung einer staatlichen Institution sind dem deutschen Recht wesensfremd (s.o.)
- Der Staat übernimmt Marktfunktionen (Preisfestsetzungen durch den Staat), die der Marktwirtschaft eher fremd sind.
- Sind die Zinsgrenzen für einige Anbieter zu niedrig angesetzt, so werden diese Kundengruppen mit höherem Ausfallrisiko möglicherweise keine Dispositionsakkredite einräumen oder bestehende Kreditlinien kürzen oder kündigen.
- Wenn Überschüsse aus der Zinsmarge zur Quersubventionierung anderer Kontoführungsgebühren genutzt werden, kann der Zahlungsverkehr aufgrund der Zinsobergrenze teurer werden.

3. Ausdrückliche Bindung der Wuchergrenze an den Zinssatz für Konsumentenkredite

Pro
- Da bei Konsumentenkrediten ein Preiswettbewerb stattfindet und von einem funktionierenden Markt ausgegangen werden kann, kann als Basis für die Beurteilung von Wucher bei dem vergleichbaren Markt für Dispositionsakkredite eine Orientierung an der Preissetzung für Konsumakkredite stattfinden.
- Es gibt dogmatisch keine Veränderung. Es bleibt bei der Regelung des § 138 BGB.

Contra
  Durch die Senkung der Zinssätze für Überziehungskredite steigen möglicherweise die Gebühren für Girokonten.

4. Anwendung der Verzugsregeln bei dauerhafter Überziehung

Pro
- Es gibt zahlreiche rechtsdogmatische und historische Gründe für diesen Ansatz.
- Der Ansatz stellt einen besonderen Schutz gerade der schwächsten Gruppe dar, die auf Liquidität angewiesen ist.
- Die Umsetzung erfordert keine Änderung des Gesetzes.

Contra

- Der Ansatz hat sich bisher in der Praxis und bei Gerichten nicht durchgesetzt.
- Der Ansatz steht im Widerspruch zur EU-Richtlinie.
- Das Vorgehen stellt keine marktgerechte Lösung dar.
- Der Ansatz schützt nur die Gruppe der dauerhaften Nutzer. Es stellt keine Lösung für die Zinssätze an sich dar.

Angebotspflicht eines günstigeren Kredits

Nach einer bestimmten Dauer der Nutzung eines Überziehungskredits kann eine Angebotspflicht für einen günstigeren Kredit gesetzlich vorgegeben werden.

Pro

- Frankreich zeigt, dass so eine Vorgabe möglich ist.
- Die gesetzliche Vorgabe kann regeln, dass das Angebot wirtschaftlich betrachtet, also inkl. aller Kosten, günstiger sein muss.

Contra

- Die Angebotspflicht ist in der Praxis sehr schwierig umzusetzen, da sichergestellt werden müsste, dass Verbraucher tatsächlich Vorteile durch das Alternativangebot erlangen.
- Die gesetzliche Vorgabe kann einfach umgangen werden.
- Ein Kontrahierungszwang bzw. eine Preisvorgabe für Produkte sollte es nur in Ausnahmefällen geben.
- Es ist davon auszugehen, dass Anbieter verstärkt Einzelfallprüfungen bei der Vergabe von Dispokrediten vornehmen und vermutlich restriktiver Dispokredite vergeben. Dies würde die Verbreitung von Dispokrediten verringern.
Hinweispflicht auf günstigere Finanzierungen

Eine gesetzliche Pflicht für Anbieter, nach einer bestimmten Dauer auf günstigere Finanzierungsformen hinzuweisen, ist zum vorgenannten Punkt ein verhältnismäßig milder Eingriff für die Anbieter und lässt Verbraucher und Anbieter ausreichend Freiheit bei der Umsetzung.

Pro

- Verbraucher werden so an die Möglichkeit erinnert, günstigere Angebote zu wählen.
- Der gesetzliche Eingriff ist verhältnismäßig milde, da er nur eine neue Informationspflicht während des Vertrages schafft.

Contra

- Die Regelung stellt keine Pflicht dar, ein konkretes Angebot zu unterbreiten.
- Es kann daher sein, dass eine derartige Informationspflicht nichts verändert.
- Eine erneute Bonitätsprüfung kann zur Kreditablehnung führen, der Anbieter kann keine passenden Produkte haben etc.
- Die Lösung hilft nur einer kleinen Gruppe von Personen.

Verbesserung der Datenlage und regelmäßige Berichtspflicht der Bundesregierung

Die Datenlage zu Überziehungskrediten ist derzeit unbefriedigend sowohl auf nationaler als auch auf EU-Ebene. Eine jährliche Berichtspflicht im Sinne einer Berichterstattung der Bundesregierung erzeugt erhöhte Aufmerksamkeit auf politischer und medialer Ebene.

Pro

- Bessere Befriedigung des Bedarfs an zukünftiger Marktbeobachtung.
- Verbesserung der Datenlage.
- Verbindung mit vorhandenen Berichten möglich (Girokonto für Jedermann).

Contra

- Zusätzlicher staatlicher Aufwand
**Einführung des Zinseszinsverbots bei Überziehungen**

Grundsätzlich ist es rechtlich möglich, leichte Verbesserungen für den Verbraucher zu schaffen, indem das Zinseszinsverbot für Überziehungskredite bei Verbrauchern gesetzlich wieder ausdrücklich eingeführt wird.

**Pro**
- Verbraucher haben ein Recht auf Überschuldungsschutz durch Einhaltung des Zinseszinsverbots.
- Das Zinseszinsverbot erhöht die Preistransparenz.
- Die Ausnahme in § 355 HGB war ursprünglich nicht für Überziehungskredite mit Verbrauchern geschaffen worden.
- Die tatsächliche Belastung würde durch das Zinseszinsverbot leicht sinken.

**Contra**
- Zinseszinsen sind bei Überziehungen allgemein akzeptiert.
- Ein Verbot von Zinseszinsen würde mittelfristig nur zur entsprechenden Erhöhung des Sollzinssatzes führen.
- Die IT der Anbieter müsste umgestellt werden, was mit Kosten verbunden ist.

**Verhinderung von zusätzlichem Gebühren bei Überziehung**


**Pro**
- Schutz der Verbraucher vor preistreibenden Faktoren
- Effizientere Durchsetzung von Rechtsgrundsätzen durch den Gesetzgeber

**Contra**
- Eingriff in die Freiheit der Anbieter zur Preisgestaltung
Schutz vor unvermittelte Kündigung bei Überziehung


Vorteile

- Ohne klare gesetzliche Regelung werden Überziehungskredite weiterhin in der Praxis von einem Tag auf den anderen gekündigt.
- Eine hinreichend lange Kündigungsfrist ermöglicht es den Verbrauchern, den Überziehungskredit zurückführen.
- Vorbild für gesetzliche Regelung existiert in § 498 BGB.

Contra

- Einführung einer Kündigungsfrist wirkt sich auf die Eigenkapitalhinterlegung der Kreditinstitute aus.
- Überregulierung, da rechtlicher Schutz vor Kündigung zur Unzeit jetzt schon besteht.
- Längere Kündigungsfristen könnten zu einer restriktiveren Vergabepraxis führen, da die Anbieter ihre Liquidität längerfristig planen müssten.
Zusammenwirken der möglichen Maßnahmen


Abbildung 58: Mögliche Maßnahmen

- Hervorgehobene Preisangabe in der Werbung
- Besserer Schutz der Zielgruppe bei Nutzung
- Niedrigere Wuchergrenze bzw. Preisobergrenze
- Verhinderung von preistreibenden Faktoren
- Hinweisschreiben bei exzessiver Nutzung
- Berichtspflichten über Zinssätze und exzessive Nutzung
14 Anhang

14.1 Literaturverzeichnis


Bundesregierung: Antwort der Bundesregierung vom 14.01.2011 auf die Kleine Anfrage der Abgeordneten Dr. Carsten Sieling, Marianne Schieder (Schwandorf), Kerstin Tack, weiterer Abgeordneter und der Fraktion der SPD, BT-Ds. 17/4442.


ECB (2010): EU Banking Structures, September 2010, ISSN 1830-1878 (online), Frankfurt.


Finanzausschuss des Bundestages: Beschlussempfehlung und Bericht des Finanzausschusses zu der Unterrichtung durch die Bundesregierung für einen Bericht zum „Girokonto für jedermann“, BT-Ds. 14/5216 vom 05. 02. 2001.


**iff/ZEW**: Study on interest rate restrictions in the EU, institut für finanzdienstleistungen e.V. (iff) in association with Zentrum für Europäische Wirtschaftsforschung GmbH (ZEW, Mannheim),


14.2 Methodik


Das Institut für Finanzdienstleistungen (iff) führte zwei empirische Untersuchungen durch, Experteninterviews und eine Anbieterbefragung.


Im Rahmen der zweiten empirischen Untersuchung des Institut für Finanzdienstleistungen (iff) wurden Kreditinstitute zu ihrem Anbieterverhalten befragt. Die Institute wurden so ausgewählt, dass sie die bunte Bankenlandschaft in Deutschland in etwa nachzeichnen. Dazu wurde eine geschichtete Zufallsauswahl verwendet. Die Schichtung gewährleistet, dass ausgewählte Merkmale der Bankenlandschaft in der Auswahl angemessen vertreten sind. Zielgröße waren 118 Banken. Als Schichtungskriterien wurden herangezogen:

- die regionale Gliederung in vier Gebiete,
- der Bankentyp
- und die Bankengröße.

Bei der Gliederung nach dem Regionalprinzip wurde Deutschland in vier Gebiete unterteilt. Dabei bildeten Schleswig-Holstein, Hamburg, Bremen und Niedersachsen den Norden, Rheinland-Pfalz, das Saarland und Nordrhein-Westfalen den Westen und Berlin,

Beim Bankentyp wurde zwischen Geschäftsbanken, Sparkassen sowie Volks- und Raiffeisenbanken unterschieden.

Es wurden 20 Geschäftsbanken (13 überregionale und 7 Direktbanken) ausgewählt. Die verbleibenden 98 Institute sollten hälftig auf die Sparkassen und die Volks- und Raiffeisenbanken aufgeteilt werden. Zu Letztgenannten zählten auch Genossenschaftsbanken wie die Sparda- und die PSD-Gruppe. Die Bankenlandschaft sollte repräsentativ abgebildet werden.

Die Bankengröße (gemessen an der Bilanzsumme) fand nur bei den Volks- und Raiffeisenbanken sowie den Sparkassen als Schichtungsmerkmal Anwendung.

Bei den Volks- und Raiffeisenbanken waren laut Verband 1.136 Banken gelistet (Stand 2010). Die gesamte Bilanzsumme betrug 697.957.958 TEuro, was einem durchschnittlichen Betrag von 614.400 TEuro pro Institut entsprach. Es wurden für jedes Bundesland drei Gruppen gebildet: die Gruppe der kleinen (Bilanzsumme bis 300.000 TEuro), der mittleren (Bilanzsumme bis 1.000.000 TEuro) und der großen Institute (Bilanzsumme > 1.000.000 TEuro).

Innerhalb der Schichten kam soweit wie möglich das Prinzip der Zufallsauswahl zum Einsatz.


Bei den Sparkassen waren laut Verband 429 Institute gelistet (Stand 2010). Die gesamte Bilanzsumme betrug 1.084.336.387 TEuro, was einem durchschnittlichen Betrag von 2.527.951 TEuro pro Institut entsprach. Auch hier wurden pro Region drei Gruppen gebildet. Die Gruppe der kleinen (Bilanzsumme bis 1.000.000 TEuro), der mittleren (Bilanzsumme bis 3.000.000 TEuro) und der großen Institute (Bilanzsumme > 3.000.000 TEuro) und für jede Gruppe 4 Institute per Zufall ausgelost (5 Region Süd, große Gruppe).

Bei einer Umfrage auf freiwilliger Basis ist immer mit einer nicht unerheblichen Ausfallsrate zu rechnen. Um die angestrebte Zielgröße nicht zu weit zu verfehlen wurde von vorne herein ein Nachrückerverfahren festgelegt.


Der Genossenschaftssektor war mit 18% (9/49) unterrepräsentiert. Bei der Regionenverteilung ergab sich folgendes Bild: Der Norden ist mit 4 Instituten (arithm. Mittel der Bilanzsummen < 0,5 Mrd. €), der Süden mit 3 (arithm. Mittel der Bilanzsummen < 0,5 Mrd. €), der Westen mit 1 (arithm. Mittel der Bilanzsummen > 1 Mrd. €) und der Osten ebenfalls mit 1 Institut (arithm. Mittel der Bilanzsummen < 0,5 Mrd. €) vertreten. Laut BVR belief sich die Anzahl der Institute in 2010 im Norden auf 167 Banken (arithm. Mittel der Bilanzsummen 0,5 Mrd. €), im Süden auf 642 (arithm. Mittel der Bilanzsummen 0,5 Mrd. €), im
Westen auf 261 (arithm. Mittel der Bilanzsummen 0,9 Mrd. €) und im Osten auf 66 Banken (arithm. Mittel der Bilanzsummen 0,5 Mrd. €).

Zur Verbesserung der Responserate wurden einige Anstrengungen unternommen.


**14.3 Liste der befragten Verbände (Kapitel 8)**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Verband</th>
<th>Interviewpartner (ZEW)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Bundesverband Deutscher Banken</td>
<td>Dick, Jaroszek, Schröder</td>
</tr>
<tr>
<td>Bundesverband Deutscher Volks- und Raiffeisenbanken (BVR)</td>
<td>-Schriftlich-</td>
</tr>
<tr>
<td>Deutscher Sparkassen- und Giroverband (DSGV)</td>
<td>-schriftlich-</td>
</tr>
<tr>
<td>Bankenfachverband</td>
<td>Dick, Jaroszek, Schröder</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### 14.4 Liste der interviewten Experten (Kapitel 8)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Person</th>
<th>Funktion</th>
<th>Institution</th>
<th>Interviewpartner</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Amarell, Sabrina</td>
<td>Dipl.-Wirtschaftsjuristin (FH), Doktorandin</td>
<td>FH Schmalkalden</td>
<td>Knobloch</td>
</tr>
<tr>
<td>Castelló, Edda</td>
<td>Referatsleiterin Recht</td>
<td>Verbraucherzentrale Hamburg e.V.</td>
<td>Knobloch</td>
</tr>
<tr>
<td>Gottschalk, Arno</td>
<td>Referatsleiter Finanzdienstleistungen</td>
<td>Verbraucherzentrale Bremen e.V.</td>
<td>Knobloch</td>
</tr>
<tr>
<td>Heyer, Andrea</td>
<td>Referatsleiterin Finanzdienstleistungen</td>
<td>Verbraucherzentrale Sachsen e.V.</td>
<td>Knobloch</td>
</tr>
<tr>
<td>Laag, Stefanie</td>
<td>Fachsachbearbeiterin Kredit und Entschuldung</td>
<td>Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.</td>
<td>Al-Umaray</td>
</tr>
<tr>
<td>Pauli, Frank-Christian</td>
<td>Referent Banken und allgemeine Finanzdienstleistungen</td>
<td>Verbraucherzentrale Bundesverband e.V.</td>
<td>Knobloch</td>
</tr>
<tr>
<td>Preußler, Friedrich</td>
<td>Referent Schulden und Insolvenz</td>
<td>Verbraucherzentrale Bundesverband e.V.</td>
<td>Knobloch</td>
</tr>
<tr>
<td>Raabe, Eva</td>
<td>Leitende Beraterin</td>
<td>Verbraucherzentrale Hessen e.V.</td>
<td>Knobloch</td>
</tr>
<tr>
<td>Sanio, Werner</td>
<td>Forschungs- und Dokumentationsstelle für Verbraucherinsolvenz und Schuldnerberatung</td>
<td>Schuldnerfachberatungszentrum Johannes Gutenberg-Universität Mainz</td>
<td>Knobloch</td>
</tr>
<tr>
<td>Sommer, Tim</td>
<td>Beratungsstellenleiter</td>
<td>IHV Insolvenzhilfeverein Wilhelms-haven/Ostfriesland e.V.</td>
<td>Knobloch</td>
</tr>
<tr>
<td>Weinhold, Michael</td>
<td>Schuldner- und Insolvenzberater</td>
<td>AGSBV und ISKA Institut für soziale und kulturelle Arbeit pgGmbH</td>
<td>Knobloch</td>
</tr>
</tbody>
</table>
14.5 Gesprächesleitfaden iff

HINTERGRUND

Das iff ist vom Bundesministerium für Ernährung, Landwirtschaft und Verbraucherschutz beauftragt worden, eine Studie zur Nutzung und gegebenenfalls zu Problemen im Markt unbesicherter Konsumentenkredite, mit Schwerpunkt auf die so genannten Dispositions-kredite (Kontoüberziehung und „geduldete“ Kontoüberziehung) durchzuführen. Die Studie soll der Politik als Grundlage möglicher Regulierungen dienen.

Dieses Interview, welches wir mit Vertretern der Verbraucher- wie der Anbieterseite führen, soll uns einen ersten Überblick über das Thema geben. Es wird aufgezeichnet. Die Dauer des Interviews ist, abhängig von den individuellen Kenntnissen, etwa 30 bis 45 Minuten.

Gesprächsleitfaden Beginn

INTERVIEWPARTNER

Bitte beschreiben Sie kurz Ihre Funktion, Ihren Hintergrund und Ihre Organisation.

FAHRPLAN

Ich werde Ihnen einige Fragen zu Bedarf, Angeboten, Eignung und Alternativen, Preisen und Problemen im Markt unbesicherter Konsumentenkredite stellen.

BEDARF

- Was sind typische Situationen oder Anlässe, aus denen Kreditbedarf entsteht?
- Was sind typische Güter, die mit Krediten finanziert werden?
- Was ist die typische Höhe und Dauer des Kreditbedarfs?
- Gibt es Situationen, bei denen Kredite unabhängig sind?
- Gibt es bestimmte Personen oder Haushalte, für die Kredite unabdingbar sind?
- Gibt es bestimmte Personen oder Haushalte, für die eine Kreditaufnahme nicht planbar ist?
• Gibt es auch Kreditnachfrage, die objektiv gar nicht nötig ist?

• Zusammengefasst: Gibt es besonders „verletzliche“ Haushalte und/oder Situationen in Bezug auf Kredite allgemein? Welche? Warum?

ANGEBOTE

• Welche verschiedenen Kreditprodukte/Kredittypen gibt es bzw. kennen Sie?

• Was sind Vor- und Nachteile der einzelnen Produkte?

• Was sind die Vor- und Nachteile insbesondere bei Dispokrediten und bei Überschreitungskrediten („Geduldete Überziehung“) für die Verbraucher? Denken Sie zum Beispiel an Sicherheit, Verfügbarkeit, bürokratischer Aufwand, Preis und Flexibilität.

• Was sind die Vor- und Nachteile insbesondere von Ratenkrediten und Abrufkrediten für die Verbraucher?

• Gibt es Produkte, die Schutz gegen Kreditrisiken (Zahlungsschwierigkeiten) bieten? Welche?

• Was sind die Vor- und Nachteile insbesondere von Ratenkrediten mit Restschuldbversicherungen für die Verbraucher?

EIGNUNG UND ALTERNATIVEN

• Wozu und für welche Haushalte sind Dispokredite besonders gut geeignet?

• Wozu und für welche Haushalte sind Dispokredite besonders schlecht oder gar nicht geeignet?

• Wozu und für welche Haushalte sind Überschreitungskredite („geduldete Überziehungen“) besonders gut geeignet?

• Wozu und für welche Haushalte sind Überschreitungen besonders schlecht oder gar nicht geeignet?

• Wozu und für welche Haushalte sind Ratenkredite besonders gut geeignet?

• Wozu und für welche Haushalte sind Ratenkredite besonders schlecht oder gar nicht geeignet?
Wozu und für welche Haushalte sind Abrufkredite besonders gut geeignet?

Wozu und für welche Haushalte sind Abrufkredite besonders schlecht oder gar nicht geeignet?

Gibt es Produkte mit vergleichbarer Eignung; zum Beispiel Alternativen zum Dispo oder zur Überschreitung? Falls ja: Welches Produkt ist vorzuziehen und warum?

Gehören Ratenkredite mit Restschuldversicherungen auch dazu?

PREISGESTALTUNG

Gibt es Produkte, die besonders ungünstig vom Preis und anderen Konditionen sind?

Finden Sie die Preise bei Dispositions krediten und Überschreitung gerechtfertigt?

Die Dispozinsen und Zinsen bei geduldeten Überziehungen schwanken. Gibt es für die Schwankungen eine einleuchtende Referenz?

Erhalten alle Kunden die gleichen Preise, zum Beispiel bei Dispositions krediten oder bei Ratenkrediten? Falls nein: ist das gerechtfertigt?

Kredite werden teilweise zusammen mit anderen Produkten wie Restschuldversicherungen verkauft. Finden Sie das gerechtfertigt?

Finden Sie den Preis für Kredite mit Restschuldversicherungen gerechtfertigt?

Gibt es Preisobergrenzen?

ZUGANG; NUTZUNG

Werden bestimmte Kreditformen anders genutzt, als erwartet, etwa zum falschen Zweck, zu oft, zu viel oder zu lang? Falls ja, welche sind das?


Welche Haushalte nutzen besonders häufig Überschreibungskredite?
• Gibt es Haushaltsformen und Situationen, bei denen Dispo bzw. Überschreitung häufiger und intensiver als notwendig, also wider Erwarten genutzt wird? Welche?
  • Haben die Anbieter Alternativen im Portfolio?
  • Kennen die Verbraucher die Vorteile und die Risiken der einzelnen Kreditformen?
  • Kennen die Verbraucher die Alternativen?
  • Haben die Verbraucher Hemmungen, nach Alternativen zu fragen?
  • Ist den Verbrauchern die Nutzung von Alternativen zu aufwendig?
  • Bieten die Kreditinstitute günstigere Alternativen von sich aus an?
  • Lehnen Anbieter den Abschluss von Alternativen auf Nachfrage ab?
• Werden bestimmte Kreditformen weniger genutzt, als erwartet? Woran liegt das?

PROBLEME UND LÖSUNGSVORSCHLÄGE

• Nach alledem: Was sind für Sie die größten Probleme im Markt der unbesicherten Kredite?

• Gibt es Probleme im Markt der Konsumentenkredite, die wir noch nicht angesprochen haben?

• Sollten der Markt und die Angebote stärker als bisher oder anders reguliert werden?
  • Sollte eine Preisobergrenze für Dispositionskredite eingeführt werden?
  • Sollten die Anbieter verpflichtet werden, den Zweck des Kredits bei der Kreditvergabe zu berücksichtigen?
  • Sollten die Anbieter verpflichtet werden, ab einer bestimmten Nutzungsdauer oder Nutzungshöhe Alternativen vorzuschlagen?
  • Gibt es Vorschläge im Hinblick auf Ratenkredite oder Abrufkredite?

• Haben Sie sonst noch Anmerkungen?

*Gesprächsleitfaden Ende*
14.6 Gesprächsleitfaden ZEW


i. Wie hoch ist das Volumen der insgesamt vergebenen Dispokredite?

ii. Wie ist das Verhältnis von Girokonten mit Dispositionsrahmen gegenüber Girokonten auf Guthabenbasis?

iii. Wie hoch sind Margen/Gewinne aus diesen Produkten (absolut und im Vergleich zu anderen Krediten (Ratenkredite, Kreditkartenkredite))? 

iv. Wie hat sich die Bedeutung des Geschäfts mit Dispositionsrahmen geduldeten Überziehung in den vergangenen Jahren verändert?

v. Werden Kreditkarten alternativ oder zusätzlich zu Dispositionsrahmen genutzt?

2) Wie kommt die Einräumung eines Dispositionsrahmens zustande bzw. wann werden Anpassungen des Limits vorgenommen?

i. Auf wessen Initiative kommt die Einräumung eines Dispokredits zustande? Ist eine ausdrückliche Zustimmung oder Initiative des Kunden notwendig?

ii. Gibt es Anpassungen des Kreditrahmens, die auf Initiative des Kreditinstituts erfolgen? Wenn ja, wodurch werden diese ausgelöst (Änderung des Einkommens, ver-
3) Welches sind die Entscheidungskriterien der Kreditinstitute über die Vergabe von Dispokrediten?

i. Ist die Einräumung von Dispositionscrediten zwingend an Zahlungseingänge einer bestimmten Höhe/ ein festes Arbeitsverhältnis/ das Vorhandensein anderer Vermögenswerte gebunden?

ii. Spielen personenbezogene Informationen (Familienstand usw.) eine Rolle für die Kreditentscheidung? Spielen SCHUFA-Informationen über den Kunden eine Rolle?

iii. Nutzen Kreditinstitute zusätzliche Informationen, die sie aufgrund eines anderen, vorangegangenen Vertragsverhältnisses (Bausparvertrag, abgelaufener Konsumentenkredit,...) besitzen, als Entscheidungskriterien für die Höhe der eingeräumten Dispokredite?

iv. Werden aufgrund aggregierter Daten Risikogruppen gebildet (Ausfallrisiko nach Familienstand, Altersklasse, Staatsangehörigkeit, Wohnsitz/Bundesland), und wird davon die Höhe des eingeräumten Dispokredits abhängig gemacht? Falls ja, sind die Risikokriterien über die Zeit fix oder werden sie aktualisiert?

v. Gibt es einen Ermessensspielraum der Kundenbetreuer für die Entscheidung über die Einrichtung und Höhe eines Dispositionscredites? Wenn ja, variiert dieser Ermessensspielraum hinsichtlich bestimmter Risikogruppen?

4) Wodurch wird die Höhe der eingeräumten Dispokredite und geduldeten Überziehungen bestimmt?

i. Woran bemisst sich die Höhe des eingeräumten Dispositionscredites? Ist diese proportional zum Einkommen? Gibt es eine absolute Obergrenze?

ii. Wie ist das typische Verhältnis zwischen Dispokredit und Einkommen? Werden bei Veränderungen des Einkommens Anpassungen des Disporahmens vorgenommen?

iii. Wie häufig kommt es zu einer Reduzierung des Disporahmens? Reagieren Kunden verärgert?

iv. Wie verhalten sich Kreditinstitute bei Überschreitungen über das Dispositionslimit hinaus (oder falls kein Dispositionslimit vorliegt), d.h. bei geduldeten Überziehun-
gen? Wovon hängt die Höhe von geduldeten Überziehungen ab? (Einkommen, persönliche Charakteristika, Fragen analog s.o.)

5) Welchen Referenzzinssatz verwenden Kreditinstitute für die Entwicklung des Dispozinssatzes/des Zinssatzes für geduldete Überziehungen und wie hat sich dies über die Zeit verändert?
   i. Welcher Referenzzinssatz ist üblich oder wird seltener verwendet?
   ii. Hat es diesbezüglich in den vergangenen Jahren (z.B. durch die Neuregelung des BGB § 675g) Änderungen gegeben?
   iii. Bereitet es Schwierigkeiten, Referenzzinssätze zu kommunizieren?

6) Wodurch begründet sich die Höhe des Zinssatzes für Dispokredite oder geduldete Überziehungen und inwieweit spielen individuelle Risikoaufschläge eine Rolle?
   i. Wie berechnet sich der Aufschlag auf den Referenzzinssatz? Welche Kosten werden über diesen Aufschlag abgebildet? Kann man die Preissetzung bei Dispokrediten in Preiskomponenten aufgliedern?
   ii. Ist der Aufschlag auf diesen Referenzzinssatz für den Dispozinssatz bzw. für geduldete Überziehungen einheitlich für alle Kunden? Gibt es Risikoaufschläge für bestimmte Kundengruppen? Wenn ja, wie werden die Kunden Risikogruppen zugeordnet und auf welcher Grundlage berechnen sich die Risikoaufschläge? Finden hier Anpassungen im Zeitverlauf statt?

7) Dispokredite werden i.d.R. in Verbindung mit einem Girokonto angeboten. Welche Rolle spielen Dispokredite im Zusammenhang mit der Rentabilität der Kontoführung?
   i. Gibt es eine Quersubventionierung der Kosten für die Kontoführung (Girokonten) durch die Einnahmen aus Dispositions- oder geduldeten Überziehung?
   ii. Gibt es Dispokredite auch unabhängig von Girokonten (z.B. in Verbindung mit anderen Produkten)? Wenn ja, wie hoch ist der Anteil derartiger Produkte?

8) Inwieweit stehen dem Verbraucher Alternativen zu Dispokrediten zur Verfügung (z.B. Ratenkredite etc.)?
   i. Welche Alternativen gibt es?
   ii. Stehen diese Alternativen allen Kunden, die ein Dispositionslimit eingeräumt bekommen haben, zur Verfügung?
Sind diese Alternativen bei längerfristiger Inanspruchnahme in jedem Fall **günstiger** als Dispokredite (auch unter Berücksichtigung zusätzlicher Kosten wie Restschuldversicherung etc.)?

iii. Wird bei einer längerfristigen Kontoüberziehung/Inanspruchnahme des Dispokredits seitens der Kreditinstitute automatisch eine Umschuldung in alternative Kreditformen initiiert? Wäre dies wünschenswert?

_Gesprächsleitfaden Ende_
14.7 Fragebögen

Im Rahmen der Anbieterbefragung wurden vier verschiedene Fragebögen verwendet: jeweils ein ausführlicher Fragebogen zum Dispositionsstredit, zum Ratenkredit und zum Ab
rufkredit und ein Kurzfragebogen, der alle drei Kreditformen beinhaltete, dessen Schwer-
punkt aber auf den Dispositionsstrediten lag. Üblicherweise erfolgte der Versand jeweils
der drei ausführlichen Fragebögen an die Institute. Nur in den Fällen, in denen sich heraus-
stellte, dass die Beantwortung für die Anbieter einen zu hohen Aufwand bedeutete, wurde
alternativ zu den drei ausführlichen Fragebögen der Kurzfragebogen versendet. Wir doku-
mentieren im Anhang den ausführlichen Fragebogen zum Dispositionsstredit. Die Fragebö-
gen zum Raten- und zum Abrufkredit sind entsprechend. Auf einen Abdruck wird daher,
ebenso wie für den Kurzfragebogen, verzichtet.
<table>
<thead>
<tr>
<th>Fragebogen-Nr.</th>
<th>D001</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Auftragnehmer</strong></td>
<td>Zusammenarbeit zwischen Institut für Finanzdienstleistungen e.V., Hamburg (iff) und Zentrum für Europäische Wirtschaftsforschung GmbH (ZEW). iff Projektteam: Prof. Dr. Udo Reifner, Prof. Dr. Wilfried Laatz, Dr. Achim Tiffe, RA Michael Knobloch, Kerim S. Al-Umaray.</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Rücksendung</strong></td>
<td>Michael Knobloch / Kerim S. Al-Umaray</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>iff Institut für Finanzdienstleistungen e.V.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Rodingsmarkt 31/33, 20459 Hamburg; Tel: 040.3096910</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>E-Mail: <a href="mailto:michael.knobloch@iff.hamburg.de">michael.knobloch@iff.hamburg.de</a> / <a href="mailto:kerim.al-umaray@iff.hamburg.de">kerim.al-umaray@iff.hamburg.de</a></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Datenschutz</strong></td>
<td>Die mit diesem Fragebogen erhobenen Daten werden ausschließlich durch das iff gesammelt und für die Zwecke der Studie ausgewertet. Das iff gibt institutionseigene Daten nicht an Dritte, auch nicht an die Auftraggeber, weiter. Die Einhaltung der einschlägigen Datenschutzvorschriften wird durch den Datenschutzbeauftragten des iff überwacht: Arne Mauri, E-Mail: <a href="mailto:arne.mauri@iff.hamburg.de">arne.mauri@iff.hamburg.de</a></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Gliederung</strong></td>
<td>0. Geschäftstätigkeit (Institut, Eigenkapital, Region, Kancier, Konten)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1. Produktkennzahlen</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2. Einführung von Kredit</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>3. Krediteobergrenzen</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>4. Preisbestandteile</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>5. Überprüfung, Anpassung und Beendigung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>6. Konditionen für Fallbeispiele</td>
</tr>
<tr>
<td>Nr.</td>
<td>Frage</td>
</tr>
<tr>
<td>-----</td>
<td>----------------------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>0</td>
<td>Geschäftstätigkeit</td>
</tr>
<tr>
<td>0.1</td>
<td>Bankengruppe</td>
</tr>
<tr>
<td>0.2</td>
<td>Mitarbeiter (Konzern)</td>
</tr>
<tr>
<td>0.3</td>
<td>Bilanzsumme</td>
</tr>
<tr>
<td>0.4</td>
<td>Geschäftsregion</td>
</tr>
<tr>
<td>0.5</td>
<td>Wie viele eigene Filialen für das Retailgeschäft mit Girokonten unterhalten Sie?</td>
</tr>
<tr>
<td>0.6</td>
<td>Anzahl weiterer Anbieter von Privatgirokonten mit eigenen Filialen in Geschäftsregion</td>
</tr>
<tr>
<td>0.7</td>
<td>Marktposition im Retailgeschäft in der Region</td>
</tr>
<tr>
<td>Nr.</td>
<td>Frage</td>
</tr>
<tr>
<td>-----</td>
<td>----------------------------------------------------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>0.8</td>
<td>Kunden</td>
</tr>
<tr>
<td>0.9</td>
<td>Kundenschwerpunkt</td>
</tr>
<tr>
<td>0.10</td>
<td>Risikomessmethode im Mengengeschäft nach der Solvabilitätsverordnung</td>
</tr>
<tr>
<td>0.11</td>
<td>Wie viele Girokonten werden bei Ihnen geführt?</td>
</tr>
<tr>
<td>0.12</td>
<td>Wie viele Kontomodelle für Erwachsene im Retailgeschäft bieten Sie an?</td>
</tr>
<tr>
<td>0.13</td>
<td>Welche Preismodelle werden von Ihnen angeboten? [MW:]</td>
</tr>
<tr>
<td>0.14</td>
<td>Ihre Kunden wünschen für ihr Konto (nach Rang anordnen)</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Produktdennahlen für Dispositions-kredite im Retailgeschäft</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Bitte beschreiben Sie die geschätzte Nutzungshäufigkeit der Gruppen in % (Beispiel: 20 % der Arbeiter nutzen aktivi den Dispositions-kredit)</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>Geben Sie bitte die Gesamtsumme der Kreditrahmen an.</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Wie viel davon wird aktuell in Anspruch genommen?</td>
</tr>
<tr>
<td>1.4</td>
<td>Wie viele der Kredite müssen ange-nehmt werden und wie groß ist die</td>
</tr>
<tr>
<td>Nr.</td>
<td>Frage</td>
</tr>
<tr>
<td>-----</td>
<td>------------------------------------------------------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>1.5</td>
<td>Wie viele sind endgültig im letzten Jahr ausgefallen?</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Dispositionskredite im Retailgeschäft, Krediteinräumung</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>Wie oft wird direkt bei Kontoeröffnung ein Dispositionskredit eingeraumt?</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2</td>
<td>Wer ergreift die Initiative auf Einarumung des Dispositions kredits</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3</td>
<td>Zu welchen Zwecken der Finanzierung werden Disposkredite aufgenommen</td>
</tr>
<tr>
<td>2.4</td>
<td>Wer entscheidet über die Einarumung des Dispositions kredits</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5</td>
<td>Welches Einarumungsverfahren wird dabei im Retailgeschäft überwiegender verwendet?</td>
</tr>
<tr>
<td>2.6</td>
<td>Welche Informationsquellen werden zur Bestimmung der persönlichen Kreditwürdigkeit genutzt? [MN]</td>
</tr>
<tr>
<td>2.7</td>
<td>Was ist für die Krediteinräumung unabdingbar?</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Antwort

- Gehalt auf gleiches Girokonto
- regelmäßiger Gehaltszuschlag
- Gehalt über Pfändungsgrenze
- Gehalt über 1 Euro
- Schulabschluss, mindestens Auswahl
- Berufsschulqualifikation, mindestens Auswahl
- Mindestscore
- Kundenbeziehung über 5 Jahre
- Rentenversicherung
- Abschluss weiterer Produkte, und zwar
- etwas anderes, und zwar
- Anmerkungen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Nr.</th>
<th>Frage</th>
<th>Antwort</th>
</tr>
</thead>
</table>

3. Dispositions- im Retailgeschäft, Obergrenze des Dispositionsrahmens
<table>
<thead>
<tr>
<th>Nr.</th>
<th>Frage</th>
<th>Antwort</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 3.1 | Nach welchem Verfahren wird die Obergrenze des Dispositionszzkredits bestimmt? | Auswahl  
     |                                                                      | Anmerkungen |
| 3.2 | Gibt es pauschalierte Obergrenzen? | Vielfaches des Nettomonatseinkommens, Faktor:  
     |                                                                      | max. Obergrenze bei Euro  
     |                                                                      | individuelle Berechnung  
     |                                                                      | Anmerkungen |
| 3.3 | Wonach bemisst sich die Höhe des eingräumten Kreditrahmens? [MN] | Verwendungszweck  
     |                                                                      | Alter  
     |                                                                      | Kreditgeschichte im Institut  
     |                                                                      | Vermögen insgesamt  
     |                                                                      | Vermögen bei der kontoführenden Bank  
     |                                                                      | Nettomonatsgehalt  
     |                                                                      | alle regelmäßigen monatlichen Einkünfte  
     |                                                                      | ausgewählte monatliche Einkünfte  
     |                                                                      | individuelle Einnahmen-Ausgaben-Rechnung  
     |                                                                      | pauschalierte Einnahmen-Ausgaben-Rechnung  
     |                                                                      | etwas anderes, und zwar  
     |                                                                      | Anmerkungen |
| 4   | Dispositionszzkredit im Retailgeschäft, Preisbestandteile | variable Zinssatz  
     |                                                                      | fester Zinssatz  
     |                                                                      | Bearbeitungszzk  
     |                                                                      | Einräumungzzk  
     |                                                                      | Kontoführungzzk  
     |                                                                      | zus. Zinssatz bei Überschreitung  
     |                                                                      | zus. Entgelt für Verfügungen über Limit  
     |                                                                      | etwas anderes, und zwar  
     |                                                                      | Anmerkungen |
| 4.1 | Was sind die Preiszzk in Dispositionszzkrediten? [MN] | EZB Hauptfinanzierungsszzk  
     |                                                                      | ECB  
     |                                                                      | 1-Monats-Euribor  
     |                                                                      | 3-Monats-Euribor  
     |                                                                      | 6-Monats-Euribor  
     | Basiszzk (§ 347 BGB)  
     | weitere Zinssätze:  
     | Verwendung seit Auswahl  
     | Anmerkungen |
| 4.2 | Welchen Referenzzk verwenden Sie bei Ihrem jüngsten Kontomodell im Retailbereich und seit wann? (MN bei Zinsmod) | EZB Hauptfinanzierungsszzk  
     |                                                                      | ECB  
     |                                                                      | 1-Monats-Euribor  
     |                                                                      | 3-Monats-Euribor  
     |                                                                      | 6-Monats-Euribor  
     | Basiszzk (§ 347 BGB)  
     | weitere Zinssätze:  
     | Verwendung seit Auswahl  
     | Anmerkungen |
| 4.3 | Erfolgt eine Differenzierung des Zins- | nach Risiko |

Fragebogen D001 | Studie zu Dispositions- und Ratekrediten | Februar/März 2012
<table>
<thead>
<tr>
<th>Nr.</th>
<th>Frage</th>
<th>Antwort</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>4.4</td>
<td>Wie oft werden Kontoschutzpolicen abgeschlossen?</td>
<td>Prozent der Konten mit Kreditrahmen</td>
</tr>
<tr>
<td>4.5</td>
<td>Wie hat sich der Zinssatz bei Ihrem verbreitetsten Girokonto im Retailgeschäft zwischen 01.11.2006 und 01.11.2011 entwickelt?</td>
<td>Auswahl (absolute Veränderung)</td>
</tr>
<tr>
<td>4.6</td>
<td>In diesem Zeitraum sind verschiedene Leitzinzen ([Euribor, EONIA, EZB-Refinanzierungszinssatz]) um mehr als 2 Prozentpunkte gefallen. Welche Aussage trifft im Hinblick auf die Bruttotozinsmarge bei Ihren Dispositionsverträgen zu?</td>
<td>Die Bruttotozinsmarge hat sich nicht erhöht, denn wir haben unsere Zinsen entsprechend gesenkt. (weiter bei Frage 4.9)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Die Bruttotozinsmarge hat sich nicht erhöht, denn die Entwicklung der Leitzinzen lässt keine Rückschlüsse auf die Refinanzierungskosten zu. Begründung (weiter bei Frage 4.9)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Unsere Bruttotozinsmarge hat sich erhöht.</td>
</tr>
<tr>
<td>4.7</td>
<td>Wofür haben Sie die gestiegene Bruttotozinsmarge verwendet? [MN]</td>
<td>gestiegene Risikovorsorge</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>gestiegene Stück- und Verwaltungskosten</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>gestiegene Eigenkapitalkosten</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>gestiegene Nettozinsmarge (Erträge)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>etwas anderes, und zwar</td>
</tr>
<tr>
<td>4.8</td>
<td>Wozu wurden die Mehrerträge verwendet?</td>
<td>Quersubventionierung Girokonten</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Quersubventionierung Ratenkredite</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Allgemeine Gewinnsteigerung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>etwas anderes, und zwar</td>
</tr>
<tr>
<td>4.9</td>
<td>Haben sich die Ausfälle bei Dispositionskrediten im genannten Zeitraum erhöht?</td>
<td>Auswahl (relative Veränderung)</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Dispositionskredit im Retailgeschäft, Überprüfung, Anpassung und Kündigung</td>
<td>Anmerkungen</td>
</tr>
<tr>
<td>5.1</td>
<td>Überprüfen Sie die Bonität Ihrer Kreditnehmer bei laufenden Dispositionsverträgen?</td>
<td>nein</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>unregelmäßig</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>regelmäßig alle Monate</td>
</tr>
<tr>
<td>Nr.</td>
<td>Frage</td>
<td>Antwort</td>
</tr>
<tr>
<td>-----</td>
<td>----------------------------------------------------------------------</td>
<td>-------------------------------------------------------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>5.2</td>
<td>Wie erfolgt die Überprüfung?</td>
<td>Auswahl, Anmerkungen</td>
</tr>
<tr>
<td>5.3</td>
<td>Wann sehen Sie die Rückzahlung als gefährdet an? [MN]</td>
<td>□ ausbleibende Eingänge auf Girokonto</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ Rückgang der Eingänge auf dem Girokonto</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ Verschlechterung der Haushaltsrechnung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ außergewöhnliche Ausgaben</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ Umstellung auf ALG I</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ Umstellung auf ALG II</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ teilweise Inanspruchnahme länger als Monate</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ vollständige Inanspruchnahme länger als Monate</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ dauerhafte Überschreitung mehr als Wochen</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ Überschreitung mehr als mal innerhalb Auswahl</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ Überschreitung um mehr als % Euro</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ Bekanntwerden von Negativmerkmalen</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ Aktivierendes Schuldnerberatungsangebot</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>□ etwas anderes, und zwar</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Anmerkungen</td>
</tr>
<tr>
<td>5.4</td>
<td>Was passiert bei Bonitätsverschlechterungen? [MN]</td>
<td>Auswahl Keine Aktivität</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl Gesprächsangebot</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl sofortige Fälligstellung des Debetsaldo</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl Teilkündigung ohne Ankündigung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl Teilkündigung mit Ankündigung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl typisierte Rückführungsvereinbarung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl individuelle Rückführungsvereinbarung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl Aufstockung Dispositionskredit</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl Umschuldung in Ratekredit</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl Umschuldung Abrufkredit</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl Wechsel zu anderem Anbieter</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl vollständiger Ausgleich innerhalb von Tagen</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl Ausgleich mit bis zu Ratenn</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl Verweis auf Schuldnerberatung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl Vermittlung von Schuldnerberatung</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Auswahl etwas anderes, und zwar</td>
</tr>
<tr>
<td>Nr.</td>
<td>Frage</td>
<td>Antwort</td>
</tr>
<tr>
<td>-----</td>
<td>-------</td>
<td>---------</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| 5.5 | Tolerieren Sie bei Ihren Kunden eine Überschreitung des Kreditlimits? | ☑ keine Duldung  
Auswahl Freibetrag ohne Prüfung (Schattenlimit)  
 bis Prozent über Limit  
 bis Euro  
Auswahl Duldungsentcheidung bei Verfügung |
| 5.6 | Wann wird Ihr Kunde über Kreditprüfungen und die möglichen Folgen informiert? | Auswahl bei Krediteinräumung  
Auswahl Alarm des Systems  
Auswahl vor Maßnahme  
Anmerkungen |
| 6.1 | Kunde A | ☑ erhält bei uns einen Dispositions kredit über Euro zu einem Sollzinssatz von %  
Anmerkungen |
| 6.2 | Kunde B | ☑ keine Veränderung beim Dispositions kredit  
☐ wir gehen wie folgt vor: bitte beschreiben Sie |
| 6.3 | Kunde C | ☑ erhält bei uns einen Dispositions kredit über Euro zu einem Sollzinssatz von %  
Anmerkungen |
| 6.4 | Kunde D | ☑ erhält bei uns einen Dispositions kredit über Euro zu einem Sollzinssatz in Höhe von %  
Anmerkungen |