

Tückische Kleinkredite

Der Trend
namens Payday Lending



Inhaltsangabe

Payday Lending – Kleinkredit online beantragen	Seite 3
Das Geschäft mit dem „schnell mal Geld leihen“	Seite 3
Brückenfunktion: Payday Loan bzw. Kleinkredit	Seite 3
Rückzahlung des Kleinkredits in 30 Tagen	Seite 3
Die Konditionen: Zinsen und Gebühren bei Kurzzeitkrediten	Seite 4
<i>Zehn Prozent Gebühren für ein Bonitätszertifikat</i>	Seite 4
<i>Sonderwünsche kosten auch beim Kleinkredit Geld</i>	Seite 5
<i>Das Problem mit dem effektiven Jahreszins bei Kurzzeitkrediten</i>	Seite 6
Die Kosten der Payday Loans machen jeden Vorteil zunichte	Seite 6
Die Vor- und Nachteile des Payday Lending	Seite 6
<i>Vorteile des Kleinkredits</i>	Seite 6
<i>Nachteile bei Kleinkrediten</i>	Seite 7
Weitere Vor- und Nachteile im Überblick:	Seite 7
<i>Vorteile</i>	Seite 7
<i>Vor- und Nachteil zugleich</i>	Seite 7
<i>Nachteile</i>	Seite 7
Kurzzeitkredite lösen keine finanziellen Probleme	Seite 7
Solide Finanzplanung statt teurer Überbrückung	Seite 7
Der Payday-Loan-Markt – ein Milliardengeschäft	Seite 8
<i>Mehr als 4.000 Prozent effektiver Jahreszins</i>	Seite 9
<i>Kurzzeitkredite selbst berechnen</i>	Seite 9
Der Markt in Großbritannien bricht ein	Seite 10
Das brutale Geschäft mit Minikrediten in den USA	Seite 10
<i>Fakten zum US Payday Loan Markt</i>	Seite 11
Ab 2019 könnten neue Minikredit Regeln in den USA gelten	Seite 12
Möglicher Erfolg der neuen Regelungen in den USA	Seite 14
Deutschland: Payday Lending seit 2010	Seite 14
<i>Angeboten werden Kurzzeitkredite in Deutschland von</i>	Seite 15
Der Kleinkredit aus Sicht der Unternehmen	Seite 15
Der deutsche Markt für Kleinkredite	Seite 16
Ergebnisse der Markterhebung	Seite 18
<i>Xpresscredit geht nur ohne Express</i>	Seite 18
<i>Die Fidor Bank AG liegt voll daneben</i>	Seite 19
<i>Targobank ist nur laut eigenen Angaben der günstigste Anbieter</i>	Seite 20
Die Marktteilnehmer in Zahlen	Seite 20
Fazit zum Markt: Drum prüfe, wer sich kurzfristig bindet	Seite 21
Fazit zu den Anbietern: Wettbewerb und Regulierung beleben das Geschäft	Seite 21
Unsere Empfehlung für Kreditnehmer	Seite 22
Quellen und weiterführende Links:	Seite 23
Impressum	Seite 23

Tückische Kleinkredite – Der Trend namens Payday Lending

Das Geschäft mit dem „schnell mal Geld leihen“

Sind Konto und Portemonnaie schon vor dem nächsten Zahltag leer, wird's knapp. Dann reicht eine unerwartete Ausgabe, um das persönliche Finanzgefüge zu erschüttern. Und da Euros nicht auf Bäumen wachsen, stellt sich die Frage: Woher nehmen und nicht stehlen?

Diesen akuten Geldbedarf decken seit einigen Jahren nun auch in der Bundesrepublik sogenannte Kurzzeitkredite. Sie laufen nicht über Monate, sondern über 30 Tage und sind schon ab 50 Euro erhältlich. Ideale Lösung oder doch eher ein Geschäftsmodell, das sich an der Not anderer bereichert?

Brückenfunktion: Payday Loan bzw. Kleinkredit

International spricht man von Payday Lending oder Payday Loans. Die wörtliche Übersetzung, Zahltagskredit, wird hierzulande eher selten genutzt. Die Rede ist vielmehr von Kurzzeit-, Mini-, Mikro- oder Kleinkrediten.

Den Gedanken hinter dieser Kreditform spiegelt aber nach wie vor am besten der Begriff Zahltagskredit wider. Denn mit dem geliehenen Geld soll lediglich die Zeit bis zur nächsten Gehaltszahlung überbrückt werden.

Rückzahlung des Kleinkredits in 30 Tagen

Von daher ist das Zeitfenster für die Rückzahlung beim Payday Lending eher kurz bemessen. Im Normalfall sind es 30 Tage. Wer möchte, kann bei einigen deutschen Anbietern auch einen längeren Zeitraum von 60 Tagen vereinbaren und muss dementsprechend zwei Raten bezahlen.

Daran orientiert sich auch die mögliche Kreditsumme. Da es innerhalb kurzer Zeit für finanziell schwächere Kunden kaum möglich ist, höhere Beträge auf einen Schlag zu tilgen, reicht die Spanne von 50 bis 3.000 Euro.

Neukunden erhalten je nach Offerte maximal 500 Euro. Damit decken die Anbieter nach eigenen Angaben den Bereich unter 1.000 Euro ab, der bei Banken als absolut unrentabel gilt.



Die Konditionen: Zinsen und Gebühren bei Kurzzeitkrediten

Payday Lender springen aber nicht ohne Eigennutz in die Bresche. Denn wie bei jedem anderen Kredit fallen auch beim Payday Loan Zinsen an. Auf den ersten Blick scheint sich alles im grünen Bereich zu bewegen.

Die Anbieter in Deutschland weisen aktuell (Stand: Ende November 2017) einen effektiven Jahreszins von durchschnittlich 13,37 Prozent aus. Ein Kurzzeitkredit über 500 Euro kostet bei einer Laufzeit von 30 Tagen somit „lediglich“ etwas über 5,00 Euro.

Das klingt unter dem Strich nach einem netten Deal. Was sind schon starke fünf Euro, wenn dafür eine Finanzlücke von 500 Euro gestopft werden kann? Wir gehen im Folgenden darauf ein.

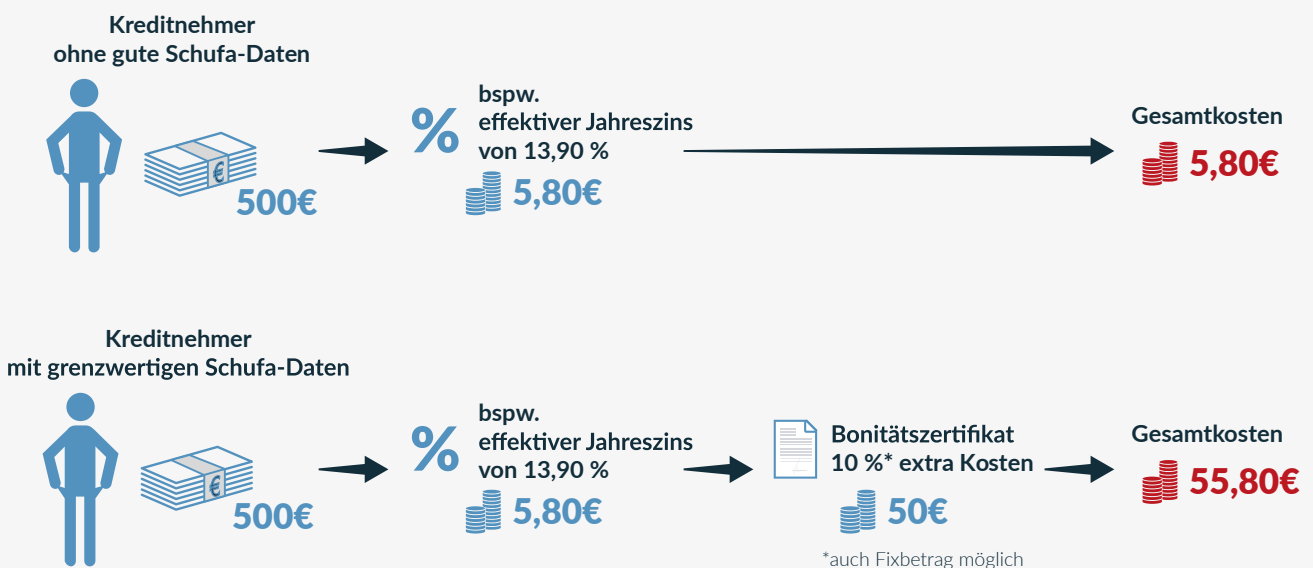


Zehn Prozent Gebühren für ein Bonitätszertifikat

Allein mit den Zinsen ist es bei vielen Interessenten nicht getan. Sobald die Schufa-Daten eher grenzwertig sind und eigentlich einer Kreditvergabe widersprechen, kann bei einigen Unternehmen ein Bonitätszertifikat erworben werden.

Die Kriterien für einen Kurzzeitkredit unterscheiden sich ein wenig von denen für einen normalen Ratenkredit. Das liegt speziell an den sehr kurzen Laufzeiten, innerhalb derer die Kreditausfallwahrscheinlichkeit geringer ist, als bei länger laufenden Verpflichtungen. Für diesen Service fallen zehn Prozent der Kreditsumme an, teils auch ein Fixbetrag.

Mehrkosten für Kreditnehmer mit schlechten Schufa-Daten



Sonderwünsche kosten auch beim Kleinkredit Geld

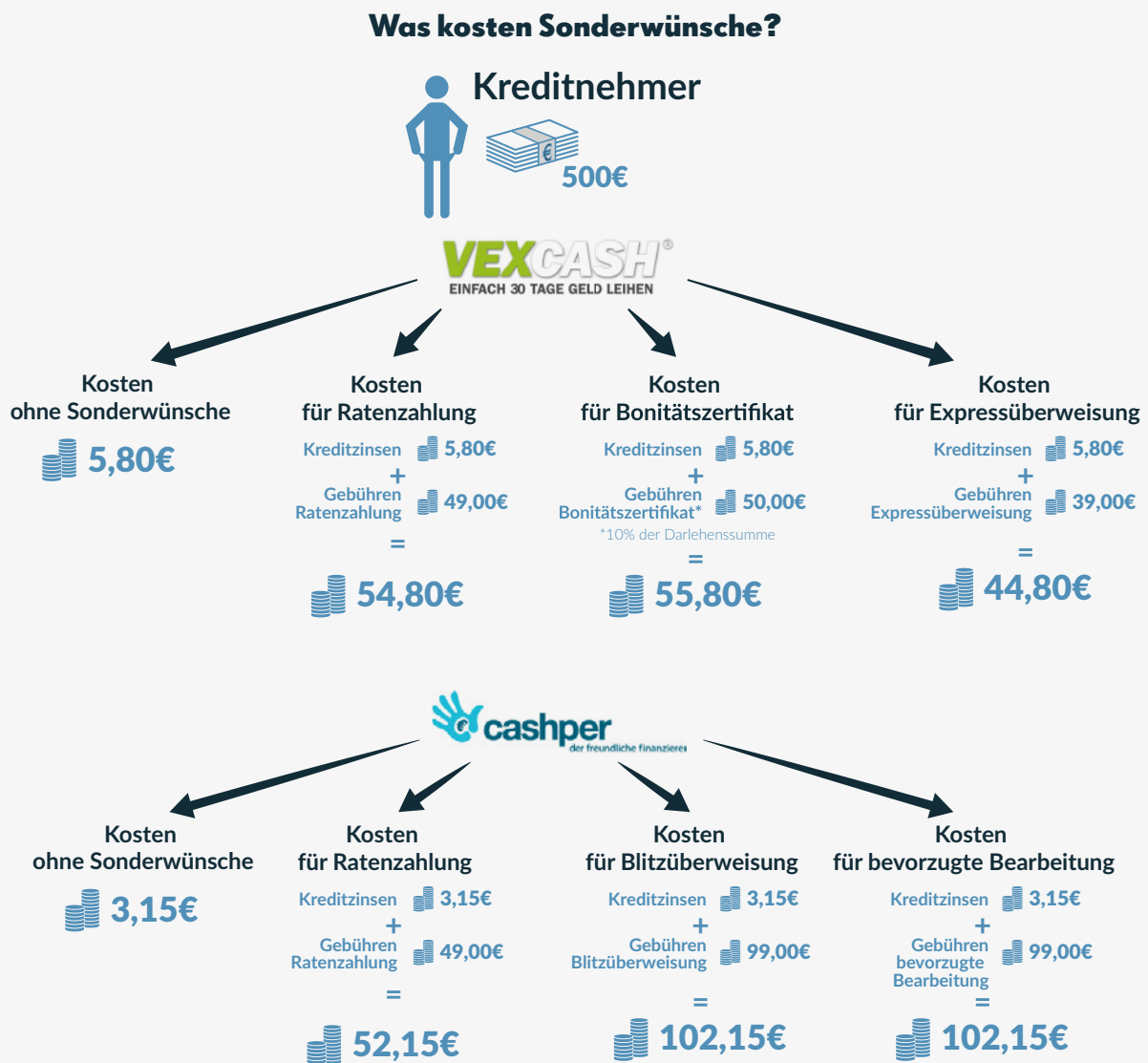
Wenn dann auch noch eine Rückzahlung in zwei Raten gewünscht wird, müssen Verbraucher richtig tief in die Tasche greifen. Vexcash, erster der Payday Loan bzw. Kleinkredit-Anbieter am deutschen Markt, verlangt für die Ratenzahlungsoption 49 Euro.

Bei einem Kredit über 500 Euro wären das 9,8 Prozent. Leihst man sich nur 250 Euro steigt der Wert auf stattliche 19,6 Prozent.

Weitere Gebühren fallen an,

- wenn das Geld am gleichen Tag ausgezahlt werden soll (Expressüberweisungsservice von Xpresscredit für 29 bis 299 Euro), oder aber
- eine bevorzugte Bearbeitung erforderlich ist, weil die Zeit drängt (Cashper, „Super-Deal“ für 99 Euro).

Um keine Missverständnisse aufkommen zu lassen: Diese Serviceleistungen müssen nicht gebucht werden; sie sind oft aber entscheidend, um überhaupt und auch schnell genug den gewünschten Betrag zu erhalten.



Stand:07.11.2017

Das Problem mit dem effektiven Jahreszins bei Kurzzeitkrediten

Kurzzeitkredite werden nur über sehr kurze Zeiträume verliehen. Das macht es problematisch einen effektiven Jahreszins anzusetzen. Bei der Berechnung dieser Vergleichsgröße kommt es zum Zinseszineffekt auf den Zinsbetrag - Monat für Monat.

Da Kurzzeitkredite aber meist nur einen Monat laufen, kommen hier die Überlegungen sehr schnell an ihre Grenzen und der Vergleich mit länger laufenden Krediten wird eher theoretisch, zumindest aus Kundensicht.

Um die einzelnen Kurzzeitkredite vergleichbar zu machen, liefert der effektive Jahreszins allerdings eine wirkungsvolle Hilfestellung.

Die Kosten der Payday Loans machen jeden Vorteil zunichte

Die weitgehend positiven Aspekte der Kurzzeitkredite werden jedoch von den teils exorbitant hohen Kosten überschattet. Sie sorgen für einen faden, bisweilen recht bitteren Beigeschmack. Verbraucherzentralen warnen sogar davor, seit das Modell in Deutschland Fuß gefasst hat.

Wer interessiert sich für Kleinkredite mit kurzer Laufzeit, oder anders gefragt: Wer ist auf diese Angebote angewiesen? Bei einem ausreichend hohen Einkommen wird der kurzfristige Bedarf normalerweise über den Dispositionskredit oder mit einer geduldeten Überziehung gedeckt.

Im Idealfall stehen Rücklagen zur Verfügung. Für diese Zwecke werden sie schließlich gebildet.

Anders läuft es bei Verbrauchern, die bereits in den roten Zahlen stecken, seit Jahren den Dispo ausreizen oder gar keinen Dispo haben. Für sie scheint ein Payday Loan die Lösung des Problems zu sein.

Das bestätigen auch die [Zahlen, die Vexcash am 5. März 2015 veröffentlichte](#). Demnach wurden bereits 25.000 Kreditauszahlungen mit Bonitätszertifikat realisiert, das bei einem Schufa-Score ab Stufe D unabdingbar ist.

Angesichts von 140.000 Anfragen ein bemerkenswert hoher Anteil. Nicht zu vergessen: Der Kleinkredit deckt nur den akuten Bedarf und muss nach 30 Tagen zurückgezahlt werden. Dann fehlt das Geld möglicherweise an anderer Stelle.

In den USA führt das dazu, dass [80 Prozent aller Kreditnehmer „Wiederholungstäter“](#) sind. Sie lösen einen Kredit ab, um sofort den nächsten abzuschließen.

Die Vor- und Nachteile des Payday Lending

Wer sich überlegen will, wo die Vor- und Nachteile bei den Kleinkrediten zu finden sind, muss für einen Moment die Kostensituation außer Acht lassen und diesen Aspekt gesondert betrachten.

Vorteile des Kleinkredits

Lässt man die Kosten außen vor und konzentriert sich ganz auf den Grundgedanken, ist der Kleinkredit perfekt geeignet, um sich schnell Geld zu leihen. Dass höhere Ausgaben, etwa für eine plötzliche Reparatur, ein Loch ins Portemonnaie brennen, kann immer passieren.

Deshalb gleich einen höheren Betrag aufzunehmen und sich 12 - 84 Monate an einen Privatkredit zu binden, wäre völlig übertrieben - auch wenn vorzeitige (aber oft gebührenpflichtige) Rückzahlungen möglich sind.

Vergleichsweise geringe Beträge von 200, 300 oder auch 700 Euro als klassischen Kredit aufzunehmen, ist nicht möglich. Insofern haben Kleinkredite durchaus ihre Berechtigung.

Gleichzeitig ist es nicht jedermanns Sache, sich bei der Familie oder bei Freunden Geld zu leihen. Gibt man so doch sehr offen zu, in finanziellen Schwierigkeiten zu stecken, was in unserer Gesellschaft von manchen durchaus als Zeichen von Schwäche gesehen wird.

Der Kleinkredit kann also dabei helfen, die Reputation zu schützen, wenn plötzliche Ereignisse die Liquidität überstrapazieren. Ist die Rückzahlung mit dem nächsten Gehalt wider Erwarten doch nicht zu schaffen, kann der Kreditnehmer immer noch im eigenen Umfeld um Hilfe bitten.

Nachteile bei Kleinkrediten

Für das Payday-Loan-Modell spricht hierzulande darüber hinaus die niedrige Ausfallrate. Die Summen, um die es geht, können in diesem Ernstfall auch von Bekannten, Freunden oder der Familie geliehen werden. Das sollte dann auch unbedingt passieren.

Schafft es der Kunde nicht, die geforderte Summe zum Stichtag zu bezahlen, drohen neben Mahngebühren auch weitreichendere Konsequenzen. Mit einem negativen Eintrag bei einer Auskunftei wie der Schufa würde der finanzielle Aktionsradius spürbar geschmälert.

Neue Kredite, die die alten abzahlen sollen, schicken die Kunden dann direkt in die Schuldenfalle. Es drohen Pfändung und Privatinsolvenz.

Nichtsdestotrotz müssen die Anbieter auch beim Payday Lending damit rechnen, leer auszugehen. Das legen unter anderem die Zahlen aus Großbritannien und den USA nahe, wo Payday Loans schon sehr viel länger angeboten werden. In Deutschland jedoch schaffen es zurzeit 98 Prozent der Kreditnehmer, ihren Verpflichtungen aus den Kurzzeitkrediten pünktlich und umfänglich nachzukommen.

Weitere Vor- und Nachteile im Überblick:

Vorteile

- ✓ Kleinkredite überbrücken unkompliziert finanzielle Engpässe.
- ✓ Aufgrund der eher geringen Beträge ist das Ausfallrisiko klein.
- ✓ Payday Loans erlauben, auch Kleinbeträge ab 50 Euro aufzunehmen.

Vor- und Nachteil zugleich

- Dank anderer Entscheidungskriterien sind Payday Loans auch mit „schwacher“ Schufa möglich. Doch es droht die Schuldenfalle.

Nachteile

- ✗ Die Zinsen liegen deutlich über den normalen Kreditzinsen.
- ✗ Gebühren für Zusatzleistungen wie Bonitätszertifikate.
- ✗ Finanzielle Probleme werden lediglich aufgeschoben.

Kurzzeitkredite lösen keine finanziellen Probleme

Minikredite mit kurzen Laufzeiten sind nicht unbedingt die Lösung finanzieller Probleme. Wahrscheinlicher ist, dass die eigentlichen Probleme vor sich her geschoben und oft auch verschlimmert werden. Denn schließlich kostet jeder Payday Loan Geld.

Hierzulande zwar nicht ganz so viel wie in den USA oder Großbritannien. Aber immerhin. Wer jeden Cent zweimal umdrehen muss, sollte sich auch Gedanken über die Kreditkosten machen. Und seien es nur ein paar Euro für 30 Tage.

Die [Webseite Predatory Lending Association](#) (engl.) aus den USA gibt hier gnadenlos Auskunft über Mythen und Realitäten. Die Antworten, die dem Anschein nach aus der entsprechenden Geldindustrie kommen, sind erschütternd. Es findet sich hier auch ein [Onlinerechner, der den effektiven Jahreszins berechnet](#) (engl.). Leider sind bei diesem Rechner die Gebühren voreingestellt. Wir gehen davon aus, dass sie die in den USA üblichen Werte darstellen.

Solide Finanzplanung statt teurer Überbrückung

Deutlich sinnvoller wäre es, derlei Probleme gar nicht erst auftreten zu lassen oder sich der Situation zu stellen. Der einfachste Weg, den aktuellen Status zu analysieren, ist ein Blick auf die Einnahmen- und Ausgabenseite.

[Unser Haushaltsrechner hilft](#), sich ein Bild davon zu machen, wie viel Geld monatlich zur Verfügung steht und welche Beträge ausgegeben werden. Dadurch lassen sich in vielen Fällen Sparpotenziale ermitteln, die wiederum zur Entlastung beitragen.

Besteht die Möglichkeit, sollte eine Rücklage geschaffen werden. Experten raten zum zwei- bis dreifachen des monatlichen Einkommens. Für diese Zwecke ist ein Tagesgeldkonto ideal.

Überwiegen indes die roten Zahlen und damit die Schulden, sollte nicht gezögert und eine Schuldnerberatung oder eine Verbraucherzentrale aufgesucht werden. Der Weg ist sicherlich nicht leicht, doch allemal besser, als sich mit einem Kurzzeitkredit in trügerischer Sicherheit zu wiegen. Denn auch wenn für 30 Tage wieder Geld zur Hand ist: Die Schulden bzw. die Probleme bleiben.

Der Payday-Loan-Markt – ein Milliarden-geschäft

Dass sich Payday Lending zum Teufelskreis entwickeln kann (nicht muss!), ist bekannt. Dafür reicht ein Blick auf die Märkte in Großbritannien und den USA. Während Kurzzeitkredite in der Bundesrepublik noch beinahe in den Kinderschuhen ste-

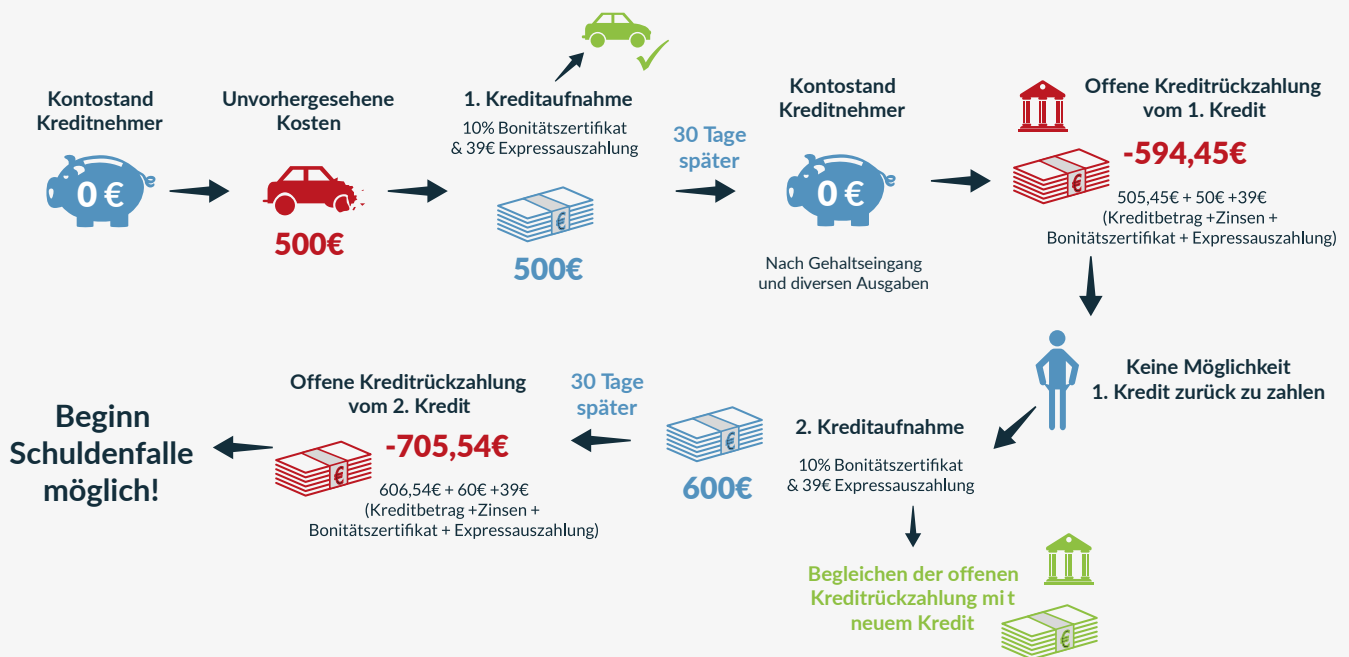
cken, generieren die Unternehmen auf der Insel und in Übersee Milliardenumsätze.

Dabei profitieren sie – anders als hierzulande – davon, dass ihr Geschäft kaum reguliert wird. Bislang. Denn die volkswirtschaftlichen Auswirkungen der Kleinkredite lassen auch dort die Politik hellhörig werden.

In den USA findet sich ein interessantes Beispiel: Die Regierung dort hat bereits 2007 ein Gesetz erlassen (Military Authorization Act of 2007), dass beim Payday Lending einen Höchstzinssatz von 36 Prozent für Angehörige des Militärs und deren Familien definiert. So wollte die Regierung die Männer und Frauen in Uniform vor den rücksichtslosen Geschäftspraktiken der Marktteilnehmer schützen.

Wer sich jetzt fragt, warum etwas, das für Soldaten und deren Angehörige nicht gut genug ist, der restlichen Bevölkerung sehr wohl zugemutet wird, der wird wohl noch eine Weile auf die Antwort warten dürfen.

Wie kann man durch Payday-Loans in die Schuldenfalle geraten?



Mehr als 4.000 Prozent effektiver Jahreszins

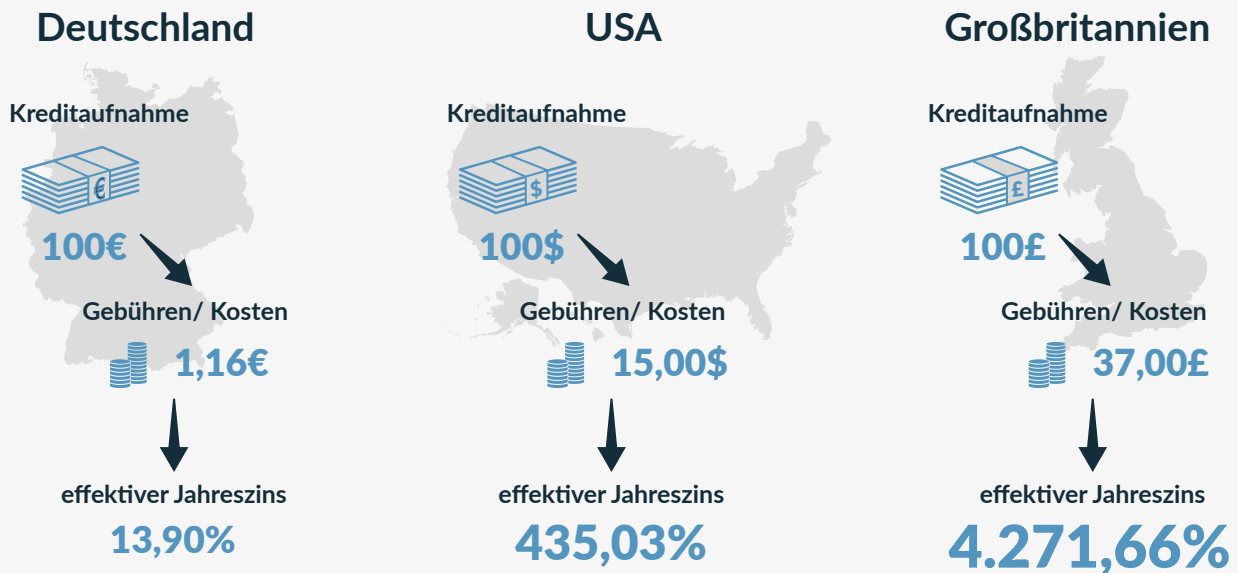
In den USA kostet ein Payday Loan je 100 US-Dollar im Schnitt 15 US-Dollar. Das heißt: Wer sich 300 US-Dollar leiht, zahlt 45 US-Dollar Gebühren.

Noch höher sind die Kosten in Großbritannien. Für 100 britische Pfund müssen bis zu 37 Pfund Gebühren und Zinsen aufgebracht werden. Macht unter dem Strich weit über 4.000 Prozent effektiver Jahreszins.

Zur Erinnerung: Die Gelder werden jeweils nur für 30 Tage geliehen. Unsere Beispiele berechnen dabei natürlich nur quasi den effektiven Jahreszins. Da die Kurzzeitkredite nur 30 Tage laufen, findet kein Zinseszins-Effekt statt. Dennoch stellt diese Überlegung eine gewisse Vergleichbarkeit her.

Der Kunde spürt diese enormen Prozentzahlen nicht, da sie oft verschwiegen werden und er nur den fixen Betrag sieht, den er aufbringen muss, um sich Geld für wenige Tage zu leihen. Ein geschickter Marketing-Trick, der hier in Deutschland nicht so ohne weiteres funktioniert.

Kosten von Payday-Loan im internationalen Vergleich



Kurzzeitkredite selbst berechnen

Wir haben die Probe gemacht und den [Onlinerechner von Wonga](#) (engl.) ausprobiert. Um sich 300 Pfund zu leihen zahlt der Kunde 72 Pfund an Zinsen. Das entspricht laut der Webseite einem Zins von 292 Prozent.

Wir rechnen nach und nutzen zur [Zinsberechnung einen Onlinerechner](#). Wir kommen auf 288 Prozent Nominalzins und einem märchenhaften effektiven Jahreszins von 1.221,48 Prozent. Ja, ganz Recht, weit über eintausendzweihundert Prozent.

Kein Wunder also, dass die Forderungen nach regulierenden Maßnahmen immer lauter werden. In den USA haben bislang

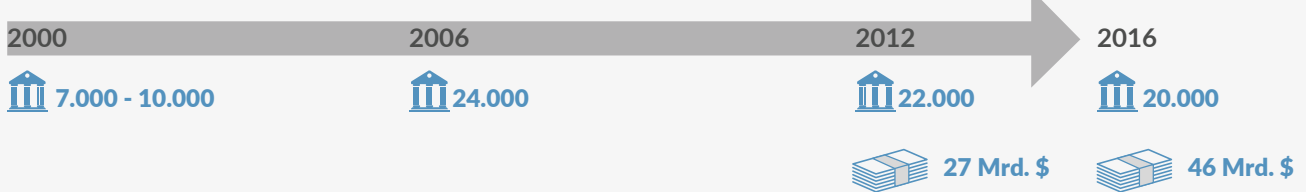
nur 15 US-Bundesstaaten Payday Lending verboten oder einen Zins-Deckel festgelegt. Ansonsten gibt es nur für Militärangehörige einen Maximalzins.

Dass es dabei bleibt, dafür sorgt die Payday-Loan-Lobby mit Millionenbeträgen. Versprechen, wie von Barrack Obama 2008, der Branche Zügel anzulegen, wurden bislang nicht erfüllt.

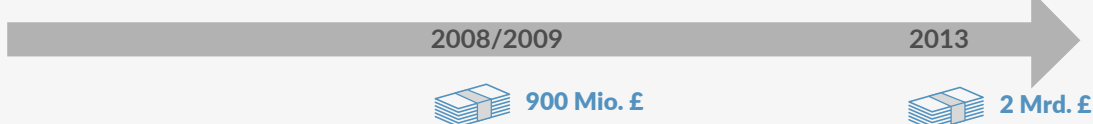
Das Geschäft boomt nach wie vor, zumal viele US-Amerikaner keinen Zugang zum Bankensystem haben. Ihnen bleibt oft nur der Weg über teure Payday Loans. Aktuelle Zahlen gehen davon aus, dass in diesem Bereich knapp 46 Milliarden US-Dollar umgesetzt werden.

Entwicklung der Payday-Loan- Anbieter in den USA und Großbritannien

USA



Großbritannien



Vermeehrt angeboten werden die Kleinkredite erst seit 1980. Seither geht es steil bergauf. Vor allem das Onlinegeschäft nimmt spürbar zu und profitiert von der Anonymität.

So sah die Entwicklung dieser Kurzzeitkredite-Industrie in den USA (engl.) aus: Während im Jahr 2000 nur etwas zwischen 7.000 und 10.000 Payday Loan Filialen gezählt wurden, waren es 2006 bereits 24.000. Diese Zahl nahm bis zum Jahr 2012 wieder ein wenig ab. Es waren dann dennoch 22.000 Unternehmenseinheiten, die in der Summe etwa 27 Milliarden Dollar an Kurzzeitkrediten ausgaben. 2016 sollte allein der US-Markt für Kleinkredite ein Volumen von 46 Milliarden US-Dollar haben.

Der britische Markt ist naturgemäß nicht ganz so groß. 2008/2009 lag das Volumen bei 900 Millionen Pfund, 2013 bereits bei etwa 2,0 Milliarden Pfund. Das entspricht knapp einem Prozent des gesamten Kreditmarktes in England.

Kunden sind, so Aussagen von Kritikern, hauptsächlich die finanziell verletzlichsten Verbraucher. Die Konsequenzen bekommen auch die Anbieter zu spüren. Denn immerhin ein Drittel aller Payday Loans platzen und können nicht zurückgezahlt werden.

Der Markt in Großbritannien bricht ein

Das macht sich bei den Geschäftszahlen bemerkbar. Der britische Platzhirsch Wonga musste zuletzt einen Verlust von 37,3

Millionen Pfund vor Steuern verkraften. Als Ursachen sehen Finanzanalysten neben den Kreditausfällen auch eine geringere Nachfrage und etliche Rechtsstreitigkeiten.

Gerade der letzte Aspekt dürfte in England künftig noch mehr in den Vordergrund rücken. Denn nicht nur Verbraucherschützer schauen den Geschäftsmodellen und der Werbung inzwischen sehr genau auf die Finger.

Die goldenen Zeiten, als Wonga wie in 2010 noch 1,6 Millionen Kredite vergab, scheinen in Großbritannien vorbei zu sein. Experten rechnen damit, dass von 400 Anbietern nur drei oder vier echte Zukunftschancen haben (engl.).

Das brutale Geschäft mit Minikrediten in den USA

Selbst in einer puren Marktwirtschaft, in der alles erlaubt zu sein scheint, wofür es Angebot und Nachfrage gibt, kümmert sich jemand um die Interessen der Endverbraucher. Das Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) wurde während der Administration von Präsident Obama gegründet und beschäftigte sich fünf Jahre mit dem Problem der Payday Loans.

Nun sind gegen den Widerstand der Kreditgeber-Lobby die Regularien gegen die Schuldenfalle durch Payday Loans fertig und sollen ab 2019 in Kraft treten, wie die New York Times in Ihrem Artikel zu den Kreditvergaberegeln berichtet.

Fakten zum US Payday Loan Markt

The PEW Charitable Trusts geht davon aus, dass Mikrokredit-Nutzer in den USA jedes Jahr 7,4 Milliarden US-Dollar an Kreditgebühren ausgeben. Dazu suchen sie 20.000 niedergelassene Geldverleiher auf, nutzen hunderte entsprechende Webseiten und gehen zu einer wachsenden Zahl von Banken, die sich diesem Geschäft ebenfalls mehr und mehr zuwenden. Doch diese Darlehensform ist hochgradig kritisch zu betrachten. Die Zielgruppe besteht hauptsächlich aus einkommensschwächeren Menschen der Arbeiterklasse. Die Zinsen sind mitunter extrem und die Schuldenfalle wartet am Ende einer sich abwärtsdrehenden Schuldenspirale.

Im Folgenden finden Sie [die wichtigsten Fakten des Payday Loan Geschäfts in den USA](#), die deutlich machen, wie dringend der Handlungsbedarf besteht:

- Der durchschnittliche Kunde hat fünf Monate im Jahr Schulden. Um wiederholt 375 USD zu leihen, bezahlt er 520 USD Gebühren. Die Durchschnittsgebühr beträgt 55 USD für zwei Wochen Geldleihe.
- Mikrokredite sind in der Regel binnen zwei Wochen fällig.
- Normalerweise hat der Kreditgeber Zugriff auf das Gehaltskonto des Kunden, um direkt nach dessen Gehaltseingang abbuchen zu können, noch bevor andere Kreditverpflichtungen oder Rechnungen bezahlt werden.
- Durchschnittlich verdienen die Kreditkunden dieses Geschäftsfelds 30.000 USD pro Jahr. 58 Prozent von ihnen haben Probleme, ihre monatlichen Kosten damit zu decken.
- 7 von 10 Verbrauchern nutzen einen Payday Loan, um regelmäßig wiederkehrende Ausgaben, wie die Miete, zu bezahlen
- Autopfand-Kredite sind den Payday Loans sehr ähnlich, außer dass sie im Durchschnitt über 1.000 USD abgeschlossen werden.
- 2,5 Millionen US-Amerikaner geben pro Jahr 3 Milliarden USD an Gebühren für Autopfand-Kredite aus.
- In 36 Bundesstaaten der USA sind diese Mikrokredite erhältlich und werden mit durchschnittlich 391 Prozent

verzinst. Die anderen Staaten haben eine Zinsobergrenze oder verbieten diese Geschäfte per Gesetz.

- Für den durchschnittlichen Payday Loan benötigt der Kunde eine Einmalzahlung von 430 USD, was 36 Prozent seines Bruttoeinkommens ausmacht. Die meisten können aber nur 5 Prozent des Einkommens für den Kredit aufbringen, ohne ihre Lebenshaltungskosten zu beschneiden.
- 80 Prozent der Mikrokredite werden daher binnen zwei Wochen nach der Abzahlung des vorherigen Kredits aufgenommen.
- Das Geschäft fußt auf Verschuldung: Dreiviertel der Kurzzeitkredite gehen an Personen, die elf oder mehr dieser Darlehen pro Jahr aufnehmen.
- Es herrscht kein Preiswettbewerb auf dem Markt. Die Anbieter reizen fast immer das erlaubte Limit für ihre Gebühren aus. Die Organisation The PEW Charitable Trusts zeigt die [Gebührenstruktur der vier größten Geldverleiher der USA](#) in drei Beispielstaaten:

Kosten für einen Kredit in Höhe von \$ 300 für eine Dauer von 2 Wochen					
Staaten	Max. gesetzliche Gebühr	Verleiher A	Verleiher B	Verleiher C	Verleiher D
Florida	\$ 35,30	\$ 35,00	\$ 35,00	\$ 33,00	\$ 35,00
Alabama	\$ 52,50	\$ 52,50	\$ 52,50	\$ 52,50	\$ 52,50
Texas	Kein Limit	\$ 61,00	\$ 91,00	\$ 61,00	\$ 67,00

Quelle: The PEW Charitable Trusts

Die Beweggründe für das CFPB sind eindeutig:

- Extrem hohe Zinsen von 300 Prozent und mehr
- Kreditnehmer laufen in die Schuldenfalle
- Autos und Laster werden als Sicherheiten eingesetzt und gegebenenfalls gepfändet, was drastische Auswirkungen auf die Kreditnehmer haben kann
- In Zahlungsverzug zu geraten, erneute Kreditaufnahmen und Einschnitte bei der Lebenshaltung und medizinischen Versorgung sind gängige Folgen

Dass diese Umstände nicht nur drohen, sondern gelebte Praxis mit unzähligen Betroffenen sind, haben Forschungen des CFPB ans Licht gebracht. Hier die erschreckenden Ergebnisse in der Übersicht:

1. Wiederholte kurzfristiges Geldleihe

Im Englischen wird es als „Re-Borrowing“ bezeichnet, wenn ein Kreditnehmer sofort oder binnen 30 Tagen, nachdem das letzte Darlehen abbezahlt wurde, erneut Geld aufnimmt. Die Untersuchungen haben gezeigt, dass vier von fünf Payday Loan Kunden in dieses Schema passen. Das Gleiche trifft für eine überwältigende Mehrheit der Kunden zu, die ihr Auto als Sicherheit verpfänden.

Die Mehrzahl aller Kurzzeitkredite wird von Personen aufgenommen, die wenigstens zehn dieser Kredite in Folge aufnehmen. Addiert bezahlen sie in Summe weit mehr an Gebühren als sie im Ganzen an Geld aufgenommen haben.

2. Zahlungsunfähigkeit

Die Erhebungen des CFPB zeigen, dass bei jeder fünften Minikredit-Serie und bei jedem dritten Payday Loan, der durch ein Auto abgesichert ist, die Zahlungsunfähigkeit des Kunden eintritt. Besonders wahrscheinlich wird dieser Fall, wenn eine Ballon-Zahlung in den Vertrag eingebaut wurde.

Ballon-Zahlungen sind eine Schlussrate am Ende der Kreditlaufzeit, die deutlich größer sind, als die regelmäßigen Raten. Letztere können durch die große Schlusszahlung während der Kreditlaufzeit günstiger ausfallen.

3. Fahrzeugpfändung

Wer in Amerika sein Fahrzeug verliert, weil es als Sicherheit für einen Minikredit hinterlegt wurde, muss mit ernststen Konsequenzen umgehen. In vielen Fällen wird der Weg zur Arbeit enorm erschwert oder sogar unmöglich, da der öffentliche Nahverkehr in den USA sehr unzureichend ausgebaut ist. Die hire-and-fire Mentalität auf dem US Arbeitsmarkt verschärft dieses Risiko zusätzlich.

Das Gleiche gilt für Menschen, die medizinische Versorgung in Anspruch nehmen müssen. Der Weg zum Arzt kann ohne ein Auto zum ernststen Problem werden. Das CFPB fand heraus, dass einer von fünf so besicherten Krediten scheitert und das Fahrzeug gepfändet wird.

4. Strafgeldern

Wer in finanziellen Schwierigkeiten steckt, kann zusätzlichen Strafgeldern am allerwenigsten gebrauchen. Diese entstehen beispielsweise, wenn der Geldverleiher versucht, seine offene Forderung vom Konto des Kunden abzubuchen und dieses keine ausreichende Deckung aufweist.

Die kontoführende Bank erhebt eine Gebühr für die zurückgewiesene Lastschrift, die durchschnittlich unfassbare 185 USD beträgt. Hinzu kommen natürlich Gebühren, die der Verleiher erhebt, wie beispielsweise für die fehlgeschlagene Lastschrift, Verzugsgebühren oder beides.

Laut der Analyse des CFPB ist dieser Fall bei jedem zweiten Payday Loan zu beobachten.

5. Kontoschließung

Eine kontoführende Bank kann bei unzureichender Deckung über eine gewisse Laufzeit hinweg ein Konto schließen. Laut CFPB geschieht genau das bei 36 Prozent aller Fälle, in denen ein Geldverleiher eine Lastschrift gegen einen Kunden erfolglos eingereicht hat. Die Kontoschließung erfolgt dann in aller Regel innerhalb von 90 Tagen.

Ab 2019 könnten neue Minikredit Regeln in den USA gelten

Auch in Deutschland kennen wir Angebote, die kleine Summen für einen kurzen Zeitraum in Aussicht stellen, doch der Wucher-Paragraf schützt die Kreditnehmer hierzulande vor Ausreißern. In den USA ist das offensichtlich nicht der Fall und die Höhe der Kreditzinsen spielt keine Rolle. Angebot und Nachfrage regeln den unkontrollierten Markt.

Payday-Loans werden in einem schwierigen Umfeld vergeben. Auf der einen Seite stehen die Kunden, für die kleinere Summen schon zum Problem werden. Es sind mehrheitlich die Bildungsfernen, die Armen und die Arbeiter, die nach kleinen Beträgen fragen, um bis zum nächsten Geldeingang durchzuhalten.

Sie bilden in der Wirtschaftskette die schwächsten Glieder und müssen sich mit einem der härtesten Geschäfte überhaupt auseinandersetzen. Beim Business mit Minikrediten gibt es kein Pardon, entweder der Kunde zahlt, nimmt einen neuen Kredit auf oder er geht unter.

Auf der anderen Seite stehen die Geldverleiher. Das Kreditgeschäft als solches ist zweifellos legitim. Dazu gehört nun mal auch, dass ein erhöhtes Kreditausfallrisiko mit einem höheren Zinssatz aufgefangen werden muss.

Daraus ergibt sich ein Dilemma: Wenn ein armer Mensch dringend Geld benötigt, lehnt ihn eine normale Bank als Kunden ab. Ein anderer Kreditgeber muss sich finanziell über Wasser halten, indem er überhöhte Kreditzinsen für diese schwierige Zielgruppe verlangt.

Der Kunde selbst rettet sich mit einem teuren Kredit aber nur kurz über den Monatswechsel und steht nach der Rückzahlung des Mikrokredits vor demselben Problem wie zuvor. Nur dass durch die bezahlten Zinsen das finanzielle Loch jetzt sogar noch größer ist. Das bezeichnet man als Schuldenspirale, aus der es sehr schwer ist, zu entkommen.

An ihrem Ende lauert die Schuldenfalle. Wenn sie zuschnappt, führt das in den USA zu einem existenziellen Problem, denn ein soziales Netz wie in Deutschland gibt es dort nicht. Es droht der endgültige Abrutsch in die Obdachlosigkeit und in die Armut.

Das Consumer Financial Protection Bureau hat sich dem Problem gestellt und greift zu drastischen Maßnahmen, um die Kunden im Payday Loan Geschäft zu schützen, auch vor sich selbst. Folgende Maßnahmen könnten dann ab 2019 greifen, wenn die Trump-Administration es nicht schafft, das Vorhaben zu stoppen.

1. Umfassende Prüfung der Zahlungsfähigkeit

Um einen Payday Loan zu bekommen, müssen Kreditgeber prüfen, ob der Kunde die Rückzahlung inklusive aller Zinsen und Gebühren bewältigen kann. Zusätzlich muss genügend finanzieller Spielraum für grundlegende Lebensbedürfnisse bleiben.

Das inkludiert auch eine 30-tägige Frist nach der Kreditvergabe. Der Kreditnehmer darf auch das Einkommen eines Haushaltsmitglieds hinzurechnen, wenn er nachweisen kann, dass er Zugang zu diesem Geld hat.

Sind Ballon-Raten in ein längerfristiges Darlehen inkludiert, muss die Zahlungsfähigkeit auch in dem Monat mit der höchsten Darlehensrate gewährleistet sein.

Zusätzlich müssen Geldverleiher eine Cooling-Off Periode respektieren. Das bedeutet, dass mindestens 30 Tagen nach der Rückzahlung des dritten Mikrokredits in Serie vergangen sein müssen.

2. Kreditrückzahlung mit neuen Krediten

Beabsichtigt ein Kunde, einen Kredit mit einem anderen zu tilgen, so kann er dafür Kredite bis zu maximal 500 USD je Vertrag aufnehmen. Diese Rückführungskredite dürfen nicht mit Fahrzeugen besichert oder mit einer offenen Laufzeit versehen werden.

Kunden können diese Option bis zu drei Mal in schneller Reihenfolge nutzen. Geldverleiher dürfen diese Option Kunden nicht anbieten, die mehr als sechs Kurzzeitkredite oder eine über 90 Tage überfällige Kreditrate innerhalb der letzten 12 Monate vorzuweisen haben.

Diese Rückführungskredite müssen jeweils zu mindestens einem Drittel für die Abzahlung des ursprünglichen Kredits benutzt werden.

Um diese Kreditoption zu nutzen, müssen Kunden im Vorfeld umfassend und in einfacher Sprache über die unterschiedlichen Elemente informiert werden.

3. Vereinfachte Kreditvergabe

Die Prüfung über die Zahlungsfähigkeit sowie die Kreditrückführungsoption können von Geldverleihern umgangen werden, wenn sie weniger risikoreiche Geschäfte abschließen. Dazu zählt, dass sie nicht mehr als 2.500 dieser Payday Loans bzw. Ballon-Finanzierungen pro Jahr vergeben und nicht mehr als zehn Prozent Gewinn mit dem Geschäft erwirtschaften.

Kreditprodukte, die als Payday-Loan Alternative von der National Credit Union Administration verifiziert wurden, fallen grundsätzlich nicht unter diese Regel.

4. Mitteilungsverpflichtung

Unternehmer, die Payday-Loans und/oder Kredite mit Ballon-Zahlung vertreiben, sind verpflichtet, ihre Geschäfte mittels CFPB-zertifizierten Systemen zu melden und sich über diese Systeme über den potentiellen Kunden zu informieren.

5. Gebührenprävention

Um Endverbraucher vor einem Auftürmen von Gebühren für fehlgeschlagene Lastschriften zu schützen, müssen sie im Vorfeld vom Geldgeber schriftlich über eine bevorstehende Abbuchung informiert werden. Dazu zählen der genaue Betrag sowie der anstehende Termin für die Lastschrift.

Es ist den Geldverleihern verboten, nach zwei aufeinander-

folgenden und vergeblichen Abbuchungsversuchen einen erneuten Anlauf zu starten, es sei denn, der Kunde gibt ihm dazu eine ausdrückliche und spezifische Erlaubnis.

Diese Regelung gilt für alle Kurzzeitkredite, Kredite mit Ballon-Raten und für jede Finanzierung mit einem jährlichen Zins von über 36 Prozent.

Möglicher Erfolg der neuen Regelungen in den USA

Die PEW geht davon aus, dass die neuen Regeln schon einiges verbessern werden und auf eine breite Zustimmung in der Bevölkerung stoßen. 75 Prozent befürworten eine Reform, die zu mehr Regulierung führt. Acht von zehn sprechen sich sogar für eine Limitierung des möglichen Kreditbetrags bis zu einer gewissen prozentualen Grenze des Einkommens aus.

Gleichzeitig sieht die Organisation auch Raum für strengere Regeln. So wie die Richtlinien jetzt formuliert sind, können Geldverleiher nach wie vor Minikredite vergeben, ohne Limit hinsichtlich der Darlehenskosten, Laufzeit, Kredithöhe, Ratenhöhe oder Zugang zum Girokonto des Kunden. Zumindest in den Staaten, in denen das erlaubt ist.

Eine gegenläufige Sichtweise vertreten Präsident Trump und seinesgleichen. Sie sehen in der Regulierung des Kreditmarktes einen Einschnitt in die Freiheit der Marktwirtschaft und wollen das Geschäft am liebsten in allen Staaten völlig zügellos laufen lassen.

Der Leiter des CFPB, Mr. Richard Cordray, wurde noch in der Amtszeit des Präsidenten Obama eingesetzt. Er gilt als aggressiver Verbraucherschützer und damit auch als Dorn im Auge einiger Banker, wie die New York Times berichtet. Doch selbst mit einem Weißen Haus, das fest in republikanischer Hand ist, kann er seines Amtes nicht vor Juli 2018 enthoben werden. Es sei denn, es liegt ein Fehlverhalten des Amtsinhabers vor.

Und prompt reicht das Justizministerium der USA eine Strafanzeige vor Gericht ein und fordert, dem Präsidenten die Macht zu geben, den Vorsitzenden der Verbraucherschützer feuern zu dürfen. Dabei stützen sie ihre Anklage auf die Behauptung, die [Struktur der Verbraucherschutzbehörde sei verfassungsfeindlich](#).

Einen anderen Angriffspunkt sieht Trump in der Grundlage der Behörde, dem Dodd-Frank Act. Dieses Regelwerk zu torpedieren war eins der ganz großen Wahlversprechen, mit denen Trump die Wahl für sich entscheiden konnte. Gelänge ihm das, wäre der Weg auch hinsichtlich eines liberalen Minikreditmarktes offen.

Dennoch meint die New York Times, dass es unwahrscheinlich ist, dass Mr. Cordray vorzeitig seinen Posten räumen muss. Erstens hat Trump im Augenblick wesentlich wichtigere Baustellen, um die er sich kümmern muss und zweitens dürfte es schwierig werden, im Kongress eine Mehrheit für ein solches Ansinnen zu finden. Denn selbst republikanische Abgeordnete möchten sich nicht nachsagen lassen, dass sie sich gegen die breite Mehrheit der Verbraucher stellen würden.

Deutschland: Payday Lending seit 2010

Deutlich aufgeräumter und übersichtlicher präsentiert sich der deutsche Markt. Hierzulande werden Kurzzeit- oder Minikredite seit 2010 vergeben. Einer der bekanntesten Anbieter ist Vexcash. Das Unternehmen startete 2011.

Als voll lizenziertes Kreditinstitut, das den Regeln der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) unterliegt, vermarktet es seine Produkte seit 2013, dank der [Kooperation mit der net-m Privatbank 1891](#).

Vorher hatte das Unternehmen laut eigener Angabe „nach langen Recherchen einen Ausnahmeparagraphen in der BaFin-Richtlinie gefunden, der es Vexcash ermöglichte, Darlehen auszugeben“.

Zahlen für den deutschen Markt sind eher Mangelware. Vexcash hat am 5. März 2015 Daten publiziert („[Erster deutscher Kurzzzeitkredit Anbieter in Zahlen](#)“). Demnach wurden seit der Gründung 140.000 Kreditanträge über 175 Millionen Euro bearbeitet. 25.000 Kreditauszahlungen erfolgten mit Bonitätszertifikat.

Im November 2017 standen laut Pressemitteilung bereits 170.000 Anträge zu Buche. Dazu hat vielleicht die Neukundenaktion beigetragen, bei der Kredite bis 200 Euro inklusive Expressoption zum Nulltarif vergeben wurden.

Angeboten werden Kurzzeitkredite in Deutschland von

- [Cashper](#) (Banklizenz von der Malta Financial Services Authority) spricht von weltweit 100.000 Kunden, denen geholfen werden konnte.
- [Creditolo](#): Ein vielseitiger Kreditanbieter aus Halle an der Saale, der in Kooperation auch Kleinkredite anbot. Das Geschäft ruht im Augenblick (Stand: 07.11.2017).
- [Fidor Bank AG](#) mit dem Geld Notruf, der für 30 oder 60 Tage und über 100 bzw. 199 Euro angeboten wird. Gebühr: Je Notruf 6,00 Euro.
- [Kreditech/Kredito](#): Dieser Anbieter hat relativ früh die Notbremse gezogen und sich aus dem Geschäft mit den Payday Loans verabschiedet. Die Nachfrage war seit Oktober 2014 eingebrochen. [Bereits im Mai 2015 vermeldeten Medien Verluste von 10,6 Millionen Euro.](#)
- [Kreditup](#): Bietet Kurzzeitkredite für Unternehmen/Selbstständige und Freiberufler bis zu 20.000 Euro (Neukunden maximal 3.000 Euro), gedacht als Zwischenfinanzierung. Kreditup ist ein Ableger der Vexcash. Das Geschäft ruht zur Zeit und wird von der Muttergesellschaft Vexcash übernommen (Stand: 07.11.2017).
- [Targobank](#): Neueres Produkt im Portfolio. Beträge zwischen 100 Euro und 3.000 Euro. Laufzeiten zwischen 2 und 6 Monaten. Ratenzahlungen ab 50 Euro.
- [Valendo](#): Kein klassischer Kurzzeitkredit-Anbieter, sondern ein Online-Pfandhaus, bei dem Uhren, Schmuck und andere Wertgegenstände als Sicherheit hinterlegt werden können.
- [Vexcash](#): Nach eigenen Angaben erster Anbieter von Kurzzeitkrediten in Deutschland. Erhältlich sind Beträge zwischen 100 und 3.000 Euro.
- [Xpresscredit](#), einem Kreditvermittlungsservice der Ferratum Germany GmbH. Aktiv ist die Ferratum Gruppe im Bereich der mobilen Kreditvergabe in insgesamt 21 Ländern.

Der Kleinkredit aus Sicht der Unternehmen

Es ist ein extrem interessantes Geschäft, keine Frage. Entsprechend schnell entstanden neue Start-Ups, die ein Stück vom Kuchen abhaben wollen. Da wird schnell ge-crowd-fundet und flink eine schicke Webseite online gestellt.

Die strategische Partnerschaft mit einer kleinen Bank bringt den Zugang zum Kapitalmarkt und gleichzeitig die Betriebserlaubnis, unter Aufsicht der BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Dann kann es eigentlich auch schon losgehen.

Wer sich Geld leihen muss, hat oft keine andere Wahl. Es sind Klassiker wie die Waschmaschine, die plötzlich aussteigt; ein Unfall, der eine Autoreparatur nötig macht; oder auch medizinische Kosten, die plötzlich anstehen.

Es ist im Leben einfach so, dass manche Dinge auf einmal zusammenkommen und in der Summe ein echtes Problem darstellen. Gleichzeitig ist es nicht schön, sich die Blöße zu geben und im Umfeld nach Geld zu fragen. Viele suchen lieber zuerst nach einem anderen Weg.

So kommt das eine zum anderen und die Gelddruckmaschine für die Kleinkreditverleiher ist angeworfen. Glücklicherweise greifen Regulierungsvorschriften auf dem deutschen Markt und machen effektive Zinssätze im astronomischen Bereich wie bei Wonga unmöglich.

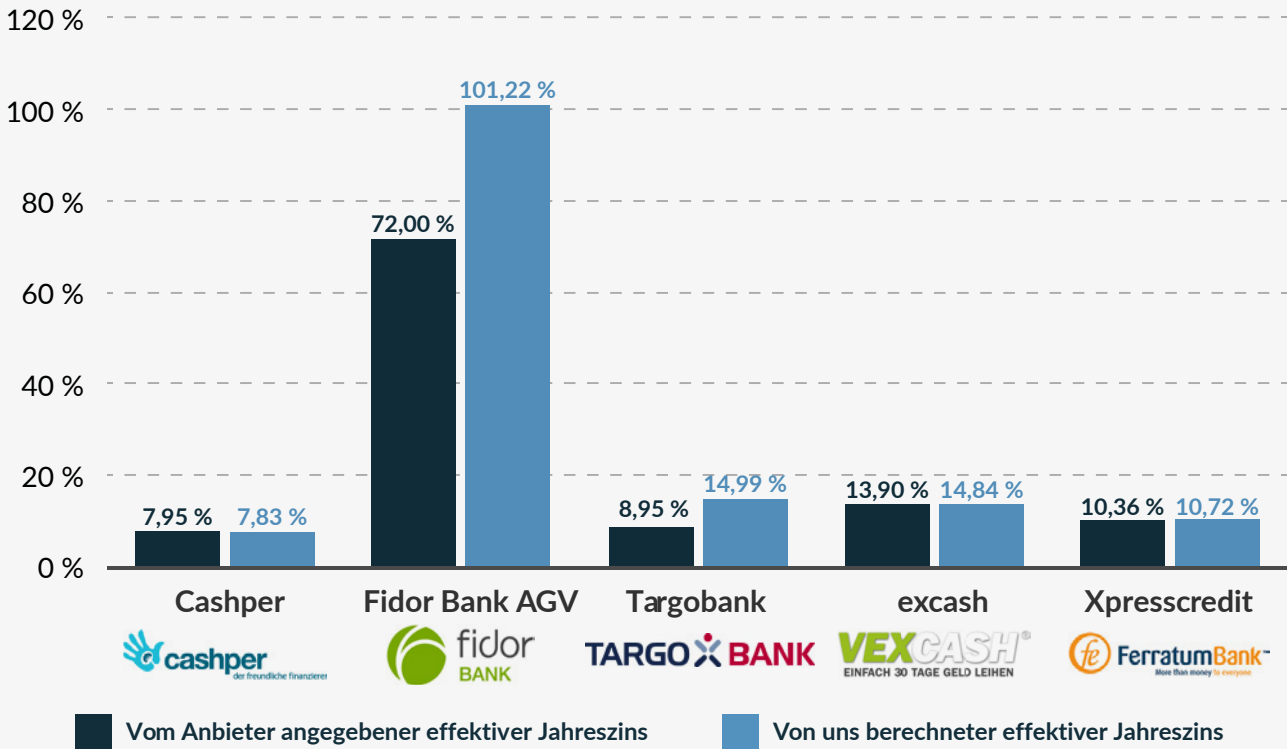


Der deutsche Markt für Kleinkredite

Wir haben uns umgesehen auf dem deutschen Markt für Kurzzeitkredite. In der linken Hälfte der Aufstellung finden Sie die

Angaben der Anbieter. In der rechten Spalte die Werte, die wir mithilfe von unabhängigen Onlinerechnern ermittelt haben.

Effektive Jahreszinsen im Vergleich



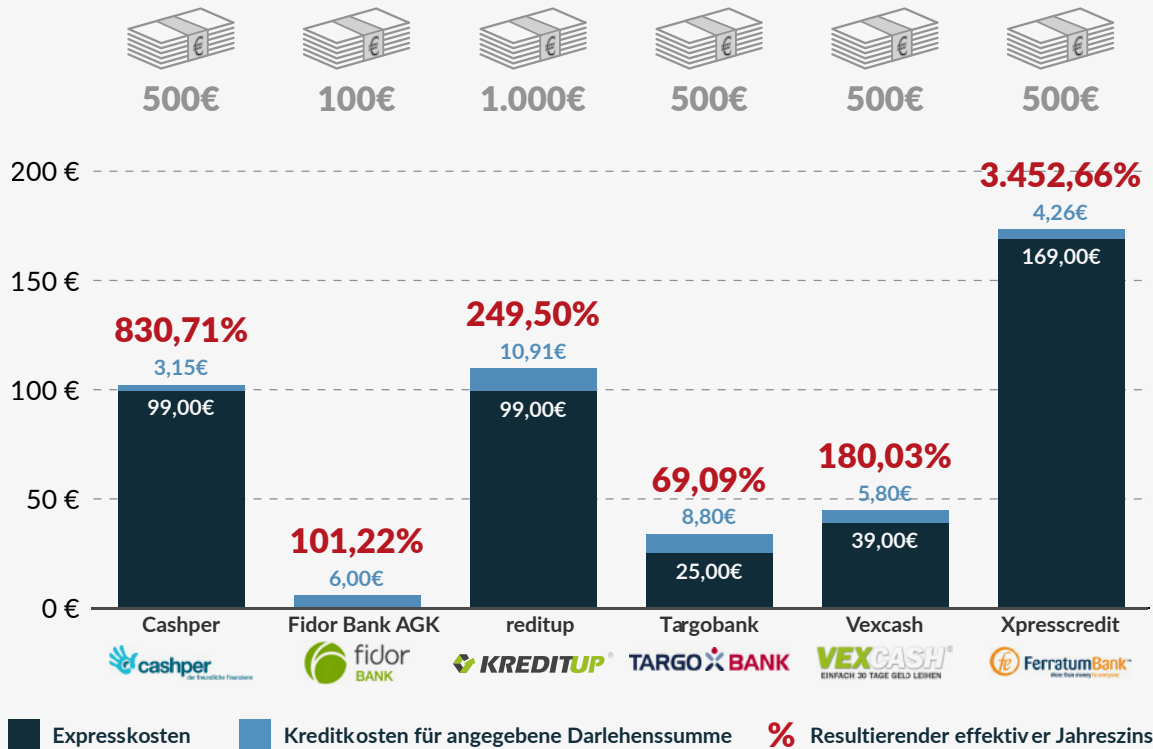
Stand: 07.11.2017

	Angaben der Plattform				Unsere Berechnungen		
	Kreditbetrag	Laufzeit in Tagen	Kreditkosten	Effektiver Jahreszins	Zinsen-Berechnen.de Effektiver Jahreszins	Zinsrechner.de Effektiver Jahreszins	
Cashper	500,00 €	30	3,15 €	7,95 %	7,83 %	7,82 %	
Creditolo		Geschäft ruht zurzeit					
Fidor Bank AG	100,00 €	30	6,00 €	72,00 %	101,22 %	101,21 %	
Kreditup		Geschäft ruht zurzeit					
Targobank	500,00 €	60	8,80 €	8,95 %	14,99 %	14,99 %	
Vexcash	500,00 €	30	5,80 €	13,90 %	14,84 %	14,84 %	
Xpresscredit	500,00 €	30	4,26 €	10,36 %	10,72 %	10,71 %	

Leider konnten wir keinen einheitlichen Betrag für alle Anbieter wählen, da die erhältlichen Kreditsummen keine durchgängige Schnittmenge haben. Viel wichtiger sind aber die prozentualen Angaben.

In der oberen Tabelle sehen Sie die Standardleistungen der Anbieter. Richtig extrem wird es, wenn Sie den Kreditprozess beschleunigen wollen. Auch dazu haben wir für Sie eine Aufstellung vorbereitet.

Expresskosten im Vergleich



Stand: 07.11.2016

	Angabe der Plattform						Unsere Berechnung	
	Kreditbetrag	Laufzeit in Tagen	Dauer bis Auszahlung in Tagen	Expresskosten	Kreditkosten	Gesamtkosten	Zinsen-Berechnen.de Effektiver Jahreszins	Zinsrechner.de Effektiver Jahreszins
Cashper	500,00 €	30	7	99,00 €	3,15 €	102,15 €	830,71 %	Sprengt den Rahmen
Creditolo	Geschäft ruht zurzeit							
Fidor Bank AG	100,00 €	30	0	- €	6,00 €	6,00 €	101,22 %	101,22 %
Kreditup	Geschäft ruht zurzeit							
Targobank	500,00 €	60	3	25,00 €	8,80 €	33,80 €	69,09 %	69,08 %
Vexcash	500,00 €	30	3-4	39,00 €	5,80 €	44,80 €	180,03 %	Sprengt den Rahmen
Xpresscredit	500,00 €	30	bis 15	169,00 €	4,26 €	173,26 €	3.452,66 %	Sprengt den Rahmen

Ergebnisse der Markterhebung

Im Ergebnis sehen wir, dass die Angaben der Kleinkreditanbieter transparent und meistens auch zutreffend sind. Cashper, Targobank und Vexcash sind Player in einem schwierigen Markt, bieten ihre Leistungen aber transparent an.

Der Kunde bekommt kleine Kreditbeträge für kurze Zeiträume. Für die Kreditgeber bedeutet das wesentlich mehr Verwaltungsaufwand, als es bei einem normalen Privatkredit der Fall wäre: Will ein Kreditinstitut 5.000 Euro verleihen, um Zinsen zu verdienen, ist das im Privatkreditgeschäft ein Kreditantrag mit einer Bonitätsprüfung etc. Der Aufwand ist recht gering.

Im Kleinkredit- oder Kurzzeitkredit-Geschäft sind das 10 oder mehr Kunden, die sich in Summe 5.000 Euro leihen. Es müssen entsprechend viele Geschäftsprozesse abgebildet werden, die auch bezahlt werden müssen.

Gleichzeitig ist es wie so oft bei vermeintlich günstigen Angeboten: Der Kicker kommt dann, wenn man ein Extra möchte oder eben auch unbedingt braucht.

Aus dieser Perspektive heraus erklärt sich der vergleichsweise hohe Zinssatz und erscheint dem Aufwand angemessen. Allerdings schießt so mancher auch den Vogel ab:

Xpresscredit geht nur ohne Express

Xpresscredit aus dem Hause Ferratum liegt mit der Berechnung des effektiven Jahreszinses etwas daneben. Das mag einer anderen, aber dennoch rechtmäßigen Berechnungsmethode geschuldet sein. Wir erkennen hier zwar einen Schönheitsfehler, aber noch keinen Grund für echte Kritik. Noch nicht.

Im Beispiel wollten wir 500 Euro von Xpresscredit haben. Im Normalfall, so teilt uns der Anbieter telefonisch mit, dauert die Auszahlung 14 Tage. Auf der Webseite werden bis zu 15 Tage als Auszahlungsdauer genannt:

Mit Auswahl der Option XpressService erhalten Sie das [Geld innerhalb von 24 Stunden sofort auf Ihr Konto](#). Ohne den XpressService erhalten Sie das Geld für Ihren Kleinkredit in bis zu 15 Werktagen. (Quelle: Xpresscredit.de)

3. Zusammenfassung und wählen Sie die schnelle Geldüberweisung!

Im dritten Schritt erhalten Sie eine Übersicht zu Ihrem Kredit. **Hier haben Sie die Option, die Bearbeitung und Überweisung des Geldes zu beschleunigen.** Wählen Sie dafür den **XpressService** und Sie erhalten Ihr Geld innerhalb 24 Stunden (augenommen samstags und sonntags) ansonsten kann die Bearbeitung bis zu 15 Werktagen dauern. Die Kosten für den XpressService unterscheiden sich in der Kreditsumme: für ein 50 € Kredit würde man für den XpressService **29 EUR** zahlen, bei einer Kreditsumme von 100-149 € **49 EUR**, bei einer Kreditsumme von **300-500 € zahlen Sie 129 EUR.**

Fehler auf deren Webseite. Gebühren-Tabelle sollte stimmen.
Siehe Abbildung 2

IHR KREDITANTRAG - ZUSAMMENFASSUNG

Kreditdetails

Kreditbetrag	420 €
Laufzeit	30 Tage
Effektiver Jahreszins	10,36 %
Zinsen	3,42 €
2-Raten-Option	0 €
Gesamt	423,42 €

Geld innerhalb von 24 Stunden:

XpressService

Hilfe: XpressService

Wenn Sie das Geld innerhalb von 24 Std. auf dem Konto haben möchten, wählen Sie bitte den **XpressService** und **identifizieren sich online über [verify-U]** (siehe unten). Postident dauert mind. 2-3 Tage bis zur Auszahlung.

3. Schritt: Zusammenfassung Ihres Kredites

Abbildung 1: <https://www.xpresscredit.de/so-funktioniert-xpresscredit>

Screenshot vom 14.11.2017

XpressService-Option für eine bevorzugte Antragsbearbeitung

Dieser Service ist optional. Die Auszahlung des Kredites erfolgt innerhalb von 24 Stunden. Die Beschleunigungsgebühr hängt vom Kreditbetrag ab und ergibt sich aus der folgenden Tabelle:

Kreditbetrag	Beschleunigungsgebühr
50 - 75 €	29 €
76 - 99 €	39 €
100 - 149 €	49 €
150 - 199 €	69 €
200 - 299 €	89 €
300 - 499 €	129 €
500 - 699 €	169 €
700 - 999 €	199 €
1.000 - 1.199 €	249 €
1.200 - 1.500 €	299 €

Abbildung 2: <https://www.xpresscredit.de/kosten-und-gebuehren>

Screenshot vom 14.11.2017

Nicht eben sehr Express-mäßig. Dafür aber sehr unschön. Es ist glasklar, dass eine Onlineplattform keine 15 Tage brauchen muss, um einen Kleinkredit auszuzahlen. Hier war entweder ein Fachfremder am Werk, der die internen Abläufe organisiert hat, oder es wird absichtlich verlangsamt.

Zu allem Überfluss finden sich auf den Seiten der Xpresscredit widersprüchliche Angaben zu dem Kosten für eine beschleunigte Auszahlung.

Diese Form der Kredite hat in wohl so ziemlich allen Fällen einen gewissen Dringlichkeits-Aspekt in sich. Weiter oben war die Rede von Unfällen, plötzlichen Reparaturen und anderem. Eine Wartezeit von 15 Tagen ist für viele also eher schwer hinzunehmen. Diesen Kunden wird dann höflich die Express-Option nahegelegt.

Braucht man das Geld schnell, werden ab 50 Euro Kreditsumme satte 29 Euro fällig. In unserem Beispiel mit 500 Euro ergibt das umgerechnet eine Belastung wie bei einem effektiven Jahreszins von fast 3.500 Prozent.

Aus unserer Sicht ist das einfach zu lukrativ, um auf schlechte interne Organisation zurückzuführen zu sein.

Die Fidor Bank AG liegt voll daneben

Den ganz großen Griff daneben landete die Fidor Bank AG. Man nennt das Produkt Geld-Notruf. Unfassbare 72 Prozent effektiver Jahreszins wird sogar nach eigenen Angaben für den ersten Kredit fällig. Wir berechnen sogar über 100 Prozent effektiven Jahreszins. Doch macht das noch einen Unterschied?

Diese Praxis lässt sich weder durch andere Berechnungsmodalitäten noch durch sonstige Ausreden rechtfertigen. Die Fidor Bank AG betreibt rüdes Geschäft, das nicht mehr nur an Abzocke grenzt, sondern genau das ist.

Man darf sich wohl zu Recht fragen, wo die BaFin hinsieht, warum keine Beschwerde durch die Verbraucherschützer bekannt ist oder warum der Wucher-Paragraph hier anscheinend keine Anwendung findet.

Die Fidor Bank AG geht sogar noch einen Schritt weiter: Die Fidor bietet zwei Produkte an: 100 Euro für 30 Tage oder 199 Euro für 60 Tage. Beide Kredite kosten 6 Euro Gebühr. Ersterer entspricht einem effektiven Jahreszins von 72 Prozent (Angaben der Bank). Offensichtlich ist die zweite Variante die

wesentlich günstigere. Fidor gibt hier den effektiven Jahreszins mit „nur“ 18,09 Prozent an. Auch hier berechnen wir einen anderen Wert in Höhe von fast 43 Prozent.

Um aber an dieses Angebot zu kommen, muss jeder Kunde aber erst die erste Variante in Anspruch nehmen, also die 100 Euro für 30 Tage. Wir konnten das nicht so ganz glauben und haben uns sicherheitshalber telefonisch bei der Fidor Bank AG rückversichert, wo man uns diese Praxis bestätigte.

Kunden, die den vermeintlich günstigen 199 Euro Kredit wollen, müssen also erst einmal in den sauren Apfel beißen. So stellt sich das zumindest die Geschäftsführung der Fidor Bank AG vor.

Targobank ist nur laut eigenen Angaben der günstigste Anbieter

Enttäuscht hat uns das Angebot der Targobank. Sie ist die einzige Traditionsbank auf dem Feld der Kleinkreditanbieter und sollte ihre Sache besser machen. Auf der Webseite schreibt die Targobank einen effektiven Jahreszins von 8,95 Prozent aus. Wir rechneten nach und kamen auf 14,99 Prozent. Die Höhe der kalkulierten Differenz wird nur von der Fidor Bank getoppt.

Es gibt aber auch Schönes zu berichten: Selbst trotz des inakzeptablen Rechenfehlers sieht die Gesamtkostenrechnung

für das Dirket-Geld der Targobank durchaus solide aus, zumindest für die Kunden, die die Express-Option in Anspruch nehmen möchten. Hier werden grundsätzlich nur 25 Euro fällig, was die günstigste Gebühr im Test war.

Daher punktet die Targobank auf ganzer Linie mit Gesamtkreditkosten von 69,09 Prozent effektivem Jahreszins, wenn extra Gebühren für eine beschleunigte Auszahlung mit ins Kalkül gezogen werden. Das ist zwar ein Zinssatz, der einen schwindeln lässt, aber im Vergleich kann schon von einem Schnäppchen gesprochen werden.

Der nächst-beste Anbieter Fidor Bank liegt schon bei über 100 Prozent. Dann folgen Cashper und Vexcash mit Zinsen zwischen 180 und 830 Prozent. Und schließlich kommt das Angebot der Xpresscredit mit über 3.400 Prozent.

Auch wenn ein Vergleich, der die Expressgebühren inkludiert, brutale Ergebnisse liefert, so lohnt es sich doch, den Markt auf diese Weise zu analysieren. Wie oben bereits erwähnt, liegt speziell bei diesen Payday Loans eine gewisse Dringlichkeit in der Natur der Sache.

Die Produkte sind so ausgelegt, dass sie theoretisch mit dem nächsten Lohn oder Gehalt zurückbezahlt werden. Hätte es ein potentieller Kunde nicht eilig, könnte er auf diesen Geldeingang warten. Die Expressgebühren setzen also gezielt dort an, wo den Kunden keine Wahl bleibt.

Die Marktteilnehmer in Zahlen

Der Markt selbst sieht sich gut aufgestellt. Die meisten Anbieter fahren auf einer vielversprechenden Schiene. Schaut man in die Zahlen, lässt sich Folgendes feststellen:

	Bilanzgewinn / -verlust		Bilanzsumme	
Cashper	Eine Marke der Novum Bank Ltd., die ihren Stammsitz in Malta hat. Daher können wir hier keine Unternehmensdaten präsentieren.			
Fidor	2014 - 2,6 Mio	2015 - 2,7 Mio	2014 304 Mio	2015 446 Mio
Kreditup	Ein Ableger der Vexcash, der offensichtlich die eigenen Geschäftsergebnisse nicht zu veröffentlichen braucht. Das Angebot richtet sich ausschließlich an Geschäftskunden.			
Vexcash	2014 10.149	2015 12.432	2014 1,4 Mio.	2015 1,7 Mio.
Xpresscredit	Eine Marke der Ferratum Bank p.l.c, die ihren Sitz in Malta hat, muss ihre Zahlen ebenfalls nicht veröffentlichen.			

Fazit zum Markt: Drum prüfe, wer sich kurzfristig bindet

Kurzzeitkredite sind ein heißes Eisen. So mancher Anbieter und noch mehr Verbraucher haben sich bereits die Finger am schnellen Geld verbrannt. Die Folgen sind international spürbar. Etwa dadurch, dass für den britischen Markt eine drastische „Ausdünnung“ prognostiziert wird.

Daraus Vorhersagen für den deutschen Markt zu konstruieren, wäre verwegen. Gleichwohl sprechen die Zahlen Bände. Zwischen 1,6 Millionen Krediten in nur einem Jahr (2010, Wonga) und [400.000 Kreditanträge seit 2011 \(Vexcash\)](#) liegen Welten, die großes Marktpotential bedeuten.

Vermutlich liegt der (noch?) etwas verhaltene Boom hierzu-lande daran, dass deutsche Konsumenten aus einer Vielzahl von Alternativen wählen können. Allen voran der häufig gescholtene Dispositionscredit, der im Laufe der vergangenen Monate flächendeckend spürbar günstiger geworden und eigens für den Kurzzeitbedarf ausgelegt ist.

Als Alternative dazu verbreitet sich der Abrufkredit, bei dem ein finanzieller Rahmen zur Verfügung steht und bei Bedarf in Anspruch genommen werden kann – preiswerter als beim Dispo. Die dritte Option: eine (professionell begleitete) Umschuldung.

Gleich welchen Weg man einschlägt, ob nun Kleinkredit, Dispo, Rahmenkredit oder ein Privatkredit zur Umschuldung: Stets vorher rechnen, vergleichen und genau überlegen, ob ein solcher Schritt finanziell tragbar ist. Denn der Grat zwischen Schulden und Überschuldung wird auf Dauer immer dünner.

Fazit zu den Anbietern: Wettbewerb und Regulierung beleben das Geschäft

Wer hätte sich träumen lassen, dass man froh über staatliche Regulierung sein kann? Der Markt für Klein- und Kurzzeitkredite unterstreicht die Notwendigkeit schützender Institutionen für den Endverbraucher. Ohne Verordnungen wie den Wucher-Paragrafen beispielsweise, würden auch hier britische oder US-amerikanische Verhältnisse herrschen.

Ein Mensch ist in einer Notlage und sucht Hilfe, wenn er über einen Kleinkredit nachdenkt. Diese Notlage auszunutzen ist ein Leichtes, wenn es keiner verhindert. Blicken wir nochmals nach Großbritannien, wo Wonga.co.uk Gebühren erhebt, dass es einem heiß und kalt werden kann. Und dabei sind diese Damen und Herren wohl eher die Guten auf dem dortigen Markt.

In Deutschland sorgen die BaFin, die Verbraucherschützer und die gesetzlichen Regelungen dafür, dass alles im Rahmen bleibt. Oder bleiben sollte, wie unsere Markterhebung zeigt. Die Beispiele der Fidor Bank AG und der Xpresscredit werden hoffentlich bald der Vergangenheit angehören, so dass wir auch im Bereich der Kurzzeitkredite einen fairen Markt vorfinden.

Sollte das nicht geschehen, darf man durchaus über staatlich verordnete Verschärfungen in diesem Bereich nachdenken. Denn es betrifft leider die Menschen, die wenig haben, die eher zu den Schwächeren der Gesellschaft zählen und deren Alltag schon Kampf genug ist. Geldgeier, die sich an deren Hilflosigkeit und manchmal auch Unwissenheit und Verzweiflung laben, brauchen wir sicherlich nicht.



Unsere Empfehlung für Kreditnehmer

Der finanzielle Engpass ist da und es muss schnell Geld her? Lassen Sie sich durch eine angespannte Situation nicht aus der Ruhe bringen. Nehmen Sie die Rolle eines Dritten ein und betrachten Sie Ihre Situation aus der Helikopterperspektive.

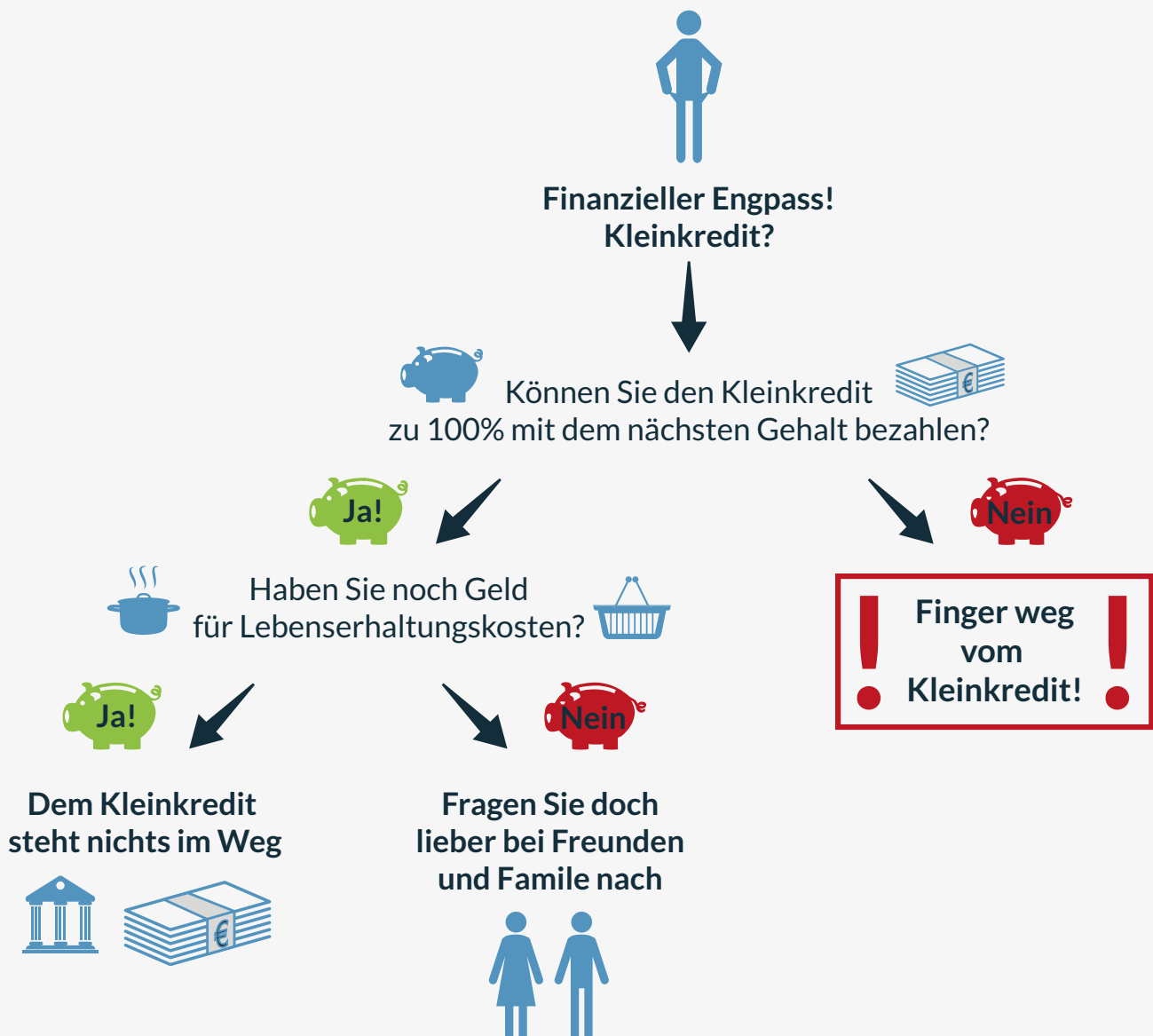
Sind Sie 100 Prozent sicher, dass Sie den Kurzzeitkredit mit dem nächsten Gehalt bezahlen können? Wenn dem so ist, haben Sie nach der Ablösung des Kredits noch ausreichend Geld, um bis zum übernächsten Gehaltseingang wirtschaften zu können?

Sollten Sie sich nicht absolut sicher sein, empfehlen wir dringend, den vielleicht nicht immer einfachen Gang ins eigene Umfeld. Denn platzt der Kleinkredit, droht dieses Szenario ohnehin, nur dass Sie dann deutlich mehr Geld organisieren müssen.

Bedenken Sie dabei: Auflaufende Zahlungserinnerungen und Mahngebühren treiben den effektiven Jahreszins in astronomische Höhen. Dieses Risiko wollen Sie nicht eingehen.

Bauen Sie auf das Verständnis Ihrer Freunde und der Familie. Sie verzeihen Ihnen sicherlich auch, wenn Sie zwei oder drei Gehälter brauchen, um die Schulden zurückzuführen.

Wann lohnt sich ein Kleinkredit?



Quellen und weiterführende Links:

<http://bankstil.blogspot.de/2015/07/payday-lending-hat-der-markt-die.html>
<http://money.cnn.com/2015/03/26/investing/payday-lenders-cfpb-proposal-stocks-fall/>
<http://orf.at/stories/2123108/2121812/>
<http://www.cashadvanceonline.net/cash-advance-loans-industry/>
<http://www.dailymail.co.uk/news/article-3047999/Hundreds-payday-loan-firms-face-extinction-Experts-predict-three-four-re-main-introduction-new-rules-January.html>
<http://www.deutsche-startups.de/2013/02/19/vexcash-net-m-kurzzeitkredite/>
http://www.die-bank.de/fileadmin/newsletter-archiv/2015/diebank_NL_KW11-2015.pdf
<http://www.handelsblatt.com/politik/international/payday-loanshops-letzte-station-vor-dem-abstieg-seite-2/3035384-2.html>
<http://www.manager-magazin.de/unternehmen/banken/start-up-kreditech-steckt-in-schwierigkeiten-a-1044975.html>
http://www.nytimes.com/2015/03/27/business/dealbook/consumer-protection-agency-proposes-rules-on-payday-loans.html?_r=0
<http://www.predatorylendingassociation.com/myth-vs-reality.shtml>
<http://www.responsiblelending.org/payday-lending/tools-resources/payday-lending-basics.html>
<http://www.welt.de/print/wams/finanzen/article13700789/Kurz-geliehen-lang-gereut.html>
<http://www.zinsen-berechnen.de/kreditrechner.php>
<http://www.zinsrechner.de/kreditrechner/>
<https://wonga.com/>
https://www.bundesanzeiger.de/ebanzwww/wexsservlet?session.sessionid=39088d32c79ee7babf8e5ff7e145288b&global_data.designmode=eb&genericsearch_param.fulltext=&genericsearch_param.part_id=22&%28page.navid%3Dto_quicksearch-list%29=Suchen
<https://www.cashper.de/ueber-uns>
<https://www.creditolo.de/aktuell/494/4200-prozent-effektivzins-britische-payday-loans-auch-bald-in-deutschland/>
<https://www.fidor.de/documents/products/geld-notruf/produktblatt-fidor-geld-notruf.pdf>
<https://www.loannow.com/challenges-building-payday-loan-alternative/>
<https://www.loannow.com/history-payday-loans/>
<https://www.vexcash.com/presse/bester-kurzzeitkreditanbieter-die-berliner-vexcash-ag-belegt-1-platz-beim-bankin-check-award-2014/>
<https://www.vexcash.com/presse/vexcash-erster-deutscher-kurzzeitkredit-anbieter-in-zahlen/>
<https://www.vexcash.com/presse/vexcash-in-nur-28-sekunden-zum-kurzzeitkredit/>
<https://www.xpresscredit.de/presse>

Impressum

© 15.11.2017

Kreditrechner.com ein Projekt von Franke-Media.net

Daniel Franke

Motteler Straße 23

D-04155 Leipzig

Ansprechpartner:

Marc Opitz

E-Mail: marc.opitz@franke-media.net

Telefon +49 (0) 341 24399500

Fax: +49 (0) 341 24399509