

13. August 1999

## Infobrief 50/99

### Finanztest; Citibank; Ratenkredite; Umschuldung Dispo

#### Sachverhalt

In der August-Ausgabe der Zeitschrift Finanztest wird in einem Artikel über die Umschuldung von Dispositionskrediten den Lesern eine Tabelle an die Hand gegeben, aus der sich die Zinssätze für Ratenkredite verschiedener Kreditinstitute ergeben. Unangefochten der günstigste Anbieter ist nach der Vergleichstabelle von Finanztest die Citibank mit einem Kreditzins von 6,99%. Dass dieser Zins nur für Spitzenverdiener erhältlich ist, macht Finanztest nicht deutlich. Es wird lediglich die Auszeichnungspraxis der Citibank übernommen und in einer kleingedruckten Fußnote allgemein auf die Abhängigkeit des Zinssatzes vom Nettoeinkommen hingewiesen.

#### Stellungnahme

- 1. Die Kreditzinssätze der Citibank sind diskriminierend:** Im Infobrief 17/99 berichteten wir über die Praktik der Citibank, die als erste Bank in Deutschland die Zinshöhe für Konsumentenkredite generell in ihren Kreditbedingungen vom Einkommen des Kunden abhängig gemacht. Im Rahmen eines Gutachtenauftrages der Verbraucherzentrale NRW kamen wir zu der Auffassung, daß eine solche Zinsstaffelung schon als solche diskriminierend und damit rechtswidrig sein dürfte, daß aber in jedem Fall ein Verstoß gegen das UWG anzunehmen ist, wenn die Citibank mit dem niedrigsten Zinssatz für Nettoeinzeleinkommen über 5.000,- DM wirbt. Nach den Erhebungen des statistischen Bundesamtes verdienen von den Erwerbstätigen im früheren Bundesgebiet 8,6% mehr als durchschnittlich 5.000,- DM netto, während diese Zahl für die neuen Bundesländer und Ostberlin bei nur 1,6 % liegt<sup>1</sup>. Der angebotene Kreditzins von 6,99 % für einen Ratenkredit mit einer Laufzeit von 36 Monaten ist also de facto nur für eine verschwindend geringe Zahl ihrer Kunden erhältlich.
- 2. Die Werbung der Citibank ist irreführend, da für den Normalfall der Ratenkreditzins im Vergleich zu anderen Anbieter hoch ist:** Im Ergebnis liegt eine irreführende "Lockvogelwerbung" vor, da für die ganz überwiegende Mehrzahl der Nettoeinzeleinkommen unter 3.000,- DM der Zinssatz 10,99% beträgt und damit

---

<sup>1</sup> Statistisches Jahrbuch 1998, S. 110 (Zahlen vom April 1997). Frauen sind im übrigen in dieser Einkommensgruppe verschwindend gering ist (West: 2,1% Ost 0,7%).

nach der eigenen Vergleichstabelle von Finanztest im Vergleich zu den teureren Ratenkrediten gehört.

3. **Die Citibank ist in der Vergangenheit insbesondere in Umschuldungssituationen mit einer für den Verbraucher negativen Praxis aufgefallen:** Das IFF hat in verschiedenen Gutachten immer wieder darauf hingewiesen, wie schädigend die Strategie von Citibank ist, Personen mit relativ geringen Kreditbeträgen und ohne jede Schwierigkeit Kredite zu gewähren, um sie dann durch ein Umschuldungskarussell immer stärker in die Abhängigkeit zu Citibank zu verstricken. Nachdem die traditionellen Mittel der KKB durch Sondergebühren, Vermittlercourtage und ähnliches mehr von der Rechtsprechung gestoppt wurden und auch die hohen Zinssätze teilweise zur Sittenwidrigkeit von über der Hälfte der KKB-Kredite geführt hatten, ist die Bank dazu übergegangen, vor allen Dingen mit Restschuldversicherungen und ständigen Umschuldungen bei jedem kleinen Veränderungsbedarf ihre Margen zu halten.
4. **Bei einer Umschuldung ist nicht nur der effektive Jahreszins zu vergleichen, sondern auch die Zahlung von Restschuldversicherungen zu berücksichtigen.** Eine Restschuldversicherung wird nämlich von den Anbieter zumeist nicht in die Berechnung des effektive Jahreszinssatzes berücksichtigt, da nach § 4 III Nr. 5 PAngV (Preis-Angabe-Verordnung) grundsätzlich Versicherungen nicht in die Berechnung mit einzubeziehen sind. Eine Ausnahme aber wird für den Fall einer Restschuldversicherung gemacht, "die der Darlehensgeber zwingend als Bedingung für die Gewährung des Kredites vorschreibt". (s. Infobrief 44/98)

### ***Aktueller Nachtrag***

In der Oktober Ausgabe 1999 hat Finanztest in Reaktion auf ein Schreiben des IFF ihre Leser nun darauf aufmerksam gemacht, daß der Spitzenzinssatz der Citibank auch nur für Spitzenverdiener zu erzielen ist.

### ***Anhang 1: Informationen in IFF Infobriefen über die Citibank***

- Kettenkredite von KKB/Citibank - Anschluss an Infobrief 075/96, 12.2., UR **009/97**
- Ratenkredit: Kettenkreditverträge der KKB/Citibank, 25.1., UR **014/96**
- Ratenkredit: Kettenkreditverträge der KKB/Citibank, 25.1., UR **014/96**
- Ratenkredite: Effektivzinsberechnung; Zinsberechnung Citibank 1998, Anfrage der VZ Mecklenburg-Vorpommern, 05.03.1999, UR; 11/99
- Umschuldung; Kettenkredite; Citibank, 30.04.1999, UR/HS; 20/99
- Umschuldungsverlustberechnung Citibank, 8.5., UR **040/96**
- Umschuldungsverlustberechnung mit CALS (Citibank), 11.11., UR **075/96**
- Umschuldungsverluste - Citibank, Ergänzung zu 075/96, 09.01.2004, UR **018/97**
- Diskriminierung; einkommensgestaffelte Zinssätze, Ratenkredite, Citibank 21.04.1999, uk; **17/99**
- Ratenkredit der Citibank gesichert durch Lebensversicherung, 04.10.1999, UR**45/99**Anhang 2: einkommensabhängige Kreditzinshöhe der Citibank

Tabelle 1: Zinsstaffelung (effektiver Jahreszins) nach Einkommen bei Konsumentenkrediten der Citibank

Einkommen Kreditlaufzeit	Unter 3.000.- DM	3.000 bis 5.000.-DM	Über 5.000.- DM
36 Monate	<b>10,99%</b>	<b>9,99%</b>	<b>6,99%</b>
60 Monate	<b>12,99%</b>	<b>11,99%</b>	<b>9,99%</b>
72 Monate	<b>13,99%</b>	<b>13,99%</b>	<b>9,99%</b>
96 Monate	<b>14,99%</b>	<b>13,99%</b>	<b>11,99%</b>
Marktzins	<b>10,49%</b>		