

## 1 Der Fall

Udo Reifner vertritt zusammen mit der Anwaltskanzlei JUEST+OPRECHT mehrere typische Fälle von Kettenkrediten. Wucherische Ratenkredite sind kompliziert und zeitraubend, verdienen können Anwälte daran verhältnismäßig wenig. Anhand eines Falls wird der systemische Wucher modellhaft aufbereitet. Der Fokus liegt zunächst auf einer Bank, der TARGO BANK, die aus der Citibank hervorgegangen ist und seit Jahrzehnten für wucherverdächtige Konstruktionen bekannt ist. Die Verträge sind unübersichtlich und benutzen bankenspezifische Begriffe. Die Konzentration auf eine Bank erleichtert zunächst die Standardisierung sowie die Mobilisierung.

Die nachfolgenden Berechnungen, die ganz überwiegend der TARGO BANK seit Monaten vorliegen, wurden durch Prof. Udo Reifner für die Verbraucherverbände ehrenamtlich durchgeführt. Zugrunde gelegt wurden die Informationen aus den Kreditvertragsformularen. Prof. Reifner ist in vielen Prozessen als gerichtlich bestellter mathematischer Sachverständiger im Darlehensrecht bestellt worden. Gleichwohl übernehmen wir keine Garantie, dass im Einzelfall andere Ergebnisse errechnet werden können, insbesondere weil nicht alle Unterlagen zum tatsächlichen Verlauf vorliegen. Es geht hier nicht um Details, sondern um einen Beleg für die Einschätzung, dass es sich bei dieser Art Kreditvergabe um wucherisches System handelt, das durch Aufspaltung in eine Vielzahl von Produkten unsichtbar gemacht wurde.

### 1.1 Die Kreditkette von 1997 - 2016

Der folgende Fall besteht aus 8 Kreditverträgen, die bis auf einen Kredit (wo es unklar ist) vorzeitig gekündigt wurden. Sie wurden nach jeweils 9, 16, 7, 56, 14 und 11 Monaten abgelöst. Der letzte Kredit mit einer Laufzeit von 84 Monaten wurde schließlich von der Bank nach 24 Monaten gekündigt. Der Finanzierungsbetrag des ersten vorliegenden Kredits betrug 14.944 €. Während da noch die Restschuldversicherung mit 358 € (zzgl. Finanzierungskosten) bei 45 Monaten Laufzeit günstig erschien (pro Monat pro 1.000 € waren es 0,53 €), belief sich die Restschuldversicherung beim letzten Kredit und einem Finanzierungsbetrag von 31.341 € auf einen Betrag von 6.376 €, was bei 84 Monaten Laufzeit pro Monat und pro 1.000 € einen Wert von 2,42 € ergibt.

Die insgesamt geleisteten Zahlungen der Verbraucherin schätzen wir auf ca. 70.000 €. Wie viel die Kundin insgesamt ausgezahlt bekam, ließ sich aus den Unterlagen nicht entnehmen. Die Bank machte am Ende weitere 30.000 € Schulden geltend.

Die TARGO BANK hatte den letzten Darlehensvertrag im Jahr 2011 gekündigt, ein Versäumnisurteil in Höhe von 6.000 Euro erwirkt und diesen Betrag zuzüglich Kosten bei der Verbraucherin eingetrieben. Im Jahr 2016 verklagte die TARGO BANK die Verbraucherin erneut vor dem Landgericht Hamburg auf Zahlung von ca. 23.000 Euro.

Rechtsanwalt Achim Tiffe von JUEST+OPRECHT Rechtsanwälte hat die Verbraucherin vor Gericht vertreten. Das Landgericht hat die Klage mit Urteil vom 29.12.2017, Az. 307 O 142/16, vollständig abgewiesen. Der Anspruch sei verjährt. Somit komme es auf die weiteren Fragen der Sittenwidrigkeit, von Aufklärungs- und Beratungsverschulden, der möglichen Aufrechnung mit Gegenansprüchen und der Wirksamkeit der erklärten Widerrufe nicht mehr an. Die TARGO BANK ist nicht in Berufung gegangen und hat die Entscheidung des Landgerichts Hamburg akzeptiert. Das Urteil ist rechtskräftig geworden. Die Rentnerin ist damit schuldenfrei.

## 1.2 Elemente des Wuchers

Typische Elemente des Wuchers im Ratenkredit sind:

- 1 Untragbare Raten und lange Laufzeiten
- 2 Laufende Umschuldungen (Kettenkredite)
- 3 Überteuerte Restkreditversicherungen mit extrem hohen Provisionen für die Bank
- 4 Nicht gerechtfertigte Bearbeitungsentgelte

1. Durch untragbare Raten und lange Laufzeiten wird eine Abhängigkeit geschaffen.
  - a. Die Überschuldung der Kundin wird mit durch die Erhöhung der monatlichen Raten provoziert (Abbildung 1) und
  - b. durch eine stetige Verschiebung des Vertragsendes in die Zukunft künstlich verlängert (Abbildung 2).
2. Umschuldungen führen zu immer schlechteren Konditionen.
  - a. Die hohen Kosten werden durch die Umschuldung Teil der neuen Kreditsumme – sie treten nicht mehr als Kosten auf, das sieht besser aus.
  - b. Obwohl die Kundin die ersten sieben an sie ausgezahlten Kredite bedient hat, sind ihre Schulden von 18.364 Euro auf 47.128 Euro gestiegen (Abbildung 3).
3. Restkreditversicherungen
  - a. sind hier am Ende der Kreditkette mehr als vier Mal so teuer gewesen wie vergleichbare Lebensversicherungen, die das selbe bieten.
  - b. Sie weisen ungewöhnlich hohe Provisionen auf.<sup>1</sup>
  - c. Restschuldversicherungsprovisionen werden bei Umschuldungen nicht richtig zurückerstattet.
  - d. Prämien werden – ungewöhnlich für Lebensversicherungen – für bis zu 7 Jahre im Voraus verlangt, um als Kredit noch finanziert zu werden. Zum Provisionsertrag kommt somit noch ein Zinsertrag.
4. Nicht gerechtfertigte Bearbeitungsentgelte erhöhen die Schuld zusätzlich.

---

<sup>1</sup> Eine aktuelle Studie der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) vom 21.06.2017 „Ergebnisbericht zur Marktuntersuchung Restschuldversicherungen“ ([https://www.bafin.de/Shared-Docs/Downloads/DE/Anlage/dl\\_170620\\_marktuntersuchung\\_restsuldversicherungen.html](https://www.bafin.de/Shared-Docs/Downloads/DE/Anlage/dl_170620_marktuntersuchung_restsuldversicherungen.html)) hat ergeben, dass in den Restschuldversicherungen nach eigenen Angaben der Versicherungsunternehmen bis zu 77 Prozent Provisionen enthalten sind, die an die Kreditinstitute gezahlt werden, wobei die Zinsen auf die Finanzierung der Restschuldversicherung noch hinzuaddiert werden müssen. Der überwiegende Anteil der befragten Kreditinstitute, nämlich 19 von 31 befragten Kreditinstituten, erhalten nach dieser Studie nach eigenen Angaben Provisionshöchstsätze von 50% oder mehr (S. 16–19 der Studie).

## 2 Anhänge

Abbildung 1 Höhe der Raten

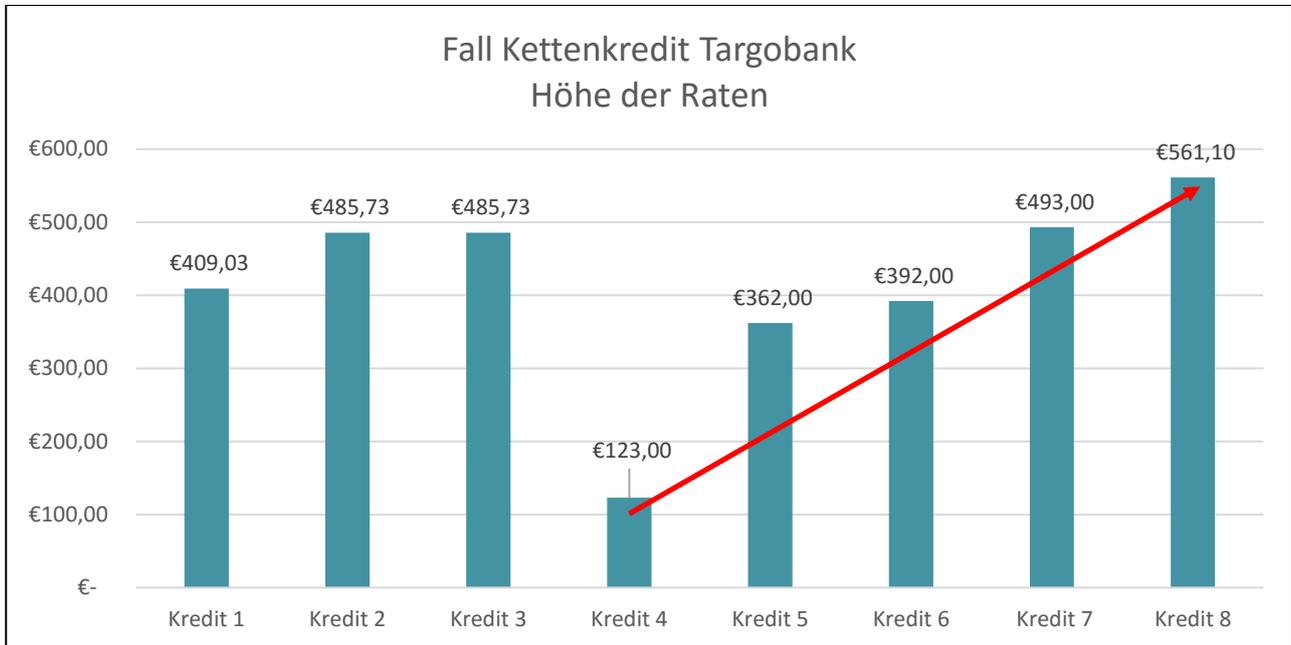


Abbildung 2 Laufzeiten vertraglich und tatsächlich

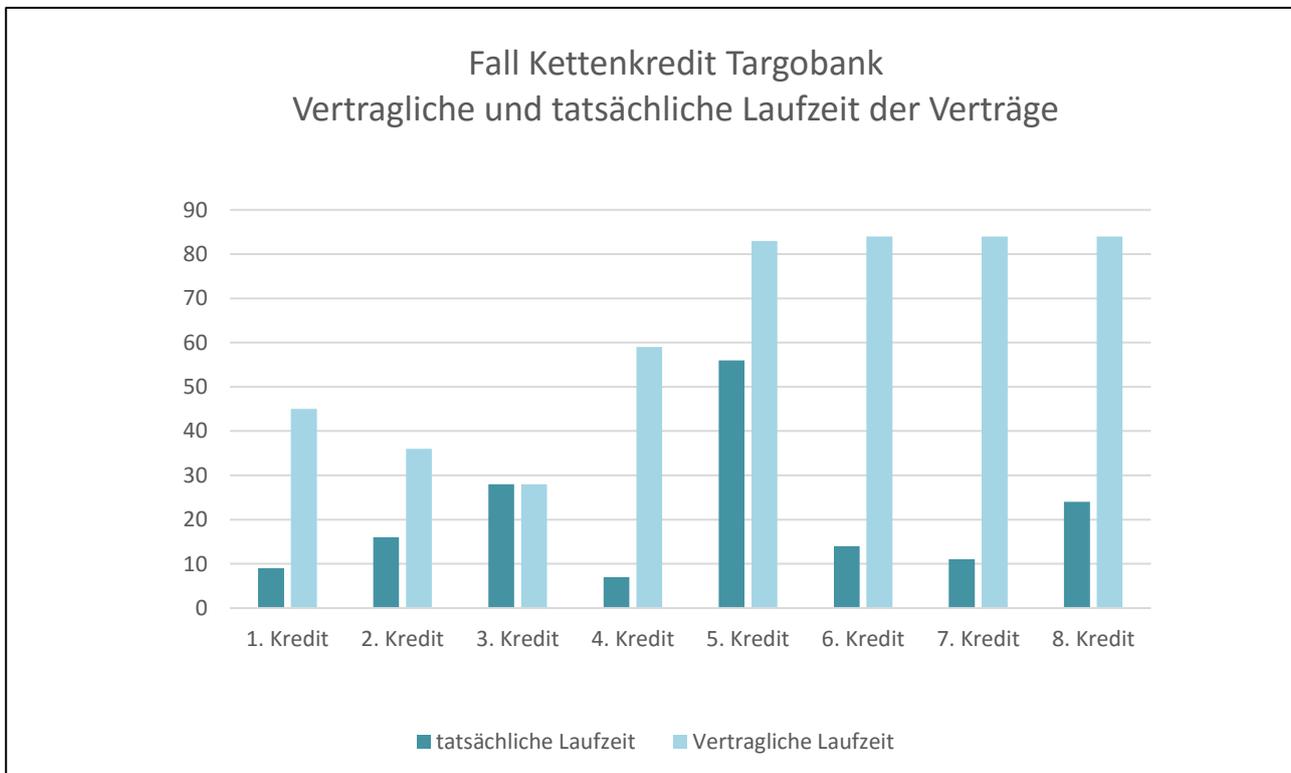


Abbildung 3 Entwicklung der Gesamtschuld

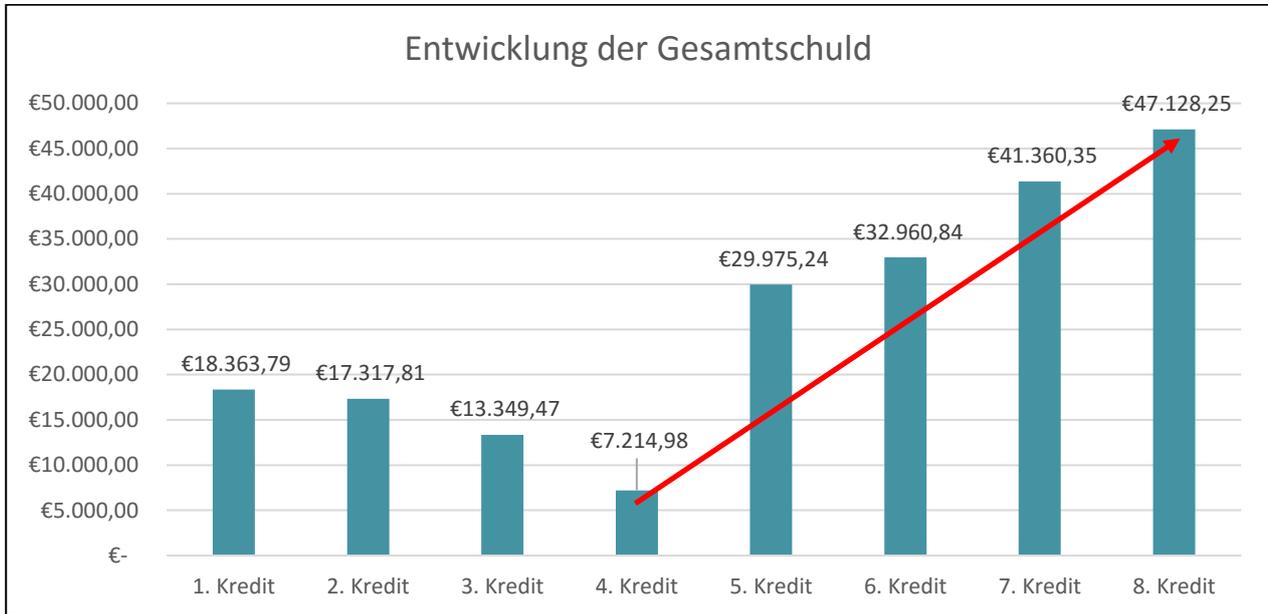


Tabelle 1: Einbehaltene „Bearbeitungsgebühren“

Darlehen	Eurobetrag	Prozent
1. Kredit	293,01 €	2,00 %
2. Kredit	296,47 €	2,00 %
3. Kredit	352,99 €	3,00 %
4. Kredit	157,99 €	3,00 %
5. Kredit	552,82 €	3,00 %
6. Kredit	641,49 €	3,00 %
7. Kredit	699,47 €	2,61 %
8. Kredit	483,72 €	1,57 %
Summe/Durchschnitt	3.477,96 €	2,42 %
Laufzeitbereinigt		7,36 %

*Datenblatt Kettenkredit Targobank*

<b>Kettenkredit der Targobank - 1997, 1998, 1999, 2002, 2002, 2007, 2008, 2009</b>								
Vertragsschluss	23.05.1997	27.02.1998	05.07.1999	10.04.2002	07.11.2002	05.07.2007	15.09.2008	17.08.2009
<b>Nettokredit</b>	<b>14.292,45 €</b>	<b>14.530,77 €</b>	<b>11.584,63 €</b>	<b>5.000,00 €</b>	<b>16.844,69 €</b>	<b>18.390,01 €</b>	<b>21.426,74 €</b>	<b>24.480,91 €</b>
<b>Versicherungsbeitrag</b>	<b>358,11 €</b>	<b>292,66 €</b>	<b>181,56 €</b>	<b>266,20 €</b>	<b>1.582,70 €</b>	<b>2.992,90 €</b>	<b>5.372,70 €</b>	<b>6.376,00 €</b>
Bearbeitungsgebühr	293,01 €	296,47 €	352,99 €	157,99 €	552,82 €	641,49 €	699,47 €	483,72 €
Zinsen gesamt	3.420,23 €	2.197,91 €	1.230,29 €	1.790,79 €	10.995,03 €	10.936,44 €	13.861,44 €	15.787,62 €
Gesamtbetrag	18.363,79 €	17.317,81 €	13.349,47 €	7.214,98 €	29.975,24 €	32.960,84 €	41.360,35 €	47.128,25 €
Vertragliche Laufzeit	45	36	28	59	83	84	84	84
Anfängl. Effekt. JZ	13,30%	10,99%	11,66%	13,91%	16,02%	13,74%	13,58%	13,22%
<b>Ratenhöhe p.m.</b>	<b>409,03 €</b>	<b>485,73 €</b>	<b>485,73 €</b>	<b>123,00 €</b>	<b>362,00 €</b>	<b>392,00 €</b>	<b>493,00 €</b>	<b>561,10 €</b>
Letzte Rate	366,32 €	317,35 €	234,83 €	80,98 €	291,24 €	424,84 €	441,35 €	556,95 €