

Milliarden für Kreditkunden

Verbraucherkredite. Der Bundesgerichtshof beschert Millionen Kreditnehmern viel Geld. Sie können bis zu 13 Milliarden Euro Gebühren zurückfordern.

Banken verleihen Geld in ihrem eigenen Interesse. Denn sie verdienen an Krediten. Eine Bearbeitungsgebühr dafür ist nicht zulässig. Was schon viele Gerichte unterer Instanzen so gesehen haben, hat am 13. Mai 2014 der Bundesgerichtshof bestätigt (BGH, Az. XI 170/13 und XI 405/12).

Damit steht fest: Millionen Kunden können die Erstattung solcher Gebühren verlangen. Grob geschätzt geht es um bis zu 13 Milliarden Euro. Finanztest beantwortet die wichtigsten Fragen.

Unser Rat

Erstattung. Wenn Sie für ein Auto, für Möbel, eine Immobilie oder einen anderen Zweck einen Kredit aufgenommen haben, nehmen Sie sich Ihre Unterlagen vor. Sind Kreditbearbeitungsgebühren, Kreditkosten, Abschlussgebühren oder Ähnliches ausgewiesen, hat die Bank sie mit hoher Wahrscheinlichkeit zu Unrecht kassiert. Sie haben gute Chancen, sich diese Gebühr zurückzuholen.

Umfang. Die Gebühr liegt meist zwischen 1 und 3,5 Prozent der Kreditsumme. Bei einem Kredit von 60 000 Euro und 2 Prozent Gebühr sind es 1 200 Euro, die Ihnen die Bank samt Zinsen zu erstatten hat.

Vorgehen. Fordern Sie mithilfe unseres Musterbriefs (Abruf unter test.de/musterbrief_kreditgebuehren) die Erstattung. Schicken Sie den Brief per Einschreiben mit Rückschein. Weitere Einzelheiten berichten wir online (test.de/kreditgebuehren).

? Ich habe einen Kreditvertrag abgeschlossen. Woran erkenne ich, ob ich jetzt Geld zurückfordern kann?

Schauen Sie in den Unterlagen zu Ihrem Kredit nach, ob dort Kreditbearbeitungsgebühren, Abschlussgebühren, Kreditkosten oder Ähnliches ausgewiesen sind.

? Kann ich die Gebühr zurückfordern, obwohl die Unterlagen weg sind?

Zumindest ist das einem anderen Kreditnehmer bereits gelungen. Das Landgericht Bonn gab der Postbank auf, ihre Unterlagen zum Kredit vorzulegen (Az. 8 S 2/14).

? Gilt das BGH-Urteil nur für Raten- oder auch für Immobilienkredite?

Es gilt für jeden Kreditvertrag, den Verbraucher abgeschlossen haben. Egal, ob damit Möbel, Autos oder sogar Immobilien finanziert wurden. Einer Entscheidung des Amtsgerichts Meldorf zufolge gilt das Urteil sogar für Förderdarlehen der KfW-Bank, für die oft Gebühren zu zahlen sind (Urteil vom 26. August 2013, Az. 82 C 1762/12).

? Kann ich eine Erstattung auch für Kredite verlangen, die vor vielen Jahren ausgezahlt wurden?

Das ist noch umstritten. Nicht verjährt sind sicher Forderungen für Kredite, die ab dem 1. Januar 2011 ausgezahlt wurden.

Nach Urteilen etwa der Landgerichte Stuttgart und Nürnberg-Fürth sind auch Forderungen für Bearbeitungsgebühren durchsetzbar, die Kunden ab 2007 gezahlt haben. Die Verjährung sei vom Beginn des Streits im Jahr 2008 bis zur Verkündung der letzten Oberlandesgerichtsurteile 2011 gehemmt gewesen. Die Rechtslage sei so unklar gewesen, dass es Kunden damals nicht zuzumuten gewesen sei, Klage zu erheben.

Die Banken haben Revision eingelegt. Der BGH wird darüber noch entscheiden.

? Habe ich bessere Chancen, wenn ich einen seit vielen Jahren laufenden Kredit noch nicht zurückgezahlt habe?

Wir meinen ja. So lange die Bank von Ihnen Geld noch zu bekommen hat, können Sie Ihre Forderung auf Erstattung von Gebühren mit offenen Raten verrechnen, auch wenn Ihre Forderung für sich wegen Verjährung nicht mehr durchsetzbar wäre. Einzelne Juristen sehen das allerdings anders.

Wichtig: Die „Aufrechnung“, wie es Juristen nennen, muss korrekt erklärt werden. Sie müssen Ihre Forderung mit konkreten, noch zu zahlenden Monatsraten verrechnen. Schalten Sie einen Rechtsanwalt ein, der Erfahrung mit Kreditbearbeitungsgebühren hat, und lassen Sie ihn das machen. Sein Honorar für die außergerichtliche Tätigkeit müssen Sie zwar selbst zahlen, aber das wird sich meistens lohnen.

? In meinem Immobilienkreditvertrag steht ein Disagio. Ist das auch eine unzulässige Kreditbearbeitungsgebühr?

Nein, ein Disagio ist rechtlich als vorweggenommener Zins zu bewerten. Diese Vereinbarung ist wirksam, zumal die Bank das Disagio bei vorzeitiger Ablösung des Kredits erstattet.

? Sind die Abschlussgebühren von Bausparverträgen auch betroffen?

Nein, nur wenn eine Bausparkasse im Rahmen einer Sofortfinanzierung auch ein Zwischendarlehen vergibt und dafür Bearbeitungsgebühren kassiert, muss sie diese erstatten.

? Was ist mit „laufzeitunabhängigen Individualbeiträgen“, wie sie die Targobank kassiert hat?

Das lässt sich noch schwer beurteilen. Der Begriff „Individualbeiträge“ vermeidet den Eindruck, eine solche Gebühr sei für besondere Dienstleistungen zu zahlen, die mit dem Vertragsschluss verbunden sind. Bei „Bearbeitungsgebühr“ ist der Fall klarer.

Individuell ist eine solche Vereinbarung allerdings nicht, denn die Targobank hat sie offensichtlich in einer unbekanntem Zahl von Verträgen verwendet.

Wir vermuten, dass die Gerichte Individualbeiträge ebenfalls als unwirksam beurteilen werden und die Targobank sie erstatten muss. Die Schutzgemeinschaft für



Bankkaufmann Frank Holzwarth beanstandete schon früh die Bearbeitungsgebühren für zwei Kredite. Seine Sparkasse zahlte gleich, die Peugeot Bank erst nach einigem Hin und Her. Insgesamt bekam Holzwarth 800 Euro zurück.

Bankkunden will gezielt ein gerichtliches Verbot der laufzeitunabhängigen Individualbeiträge beantragen.

? Ich habe Kredite, für die ich Bearbeitungsgebühren gezahlt habe, vorzeitig abgelöst. Kann ich trotzdem noch die Erstattung der Gebühren fordern?

Ja, das können Sie. Für die Verjährung kommt es nur darauf an, wann Sie die Gebühren gezahlt haben. Ob, wann und unter welchen Umständen der Kredit zurückgezahlt, gekündigt oder sonst beendet wurde, spielt keine Rolle.

? Wie gehe ich am besten vor, wenn ich die Erstattung von Kreditbearbeitungsgebühren fordern will?

Fordern Sie zunächst mithilfe unseres Musterbriefs die Erstattung der Gebühr. Schicken Sie den Brief per Einschreiben mit Rückschein an die Bank. Das ist der sicherste Weg. Wenn die Bank nicht fristgerecht zahlt,

schalten Sie so bald wie möglich einen Rechtsanwalt ein, der Erfahrung mit Streit um Kreditbearbeitungsgebühren hat.

Sie können sich auch an die Schutzgemeinschaft für Bankkunden wenden (schuvoba.de, Tipps, Darlehensbearbeitungsgebühr).

Wenn Sie die Gebühr an die Creditplus Bank, Deutsche Bank, Postbank, Santander Consumer Bank oder Targobank gezahlt haben, können Sie sich ohne Risiko und Kosten auch an einer „Sammelklage Kreditbearbeitungsgebühren“ der Metaclaims Sammelklagen Finanzierungs Gesellschaft mbh beteiligen.

Metaclaims ist ein Prozessfinanzierer. Wenn das Unternehmen Ihre Forderung durchsetzt, erhalten Sie am Ende zwei Drittel des Betrags, den Rest des Geldes behält Metaclaims. Im Gegenzug trägt das Unternehmen das Prozessrisiko und finanziert die Vorschüsse für Rechtsanwaltshonorare und Gerichtskosten. ■

Musterbrief

Rückforderung der Bearbeitungsgebühr

Betr.: Darlehensvertrag-Nr. ..., Bearbeitungsgebühr

Sehr geehrte Damen und Herren,

im Zusammenhang mit dem oben bezeichneten Darlehen haben Sie mir für die Kreditbearbeitung ein Entgelt in Höhe von ... Euro berechnet.

Die Berechnung einer Kreditbearbeitungsgebühr ist unzulässig, da die Kreditbearbeitung keine Leistung für den Kunden darstellt, sondern im Interesse der Bank erfolgt. Das hat der Bundesgerichtshof entschieden (Urteile vom 13. Mai 2014, Az. XI ZR 170/13 und XI 405/12).

Sie haben mir die Kreditbearbeitungsgebühren nach § 812 Abs. 1, Satz 1, 1. Fall, BGB zu erstatten. Außerdem haben Sie mir gemäß § 818 Abs. 1 BGB die Nutzungen herauszugeben. Nach der Rechtsprechung des Bundesgerichtshof ist davon auszugehen, dass Banken 5 Prozentpunkte über dem jeweiligen Basiszinssatz erwirtschaften und dementsprechend herauszugeben haben (Urteil vom 12. Mai 1998, Az. XI ZR 79/97, Urteil vom 7. Juni 2011, Az. XI ZR 212/10 m. w. N.).

Bitte überweisen Sie also ... Euro nebst Zinsen in Höhe von 5 Prozentpunkten über dem Basiszinssatz ab Zahlung des Geldes an Sie auf mein Konto Nr. ... bei der Bank (BLZ ...). Den Eingang des Geldes erwarte ich bis spätestens [Datum in drei Wochen ab voraussichtlichem Zugang des Schreibens bei der Bank].

Sollte das Geld nicht fristgerecht eingehen, werde ich ohne weitere Ankündigung einen Anwalt einschalten und gerichtliche Schritte einleiten.

Für Ihre Bemühungen vielen Dank bereits im Voraus!