

Briefing Rollenspiel

König Kunde

Seit einigen Jahren haben Sie ein Girokonto bei einer Sparkasse. Als sie es eröffneten wurde Ihnen in geringem Umfange eine Überziehungsmöglichkeit eingeräumt. Als Sie nach 5 Monaten des regelmäßigen Gehaltseinganges nachfragten, wurde Ihnen dann ein höherer Rahmen eingeräumt mit den Worten: „ Jetzt wo alles gut läuft bei Ihnen, können Sie natürlich auch einen Dispositionskredit über 2.000,00 € erhalten.“ Hierfür haben Sie einen Zeugen: Ihr damaliger Partner / Partnerin war bei dem Gespräch dabei.

Jetzt ist in Ihrem Betrieb leider Kurzarbeit angesetzt worden und Sie verdienen dadurch deutlich weniger. Allerdings soll es demnächst wieder „bergauf gehen“ in ihrem Betrieb.

Beim letzten Sparkassenbesuch sagte jetzt ein Mitarbeiter zu Ihnen: „ Weil Sie jetzt deutlich weniger verdienen, müssen wir leider Ihren Überziehungskredit mit sofortiger Wirkung herabsetzen. Also eine Änderungskündigung vornehmen.“

Da Sie Ihr Konto derzeit mit 1.200 € überzogen haben, trifft Sie das schon sehr!

Jetzt gehen Sie zur Sparkasse und verhandeln dort über ihre Kreditlinie.

Sparkassenvertreter

Lesen Sie zunächst die Arbeitshilfe „Dispo-Kredit“ durch um die Unterschiede zwischen Überziehungskredit und Dispositionskredit kennenzulernen.

Jetzt wissen Sie Bescheid.

Zum vorliegenden Fall: Seit einigen Jahren hat Ihr Kunde ein Girokonto bei der Sparkasse. Als er es eröffnete, wurde ihm in geringem Umfange eine Überziehungsmöglichkeit eingeräumt. Als er nach 5 Monaten des regelmäßigen Gehaltseinganges nachfragte, wurde ihm dann ein höherer Rahmen eingeräumt mit den Worten einer Mitarbeiterin: „ Jetzt wo alles gut läuft bei Ihnen, können Sie natürlich auch einen Dispositionskredit über 2.000,00 € erhalten.“

Die Innenrevision hat festgestellt, dass seit einiger Zeit deutlich niedrigere laufende Einkünfte auf dem Girokonto eingehen und daher vermerkt, den eingeräumten Kredit sofort teilweise zu kündigen (Änderungskündigung). Das Girokonto ist z.Zt. mit 1.200 € überzogen. Sie haben veranlasst, dass der Rahmen auf 500 € zurückgefahren wird.

Jetzt hat sich der Kunde zu einem Gespräch über diese Angelegenheit angesagt.