

Нововведения в потребительском кредитовании: дополнительные обязанности кредитора 1/8/25



Юрист, PwC Legal
Terēza Vāgentroca

Некоторое время назад мы начали знакомить читателей с предстоящими изменениями, связанными с Директивой Европейского парламента и Совета № 2023/2225 о договорах потребительского кредитования (далее в тексте – Директива) и регулируемые ею видами услуг. Задача Директивы – содействовать ответственному и продуманному заимствованию. Существенным аспектом в достижении данной цели является информативная, открытая и честная реклама, но особенно важно обеспечивать полноценное информирование потребителя перед заключением договора и при его подписании.

Существенные изменения, заслуживающие внимания

Запрет практики увязывания. Запрещается предлагать или продавать кредитный договор вместе с различными другими финансовыми продуктами или услугами, если потребитель не может получить кредитный договор отдельно.

До сих пор такой запрет применялся к договорам потребительского кредитования, обеспеченным ипотекой, но с новыми изменениями охват запрета расширяется. Примером практики увязывания является ситуация, когда кредитор предлагает выдать потребительский кредит, только если потребитель дополнительно получит кредитную карту того же кредитора. В таком случае потребитель не имеет возможности получить только выбранный потребительский кредит без принятия на себя дополнительных обязательств, ввиду чего у потребителя часто возникают внеплановые расходы. В случае выдачи потребительских кредитов потребитель меньше защищен. Соответственно, от практики, лишаящей возможности выбора, необходимо отказаться.

Исключения из запрета практики увязывания. В отдельных случаях допустимо обязательное увязывание конкретных услуг с потребительским кредитом, но это отдельные исключительные случаи, которые должны соответствовать ряду критериев.

1-й случай. Странам-участницам разрешено, транспонируя Директиву, дать кредиторам право требовать от потребителя открыть или использовать расчетный или сберегательный счет, если единственной целью такого счета является следующее:

- а) накопление капитала для погашения кредита;
- б) использование средств для оплаты расходов на услуги, связанные с выданными кредитами;
- в) объединение средств для получения кредита;
- г) предоставление кредитору дополнительного обеспечения на случай невыполнения обязательств.

Такие исключения страны-участницы могут внедрить, чтобы облегчить положение кредиторов

и упростить обслуживание кредита, одновременно сохраняя обоснованную защиту потребителя, не допуская, чтобы потребительские кредиты стали слишком недоступными.

2-й случай. Страны-участницы могут позволить кредиторам требовать от потребителя приобрести страховой полис, связанный с кредитным договором, соблюдая принцип соразмерности, а это означает, что требование приобрести такой полис во всех случаях не будет считаться обоснованным. При этом кредитор обязан принять страховой полис другой предлагающей компании, если он обеспечивает тот же уровень гарантий, что и полис, предлагаемый кредитором, без изменения условий кредитного договора. Чтобы у потребителя было время сравнить предложения страхования, ему должны быть предоставлены минимум три календарных дня, в течение которых предложение кредитора не меняется. Потребитель может оформить страховой полис до истечения данного срока, если этого недвусмысленно требует сам потребитель, а не кредитор.

Дополнительный важный аспект. Данные потребителей, связанные с диагностированными онкологическими заболеваниями, нельзя использовать для нужд полиса страхования договоров потребительского кредитования, если после окончания лечения прошло 15 лет. Транспонируя регламент, страны-участницы могут установить срок короче 15 лет.

Практика комплектования разрешена в случаях, когда кредитный договор можно получить отдельно, но не на таких же условиях, как в комплекте с другими предлагаемыми продуктами или услугами. Например, кредитор предлагает потребительский кредит с определенной процентной ставкой, однако при получении потребительского кредита с использованием программ лояльности условия потребительского кредитования выгоднее. Важно отличать такую практику от увязывания, т.е. основным отличием является доступность потребительского кредита без получения других услуг. Кредиторам может быть экономически выгоднее предлагать услуги в различных комплектах, которые в итоге могут стать выгодным предложением и для потребителя, поэтому такая практика не запрещена, но всегда необходимо предоставлять потребителю возможность получить лишь выбранный потребительский кредит, а не другие дополнительные услуги.

Только недвусмысленное согласие. Запрещается выдавать кредиты, которые потребитель сам не запрашивал и не выразил свое недвусмысленное согласие на получение такого кредита. Недвусмысленное согласие должно быть получено и на заключение кредитного договора или на приобретение дополнительных услуг. В частности, кредитору запрещено предоставлять потребителю какую-либо дополнительную услугу, если согласие дано в виде заранее сделанной отметки, при которой потребитель заранее не отказался от данной услуги. Это означает, что такое согласие, фактически представляющее собой отсутствие отказа, а не активное и прямое согласие, не может считаться основанием для предоставления потребителю какой-либо дополнительной услуги. Такой подход уже давно существует в области защиты персональных данных, где лицо должно самостоятельно поставить отметку, или сделать выбор, что оно соглашается на обработку данных, при начале сотрудничества, а не отказываться от выбора, сделанного вместо данного лица. Использование такого подхода обеспечит более высокую защищенность потребителей. Будут исключены ситуации, в которых потребитель принимает на себя обязательства, о которых он не был надлежащим образом проинформирован, не осознавал размер обязательств, а также другие последствия получения таких дополнительных услуг.

Понятные условия предоставления консультаций

- Кредитор и кредитный посредник обязаны внятно сообщить потребителю о том, предоставляются ли консультационные услуги. Перед оказанием консультационных услуг или заключением договора об их оказании потребителю должна быть предоставлена информация о том, опирается ли рекомендация на ассортимент продуктов, предлагаемых самим предприятием или доступных на рынке, а также о размере платы за консультационные услуги или способе ее расчета, если сразу определить размер платы нельзя.
- Во время оказания консультационных услуг кредитор и кредитный посредник собирают информацию о финансовом положении, пожеланиях и целях потребителя, оценивают его финансовое положение и потребности, рассматривают достаточно широкий ассортимент продуктов и рекомендуют подходящие кредитные договоры, действуя в интересах потребителя. Это важный аспект, который необходимо учитывать, т.е. нельзя утверждать, что консультация предоставляется, если основными интересами являются оказание услуги кредитора, извлечение прибыли, – основной целью должны оставаться интересы потребителя.
- Страны-участницы могут ввести запрет на использование терминов «консультация» и «консультант». Если использование терминов не запрещено, термины «независимая консультация» или «независимый консультант» разрешается использовать только в том случае, когда рассматривается достаточно большое количество доступных на рынке кредитных договоров и кредитные посредники не получают вознаграждение от кредиторов.
- Кредитор и кредитный посредник должны предупредить потребителя, в случае если кредитный договор может быть особенно рискованным из-за финансового положения потребителя. Консультационные услуги могут оказывать только кредиторы и кредитные посредники, кроме случаев, когда услуги оказываются эпизодически в ходе профессиональной деятельности, администраторами процесса неплатежеспособности, публичными или добровольными консультантами по задолженности или лицами, имеющими разрешение компетентных органов и поднадзорными им.

Что нужно сделать кредиторам?

Несмотря на то что требования Директивы будут применяться с 2026 года и они еще не транспонированы в нормативные акты Латвийской Республики, кредиторам необходимо заблаговременно подготовиться к изменениям. Кредиторам нужно оценить свою практику, предложения для клиентов и определить, имеет ли место в предоставляемых услугах какая-либо запрещенная практика, например увязывания. Если несоответствия будут выявлены, избавиться от них рекомендуется заранее. Важно выполнить оценку внутренних процессов предприятия, в частности, каким образом оно получает согласие потребителя, и взвесить вероятность возникновения ситуаций, в которых потребитель должен активно отказываться от определенной услуги, а не запрашивать ее. Если такие риски будут обнаружены, необходимо внести изменения в процесс получения согласия. Следует пересмотреть всю информацию, предоставляемую потребителю на каждом этапе кредитования, чтобы определить, не нужно ли внести в нее дополнения, поскольку требования Директивы к информированию потребителей выше. В целом

изменения нельзя считать кардинально отличающимися от нынешнего регулирования, однако требования становятся более детальными и разносторонними, соответственно, это потребует определенной адаптации для обеспечения защиты прав потребителей.