

Директива Европейского Союза о потребительском кредитовании

Правовое урегулирование в Европейском Союзе и его имплементация в германском праве

Москва, 20 – 21 октября 2011 г.

Адвокат Лотар Ванд,
Федеральный союз немецких банков (зарегистрированный
союз), Берлин

Содержание

- I. Сфера применения предписаний законодательства о потребительском кредите и исключения
- II. Обзор основных областей регламентации
- III. Требования к рекламе
- IV. Преддоговорные обязанности предоставления информации
- V. Обязанность кредитора давать разъяснения
- VI. Проверка кредитоспособности
- VII. Обязательные пункты содержания договоров
- VIII. Право потребителя на отмену договора
- IX. Досрочное погашение кредита с твёрдой процентной ставкой и компенсация за досрочное прекращение договора

I. Сфера применения и исключения (1)

1. Нацеленность Директивы ЕС о потребительском кредитовании на полную гармонизацию – посыл и реальность

- Директива ЕС о потребб. кредите не привела к достижению полной гармонизации правовых норм по потребительскому кредитованию на внутреннем европейском рынке.
- Гармонизированными оказались лишь частные области правовых норм о потребительском кредите (напр., требования по расчету эффективной годовой процентной ставки). В сфере полностью гармонизированных предписаний странам-членам ЕС при реализации Директивы ЕС о потребб. кредите не разрешается производить изменения тех положений, которые содержатся в Директиве.
- Вместе с тем Директива во многих сферах действует всего лишь как минимальный стандарт норм по потребительскому кредиту, т. е.: перед государствами-членами ЕС открыта возможность принимать на национальном уровне более жесткие предписания по защите потребителей, чем это предусматривает Директива ЕС о потребб. кредите; государства-члены ЕС не могут, однако, в национальных нормах права опускаться ниже минимального стандарта, заданного этой Директивой.
- Тем самым для банков по-прежнему возникает необходимость при предоставлении кредитов «через границу» учитывать особенности законодательства по потребительскому кредитованию той страны ЕС, в которой проживает потребитель.

I. Сфера применения и исключения (2)

2. Исключения из сферы применения Директивы ЕС о потреб. кредите и избыточность имплементации Директивы в германском праве (1)

При переносе Директивы на германское право она трактуется расширительно также и применительно к случаям, на которые Директива ЕС о потреб. кредите не распространяется (при этом за скобки были выведены только отдельные положения Директивы). В целом в германском праве Директива ЕС о потреб. кредите была признана применяемой к:

- a) договорам займа на приобретение недвижимого имущества (по законодательству ЕС полностью исключены согласно ст. 2, абз. 2 а) Директивы)
- b) займам на ремонт домов и квартир (по законодательству ЕС полностью исключены согласно ст. 2, абз. 2 b) Директивы)
- c) договорам о предоставлении кредита с целью приобретения финансовых инструментов (по законодательству ЕС полностью исключены согласно ст. 2, абз. 2 h) Директивы)

I. Сфера применения и исключения (3)

- 2. Исключения из сферы применения Директивы ЕС о потреб. кредите и избыточность имплементации Директивы в германском праве (2)**
- d) В германском праве сделано расширение на займы начинающим предпринимателям, открывающим свои фирмы, в сумме кредита до нетто 75 000,- евро в соотв. с § 512 «Гражданского уложения» (BGB) (в отличие от этого по законодательству ЕС займы на промышленно-экономические цели согласно ст. 1 полностью исключены из сферы действия Директивы ЕС о потреб. кредите).
 - e) Касательно сумм неограниченно включены договоры потребительского займа, в том числе также и в размере свыше нетто 75 000,- евро (ограничение по суммам согласно ст. 2, абз. 2 с) Директивы ЕС на 75 000,- евро в германском праве не отражено).

I. Сфера применения и исключения (4)

3. В германском праве имеется лишь малое число исключений касательно целых областей (1):

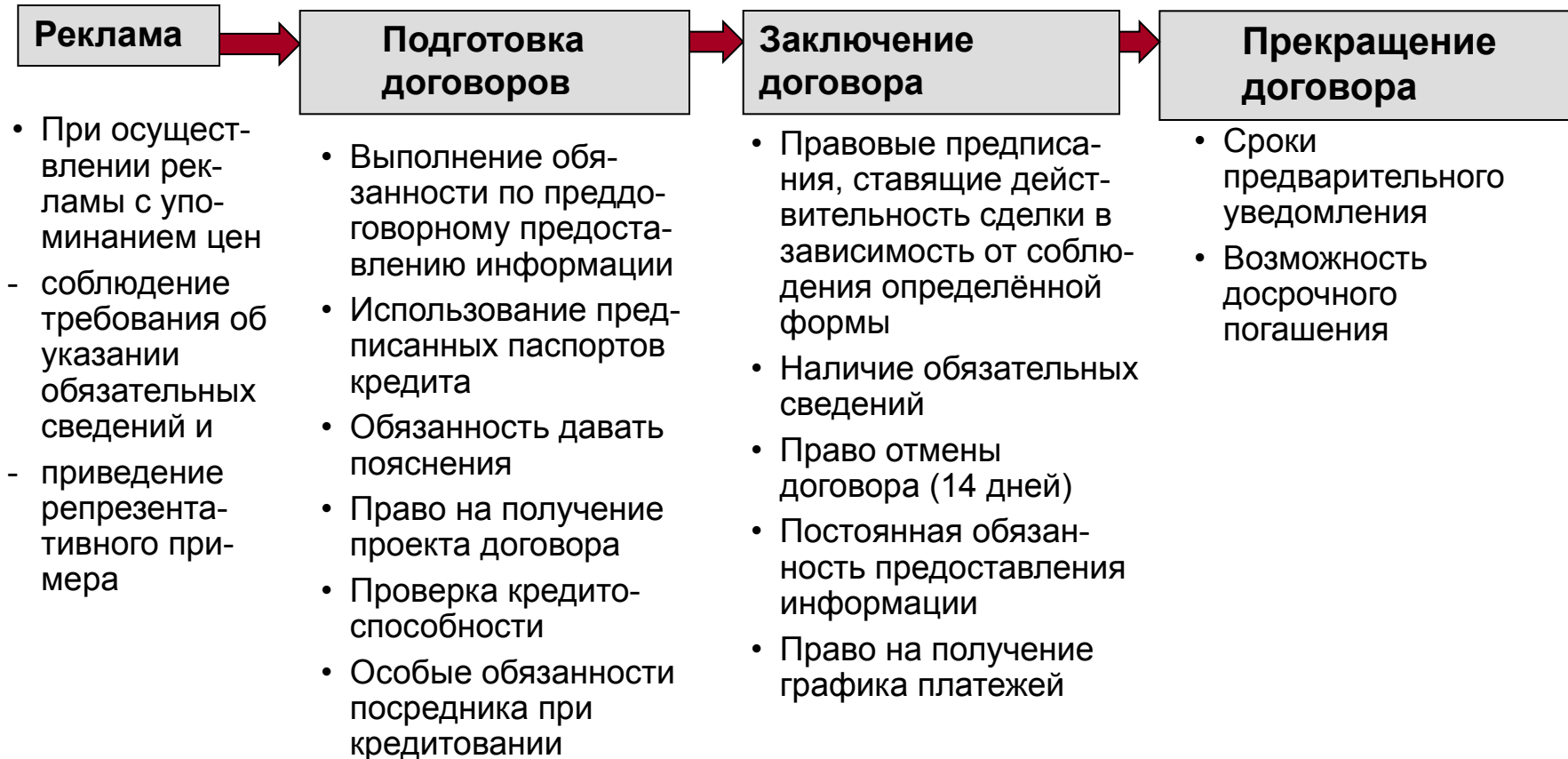
- Займы с нетто-суммой кредита менее 200,- евро (§ 491, абз. 2, пункт 1 ГК ФРГ = ст. 2, абз. 2 с) Директивы ЕС)
- Обеспеченные залогом займы, при которых ответственность заёмщика ограничена предметом, переданным займодателю в качестве залога (§ 491, абз. 2, пункт 2 ГК ФРГ = ст. 2, абз. 2k) Директивы ЕС)
- Беспроцентные займы, которые надлежит выплачивать в срок 3 месяца с лишь небольшими издержками (§ 491, абз. 2, пункт 3 ГК ФРГ = ст. 2, абз. 2 f) Директивы ЕС)

I. Сфера применения и исключения (5)

3. В германском праве имеется лишь малое число исключений касательно целых областей (2):

- Займы, предоставляемые работодателем работникам, по которым «работодателями заключаются соглашения с работниками как о дополнительных выплатах к трудовому договору по ставке, более низкой, чем обычная на рынке эффективная годовая ставка, и которые не предлагаются другим лицам» (см. § 491, абз. 2, пункт 4 ГК ФРГ = ст. 2, абз. 2 г) Директивы ЕС);
- Стимулирующие займы в рамках программ поддержки, которые имеют своим предметом кредитные договоры, предоставляемые лишь ограниченному кругу клиентов в рамках законодательных положений в интересах общественного блага, и которые содержат более выгодные условия по сравнению с бытующими на рынке (см. § 491, абз. 2, пункт 5 ГК ФРГ = ст. 2, абз. 2 г) Директивы ЕС).

II. Обзор основных областей регламентации



III. Требования к рекламе (1)

§ 6 а, абз. 1 и 2 «Предписания об указании цены» (= ст. 4 Директивы ЕС о потреб. кредите)

- Лица, осуществляющие рекламу с использованием процентных ставок или иных чисел, обязаны «четким, понятным и бросающимся в глаза образом» указать:
 - номинальную процентную ставку (связанную, переменную, комбинированную, при необходимости – иные издержки)
 - чистую сумму займа
 - эффективную годовую процентную ставку

- Если это является предпосылкой для рекламируемого продукта кредитного договора, то в рекламе следует также указывать:
 - срок действия договора, общую сумму, сумму частичных платежей,
 - наличие обязанности по заключению дополнительного договора (напр., страхования) и его стоимость,
 - (при сделках с рассрочкой платежа: финансируемый предмет, цену при оплате наличными, требуемый задаток)

III. Требования к рекламе (2)

Обязанность по приведению репрезентативного примера (§ 6 а, абз. 3 германского «Предписания об указании цены» / частично расширительное толкование Директивы по её ст. 4):

«К сведениям, указанным в абзацах 1 и 2, должны быть приведены примеры. При выборе примера лицо, осуществляющее рекламу, должно исходить из эффективной годовой ставки, в отношении которой оно может ожидать, что оно заключит не менее двух третей договоров, возникших на основании рекламы, по указанной или более низкой эффективной годовой ставке.»

Цель регламентации: предотвращение коммерческих предложений-«приманок»

Аспекты при реализации:

- Проблемы в связи с положением о «двух третях» (сложное прогнозное решение)
- На практике можно обнаружить тенденцию к рекламе без указания цен (реклама на эмоциях)

IV. Преддоговорные обязанности предоставления информации (1)

Большие по объему обязанности по преддоговорному предоставлению информации ещё в преддверии заключения договора в зависимости от соответствующего вида кредита («нормальный» договор о потребительском кредите, договор о займе на приобретение недвижимого имущества, кредитование счета) согласно § 491 а ГК ФРГ в сочетании с вводным законом к Гражданскому кодексу (= ст. 6 Директивы ЕС)

1. Момент предоставления преддоговорной информации

- «Своевременно перед заключением договора» (цель: потребитель должен иметь возможность собрать иные предложения с целью сравнения)
- Однако: нет запрета на немедленное заключение договора, если потребитель этого желает; в таком случае одновременно выдается преддоговорная информация и договор потребительского кредита
- При необходимости повторное предоставление преддоговорной информации при продолжительном сроке между выдачей преддоговорной информации и подписанием договора или при смене вида договора

IV. Преддоговорные обязанности предоставления информации (2)

2. Большой объем преддоговорной информации (в том числе)

- Имя и адрес кредитора
- Вид займа
- Ставка процентов, получаемых кредитором
- Эффективная ставка процента (а также расчетные допущения, входящие в расчет эффективной годовой ставки)
- Чистая сумма займа (т.е. сумма, которой фактически может располагать заемщик)
- Общая сумма (т.е. сумму, которую должен возратить заемщик в целом, состоящая (а) из чистой суммы займа, (б) суммы выплачиваемых процентов и (в) возникающих издержек)
- Срок действия договора
- Сумма, количество и срок выплаты отдельных частичных взносов
- Условия выдачи средств
- Все прочие издержки
- Пеня за просрочку
- Информация о праве отмены договора
- Предостережение о последствиях невозврата кредита
- Указания о правах на получение информации из банков данных

IV. Преддоговорные обязанности предоставления информации (3)

3. Форма информирования:

- Используются предписанные законом «паспорта кредита» по преддоговорной информации в «Приложении II» и «Приложении III» Директивы ЕС по потребительскому кредитованию (перенесены без изменений в германское право)
- Дополнение в германском праве: предписанный законом формуляр преддоговорной информации по договору займа на приобретение недвижимого имущества (основание: расширительное толкование Директивы ЕС по потребительскому кредитованию в германском праве в отношении договоров займа на приобретение недвижимого имущества)
- Уменьшенные обязанности по предоставлению преддоговорной информации в случае использования средств дальней связи (напр., телефон) на стадии подготовки договора. Однако: обязанности незамедлительного последующего оформления всей преддоговорной информации в письменной форме

4. Правовое последствие :

- Фикция законности: это означает, что если предписанный законом (правильный) «паспорт кредита» полностью заполнен, то имеется законная презумпция, что банк выполнил свои преддоговорные обязанности по предоставлению информации.

V. Обязанность кредитора давать разъяснения (1)

Текст и сфера применения законодательного урегулирования согласно § 491 а, абз. 3 ГК ФРГ (= ст. 5, абз. 6 Директивы ЕС)

Текст § 491 а, абз. 3 ГК ФРГ:

«Заимодатель (кредитор) обязан предоставить заёмщику перед заключением договора о потребительском кредите достаточные пояснения с тем, чтобы заёмщик получил возможность дать оценку тому, соответствует ли договор той цели, которой он должен служить, и его имущественному положению. Для этого при необходимости надлежит дать пояснения по преддоговорной информации согласно абз. 1, по основным признакам предлагаемых заимодателем договоров, а также о специфических для договоров последствиях для заёмщика, включая последствия при просрочке платежа.»

Исключение: не имеется обязанности предоставлять пояснения при предоставленном (§ 504, абз. 2 ГК ФРГ) кредитовании счета и допускаемых овердрафтах (§ 505, абз. 4 ГК ФРГ)

V. Обязанность кредитора давать разъяснения (2)

Содержание: разъяснение включает в свое содержание:

1. преддоговорную информацию (см. раздел IV)
2. основные характеристики предлагаемых типов договоров / продуктов, а именно:
 - основные обязательства по разным видам продуктов,
 - особенности, отличающие данный договор от других договоров (напр., сочетание с инструментами погашения),
 - альтернативы по погашению кредита, существующие при необходимости для заёмщика
3. последствия, возникающие для заёмщика в зависимости от типа договора (в частности финансовые нагрузки, а также другие риски, связанные с типом договора, в первую очередь риски по ответственности)

VI. Проверка кредитоспособности

Новое регулирование в § 18, абз. 2 германского Закона о кредитной системе – имплементация требований законодательства ЕС в ст. 8 Директивы:

Текст § 18, абз. 2 Закона о кредитной системе:

«Кредитные организации перед заключением договора потребительского займа или договора о возмездном предоставлении финансовой помощи проводят проверку кредитоспособности потребителя. Основой этого могут быть сведения, предоставляемые потребителем, и при необходимости справки, которые разрешается использовать для оценки кредитоспособности потребителей, от учреждений, по роду своей деятельности собирающих и хранящих данные о гражданах или вносящие в них изменения с целью предоставления этих данных. При изменении нетто-суммы займа сведения следует привести в новейшее состояние. При существенном повышении нетто-суммы займа кредитоспособность следует проверить заново. Положения о защите личных сведений сохраняют свою силу.»

VII. Обязательные пункты содержания договоров

Большой объем обязательных сведений в договорах

(см. также ст. 10, абз. 2, буквы а) – в) Директивы ЕС о потреб. кредите); необходимо указывать следующее:

- Принцип: сведения, которые должны быть предоставлены заёмщику в рамках преддоговорной информации - см. выше раздел IV. - должны по своему содержанию также указываться в самом договоре потребительского займа

Наряду со сведениями, которые уже должны быть предоставлены в рамках обязанности по преддоговорному информированию, в самом договоре потребительского займа имеются другие, дополнительные обязательные сведения, в частности:

- имя и адрес заёмщика
- компетентный надзорный орган займодателя
- ссылка на то, что заёмщик в любое время имеет право на получение графика платежей
- процедура, которую следует соблюдать при расторжении договора
- все другие условия договора (напр., обеспечение, предоставляемое заёмщиком)

VIII. Право потребителя на отмену договора (1)

1. Содержание: (§ 495 ГК ФРГ / ст. 14 Директивы ЕС)

- Принципиальное право заёмщика на отмену договора в 14-дневный срок в соответствии с нормами права о потребительском кредите
- Право на отмену договора не предусматривает указание причин отмены
- Исключение, важное для практики: отсутствует право на отмену договора в соответствии с нормами права о потребительском кредите, если кредит предоставляется в форме овердрафта

2. Начало срока действия права на отмену договора:

- Не ранее заключения договора потребительского займа
- Только если договор потребительского кредита с заёмщиком содержит все предписанные законом договорные сведения и положения

VIII. Право потребителя на отмену договора (2)

3. Формуляры:

- Европейская Директива по потребительскому кредитованию не содержит предписанных текстов для информирования потребителя о праве на отмену договора
- Немецкий законодатель по этой причине дополнительно разработал стандартные текстовые формы, которые могут использоваться кредитными организациями для того, чтобы информировать потребителя – в зависимости от оформления конкретного случая – о его праве на отмену договора

4. Правовые последствия:

- Если заёмщик не получил разъяснений о своем праве на отмену договора или если разъяснения были неверными, то исчисление срока права на отмену не начинается, а потребитель имеет право на бессрочную отмену.
- Если кредитная организация в Германии использует предписанные немецким законодателем (дополнительно) обязательные текстовые формы, то имеет место законная презумпция о том, что заёмщику его право на отмену договора было разъяснено верно.

IX. Досрочное погашение кредита с твёрдой процентной ставкой и компенсация за досрочное прекращение договора (1)

- ст. 16 Директивы о потреб. кредите/
§ 502 ГК ФРГ -

Договор потребительского займа (необеспеченный залогом недвижимости)

Возможность погашения для потребителя:

- В любое время, без соблюдения срока, также и во время периода твёрдой процентной ставки

Компенсация банку за досрочное автоматическое прекращение договора:

- Только ограниченное возмещение убытков, которые возникают у банка на основании досрочной выплаты займа

- Директивой ЕС о потреб. кредите не учитывается/
§ 490, абз. 2 ГК ФРГ -

Договор займа на приобретение недвижимого имущества (только обеспеченный залогом недвижимости)

- Во время периода твёрдой процентной ставки только при наличии «оправданного интереса» (в частности, при продаже объекта недвижимости)
- Обязанность заёмщика возместить банку все убытки, которые возникают у него на основании досрочной выплаты кредита

IX. Досрочное погашение кредита с твёрдой процентной ставкой и компенсация за досрочное прекращение договора (2)

- ст. 16 Директивы о потреб. кредите/
§ 502 ГК ФРГ -

Договор потребительского займа
(необеспеченный залогом
недвижимости)

- Директивой ЕС о потреб. кредите
не учитывается/
§ 490, абз. 2 ГК ФРГ -

Договор займа на приобретение
недвижимого имущества (только
обеспеченный залогом
недвижимости)

Пределы компенсации за досрочное прекращение договора:

- Ограничения по закону, в том числе:
 - компенсация за досрочное прекращение договора не выплачивается при недостаточности сведений в договоре о сроке действия, правах на расторжение договора или условиях расчета компенсации за досрочное прекращение
 - Ограничения по сумме в зависимости от остатка срока действия кредита (напр., при остатке срока действия договора более 1 года: максимально 1 % от суммы, подлежащей погашению)
- Нет количественных ограничений; заёмщик обязан полностью возместить банку убытки, понесенные банком, т.е. (а) упущенную выгоду (так наз. «утрату процентной маржи») и (б) убытки, возникающие в связи с тем, что банк выплаченную заёмщиком сумму может снова выдать в качестве кредита лишь по меньшей ставке в связи с понизившимся на рынке уровне среднего ссудного процента (так наз. «снижение процентных ставок»)

Большое спасибо за Ваше внимание!