

verbraucherzentrale

Bundesverband

Некоторые аспекты защиты прав потребителей при потребительском кредитовании

Тезисы к докладу Л. Гачке

Москва, 23-24 марта 2009 г.

КТО МЫ?

- Федеральный союз немецких обществ по защите прав потребителей – это негосударственная организация, действующая как головной союз для 41 общества по защите прав потребителей.
- Мы представляем интересы потребителей публично и в отношениях с законодателем, частным сектором и гражданским обществом.
- Наша цель – защита и поддержка потребителей. Мы делаем это путем лоббирования интересов и проведения кампаний на национальном и европейском уровне.

Основные темы

- Договорно-правовая защита в случае возникновения сложностей с погашением долга
- Правовые аспекты защиты информации при выдаче справок о кредитоспособности и кредитной истории

Договорно-правовая защита в случае возникновения проблем с погашением долга

- Порядок действий при частичном исполнении обязательств
- Ущерб вследствие просроченного платежа
- Установление процентной ставки

Порядок действий при частичном исполнении обязательств

- Платежи заемщика, которых недостаточно для погашения всего подлежащего уплате долга, зачисляются:
 - в первую очередь в счет расходов, связанных с судебным преследованием;
 - затем в счет суммы основного долга и
 - в последнюю очередь в счет начисленных процентов.

Оговорки о перерасчете погашенного долга

- Не допускается:
 - Дополнительные оговорки о перерасчете погашенного долга, в соответствии с которыми потребитель обязан до конца года оплачивать проценты по суммам долга, которые он уже погасил.

Ущерб вследствие просроченного платежа 1

- Процентная ставка за просроченный платеж: на 5 процентных пунктов выше учетной ставки (на сегодняшний день 6,62 %)
- В частном случае кредитор может подтвердить больший, а заемщик – меньший ущерб.

Ущерб вследствие просроченного платежа 2

- При просрочке платежа по начисленным процентам
 - Учет на отдельном счете
 - Нет учета на текущем счете вместе с суммой основного долга или иными требованиями кредитора
 - Возмещение ущерба не выше установленной законом процентной ставки (4%)

Установление процентной ставки 1

- Запрет сложных процентов
 - Заранее достигнутое соглашение о том, что на начисленные проценты вновь начисляется процент, является ничтожным
- Проценты по просроченным платежам
 - См. выше

Установление процентной ставки 2

- Корректировка процентов
 - Непомерно высокий процент
 - Норматив: 200 % среднерыночного процента, абсолют 12 % превышения
- Оговорки о валютировании по счетам в дебете:
 - Обязанность платежа по процентам, хотя банк уже получил деньги

Установление процентной ставки 3

- Возврат неиспользованных процентов при истребовании полной суммы займа
 - При «ступенчатом» исчислении процентов
 - Действует в отношении иных затрат, зависящих от срока действия кредитного договора

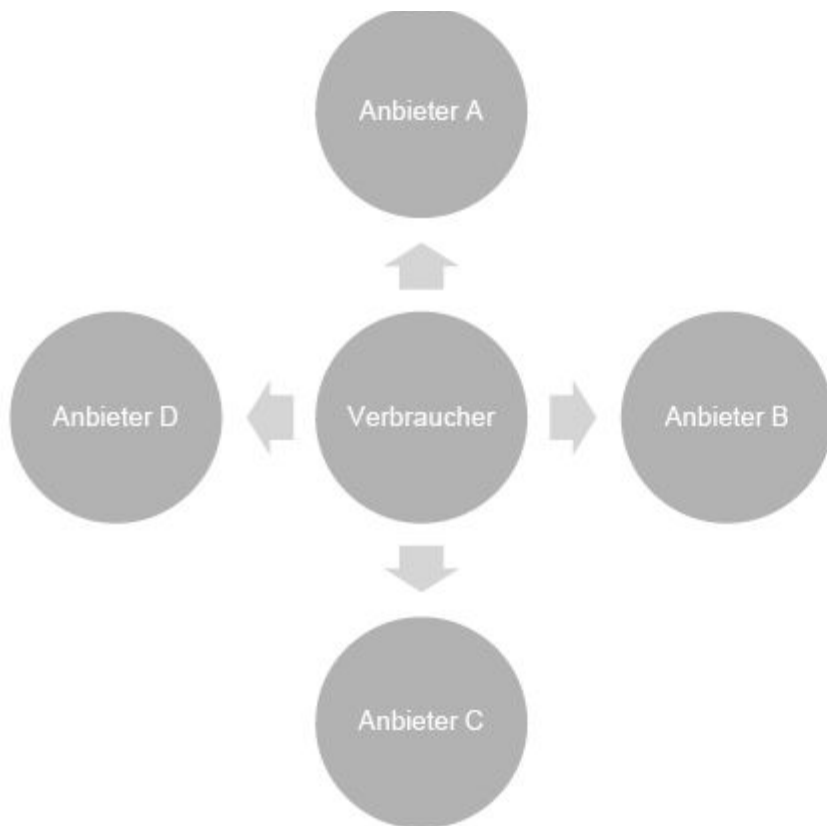
Правовые аспекты защиты информации при выдаче справок о кредитоспособности и кредитной истории

- Решение Федерального конституционного суда Германии от 15.12.1983
 - „Свободное развитие личности при современном уровне обработки данных требует защиты личности от неограниченного получения, сохранения, использования и передачи ее персональных данных.
 - Поэтому, такая защита предусматривается основными правами граждан в соответствии с ст. 2 абз. 1 и ст. 1 абз. 1 Конституции Германии.“

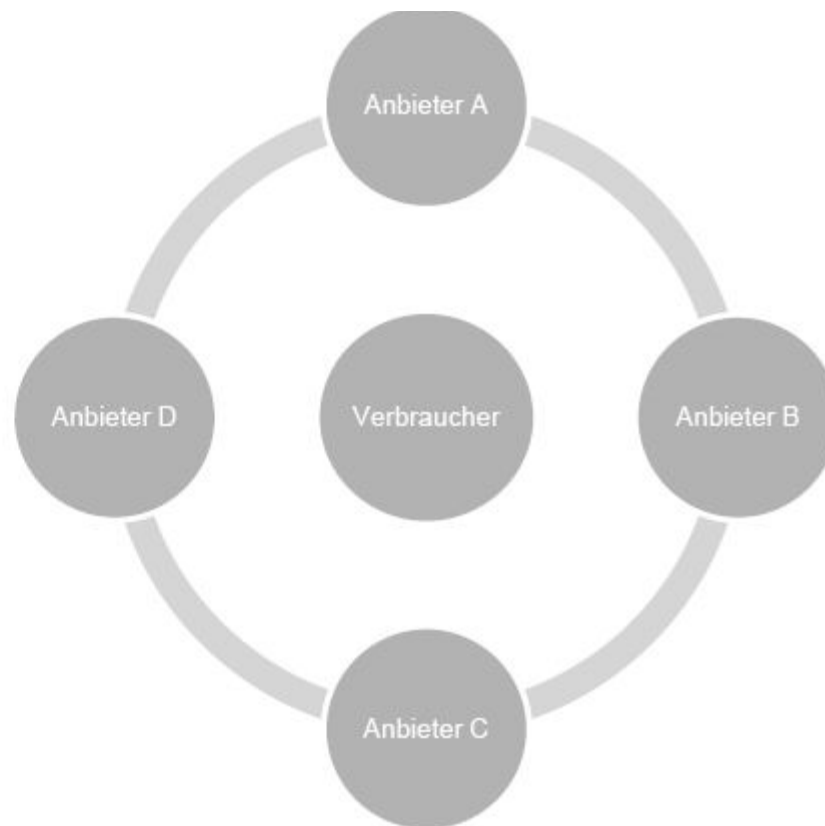
Право на информационное самоопределение

- Ограничение данных и отказ от передачи данных
- Достоверность и полнота данных
- Право на получение справок и внесение исправлений
- Контроль дальнейшей передачи

Потребитель – поставщик в непосредственном контакте



Общий образ действий при оценке потребителя поставщиками



Поставщик услуги

- SCHUFA Holding AG,
- INFORMA Unternehmensberatung GmbH,
- CEG Creditreform Consumer GmbH,
- Bürgel Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG

Проблемы потребителей

- Заявленные и полученные через справочную систему данные
- Получение справок и исправление
- Скоринг (категоризация заемщиков)

Заявленные данные

- Позитивные данные
 - Передача только с согласия клиента
- Негативные данные
 - Передача вне зависимости от согласия клиента
 - проблема: мягкие негативные характеристики

Позитивные данные

- Данные о личности
- Данные о договорных отношениях
 - Заявка на счет/кредит
 - Открытие счета / предоставление кредита
 - Заключение договора на условиях договора
- Стороны договора

Негативные данные

- Жесткие негативные данные
 - Принудительное исполнение на основании решения суда или исполнительной надписи нотариуса
 - Информация о заявлениях, равносильных сделанным под присягой
 - Начало конкурсного производства в отношении имущества
- Мягкие негативные данные
 - Наличие требований по просрочке, которые просрочены, а также по которым существует напоминание об оплате долга и которые не оспорены заемщиком
 - Подача иска

Запрещенное сохранение данных

- Запрещено сохранять данные о:
 - Профессии, семейном положении, доходах и имуществе
 - Информацию о работодателе

Готовность предоставлять справочную информацию

- **Schufa:**

- Бесплатное ознакомление с данными в сервис-центрах
- Получение распечатки возможно при возмещении расходов на составление и печать на сумму 7,60 € *(однако обязательна свобода вознаграждения)*
- meineSchufa.de – получение справок в режиме on-line, но сервис является платным
- Разнообразная информация для потребителей

Scoring

- Scoring – один из многих эффективных инструментов оценки кредитоспособности потребителя
- Напряженность: информационное самоопределение и частная автономия
- Необходимо взвешивать противоположные интересы

Риски потребителя

- Недостоверная база данных
- Недопустимые данные
- Автоматизации предоставления кредита
- Сопоставимость условий
- Распространение скоринга на иные отрасли

Недостоверная база данных

- Недостоверная информация используется при проверке кредитоспособности
- Относящиеся к кредиту, недискриминационные персональные факторы
- Ошибочные решения вследствие неправильных выводов на основе предоставленных данных
 - Доля удачных сделок примерно 70%

Предпосылки невозврата кредитов

- Частые причины:
 - потеря работы,
 - развод,
 - потеря самостоятельности,
 - болезнь
- Плохо поддаются учету
- Зачастую отдельно могут быть покрыты страховкой

Не релевантные данные

- Недостаток достоверных позитивных данных ведет к сбору дополнительной информации, которая не относится к кредитоспособности.
 - место жительства
 - происхождение по национальному признаку
- Применение таких данных действует дискриминационно в отношении:
 - отдельных районов города
 - отдельных групп населения.

Scoring как „автоматизированное индивидуальное решение“

- Объективизация решения о предоставлении кредита?
- Отход от индивидуального метода рассмотрения
- Scoring может выполнять только вспомогательную функцию
- Scoring нужно использовать в смысле ответственной выдачи кредитов

Сопоставимость предложений 1

- До настоящего момента: возможно с помощью эффективной годовой процентной ставки
- Исследование FINANZtest
 - Фокус-группа получает в различных филиалах одного и того же банка различные предложения по процентной ставке

Сопоставимость предложений 2

- Множество различных процентных ставок ранжируется в соответствии с абстрактными классами риска
- Получение индивидуального предложения с предоставлением очень многих чрезвычайно конфиденциальных данных в отношении финансового положения с большими временными затратами

Расширение скоринга на иные отрасли

- Рейтинг, полученный по результатам скоринга – параметр для выдачи кредита (расширенное понятие кредита - Schufa).
- Массивное воздействие на все социально-экономические отношения конкретного потребителя

Прозрачность методики скоринга

- Обязанность предоставления информации со стороны поставщика услуги
 - Информирование потребителя в автоматическом режиме о его рейтинге, его расчете и влиянии на решение кредитного института
 - а также извещение о передаче информации о присвоенном рейтинге