

**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

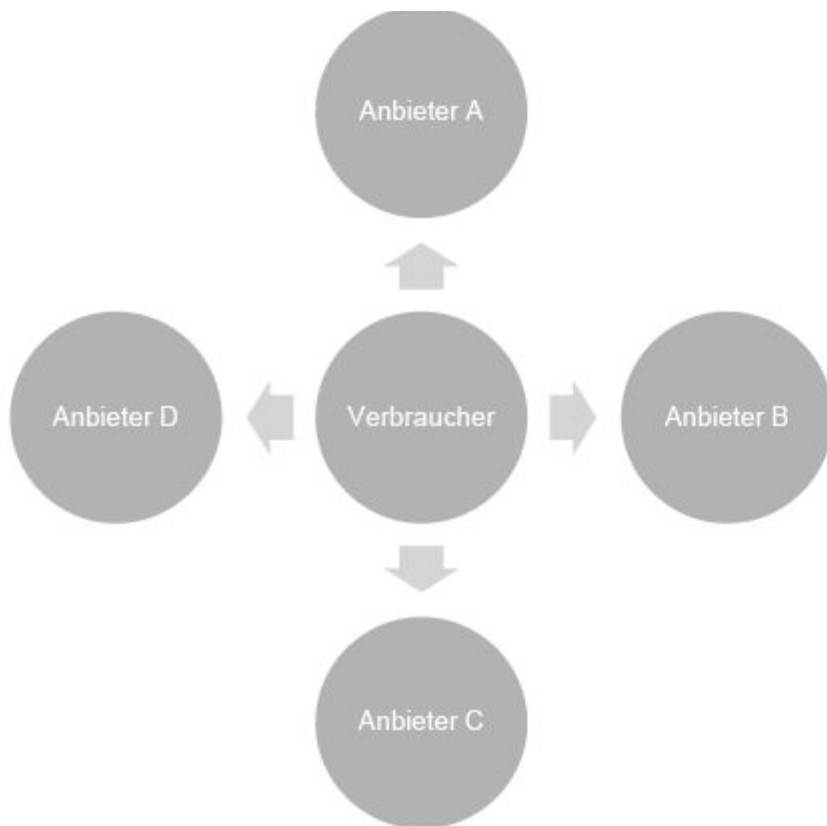
# Правовые аспекты защиты информации при выдаче справок о кредитоспособности и кредитной истории

- 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.“

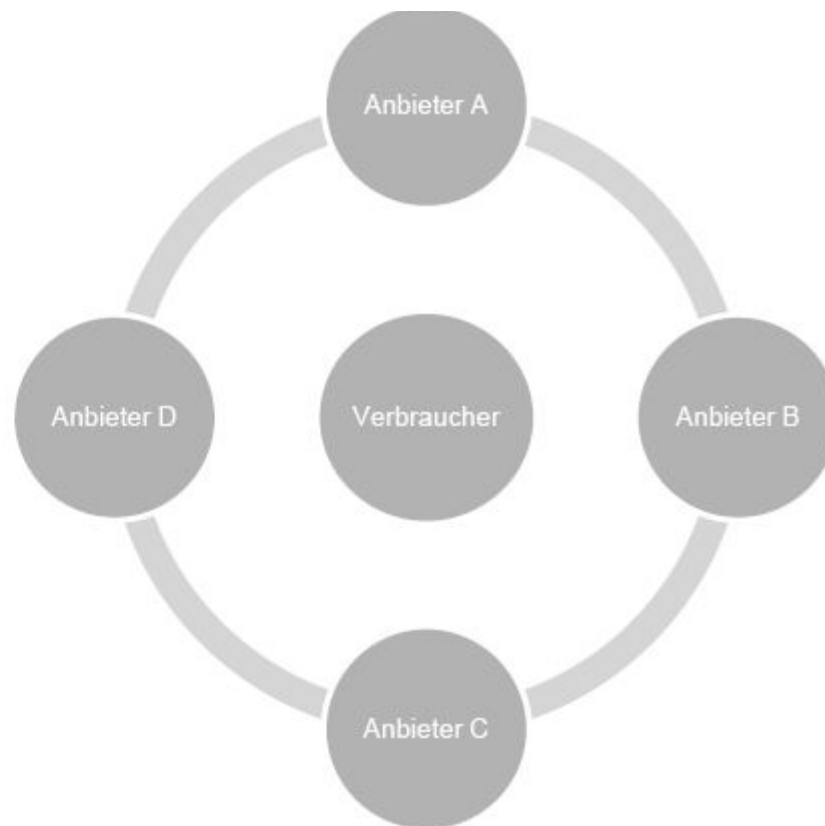
# Право на информационное самоопределение

- 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](http://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