



LIETUVOS BANKO FINANSŲ RINKOS PRIEŽIŪROS TARNYBA

Adresatams pagal sąrašą

Nr.

DĖL TINKAMO TEISĖS AKTŲ LAIKYMO SI SUDARANT VARTOJIMO KREDITO SUTARTIS

Atsižvelgiant į šių dienų aktualijas, šiuo raštu siekiama atkreipti vartojimo kredito davėjų dėmesį į būtinybę laikytis visų teisės aktų reikalavimų sudarant vartojimo kredito sutartis, kad būtų apsaugotos vartotojų teisės ir interesai bei išvengta neteisėto pasinaudojimo asmens duomenimis.

Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymo, kuris reguliuoja vartojimo kredito sutarčių sudarymą, 10 straipsnyje nustatyta, kad vartojimo kredito sutartis gali būti sudaroma nuotoliniu būdu su vartojimo kredito gavėju, jeigu vartojimo kredito davėjas įsitikina tokia vartojimo kredito gavėjo valia. Vartojimo kredito sutartis gali būti sudaroma nuotoliniu būdu su vartojimo kredito gavėju, kuris nėra vartojimo kredito davėjas, į kurį jis kreipiasi dėl vartojimo kredito sutarties sudarymo, klientas, tik įstatymų nustatyta tvarka nustačius to vartojimo kredito gavėjo tapatybę. Jeigu vartojimo kredito gavėjo tapatybė nenustatyta įstatymų nustatyta tvarka, vartojimo kredito sutartis negali būti sudaroma nuotoliniu būdu.

Atkreiptinas dėmesys, kad kliento tapatybės nustatymo reikalavimai įtvirtinti Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme (toliau – PPTFPĮ). Finansų įstaigos, įskaitant kredito davėjus, nustatant kliento tapatybę jam fiziškai nedalyvaujant, privalo užtikrinti, kad būtų laikomasi PPTFPĮ nustatytų reikalavimų. Be kita ko, kliento tapatybė gali būti nustatyta klientui fiziškai nedalyvaujant tik PPTFPĮ 11 straipsnio 1 dalies 1-5 punktuose nurodytais atvejais ir laikantis PPTFPĮ 11 straipsnyje įtvirtintų reikalavimų dėl kliento tapatybės nustatymo jam fiziškai nedalyvaujant.

Lietuvos Respublikos vartotojų teisių apsaugos įstatymo 38 straipsnyje nustatytas draudimas teikti finansines paslaugas vartotojui be jo sutikimo, jeigu už jas reikalaujama mokėti. Vartotojas, kuriam buvo suteiktos finansinės paslaugos be jo sutikimo, gali naudotis tomis paslaugomis savo nuožiūra neatlygintinai. Šiuo atveju vartotojas atleidžiamas nuo bet kokios su paslaugų naudojimu susijusios atsakomybės.

Taip pat primename, kad vadovaujantis Vartojimo kredito įstatymo 21¹ straipsnio 6 dalimi, vartojimo kredito davėjams ir vartojimo kredito tarpininkams draudžiama sudaryti vartojimo kredito sutartį su įrašytu į Asmenų, dėl kurių yra pateikti prašymai neleisti jiems sudaryti vartojimo kredito sutarčių, sąrašą (toliau – Sąrašas) asmeniu. Patikra, ar asmuo nėra įrašytas į Sąrašą, atliekama sprendimo dėl vartojimo kredito suteikimo priėmimo momentu. Vartojimo kredito sutartis, sudaryta su į Sąrašą įrašytu asmeniu, laikoma negaliojančia.

Lietuvos bankas prašo Jūsų imtis visų reikiamų priemonių, siekiant užtikrinti, kad vartojimo kredito sutartys būtų sudaromos laikantis pirmiau nurodytų teisės aktų reikalavimų, tokiu būdu apsaugant vartotojų teises ir interesus bei išvengiant neteisėto pasinaudojimo asmens duomenimis.

Taip pat, atsižvelgiant į susiklosčiusią situaciją, pagal galimybes prašome užtikrinti, kad dažnesnis galimas vartotojų užklausų skaičius dėl kreditų gavimo, neįtakotų jo kredito istorijos bei kreditingumo vertinimo rezultatų ateityje.