



TARBIJAKAITSE JA
TEHNILISE JÄRELEVALVE
AMET

TTJA - tarbijakrediidi väljakutsed

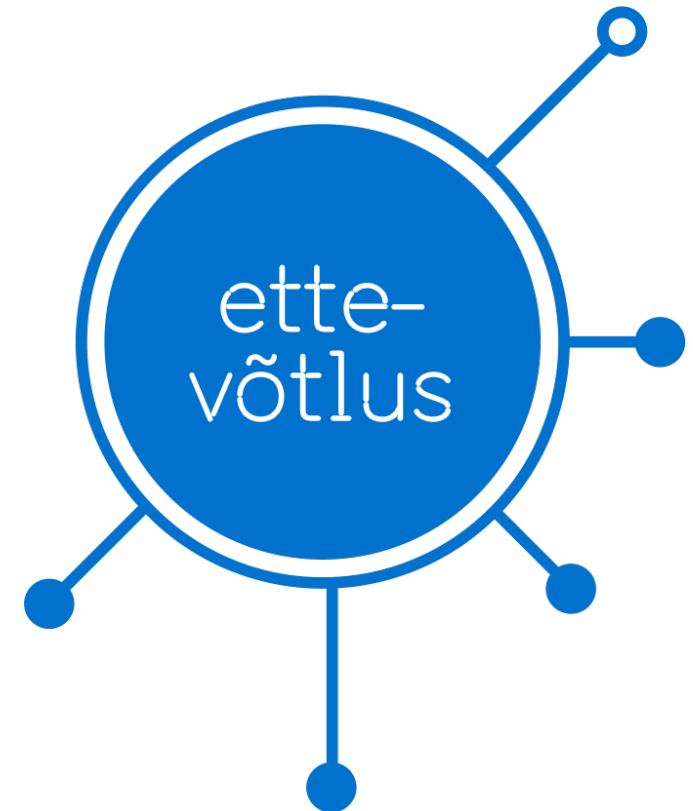
Merike Koppel



Mida me teeme

- juhendid
- nõustamine
- järelevalveprojektid
- ettevõttepõhine järelevalve
- TVK: 2025.a on TVKsse esitatud 31 avaldust seoses finantsteenustega, 2024.a. 66 avaldust.

vihjed on võimalik saata info@ttja.ee



Järelevalve

Otseturustus (peamiselt SMSid või e- kirjad)

- Krediidiandjad saadavad tarbijatele keelatud viisil laenupakkumisi.

Näide : kasutatakse ära päevakajalist sündmust, milleks on nt jõulud või jaanipäev, mille raames tehakse „paremaid“ laenupakkumisi (agressiivne kauplemisvõte).



Kas jõulumeeleolu on juba südames? ❤️

Tuletame Suile meelde, et jõulud on andmise ja jagamise aeg 🌟 Koos [redacted]-ga saad oma lähedasi üllatada parimate kingitustega!

Kõige parem kingitus on enda aja kinkimine - veeda perega koos lõbusalt aega, vii kaaslane suurepärasele õhtusöögile või korralda pisike jõulustumine parimate sõpradega.

[redacted] on Sinu jaoks alati olemas!

Kanna kuni **4000€** oma pangakontole juba täna!

Aktiveeri lepingutasuta

krediidiliin 1 minutiga

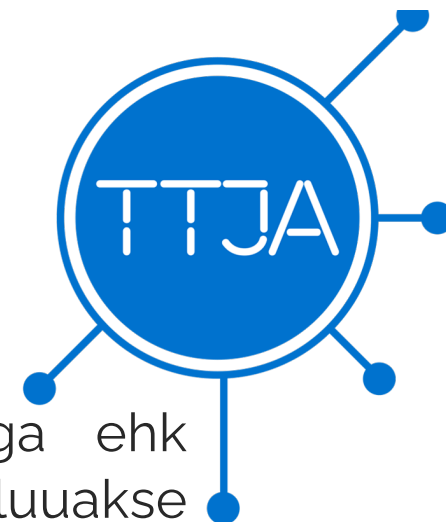
Järelevalve

Järelmaks

Erinevad probleemid seoses eksitava kauplemisvõttega ehk tarbijale avaldatakse järelmaksu kohta valeinfot või luuakse ebaõige ettekujutus krediidi saamise osas.

Näide 1: Tarbija soovib kaupluses osta toodet järelmaksuga.

Järelmaksu võimaluse juures on avaldatud info „fikseeritud intress 10%“, kuid kui tarbija suunatakse veebipoest krediidiandja veebikeskkonda lepingut sõlmima, siis on intressiks hoopis 20%.



Järelevalve

Järelmaks

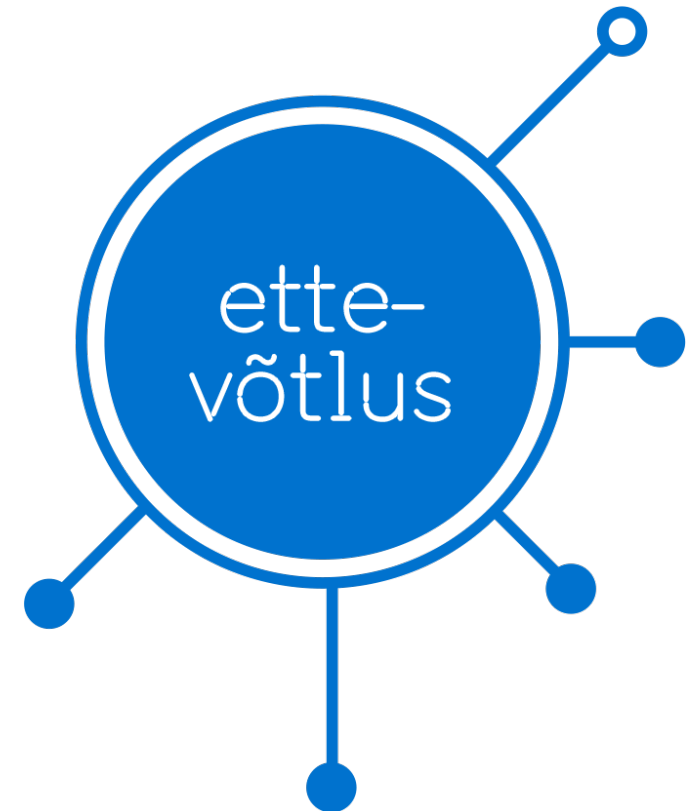
Näide 2: Tarbija soovib toote ostmiseks kasutada „osta kohe, maksa hiljem“ (BNPL) makseviisi, millega ei lisandu ühtegi lisatasu.

Kui tarbija veebipoest krediidiandja veebikeskkonda suunatakse, siis vahetab krediidiandja BNPL makseviisi hoopis tasulise järelmaksu peale ilma tarbijale sellekohast teavitust kuvamata.



Finantsteenuse Google Adside järelevalve projekt

- Aprill - mai 2024
- Google Adsina avalikustatud finantsteenuste (sh tarbijakrediidi) reklaamid
- 171 finantsteenuse reklaami
- 112 reklaami rikkumises
- Jv menetlusi 22 e/v suhtes, kellest 1le ettekirjutus ja 3le sunniraha

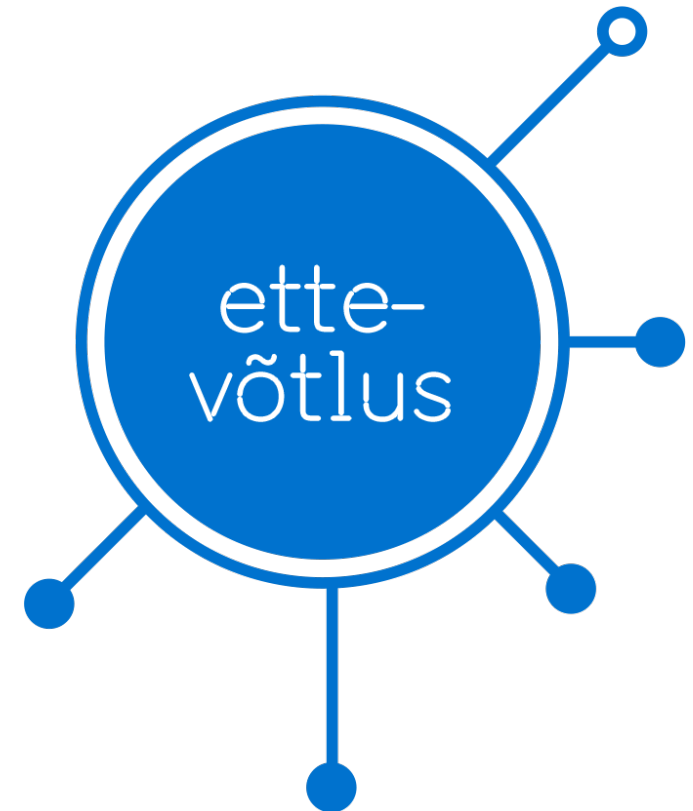


Finantsteenuse Google Adside järelevalve projekt

Tüüpilised rikkumised:

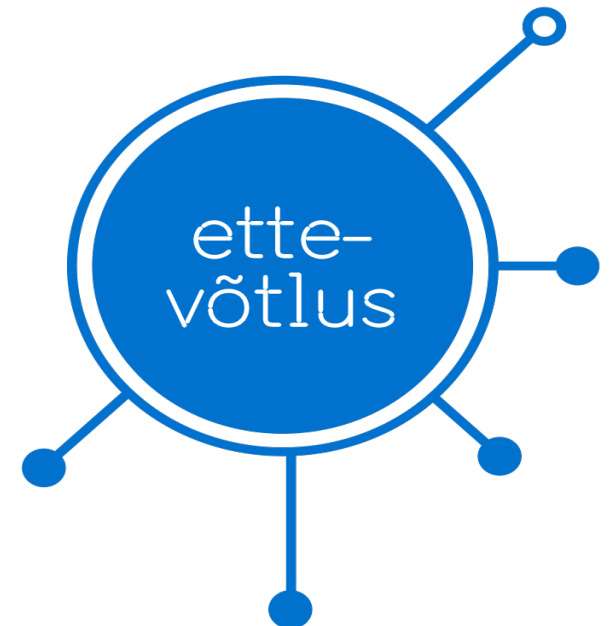
- ei sisaldanud kohustuslikku üleskutset tutvuda finantsteenuse tingimustega ning vajaduse korral konsulteerida asjatundjaga (RekS § 29 lg 2).
- Tarbijakrediidist teavitavas reklaamis ei olnud esitatud kohustuslikku tüüpnaidet (RekS § 29 lg 31)
- samas oli esitatud teavet, mida tarbijakrediidist teavitavas reklaamis esitada ei tohi (RekS § 29 lg 3), nt laused:

„Pank ütles ei? Meie ütleme Hei.“; „Raha Sinu kontole 15 minutiga.“;



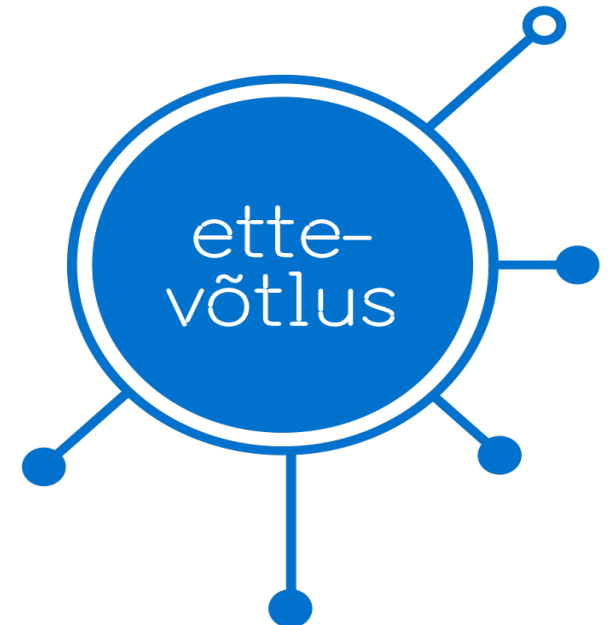
Finantsteenuse reklaami osutajate pisteline kontroll

- 2024 aasta lõpus vaadati üle Meta ja Google Ads platvormidel avalikustatud reklaamid + TTJA-le laekunud vihjed.
- TTJA viis läbi 7 järelevalvemenetlust, kellest kahele ettevõtjale tehti ettekirjutus ja ühele ettevõtjale määrati sunniraha.



Lepingueelse teabe projekt

- 2024 pöördus TTJA kõigi hetkel tegutsevate Eesti krediidiandjate ja asutuste poole sh erandi alusel tegutsevad ning filiaalid.
- Pöördumine edastatud kokku: 70
- Dokumentide esitamise kohustamise ettekirjutusi: 4
- Selle ettekirjutuse täitmata jätmise pärast koostatud sunnirahanõudeid: 2, millest täitmisele pööratud 1.
- Hetkel menetluses: 61



Lepingueelse teabe projekt

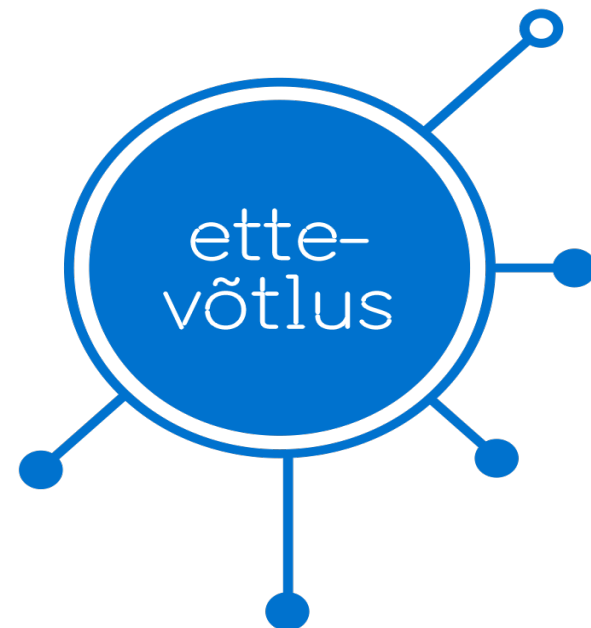
- Kontroll jätkub 2025. Kuigi üldjoontes tundub üldtingimustega hästi olevat, siis on ikka mõningaid krediidiandjaid, kes teabelehte ise muudavad. On nii ebamääraseid protsente, näiteks :

3. Krediidiga seotud kulud

Intressimäär aastas või vajaduse korral erinevad
tarbijakrediidilepingus kohaldatavad intressimäärad

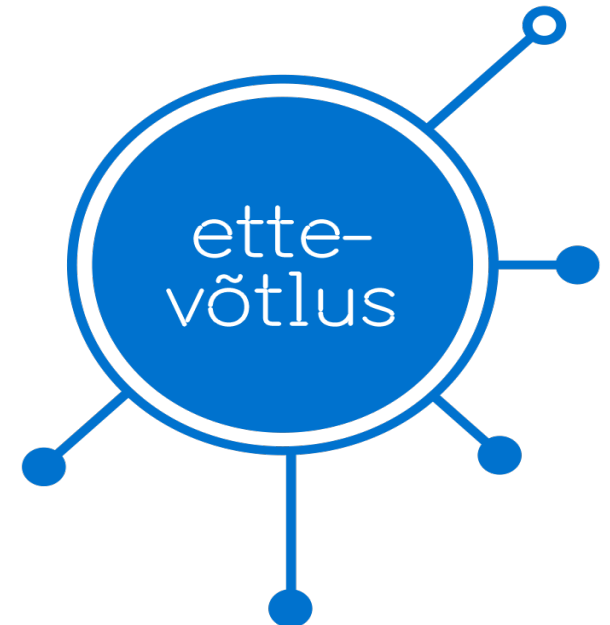
- Intressimäär järelmaksu summal 5,90% aastas
- Intressimäär tagastamata järelmaksu summal on 10,55% aastas (s.o 0,0293% päevas)

- kui ka tarbija kahjuks „unustatakse“ taganemisoigust teabelehes mainida.



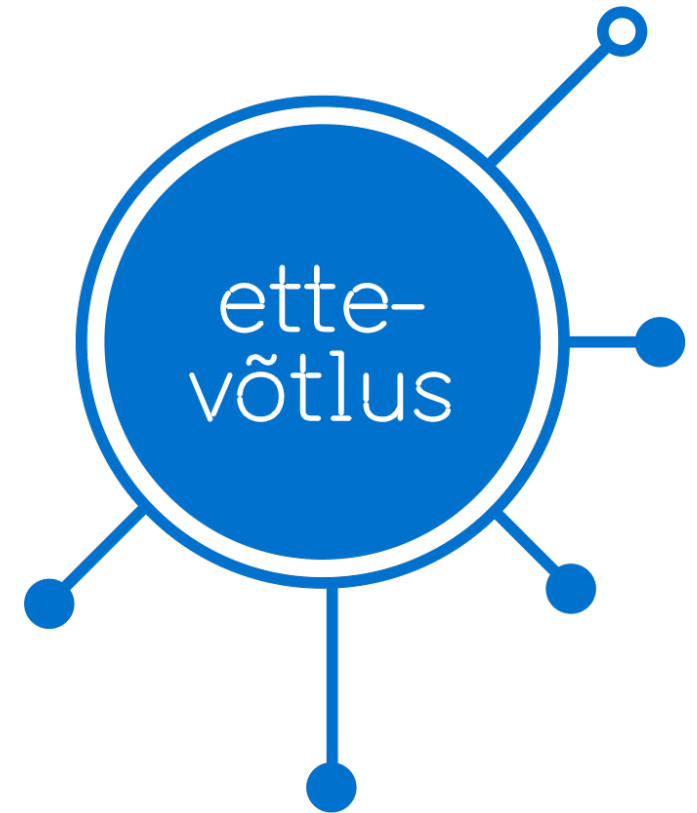
FB laenugruppide projekt

- Eesmärk kaardistada keelatud krediidi andmise tegevuse ulatus FB gruppides ning pöörduda tarbijate poole, et selgitada tegevusloata tegutsejatelt krediidi võtmise ohtusid.
- Hetkel pooleli. Tuvastatud 12 gruppi, millest 3 tegevus bottide poolt ja sisu pole.
- Kinnistesse gruppidesse (4) ligipääsu ei saanud, avalikes gruppides on tegevus vähene.



Kokkuvõte, murekohad ja vastus pealkirjale

- prioriteetide seadmine
- ressursi jagamine
- õigusloomesse panustamine
- juhendid, koolitused, infoartiklid





**Aitäh!
Koos loome
ohutuma ja
õiglasema Eesti!**



TARBIJAKAITSE JA
TEHNILISE JÄRELEVALVE
AMET

