**Lisa 4**

**Krediidi kulukuse määraga seotud rikkumiste tagajärjed**

1. Kui krediidi kulukuse määr on krediidilepingus märgitud tegelikust madalamana ehk arvesse ei ole võetud kõik kulud, siis VÕS § 408 lg. 9 alusel alaneb krediidilepingus kokkulepitud intressimäär protsendimäära võrra, mille võrra krediidi kulukuse määr on avaldatud tegelikust madalamana. Kui krediidiasutused arvutaks krediidi kulukuse määrad üksiktehingute puhul teenustasudeta, oleks selline negatiivne tagajärg praktiliselt kõikide laenude puhul tõenäoline.
2. Krediidi kulukuse määra ülempiiri järgimata jätmine on juriidilise isiku puhul TKS § 72 alusel karistatav trahvimääraga kuni 400 000 eurot.
3. Võlaõigusseaduse § 4062 kohaselt toob krediidi kulukuse ülempiiri rikkumine krediidi andmise ajal kaasa tehingu tühisuse. Seadusandja on määratlenud krediidi andmise aega järgnevalt: „Krediidi kulukuse määra vastavust seaduses sätestatud ülempiirile tuleb kontrollida krediidi andmise aja seisuga. Krediidi andmise aja all on eelnõus mõeldud tarbijakrediidilepingu sõlmimise aega, teisisõnu seda ajahetke, mil esitatud pakkumusele on antud nõustumus VÕSi § 9 tähenduses“ (Lisa 2, lk. 11). Samuti on VÕS § 403 lg 21 alusel kehtestatud, millistel juhtudel tuleb täita VÕS 22. peatüki 2. jaos sätestatud nõuded varem sõlmitud tarbijakrediidilepingute osas. VÕS § 403 lg 21 järgi kohaldatakse VÕS 22. peatüki 2. jaos sätestatut varem sõlmitud tarbijakrediidilepingu muutmise kokkuleppele, millega kaasneb maksetähtaja tasuline edasilükkamine või täiendavate tasude maksmine. Seega juhul, kui ei sõlmita varem sõlmitud tarbijakrediidilepingu muutmise kokkulepet, millega kaasneb maksetähtaja tasuline edasilükkamine või täiendavate tasude maksmine, siis ei kaasne kohustust täita lepingu kehtivuse ajal uuesti lepingueelselt või lepingu sõlmimise ajal täitmisele kuulunud nõudeid, sh kohustust arvutada krediidi kulukuse määra uuesti.
4. Teenuse hinna kohta teabe avaldamine on käsitatav tarbijakaitse seaduse (TKS) mõistes kauplemisvõttena. Ebaausa kauplemisvõtte kasutamine on keelatud ja ebaausaks loetakse eelkõige tarbijat eksitav kauplemisvõte. Tarbija eksitamisega võib olla tegemist juhul, kui tarbijale esitatakse ebaõiget teavet hinna, selle arvutamise aluste või hinnaeelise olemasolu kohta, hinnateabe esitusviis petab või tõenäoliselt petab keskmist tarbijat või kui jäetakse hinnateave õigeaegselt avaldamata ja kõigil nimetatud juhtudel teeb või tõenäoliselt teeb keskmine tarbija tehinguotsuse, mida ta muul juhul ei oleks teinud. Samuti käsitleb TKS hinna või hinna kujunemise aluste kohta ebaõige info kuvamist eksitavaks kauplemisvõtteks. Mõlema nimetatud võtte kasutamine on karistatav rahatrahviga.