

TARBIJAVAIIDLUSTE KOMISJONI OTSUS

Asja number 19-1/25-00592
Otsuse kuupäev 16.05.2025
Komisjoni koosseis Meelis Pirn

Tarbija
Kaupleja Primero Finance OÜ (12401448)

Tarbija nõue Laenu põhiosa maksete ja intresside tagasiulatuv ümberarvutamine

Resolutsioon:

1. Jätta tarbija avaldus rahuldamata.
2. Kui vaidlevad pooled otsusega ei nõustu, on neil õigus pöörduda sama vaidluse läbivaatamiseks maakohtusse.

Asjaolud:

Tarbija ja kaupleja vahel on 26.08.2023 sõlmitud Laenu- ja tagatisomandamise leping nr L16082023/0317, mille kohaselt kaupleja andis ja tarbija sai laenu summas 5390 eurot. Laenu tagatiseks on sõiduk VOLVO S40, mis kuni laenulepingu sõlmimiseni kuulus tarbijale. Koos laenulepingu sõlmimisega sõlmisid pooled tagatislepingu, millega tarbija loovutas omandiõiguse sõiduki suhtes laenuandjale; tarbijale jäi sõiduki kasutamise õigus. Vastavalt tagatislepingule kohustus laenuandja loovutama sõiduki tagasi tarbijale, kui kõik laenulepingust tulenevad kohustused on täidetud.

Tarbija tasus laenumakseid maksegraafikus ettenähtust suuremas summas ja eeldas, et selle võrra vähendab laenuandja jooksvalt tema laenu põhiosa jääki. Laenuandja käsitas enammakstud summasid ettemaksetena ja põhiosa jääki ei vähendanud. Laenuandja pakkus tarbijale võimalust sõlmida laenulepingu lisa, mille kohaselt väheneks enammakstu arvel tema laenu põhiosa jääk. Tarbija keeldus lepingu lisa sõlmimisest, sest tema arvutuste kohaselt on erinevus laenu põhiosa jäägi suuruses.

Tarbija leiab ka, et antud juhul ei saa lähtuda laenulepingutele kehtivast õiguslikust regulatsioonist, sest olemuselt on tegemist liisingulepinguga.

Kaupleja seisukoht:

Lepingu kohaselt on laenusaja igal ajal õigus laen või osa sellest ennetähtaegselt tagastada, teatades sellest Laenuandjale vähemalt 3 tööpäeva ette kirjalikus või kirjalikku taasesitamist

võimaldavas vormis avalduse esitamisega, millel on kajastatud lepingu number, laenu ennetähtaegse tagasimakse päev ja tagastatav laenu põhiosa summa. Tarbija ei ole kordagi eelnimetatud teavitust esitanud. Juhul, kui eelnimetatud tahteavaldust ei esitata, siis loetakse ennetähtaegselt tasutud summad ettemaksuks.

Avaldaja on ilma ette teavitamata teinud suvalisel ajal suvalises summas makseid ja teinud ühepoolset arvutuse, kui palju ja millal ta veel tasuma peab. Avaldaja on esitanud enda pangakonto väljavõtte, millest selgub, et avaldaja on ülekandeid tehes kirjutanud ülekande selgitusse, mis summa ta tasub ja millise kohustuse katteks. Primero Finance OÜ ei ole kohustatud ükshaaval üle lugema kõiki ülekannete selgitusi. Selline kohustus ei tulene lepingust ega seadusest ega ole ka mõistlik. Kaupleja osundab Võlaõigusseaduse (VÕS) § 404 lõikele 2 punktile 8 ja teiste laenuandjate laenulepingutes sisalduvale analoogselle nõudele teatada laenusumma jäägi või selle osamakse tasumise soovist laenuandjale ette.

Komisjoni põhjendus:

Kõigepealt võtab komisjon seisukoha selle suhtes, millised lepingud on poolte vahel sõlmitud. Poolte vahel on sõlmitud laenuleping, mis sisaldab kokkulepet tagatise (sõiduki VOLVO S40) osas. Sõiduk, mis kuni laenulepingu sõlmimiseni kuulus tarbijale, loovutatakse laenuandjale ja laenusaaajale jääb selle kasutamise õigus (otsene valdus). Laenulepingust tulenevate kohustuste täitmisel on laenuandja kohustatud loovutama sõiduki tagasi laenusaaajale. Komisjon leiab, et kõnealust lepingut ei saa käsitleda liisingulepinguna. VÕS § 361 kohaselt on liisinguleping leping, millega liisinguandja kohustub omandama liisinguvõtja poolt määratud müüjalt teatud eseme (liisinguese) ja andma selle liisinguvõtja kasutusse, liisinguvõtja kohustub aga maksma liisinguese kasutamise eest tasu. Laenulepinguga kohustub VÕS § 396 lg 1 kohaselt üks isik (laenuandja) andma teisele isikule (laenusaaaja) rahasumma või asendatava asja (laen), laenusaaaja aga kohustub tagasi maksma sama rahasumma või tagastama sama liiki asja samas koguses ja sama kvaliteediga. Käesoleval juhul on tegemist laenulepinguga, mille tagatiseks on sõiduk VOLVO S40. Asjaolu tõttu, et sõiduki omanikuks on kuni laenulepingust tulenevate kohustuste täitmiseni laenuandja, ei muuda lepingut liisingulepinguks.

VÕS § 404 lg 2 p 8 kohaselt peab tarbijakrediitilepingus olema mh märgitud krediidi ennetähtaegse tagastamise õigus ja krediidi ennetähtaegse tagastamise kord. Poolte vahel sõlmitud lepingu punktis 4.4 on sätestatud, et laenusaajal on igal ajal õigus laen või osa sellest ennetähtaegselt tagastada, teatades sellest laenuandjale vähemalt 3 (kolm) tööpäeva ette kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis (mh e-kirja teel) avalduse esitamisega, millel on kajastatud lepingu number, laenu ennetähtaegse tagastamise päev ja põhiosa summa. Seega on laenuandja poolt täidetud VÕS § 404 lg 2 p 8 sätestatud nõue. Komisjon leiab, et nimetatud lepingupunkt on saanud lepingu osaks, tegemist ei ole tühise tüüptingimusega. Komisjon leiab ka, et selline regulatsioon on eluliselt vajalik olukorras, kus tegemist on laenuandjaga, kelle puhul laenu andmine on majandustegevuseks ja kel seetõttu on väga palju laenulepinguid.

Eeltoodust tulenevalt jätab komisjon tarbija nõude rahuldamata. Tarbijal on võimalik sõlmida kauplejaga laenulepingu lisa, milles fikseeritakse ära laenu põhiosa jääk, nagu kaupleja on pakkunud.

TKS § 60 lg 2 järgi kui pooled komisjoni otsusega ei nõustu ja seda ei järgi võivad nad pöörduda sama vaidluse läbivaatamiseks maakohtusse.

Meelis Pirn

/allkirjastatud digitaalselt/