

Asia: VM119:00/2018

Selvitys keinoista ehkäistä kotitalouksien velkaantumista

Lausunnonantajan lausunto

Yleiset huomiot mietinnöstä

Lausunto koskien aihetta: "Selvitys keinoista ehkäistä kotitalouksien velkaantumista"

Lausuntopyynnön diaarinumero: VM119:00/2018

Lausunnon antaja: Piksu Oy (LY-tunnus 2250876-1) / Kai Nyman

Työryhmän ehdotus:

Työryhmä ehdottaa selvityksessään että lakiin että lakiin lisättäisiin enimmäisvelkasuhdetta koskeva rajoitus joka olisi 4,5 kertainen suhteessa vuosituloihin.

Enimmäisvelkasuhdetta laskettaessa otetaan huomioon kaikki asiakkaan luotot sekä asiakkaan asunto-omaisuuden osalle tuleva osuus asuntoyhteisön veloista.

Vuosituloina otetaan huomioon asiakkaan viimeksi päättyneen kalenterivuoden aikana saamat ansiotulot, etuudet sekä pysyvät ja säännölliset pääomatulot bruttomääräisinä.

Muutosehdotus:

Enimmäisvelkasuhdetta laskettaessa tulee asiakkaan bruttotulojen ohella huomioida myös hänen kokonaisvarallisuutensa. Velkaa pitää voida olla ja ottaa kohtuullinen osuus (esim. 25...40%) suhteessa kokonaisvarallisuuteen siinäkin tapauksessa että asiakkaalla ei ole ollut säännöllisiä tuloja tai jos asiakas on esimerkiksi joutunut työttömäksi.

Perustelut:

Omissa nimissään liiketoimintaa harjoittavalla pitää olla oikeus kohtuulliseen velan ottamiseen. Liiketoiminnalla on riskinsä. Liiketoiminnan tulot voivat olla epäsäännöllisiä ja vaatimattomia, mutta on silti paikallaan että tätä liiketoimintaa varten voi ottaa velkaa esimerkiksi tuo mainittu 25...40% kokonaisvarallisuudesta.

Monet harjoittavat omissa nimissään asuntosijoittamista. Joskus tuota velkaa ottaa ilman sijoittajan suostumusta hänen puolestaan taloyhtiö. Tässä liiketoiminnassa täytyy hyväksyä että liiketoimintaa harjoittavalla on kohtuullinen määrä esimerkiksi asunto-osaakeyhtiön hänen puolestaan ottaamaa putkiremonttivelkaa ja myös muuta velkaa.

Osakesijoittamisen tuotot voivat nekin olla epäsäännöllisiä. Bruttosijoitustuotot voivat olla hyvin pieniä jos sijoituskohde ei jonain vuonna maksa osinkoa tai jos sijoittaja katsoo parhaimmaksi pitää omaisuutensa jonain vuonna käteisenä. Tätä liiketoimintaa varten pitää väliin tulevista huonoista vuosista huolimatta olla mahdollista ottaa velkaa esimerkiksi tuo 25...40% kokonaisvarallisuudesta.

Huomiot keskeisistä ehdotuksista

-

1. Laki luottolaitostoinnasta annetun lain muuttamisesta

-

2. Laki Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

-

3. Laki Finanssivalvonnan valvontamaksusta annetun lain 6 §:n muuttamisesta

-

4. Laki eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä

-

5. Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain 5 luvun 1 §:n ja 7 luvun 1 §:n muuttamisesta

-

6. Laki kuluttajansuojalain muuttamisesta

-

Oikeusministeriön asetus kuluttajan luottokelpoisuuden arvioinnissa käytettävistä oletuksista

-

Nyman Kai
Piksu Oy