

Asia: VN/10675/2019

Lausuntopyyntö eräitä makrovakauden valvontavälineitä koskevasta luonnoksesta hallituksen esitykseksi

Lausunnonantajan lausunto

Yleiset huomiot esityksestä ja ehdotetusta aikataulusta

Saldo Finance Oyj kiittää mahdollisuudesta lausua ja osallistua hallituksen esityksen luonnoksessa ehdotettujen keinojen suunnitteluun tavoitteena ehkäistä yleisesti liiallista velkaantumista sekä erityisesti virtaviivaistaa lainsäädäntöä ja valvontaa luotonmyöntöön ja luotonvälittämiseen liittyen.

1. Laki luottolaitostoiminnasta annetun lain muuttamisesta

Kuluttajaluototusta tarjoavien luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnin ja valvonnan siirto aluehallintovirastolta Finanssivalvonnalle on mielestämme oikeansuuntainen kehitysaskel, koska Finanssivalvonnalla on yleisellä tasolla laajempi osaaminen rahoitusmarkkinoista ja luottolaitoksiin liittyvästä liiketoiminnasta ja säätelystä. Tämä toisi Suomen prosessit myös lähemmäs Eurooppalaisia vastaavia ottaen huomioon, että suuressa osassa Euroopan maista (esimerkkinä Ruotsi ja Liettua) ko valvontaa suorittaa ja toteuttaa Finanssivalvontaa vastaava taho. Muutoksella saadaan selkeytettyä kenttää joka on edellä mainittuun liittyen enemmän hajallaan kuin yleisesti Euroopassa ja täten saattaa aiheuttaa sekaannuksia.

Liittyen lakiin ehdotetuista lisäyksistä luotonmyöntöön kannatamme eri pituisten laina-aikojen huolellista arviointia ylivelkaantumisen estämiseksi, puhutaan sitten asuntoluotoista tai kuluttajaluotoista. Luotonmyöntöön liittyvistä lisäyksistä kannatamme takaisinmaksukyvyyn arvioinnin sääntöjen selkeyttämistä yleisiksi helposti tulkittaviksi ohjeistuksiksi joiden ylläpidosta liittyen esimerkkilaskelmiin, laskentakaavoihin ja lisäysten soveltamiseen vastaa valvova viranomaisen. Maksukyvyttömyyden arvioinnissa on käytössä monia eri datalähteitä ja laskelmia joten pyydämme ottamaan huomioon uusimmat teknologiat ja datankäytön mahdollisuudet tarkkoja raja-arvoja ja lähteitä päätettäessä, ja ehdoton edellytys on, että kaikenlainen arviointi, datan keruu ja niihin liittyvä raportointi voidaan jatkossakin tehdä digitaalisesti eli nykystandardien mukaisesti kuten monissa muissa Euroopan maissa on myös käytössä.

2. Laki Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

Siltä osin kuin tämä tukee edellä lausuttua eli selkeyttää ja keskittää valvontaa sekä sääntelyä on ehdotus kannatettava

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

Maksujen suuruutta ja frekvenssiä kannustamme miettimään niin, että ne vastaavat todellisia kustannuksia ja maksut voidaan täten perustella todellisilla kustannuksilla

4. Laki eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä

Siltä osin kuin tämä tukee edellä lausuttua eli selkeyttää ja keskittää valvontaa sekä sääntelyä on ehdotus kannatettava. Vertaislainat ja kuluttajalainojen välitys ovat monelta osin olleet sekavassa tilanteessa valvonnan ja sääntelyn suhteen ja kaiken luotottamiseen liittyvän valvonnan keskittäminen on tässä kannatettava lähestymistapa kuluttajaa ajatellen. Vakuuksien määrästä ja soveltamisesta oletetaan tätä laajemmin pohtiessa otettavan asiantuntijoiden laskelmia ja arvioita jotta varmistetaan kuluttajien mahdollisuuksia sekä yhteiskuntaa ja elinkeinoelämää kehittävät ja ylläpitävät lainkohdat.

5. Laki rahapesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta

Pidämme hyvänä suuntana rahanpesulain mukaisen valvontavastuun siirtoa Finanssivalvonnalle luotonantajien ja luotonvälittäjien osalta. Finanssivalvonta on rahoitusmarkkinoiden valvontaviranomainen jolla on parhaat resurssit ja prosessit valvoa ko lain toteutumista parhaalla tavalla.

6. Laki kuluttajansuojalain muuttamisesta

Enimmäisluottosuhteen, takaisinmaksuajan sekä muiden rajoitusten hyödyllisyyttä on arvioitava kriittisesti ja huolehdittava siitä, että niitä arvioidaan useasta eri näkökulmasta ja varmistetaan niiden toimivuus myös käytännössä. Maksukyvyttömyyden tunnistaminen on ensiarvoisen tärkeää ja sen päälle voidaan muilla rajoituksilla pyrkiä vähentämään tulevia ongelmia, esimerkkinä pitkien laina-aikojen rajoittaminen. Tärkeää on myös huomioida ko rajoitusten ja niiden raportoinnin vaikutus luotonmyöntäjien ja luotonvälittäjien järjestelmiin ja edelleen mahdollistettava jatkossakin digitaalinen asiakaskokemus datankeräyksen ja raportoinnin sekä koko prosessin osalta.

Mäensivu Jarkko
Saldo Finance Oyj