

Asia: VM119:00/2018

## **Selvitys keinoista ehkäistä kotitalouksien velkaantumista**

### **Lausunnonantajan lausunto**

#### **Yleiset huomiot mietinnöstä**

Mash Finance Oyj kannattaa lämpimästi ylivelkaantumisen estämistä ja sen estämiseen käytettyjen keinojen lisäämisestä. Mash Finance Oyj pitää valtionvarainministeriön asettaman työryhmän selvitystä yleisesti ottaen kohtuullisen kattavana ja hyvänä. Selvitys aiheellisesti toteaa ja tuo ilmi, että suurin osa kotitalouksien velasta on peräisin asuntoluototuksesta tai taloyhtiölainoista. Muut kulutusluotot eivät, eivätkä etenkin niin kutsutut pikavipit, nosta kokonaisvelkaantumistasetta merkittävästi. Tämän takia ylivelkaantumista ei voida ehkäistä vain puuttamalla kulutusluottoihin, ja sen selvitys varsin ansiokkaasti tuokin esille. Se, mihin selvitys ei ota kantaa, on velkojen kasaantumisesta aiheutuva ilmiö, missä kulutusluotto on vain ns. viimeinen oljenkorsi, jonka avulla yritetään selviytyä jo alun perin liian suuresta asunto/yhtiölainasta.

Mietinnössä todetaan hyvin, että ylivelkaantumisen estämiseksi kehitettävien välineiden on oltava sellaisia, etteivät ne aiheuta ennakoimattomia ja epätarkoituksenmukaisia sivuvaikutuksia eivätkä vääristä kilpailua.

Mietinnössä kuitenkin esitetään tälläkin kertaa useita ehdotuksia, joiden kokonaisvaikutuksia on vaikea arvioida. Tämän takia Mash Finance Oyj on samaa mieltä Finanssialan kanssa, ja toteaa, että koska ehdotuksista ei ole olemassa kattavaa kokonaisvaikutusarviointia, olisi uusien välineiden käyttöönotossa oltava vähintäänkin varoivainen, ellei pidättyväinen.

#### **Huomiot keskeisistä ehdotuksista**

Mash Finance Oyj:n mielestä on hyvä, että mietintö nostaa esiin positiivisen luottorekisterin. Positiivinen luottorekisteri olisi ehdottomasti saatava käyttöön. Mash Finance ja monet muut kulutusluottoalan yritykset ovat itse asiassa ajaneet tällaisen rekisterin rakentamista pian jo 10 vuotta.

Mash Finance Oyj:n mielestä positiivisen luottorekisterin käyttöönotto on ehdoton edellytys ehdotuksessa olleen enimmäisvelkasuhteen (DTI) käyttöönotolle.

Mash Finance Oyj suhtautuu kaikkien luotonantajien Finanssivalvonnan valvonnan alle siirtämiseen positiivisesti, etenkin jos sillä pystytään varmistamaan, että kaikki kuluttajille luottoa tarjoavat tahot ovat yhtäläisen sääntelyn ja valvonnan piirissä.

Mash Finance Oyj haluaa myös todeta, että Finanssiala ry:n lausunto työryhmän esityksestä oli kattava ja erinomainen, ja tämän takia Mash Finance Oyj yhtyy kyseiseen Finanssialan lausuntoon.

**1. Laki luottolaitostoiminnasta 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**

-

Illukka Risto  
Euroloan Consumer Finance Oyj