

Asia: VN/7850/2021

Kuluttajaluottojen tilapäisen hintasääntelyn toimivuus ja vaikutukset

Lausunnonantajan lausunto

Miten väliaikainen sääntely (suoramarkkinointikielto ja hintasääntely) on näkemyksenne mukaan toiminut? Onko sääntelyyn liittynyt erityisiä tulkintaongelmia? Onko sääntelyn noudattamisessa ilmennyt puutteita?

Finanssivalvonnan käsityksen mukaan puheena olevaan väliaikaiseen hintasääntelyyn ja suoramarkkinointikieltoon ei ole liittynyt merkittäviä tulkintaongelmia. Sääntely ei ole erityisesti näkynyt Finanssivalvontaan saapuneissa asiakasyhteydenotoissa eikä muutenkaan valvonnassa.

Minkälaisia vaikutuksia väliaikaisella sääntelyllä on näkemyksenne mukaan ollut? Onko sääntely esim. vaikeuttanut luotonsaantia, ja jos on, niin minkälaisilla asiakasryhmillä? Oletteko havainneet muutoksia luottomarkkinoilla (esim. uusia luottotuotteita)?

Finanssivalvonta ei ole selvittänyt tämän sääntelyn vaikutuksia finanssimarkkinoihin eikä tiedossamme ole uusia luottotuotteita tai tästä sääntelystä johtuvia muita muutoksia luottomarkkinoilla.

Olisiko tiukempaa sääntelyä näkemyksenne mukaan syytä jatkaa, ja jos olisi, missä muodossa ja miten pitkään?

Finanssivalvonnalla ei ole vahvaa näkemystä siitä, tulisiko väliaikaista sääntelyä jatkaa vielä syyskuun 2021 jälkeenkin ja mikä olisi uuden sääntelyn perusteltu voimassaoloaika. Yleisesti ottaen väliaikaisen korkokaton kuluttajan asemaa helpottavat vaikutukset saattavat jäädä useille kuluttajille vähäisiksi kun otetaan huomioon että tyypillisten kuluttajaluottosopimusten takaisinmaksuaika on selvästi pidempi kuin mahdollisen uuden väliaikaisen sääntelyn pituus.

Väliaikaisen sääntelyn jatkamista koskevassa hallituksen esityksessä (HE 234/2020 vp) on todettu, että pidemmällä aikavälillä tulisi selvittää tarpeita ja mahdollisuuksia tarkistaa hintasääntelyä pysyvämmiin. Erityistä huomiota tulisi tältä osin kiinnittää ennen 1.9.2019 tehtyihin jatkuvaa luottoa koskeviin sopimuksiin, jotka jätettiin 1.9.2019 voimaan tulleen hintasääntelyn soveltamisalan ulkopuolelle niissäkin tapauksissa, joissa kuluttaja tekee uusia nostoja hintasääntelyn voimaantumisen jälkeen. Myös eduskunta totesi esityksestä antamassaan vastauksessa: ”Eduskunta edellyttää, että valtioneuvosto arvioi huolellisesti kattavaan analyysiin ja kansainväliseen vertailuun pohjautuen, onko kuluttajaluottosääntelyä muutettava pysyvästi. Tässä arvioinnissa on erityisesti tarkasteltava tehokasta seuraamussääntelyä ja vanhojen, korkeakorkoisten luottojen saamista maltillisemman korkotason turvaavan sääntelyn piiriin.”

Mitä mieltä olette siitä, jos 20 %:n korkokatto ulotettaisiin pysyvästi koskemaan vanhoja jatkuvia luottoja (mukaan lukien hyödykesidonnaiset luotot)siltä osin kuin kyse on uusista nostoista?

Finanssivalvonta kannattaa 20 %:n korkokattosäätelyn ulottamista myös vanhoihin jatkuviin luottosopimuksiin niissä tapahtuvien uusien nostojen osalta.

Kurri Samu
Finanssivalvonta

Atrila Sanna
Finanssivalvonta