

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?

Freedom Rahoitus Oy kuuluu pohjoismaiseen Zmarta-konserniin. Liiketoimintamme keskiössä on asiakkaillemme maksuton hyödykkeiden hintavertailupalvelu, tällä hetkellä vertailutamme sähkösopimuksia, yritysluottoja sekä vakuudettomia kulutusluottoja.

Tilapäinen korkosääntely on johtanut siihen, että alimpiin tuloluokkiin kuuluvien asiakkaidemme luotonsaanti on vaikeutunut merkittävästi. Jo olemassa olevien, kalliin korkotason lainojen yhdistäminen edullisemmaksi yhdeksi lainaksi on muuttunut hyvin haastavaksi. Näille asiakkaille perintäkulut, eräpäiväsiirrot ja maksujärjestelymuutosmaksut muodostavat taloudellisen lisärasitteen johon korkokattosääntelyllä ei ole vaikutusta.

Vastaavasti korkeampiin tuloluokkiin kuuluvien asiakkaidemme mahdollisuudet saada suurempia lainoja, edullisempaan hintaan, ovat selvästi parantuneet.

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)?

Yhä useampi alimpiin tuloluokkiin kuuluvista asiakkaistamme saa kielteisen luottopäätöksen ja jää vaille rahoitusta.

Koska asiakkaidemme luottotarpeet eivät kuitenkaan ole poistuneet, on todennäköistä, että osa perinteisen luotonannon ulkopuolelle jääneistä asiakkaistamme turvautuu kalliimpiin rahoitusvaihtoehtoihin.

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

Suoramarkkinointikiellon osalta Zmarta viittaa aiempiin lausumiinsa sekä kuluttaja-asiamies Katri Väänäsen blogissaan 8.2.2021 esittämään toteamukseen, "Myös hintavertailusivustot oikein toteutettuna parantavat kuluttajien mahdollisuutta löytää itselleen edullisin luotto".

Zmarta toivoo, että sekä korko- että markkinointisääntely olisi tietoon perustuvaa, ennakoitavaa, selkeää ja pitkäjänteistä.

Suoramarkkinointikielto vaikeuttaa Zmartan asiakkaiden mahdollisuuksia saada tietoa eri luotonmyöntäjien tuotteista, sekä vääristää kilpailua niiden luottobrändien hyväksi, jotka pystyvät näkyvään, jatkuvaan mainontaan perinteisissä medioissa ja/tai jotka menestyvät hakukoneoptimoinnissa erityisen hyvin.

Kategorinen kulutusluottojen ja luotonvälittäjäpalveluiden suoramarkkinointikielto tilanteessa, jossa korkeakorkoisia luottokortteja, osamaksuja ja hyödysidonnaisia luottoja saa vapaasti mainostaa, on Zmartan näkemyksen mukaan perusteeton ja siitä tulisi luopua mahdollisimman pian.

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 voimaantulon 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 maltillisemmän 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?

-

Lajunen Reetta
Freedom Rahoitus Oy