

HLH531A

18.12.2009 ESLH-2009-09891/Yr-53

Oikeusministeriö  
PL 25  
00023 VALTIONEUVOSTO

Oikeusministeriö

22.12.2009

ad 12 / 41 / 2008

**Lausunto ehdotuksesta kulutusluottoja koskevan  
lainsäädännön kokonaisuudistukseksi**

Etelä-Suomen lääninhallitus esittää lausuntonaan asiakohdassa mainitusta asiasta lääninhallituksen oikeushallinto-osaston sekä kilpailu- ja kuluttajaosaston lausunnoista ilmenevän.

Lääninhallitus haluaa korostaa sitä, että uuden tehtävän hoitamiseen on osoitettava tarvittavat resurssit. Uusia tehtäviä ilman kattavaa toimintamäärärahaa ei ole mahdollista ottaa erikoistumistehtävänä vastaan samaan aikaan, kun tuottavuustavoitteita toteutetaan.

Maaherra

Anneli Taina

Kansliapäällikön sijainen,  
hallintopäällikkö

Tuula-Kaarina Isosuo

LIITTEET lääninhallituksen oikeushallinto-osaston ja kilpailu- ja kuluttajaosaston lausunnot



15.12.2009

## Kansliapäällikkö

**Timo K. Tikka**

**Asia:** Lausunto ehdotuksesta kulutusluottoja koskevan lainsäädännön kokonaisuudistukseksi

Työryhmämietinnössä ehdotetaan muutettavaksi kuluttajansuojalain 7 lukua. Muutokseen liittyen esityksessä ehdotetaan säädettäväksi laki eräiden luotonantajien rekisteröinnistä.

Rekisteröitymisvelvollisuus asetettaisiin laissa sellaisille kuluttajansuojalain 7 luvussa tarkoitettuja luottoja tarjoaville luotonantajille, jotka eivät nykyisin kuulu Finanssivalvonnan piiriin. Tavoitteena olisi varmistaa luotonantajien luotettavuus ja ammattipätevyys. Samalla pyritään ehkäisemään luottotoiminnan käyttämistä rikolliisiin tarkoitukseen, kuten muun muassa rahanpesuun.

Rekisteröintivaatimus koskisi käytännössä esimerkiksi pikaluottoyrityksiä, rahoitusyhtiöitä sekä etämyyntiyritysten yhteydessä toimivia luotonantajia. Luottojen myöntämisessä lienee ilmennyt sen tyyppisiä ongelmia, joiden vuoksi nyt ehdotettava elinkeino-oikeudellinen sääntely on tarpeen.

Mietinnöstä lähemmin ilmenevillä perusteilla sopivimpana luotonantajien elinkeino-oikeudellisena valvontaviranomaisena on pidetty aluehallintovirastoa. Nykyisille lääninhallituksille ja niiden tilalle ensi vuoden alusta tuleville aluehallintovirastoille kuuluu jo nykyisinkin useita elinkeino-oikeudelliseen valvontaan liittyviä vastaavia tehtäviä.

Yhdenmukaisen rekisteröintikäytännön turvaamiseksi parhaana vaihtoehtona mietinnössä pidetään sitä, että rekisteröintiasioiden käsittely keskitetään yhdelle aluehallintovirastolle.

Birger Jaarlin katu 15, PL 150  
13101 HÄMEENLINNA  
Birger Jaarlin katu 15, PB 150  
13101 TAVASTEUS  
Puh./Tfn 071 873 0421, Fax 071 873 2145

Ratapihantie 9, PL 110  
00521 HELSINKI  
Bangårdsvägen 9, PB 110  
00521 HELSINGFORS  
Puh./Tfn 071 873 0421, Fax 071 873 2643

Salpausselänkatu 22, PL 301  
45101 KOUVOLA  
Salpausselänkatu 22, PB 301  
45101 KOUVOLA  
Puh./Tfn 071 873 0421, Fax 071 873 2761

Etelä-Suomen aluehallintovirasto soveltuu luontevasti tehtävien hoitamiseen, koska se valvoo jo nykyisin ainoana lääninhallituksena ja tulevana aluehallintovirastona vastaaventyyppisten alojen toimijoita, kuten panttilainauslaitoksia ja perintätoimistoja.

Lisäksi ehdotusta puoltaa myös se seikka, että Etelä-Suomen aluehallintoviraston toimialueella rekisteröitävien luotonantajien määrä on selvästi suurin.

Oikeushallinto-osasto kannattaa mietinnössä esitettyä järjestelyä, koska tulevilla aluehallintovirastolla kuluttajansuojalain 7 luvun noudattamista jo muutoinkin valvovana viranomaisena on sellaista erityisosaamista, jota luottotoimintaan kohdistuva valvonta edellyttää. Tehtävän on arvioitu kaikkineen vievän vain noin yhden henkilövuoden työpanoksen.

Esitetyt tehtävät kuuluvat selvästi nykyisen lääninhallituksen kilpailu- ja kuluttajaosaston toimialaan. Siten ne tulisivat kuulumaan perustettavan Etelä-Suomen aluehallintoviraston peruspalvelut, oikeusturva ja luvat -vastuualueelle, sen kilpailu- ja kuluttaja-asioiden tehtäviin. Oikeushallinto-osasto ei sen vuoksi ota lähemmin kantaa ehdotuksen yksityiskohtiin.

Oikeushallintopäällikkö

Jarmo Sylvander

Lääninlakimies

Paavo Kokkarinen



Kilpailu- ja kuluttajaosasto

18.12.2009

**KULUTUSLUOTTOJA KOSKEVAN LAINSÄÄDÄNNÖN KOKONAISUUDISTUS (OM TYÖRYHMÄ-MIETINTÖ 2009:15)**

Oikeusministeriö on 19.11.2009 pyytänyt Etelä-Suomen lääninhallitukselta lausuntoa (OM 12/41/2008) ehdotuksesta kulutusluottoja koskevan lainsäädännön kokonaisuudistukseksi (Työryhmämietintö 2009:15).

Kilpailu- ja kuluttajaosaston edustaja on käynyt aiemmin työryhmän kuultavana, jolloin osaston esittämät kommentit ovat tulleet huomioon otetuiksi mietintöä valmistellessa. Kilpailu- ja kuluttajaosasto on tarkastellut ehdotusta siltä osin, kun se toisi Etelä-Suomen aluehallintovirastolle lisätehtäviä. Mietinnön mukaan Etelä-Suomen aluehallintovirasto rekisteröisi ja valvoisi luotonantajia eräiden luotonantajien rekisteröinnistä annetun lain perusteella. Mietinnössä todetaan, ettei rekisteröinti aiheuttaisi valtiolle lisäkustannuksia, koska kustannukset katettaisiin rekisteröintimaksulla. Tämän lisäksi aluehallintovirasto suorittaisi luotonantajien valvontaa, jonka aiheuttamia kustannuksia ei ehdotuksen mukaan katettaisi millään maksulla. Valvontatehtävien on arvioitu edellyttävän noin 1 henkilötyövuoden panosta. Kilpailu- ja kuluttajaosasto pitää erittäin tärkeänä sitä, että valvontatehtävään osoitetaan riittävät resurssit. Uskottavaa valvontaa ei voida harjoittaa, mikäli tehtäviin ei voida osoittaa sopivan koulutuksen ja kokemuksen osaavaa henkilöä, joka erikoistuu kyseisen alan valvontaan.

Kilpailu- ja kuluttajaosasto esittää harkittavaksi vuosittaisen valvontamaksun perimistä rekisteröidyiltä, jolla katettaisiin valvonnan kustannukset. Lisäksi valvontamaksun periminen edistäisi rekisterin ajantasaisuutta ja kuluttajien asemaa. Lääninhallitus pitää tällä hetkellä välitysliikerekisteriä kiinteistönvälitysliikkeistä ja vuokrahuoneistojen välitysliikkeistä, joita lääninhallitus myös valvoo (laki kiinteistönvälitysliikkeistä ja vuokrahuoneiston välitysliikkeistä 7 § (1075/2000)). Välitysliikkeiltä ei peritä valvontamaksua. Käytännössä rekisterin ajantasaisuuden ylläpitäminen on osoittautunut ongelmalliseksi, koska rekisterissä on myös liikkeitä, jotka eivät enää harjoita välitystoimintaa. Usein nämä liikkeet ovat myös ilman toimivaa johtoa, jolloin niiden kuuleminen on käytännössä hankalaa ja aikaa vievää. Käytännössä kuuleminen tulee tällöin suorittaa kuulutusmenettelyllä, joka menettelynä on työläs, kallis ja hidas. Valvontamaksu poistaisi tällaiset luotonantajat rekisteristä, jos heidät voitaisiin poistaa maksun laiminlyönnin vuoksi. Rekisterin taroituksena on antaa kuluttajille oikeata ja ajantasaista tietoa luotonantajista. Rekisteri, joka sisältää ei-toimivia liikkeitä, ei palvele kuluttajia. Valvontamaksu karsisi luotonantajista pois sellaiset yrittäjät, jotka eivät tosiasiassa kykene suoriutumaan velvoitteistaan. Tätä kautta maksu edistäisi kuluttajansuojaa.

Osastopäällikkö

Eija Burke-Hildén

Ylitarkastaja

Marko Peltonen

Birger Jaarin katu 15, PL 150  
13101 HÄMEENLINNA  
Birger Jaarin katu 15, PB 150  
13101 TAVASTEUS  
Puh./Tfn 071 873 0421, Fax 071 873 2145

Ratapihantie 9, PL 110  
00521 HELSINKI  
Bangårdsvägen 9, PB 110  
00521 HELSINGFORS  
Puh./Tfn 071 873 0421, Fax 071 873 2643

Salpausselänkatu 22, PL 301  
45101 KOUVOLA  
Salpausselänkatu 22, PB 301  
45101 KOUVOLA  
Puh./Tfn 071 873 0421, Fax 071 873 2761