

4.5.2012  
Eeva JokinevaOM 17/41/2011  
OM035:00/2011

## PIKALUOTTOLAINSÄÄDÄNNÖN MUUTTAMINEN

Oikeusministeriö on pyytänyt Finanssialan Keskusliitto (FK) lausuntoa Pikaluotto 2011 -työryhmän mietinnöstä. FK:lla oli edustaja työryhmässä, ja mietintöön liitettiin lausuma. FK esittää lausuntonaan kunnioittavasti seuraavan.

### Työryhmän ehdotusten vaikutukset

Asettamispäätöksen mukaan työryhmän tavoitteena on ollut lainsäädäntöä tarkistamalla vähentää pikaluotoista aiheutuvia velkaongelmia. Työryhmän tehtävänä oli muun muassa valmistella ehdotus pikaluottojen tarjontaoikeuden rajoittamisesta tavalla, joka ei kohtuuttomasti vaikeuta pienten luottojen saatavuutta yleisesti. Mietinnössään työryhmä ehdottaa uudistettavaksi mm. kuluttajansuojalain (KSL) 7 luvun kuluttajaluottoja koskevia säännöksiä. FK:n näkemyksen mukaan työryhmän ehdotus on työryhmän toimeksiantoon nähden pääosin onnistunut.

Työryhmälle asetettujen tavoitteiden toteutumiseksi FK kuitenkin esittää, että jatkovalmistelussa ehdotuksen vaikutuksia pyritään selvittämään vielä entistä tarkemmin kaikkien sääntelyn piiriin tulevien pienten luottojen osalta. Tähän selvitystyöhön työryhmän lyhyt toimikausi ei antanut riittävässä määrin mahdollisuutta. Esimerkiksi todellisen vuosikoron enimmäismäärää asettaessa on huomioitava, että määrältään pienissä luotoissa luoton todellinen vuosikorko muodostuu suurempia luottoja helpommin korkeaksi. Tästä syystä FK pitää tarkoituksenmukaisena, että ehdotetun KSL 7 luvun 17 a §:n mukainen korkokatto olisi riittävän korkea. Näin pienten luottojen saatavuus ei yleisesti perusteetta vaikeutuisi.

### Kuluttajalta perittävät tekstiviestikulut

Työryhmä ehdottaa kiellettäväksi lisämaksullisten tekstiviesti- ja muiden vastaavien viestipalveluiden käytön luottoa markkinoitaessa, sitä myönnettäessä tai muussa luottosuhteeseen liittyvässä asiointissa. Mietinnön mukaan muutoksen tarkoituksena on estää se, että kuluttajalta peritään luoton hakemisesta ja myöntämisestä korkeita tekstiviestikuluja, jotka ovat omiaan vaikeuttamaan luoton kokonaiskustannusten hahmottamista. Lisäksi muutoksen tarkoituksena on poistaa pikaluottoihin liittyvässä tekstiviestiasioinnissa ilmenneet ongelmat. Lakiteknisesti kiello tulisi osaksi KSL 7 luvun 13 §:n hyvää luotonantotapaa koskevaa yleissäännöstä.



4.5.2012  
Eeva Jokineva

Työryhmän mietinnön kohdassa 2.3.2 on kuvattu lisämaksullisiin tekstiviestipalveluihin liittyviä ongelmia. FK huomauttaa, että kuvatut menettelytavat ovat jo nykyisellään tulkittavissa hyvän luotonantotavan vastaiseksi, eikä ehdotettu yksityiskohtainen säännös tekstiviestipalveluiden käyttämisen kieltämisestä ole tästä näkökulmasta tarpeellinen.

On myös huomioitava, että tietyissä tilanteissa erilaisten tekstiviestipalveluiden käyttäminen saattaa olla kuluttajan edun mukaista, eikä ehdotetun kategorisen lisämaksullisia tekstiviestipalveluita koskevan kiellon asettaminen ole FK:n näkemyksen mukaan perusteltua. Esimerkiksi opintolainojen osalta pankit saattavat lähettää asiakkaalle erillisen sopimuksen perusteella tekstiviesti-ilmoituksen ennen lähestyvää luoton eräpäivää. FK:n käsityksen mukaan myös kuluttajaviranomaiset ovat pitäneet tätä menettelyä hyvänä, eikä tällaisiin palveluihin ole liittynyt mietinnössä kuvattuja ongelmia. Ehdotetulla muutoksella saattaa olla myös laajempi luotonantajien tuotekehittelyä rajoittava vaikutus. FK:n näkemyksen mukaan tekstiviesti- ja muiden vastaavien viestipalveluiden käytön rajoittamisesta ei tule säätää hyvää luotonantotapaa koskevassa yleissäännöksessä. Lisäksi jatkovalmistelussa tulisi arvioida tarkemmin myös ehdotetun tekstiviestien käyttöä koskevan kiellon vaikutuksia.

### **Oikeudenkäyntikulut summaarisissa asioissa**

Työryhmän tehtävänä oli lisäksi valmistella ehdotukset tarjottavien pikaluottojen maksulaiminlyönnistä aiheutuvien kulujen enimmäismäärien rajoittamiseksi nykyisestä. Työryhmä ehdottaa summaarisissa asioissa vastapuolen maksettavaksi tuomittavien oikeudenkäyntikulujen enimmäismäärien alentamista. Lisäksi oikeudenkäyntikulujen enimmäismääriä määriteltäessä ehdotetaan käytettäväksi kahden pääomakategorian sijasta kolmea kategoriaa. Ehdotetuilla muutoksilla pyritään siihen, että velallisen maksettavaksi tuomittavat oikeudenkäyntikulut vastaisivat nykyistä paremmin haastehakemuksen laatimisesta aiheutuvaa työmäärää ja siitä aiheutuvia kustannuksia.

FK huomauttaa, että esimerkiksi pankkiluottojen osalta luoton pääoman euromääräinen suuruus ei ole haastehakemuksen laatimisesta aiheutuvan työmäärän ja siitä aiheutuvien kustannusten kannalta merkityksellinen seikka, vaan enemmänkin merkitystä on luoton osallisten lukumäärällä, luottosuhteen aikana mahdollisesti tehdyillä sopimusmuutoksilla sekä luoton vakuuksilla. Mikäli luotossa on esimerkiksi useita osallisia, kuten takaajia, luoton maksuohjelmaa tai luotonmäärää on muutettu tai luottoon liittyy monimutkainen vakuusjärjestely, vaativat erilaiset haastehakemuksen laatimiseen liittyvät selvitystyöt huomattavan paljon manuaalista työtä riippumatta siitä, minkä suuruinen velan pääoma on, eikä hakemusten laatimiseen liittyvä työ ole näiltä osin automatisoitua.

FK esittää, että tämä huomioitaisiin jatkovalmistelussa summaaristen asioiden oikeudenkäyntikulujen osalta esimerkiksi toteamalla ehdotuksen perusteluissa selvyiden



4.5.2012  
Eeva Jokineva

vuoksi, että edellä kuvatuissa tilanteissa voi olla kyse sellaisesta erityisen painavasta syystä, jonka perusteella oikeudenkäyntikulut voitaisiin tuomita taulukon mukaisia taksoja korkeampina.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Helena Laine  
johtaja