

**Lähettäjä:** [Sanna.Atrila@finanssivalvonta.fi](mailto:Sanna.Atrila@finanssivalvonta.fi) <[Sanna.Atrila@finanssivalvonta.fi](mailto:Sanna.Atrila@finanssivalvonta.fi)>

**Lähetetty:** perjantai 23. lokakuuta 2020 9.43

**Vastaanottaja:** Aspelund Sofia (OM) <[sofia.aspelund@om.fi](mailto:sofia.aspelund@om.fi)>; Kapraali Mirja (OM) <[mirja.kapraali@om.fi](mailto:mirja.kapraali@om.fi)>

**Kopio:** [Samu.Kurri@finanssivalvonta.fi](mailto:Samu.Kurri@finanssivalvonta.fi)

**Aihe:** RE: Kuluttajaluottojen tilapäisen hintasääntelyn toimivuus ja vaikutukset - kommenttipyyntö (määräpäivä 22.10.)

Oikeusministeriölle

Vastauksena kommenttipyyntösi esitettyihin kysymyksiin toteamme, että tilapäinen tiukempi hintasääntely ja suoramarkkinointikielto eivät ole nousseet valvonnassamme esiin. Emme ole myöskään vastaanottaneet asiakasyhteydenottoja asiaan liittyen. Finanssivalvonta ei ole selvittänyt sääntelyn vaikutuksia finanssimarkkinoihin. Suurimmat vaikutukset ovat oletettavasti kohdistuneet luottolaitossektorin ulkopuolisiin luotonantajiin, jotka eivät ole Finanssivalvonnan valvonnassa.

Finanssivalvonnalla ei ole vahvaa näkemystä siihen, olisiko tilapäistä sääntelyä syytä jatkaa. Ottaen huomioon nykyinen pandemiatilanne ja talouskehitys sekä tämän hetkiset ennusteet talouskehityksen mahdollisesta heikentymisestä, voidaan sanoa että sääntelyn tavoitteet ja perusteet velkaongelmien vähentämisestä ja kuluttajien aseman helpottamisesta luottorahoituksen saannissa koronaviruspandemiaan kytkeytyvien yllättävien taloudellisten haasteiden seurauksena ovat edelleen jossain määrin olemassa. Asian yllätyksellisyys on kuitenkin pääosin poistunut.

Finanssivalvonta tuo esiin myös sen, että jatkosääntelyn soveltuessa oletettavasti vain jatkosääntelyn voimaantulon jälkeen tehtyihin luottosopimuksiin, muodostuisi finanssimarkkinoille luottosopimuksen tekopäivästä riippuva jokseenkin sekava kokonaisuus luottosopimuksia sallitun enimmäiskoron näkökulmasta. Tämä voi aiheuttaa hämmennystä sekä asiakkaiden että luotonantajien keskuudessa.

Lopuksi toteamme, ettei puheena olevan tilapäisen sääntelyn rajatulla jatkamisella välttämättä olisi merkittäviä negatiivisia vaikutuksia luottomarkkinoiden toimintaan kokonaisuudessaan.

Ystävällisin terveisin

Sanna Atrila

Johtava lakimies | Ledande jurist | Senior Legal Advisor

Finanssivalvonta | Finansinspektionen | FIN-FSA

+358 9 183 5552 | [Finanssivalvonta.fi](http://Finanssivalvonta.fi) | [Twitter.com/FIN\\_FSA](https://twitter.com/FIN_FSA)