

**Lähtettäjä:** [Mervi.Toivanen@bof.fi](mailto:Mervi.Toivanen@bof.fi) <[Mervi.Toivanen@bof.fi](mailto:Mervi.Toivanen@bof.fi)>

**Lähetetty:** torstai 22. lokakuuta 2020 22.20

**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:** [Jukka.Topi@bof.fi](mailto:Jukka.Topi@bof.fi)

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

Hei,

Kiitokset mahdollisuudesta kommentoida tätä asiaa. Alla vastauksemme kysymyksiinne.

Ystävällisin terveisin,

Mervi Toivanen  
Toimistopäällikkö  
Vakauspolitiikkatoimisto  
Rahoitusvakaus- ja Tilasto-osasto  
Suomen Pankki

\*\*\*\*\*

Koronavirustilanteen takia tietyille kuluttajaluotoille asetettiin keväällä 10%:n korkokatto ja suoramarkkinointikielto. Muutoksen tavoitteina oli helpottaa luottorahoitukseen turvautuvien kuluttajien asemaa, vähentää velkaongelmia varmistamalla, että kuluttajaluotoille asetettu korko on maltillinen, sekä välttää luottojen erityisesti haavoittuvassa asemassa oleviin kuluttajiin kohdistuvaa päällekkävää markkinointia poikkeuksellisessa tilanteessa.

Käytettävissä olevien Suomen Pankin korkotilastojen perusteella vaikuttaisi siltä, että korkeakorkoisiin vakuudettomiin kulutusluottoihin erikoistuneiden toimijoiden uusien luottojen korko laski korkokaton mukaisesti 10 prosenttiin ja oli matalammalla tasolla kuin alkuvuodesta 2020. Siten alustavasti vaikuttaisi siltä, että sääntelyllä on ollut vaikutus luottojen korkotasoon. Nämä korkotilastojen tiedot ovat tämän viestin ohessa. Tarkempia tilastotietoja vuoden 2020 kolmannelta neljännekseltä on saatavissa vasta marraskuun alkupuolella.

Korkotietojen lisäksi tiedot uuden sääntelyn muista vaikutuksista ovat epätarkempia. Eräät toimijat ovat raportoineet vuoden 2020 toisen neljänneksen raporteissaan, että korkokattosääntely mahdollisesti vaikuttaa negatiivisesti uusien lainojen myyntiin. Vaikuttaa myös siltä, että monet korkeampikorkoisiin kulutusluottoihin erikoistuneet toimijat on tehneet sellaisia uusia lainasopimuksia, joiden korko on vain vuoden 2020 loppuun asti väliaikaisen korkokaton mukainen ( 10 %) ja nousee sitten korkeammaksi. Lisäksi toimijoiden mainonta vaikuttaa lisääntyneen. Näiden tietojen perusteella on kuitenkin hankala tehdä laajalle meneviä yleispäätelmiä korkokattosääntelyn laajemmista vaikutuksista.

Talouden ennustettuun kehitykseen ja työllisyyskehitykseen liittyy tällä hetkellä merkittävää epävarmuutta. On huomioitava, että korkokattosääntelyn kiristämistä tehokkaampi tapa tukea ongelmassa olevia kuluttajia voisi vallitsevassa poikkeustilanteessa olla panostukset sosiaaliseen luottoon tai erilaisiin sosiaalisen tuen muotoihin, joilla ei olisi kielteisiä sivuvaikutuksia rahoituksen välitykseen. Mikäli korkokaton voimassaoloa jatketaan pidempään, on myös arvioitava muuttuvatko lainanantajien hinnoitteluperusteet esimerkiksi siten, että toimijat korottavat muita luottokustannuksia kuin korkoa.