

Asia: VN/17510/2022

Lausuntopyyntö ehdotuksesta valtioneuvoston asetukseksi positiiviseen luottotietorekisteriin talletettavista tiedoista

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Oikeusministeriö on pyytänyt Verohallinnon lausuntoa luonnoksesta valtioneuvoston asetukseksi positiiviseen luottotietorekisteriin talletettavista tiedoista. Ehdotetulla asetuksella säädettäisiin tarkemmin positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain 7-15 §:n mukaan rekisteriin talletettavista tiedoista. Tarkoituksena on, että asetus tulee voimaan mahdollisimman pian positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain voimaan tulon jälkeen. Asetusehdotus on valmisteltu yhteistyössä valtiovarainministeriön kanssa ja sitä valmisteltaessa on kuultu Suomen Pankkia, Finanssivalvontaa, Rahoitusvakausvirastoa, Finanssiala ry:tä, Kilpailu- ja kuluttajavirastoa sekä Verohallinnon Tulorekisteriyksikköä.

Verohallinnon lausunto

Yleisiä kommentteja

Asetusluonnoksen 3.6.2022 päivätyn perustelumuistion (PLTR-perustelumuistio) otsikossa käytetään termiä "tallennettavat tiedot", kun muualla perustelumuistiossa ja asetuseräluonnoksessa sekä positiivisista luottotietorekisteriä koskevassa lainsäädännössä käytetään termiä "talletetut tiedot". Verohallinnon näkemyksen mukaan olisi perusteltua käyttää samaa muotoilua "talletetut tiedot" myös asetuksen otsikossa.

Verohallinto kiinnittää huomiota, että asetuksen 1 §:ssä käytetään luoton käyttötarkoitustiedon osalta muotoilua "tieto talletetaan positiiviseen luottotietorekisteriin." Sen sijaan 2-5 §:n osalta on käytetty muotoilua "tieto voidaan tallettaa positiiviseen luottotietorekisteriin." Verohallinnon

näkemyksen mukaan tietojen tallettamisen pakollisuus voi jäädä muotoilujen eroavaisuuden johdosta tulkinnanvaraiseksi.

1 § luoton käyttötarkoitus

Asetuksen 1 §:n mukaan luoton käyttötarkoitustiedoksi ehdotetaan tallettavaksi muun ohessa asuntoluotto (1 kohta); asuntoluotto ensiasunnon hankkimiseksi (2 kohta); asunto-luotto vapaa-asunnon hankkimiseksi (3 kohta); sekä asuntoluotto sijoitusasunnon hankkimiseksi (4 kohta). Edellä mainittuina asuntoluottoina on asetuksen 1 §:n säännöskohtaisten perustelujen mukaan ilmoitettava kuluttajansuojalain 7 a 3 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettujen asuntoluottojen lisäksi sellaiset asuinhuoneiston, asuinhuoneiston tai asuinrakennuksen peruskorjausta varten myönnettyt luotot, jotka on otettava huomioon luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 luvun 11 §:n 1 momentin mukaan pykälässä tarkoitettun enimmäisluototussuhteen laskennassa. Tällaisia luottoja ovat muun muassa tietyt peruskorjauslainat.

Verohallinnon näkemyksen mukaan muotoilu, jossa sana "hankkimiseksi" ei sisältyisi 2-4 kohtiin, kuvaisi paremmin kyseisissä kohdissa tarkoitettuja luottoja, joissa on asunto-omaisuuden hankkimisen lisäksi tarkoitus ilmoittaa myös muita asuntovakuudellisia luottoja, kuten edellä mainittuja peruskorjauslainoja.

Verohallinto kiinnittää huomiota myös siihen, että asetuksessa ja sen perustelumuiotiossa on määritelty tarkasti luoton käyttötarkoituksena olevan asuntoluoton määritelmä. Perusteluissa ei ole kuitenkaan määritelty tarkemmin sitä, mitä tarkoitetaan tilanteilla, joissa kyse on muusta luotosta (kohta 8). Kulutusluoton ja muun luoton väliset eroavaisuudet saattavat olla vaikeasti määriteltävissä.

5 § vakuuden tyyppi

Verohallinto kiinnittää huomiota siihen, että positiivista luottotietorekisteriä koskevan hallituksen esityksen (HE 22/2022 vp) 9 §:n yksityiskohtaisissa perusteluissa on mainittu asetuksen 5 §:ssä lueteltujen vakuustyyppien lisäksi kiinteistöomaisuusvakuus, jota ei ole kuitenkaan mainittu asetuksen 5 §:n mukaisena positiiviseen luottotietorekisteriin talletettavana vakuuden tyyppinä. HE 22/2022 vp s. 56: "Vakuuden tyyppillä tarkoitetaan tietoa siitä, minkä laatuinen reaali vakuus tai takaus luoton vakuudeksi on annettu, kuten kiinteistö- tai asunto-omaisuusvakuus, osamaksurahoituksen kohdevakuus, muu irtain omaisuus, takaus, valtiontakaus, muu vakuus tai tieto siitä, että luotto on vakuudeton." Muuta kiinteää omaisuutta kuin asumiseen liittyvä kiinteä omaisuus ei voida siten eritellä erillisenä vakuuden tyyppinä asetuksen mukaan, vaikka esimerkiksi muu irtain omaisuus vakuuslajina eritelläänkin. Verohallinnon näkemyksen mukaan muu kiinteä omaisuus vakuutena lienee tällöin luokiteltava 7 kohdan mukaisesti muuksi vakuudeksi. HE 22/2022 vp:n yksityiskohtaisista perusteluista voisi kuitenkin päätellä, että myös muu kiinteä vakuus kuin

asumiseen liittyvä kiinteä vakuus (esimerkiksi metsä, teollisuuskiinteistö) olisi tarkoitus eritellä omaksi vakuuden tyyppiä.

Oikarinen Heidi

Verohallinto - pääjohtaja Markku Heikura, erityisasiantuntija Heidi

Oikarinen