

Asia: VN/17510/2022

## **Lausuntopyyntö ehdotuksesta valtioneuvoston asetukseksi positiiviseen luottotietorekisteriin tallettavista tiedoista**

### Lausunnonantajan lausunto

#### **Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään**

Oikeusministeriö on pyytänyt Suomen Pankin lausuntoa ehdotuksesta valtioneuvoston asetukseksi positiiviseen luottotietorekisteriin tallettavista tiedoista. Suomen Pankki kiittää mahdollisuudesta lausua asiasta. Suomen Pankki pitää tärkeänä positiiviseen luottotietorekisteriin talletettavien tietojen riittävyttä luotonantajien, luotonottajien ja viranomaisten tarpeisiin, sekä niiden vertautuvuutta, täydentävyttä ja korvaavuutta suhteessa muihin viranomaisaineistoihin.

Suomen Pankki lausuu asiasta seuraavaa:

#### 1§

Käyttötarkoituksessa olisi syytä erottaa kulutusluotoista 'ajoneuvolainat' niiden erityisen korkokäyttämisen vuoksi ja vertailtavuuden parantamiseksi muun viranomaisraportoinnin kanssa (esim. rahalaitosten tilastotiedonkeruu, muiden rahoituslaitosten tilastotiedonkeruu). Vakuuden tyyppi –kentän avulla ajoneuvolainoja ei kattavasti pysty erottamaan omaksi joukoksi.

#### 2§

Sanamuoto "voidaan ... tallettaa" olisi syytä korjata velvoittavaan muotoon (esim. talletetaan), sillä tietovaatimus on pakollinen.

#### 3§

Sanamuoto "voidaan ... tallettaa" olisi syytä korjata velvoittavaan muotoon (esim. talletetaan), sillä tietovaatimus on pakollinen.

#### 4§

Rekisteriin talletettavan koron määräytymisperusteeseen kiinteän korkojakson päättymisen jälkeen tulisi sallia myös kiinteän koron raportoimisen vaihtoehto (kuten 3 pykälän 4 kohdassa).

Sanamuoto ”voidaan ... tallettaa” olisi syytä korjata velvoittavaan muotoon (esim. talletetaan), sillä tietovaatimus on pakollinen.

#### 5§

Vakuuden tyyppijaottelu asetuksessa on jokseenkin suppea, ja ainakin ”muu kiinteistöomaisuus” olisi hyvä erotella omaksi luokakseen luokasta ”muu vakuus”.

Lisäksi sanamuoto ”voidaan ... tallettaa” olisi syytä korjata velvoittavaan muotoon (esim. talletetaan), sillä tietovaatimus on pakollinen.

#### Rekisterin jatkokehitystarpeet

Positiivisen luottorekisterin myötä kuva ylivelkaantumisen tilasta paranee, mutta valvontaviranomaisten toiminnan ja yhteiskunnallisen päätöksenteon kannalta rekisteriin talletetut tiedot eivät ensivaiheessa anna kattavaa kuvaa yksityishenkilöiden taloudellisista sitoumuksista. Tämän vuoksi tietosisältöä tulee edelleen kehittää. Suomen Pankki korostaakin, että jatkokehitystarpeisiin on syytä ryhtyä välittömästi rekisterin ensimmäisen vaiheen valmistuttua ja mahdollisuuksien mukaan jo sitä ennen. Tällaisia jatkokehitystarpeita ovat Suomen Pankin näkökulmasta erityisesti seuraavat:

- Kotitalouksien velkaosuudet taloyhtiöissä ovat tärkeä osa määritettäessä kotitalouksien kokonaisvelan tasoa ja näiden tietojen siirtoa rekisteriin tulisi edistää mahdollisimman pian.
- Positiiviseen luottorekisteriin talletettavat vakuustiedot ovat suppeahkot ja niiden laajentamista tulisi edistää hankkeen seuraavassa vaiheessa. Esimerkiksi kattavammat vakuuden tyyppiluokat, vakuusarvo ja asuntovakuuksien sijaintitiedot mahdollistaisivat rekisterin laajemman hyödyntämisen Suomen Pankin makrovakaustyössä.
- Makrovakausanalyysin kannalta olisi myös hyödyllistä, mikäli rekisteriin talletettaisiin tietoja asuntolainojen kohteena olevien asuntojen sijainnista, velallisen sijainnista, velallisen sosioekonomisesta asemasta sekä muista demografisista muuttujista.

Koppanen Juuso  
Suomen Pankki