

Asia: OM 16/41/2016

Pikaluottosääntelyn kehittämisehdot

Korkokatto

Korkokatto on syytä laajentaa koskemaan myös suurempia luottoja:

Eri mieltä

Korkokatto on syytä asettaa suuremmissa luotoissa nykyistä korkokattotasoa alemmalle tasolle:

Eri mieltä

Muut huomionne korkokaton laajentamista koskevasta ehdotuksesta ja sen vaikutuksista:

Arviomuistiossa todetaan pikaluottoihin liittyvän ongelmia erittelemättä näitä. Ongelmina pidettäneen niistä aiheutunutta ylivelkaantumista, velkomustuomioiden määrää sekä maksuhäiriöitä.

Näkemyksemme mukaan korkokatto on näiden ongelmien ehkäisyyn tehoton keino. Todellisuudessa luotonhakijat kilpailuttavat erittäin vähän luottoja ja valitsivat sen mukaan ”halvimman” vaihtoehdon. Luoton korko- yms. kustannuksilla ei ole oikeasti merkitystä luoton ottamisessa tai sen ottamatta jättämisessä. Luottojen hinnat eivät myöskään ole kovin olennainen osa ylivelkaantuneen koko velkasaldossa.

Käsityksemme mukaan hinnoitteluun (tarjontaan) vaikuttaminen ei toimenpiteenä ole tehokas keino ylivelkaantumisen estämiseen. Tärkeämpää olisi saattaa lainsäädäntö sellaiselle tasolle, että luotonantajalla olisi todelliset mahdollisuudet hakijan luottokelpoisuuden arviointiin.

Tehokkaampaa olisi kiinnittää huomiota luoton myöntämisen hetkeen ja tuoda luotonmyöntäjän keinovalikoimaan keinoja ja apuvälineitä, joilla luotettavasti arvioida hakijan velkaantuneisuutta ja maksukykyä sekä validoida hakijan kertomia tietoja itsestään. Ja lisäksi tuoda kaikki luotonantajat samalle viivalle velvollisuuksien ja oikeuksien suhteen

Muillekin luotonantajille kuin Finanssivalvonnan valvottaville tulisi Väestörekisterijärjestelmää koskevassa lainsäädännössä antaa yhtä laajat oikeudet tiedon saantiin Väestörekisterijärjestelmästä kuin Finanssivalvonnan valvonnassa olevat on oikeutettu. Nähdäksemme ei ole perusteita säädellä Väestötietojärjestelmän tietojen saatavuutta sen mukaan onko vai ei luotonantaja Finanssivalvonnan valvonnassa, koska luotonantaja ei ole säädelty luvalliseksi pelkästään

Finanssivalvonnan valvonnassa oleville luotonantajille. Tarkemmat perustiedot luotonhakijasta auttavat luotonantajaa parempien luottopäätösten tekoon.

Muuna kuin korkona perittäviä luottokustannuksia koskevan sääntelyn tiukentaminen

Mitä mieltä olette luottokustannuksia koskevan sääntelyn tiukentamisesta yleisesti? Jos sääntelyä päädytään tiukentamaan, mitä sääntelymallia pitäisitte tarkoituksenmukaisimpana? Pyydämme teitä ottamaan mahdollisuuksien mukaan kantaa myös sääntelyn vaikutuksiin.

-

Korkokattosäännöksen rikkominen

Mitä mieltä olette ehdotuksesta?

Vastustamme ehdotusta. Ei ole perustetta saattaa voimaan näin ankaraa seuraamusta. Luottokustannukset on maksettava korkokaton mukaisesti.

Vertaislainasaatavien viivästysseuraamukset ja perintäkulut

Kantanne asiaan:

Kannatan ehdotusta.

Muita mahdollisia huomioita ehdotuksesta / vertaislainoja koskevasta sääntelystä yleisesti:

Kun vertaislainat rinnastetaan kuluttajaluottoihin muussa kuluttajaluottoja koskevassa sääntelyssä, on loogista että ne rinnastetaan kuluttajaluottoihin myös luottotietotoiminnassa.

Vertaislainat on myös luottotietotoiminnassa rinnastettava kulutusluottoihin niin, että myös vertaislainoja koskevat maksuviivästykset voidaan ilmoittaa merkittäväksi luottotietorekisteriin.

Tämän vuoksi Suomen Asiakastieto Oy ehdottaa, että luottotietolakiin (527/2007) tehdään tässä yhteydessä muutos, joka selventää tilannetta. Ehdotamme, että luottotietolain 14 §:ään lisätään seuraava uusi kolmas momentti.

”Tätä pykälää sovellettaessa kuluttajaluottoon rinnastetaan myös luotto, jonka muu kuin kuluttajasuojalain 7 luvun 1 §:n 1 momentissa tarkoitettu luotonantaja myöntää tai lupaa myöntää kuluttajalle lainana, maksunlykkäyksenä tai muuna vastaavana taloudellisena järjestelyinä, jos luoton kuluttajalle välittää elinkeinonharjoittaja luoton myöntäjän asiamiehenä.”

Katso liite: Suomen Asiakastieto Oy:n lausunto Eduskunnan talousvaliokunnalle 6.6.2016

Kuluttaja-asiamiehen toimivaltuudet kuluttajaluottoja koskevissa asioissa

Kantanne asiaan:

En ota kantaa.

Muut huomionne asiasta:

-

Kuluttajia koskevien summaaristen asioiden käsittely tuomioistuimessa

Mahdolliset huomionne asiasta? Erityisesti pyydämme ottamaan kantaa asiaan siltä osin kuin EU:n jäsenvaltioilla on siinä kansallista liikkumavaraa.

-

Muut huomiot

Mahdolliset huomionne muista arviomuistiossa esille tuoduista kysymyksistä / pikaluotoista yleisemmin:

Suomen Asiakastieto Oy toteaa, että sen käsityksen mukaan velkaongelmia ei pystytä tehokkaasti vähentämään nyt esillä olleilla ja jo aikaisemmin käytetyillä luottojen tarjontaan ja hinnoitteluun puuttuvilla keinoilla. Tehokkaampaa olisi muuttaa sääntelyä ja käytäntöjä niin, että luotonantajilla olisi käytössään myös ns. positiivisia luottotietoja (tietoja luotonhakijalle jo myönnettyistä luotoista ja tietoa niiden hoidosta).

Voit jättää kommentit lausuntoon myös liitteenä

[AT lausunto eduskunnalle asuntoluotot 6.6.2016.pdf](#)

Jokela Juuso

Suomen Asiakastieto Oy - Lakiasianpäällikkö Juuso Jokela