

Asia: OM 16/41/2016

## **Pikaluottosäätelyn 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:**

Korkokatto on syytä laajentaa koskemaan sekä suurempia luottoja että kaikkia luottotyyppisiä, myös hyödykesidonnaisia luottoja, mutta vain väliaikaisesti kunnes Suomeen saadaan positiivinen luottorekisteri, mikä on ainoa kestävä ratkaisu.

Korkokatto ei ratkaise velkaantumisongelmaa eikä se elä ajassa ja muutu markkinakorkojen mukaan. 50% korkokatto voi olla perusteltu juuri tänä päivänä mutta ei välttämättä viiden tai kymmenen vuoden kuluttua. Korkokatto ei voi olla pitkän aikavälin ratkaisu. Riskitasoa madaltaisi positiivisen luottorekisterin käyttöönotto. Positiivinen luottorekisteri puuttuu Suomeen lisäksi ainoastaan kahdesta Euroopan maasta. Jos kaikilla luotonantajilla on yhtäläinen pääsy positiivisiin luottotietoihin, korkoon ei tarvitse laskea niin paljon riskiä mukaan. Tällöin markkinavoimat huolehtivat oikeasta korkotasosta. Positiivinen luottorekisteri on ainoa keino, jolla kulutusluottojen korkotaso saadaan kilpailun myötä alhaisemmalle ja ajassa elävälle tasolle.

Korkokaton asettaminen suuremmissa luotoissa nykyistä alle 2000 € luottoja jo koskevaa 50% tasoa alhaisemmalle tasolle ei ole perustelua luotonantajan näkökulmasta. Arviomuistiossa unohdetaan, että korkotaso ja riski käyvät käsikädessä. Isompi luotto on isompi riski. Matala korkokatto isommissa lainoissa vähentäisi niiden tarjontaa ja johtaisi porsaanreikien etsimiseen lainsäädännöstä.

## 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.**

Sääntelyn monimutkaistamisen sijaan sääntelyä pitäisi pyrkiä yksinkertaistamaan. Korkokattohan koskee jo nykyisellään todellista vuosikorkoa eli lainan kokonaiskustannuksia suhteutettuna pääomaan. Todellisen vuosikoron laskemista voisi ohjeistaa paremmin sen sijaan että kustannuksia aletaan jakamaan osiin, joille kaikille tulisi omat rajansa.

## Korkokattosäännöksen rikkominen

**Mitä mieltä olette ehdotuksesta?**

Lainsäädäntö mahdollistaa jo nykyisellään kohtuuttomien luottokustannusten sovittelun tai hylkäämisen kokonaan. Erillinen sääntely tältä osin on siis tarpeeton.

## Vertaislainasaatavien viivästysseuraamukset ja perintäkulut

**Kantanne asiaan:**

Kannatan ehdotusta.

**Muita mahdollisia huomioita ehdotuksesta / vertaislainoja koskevasta sääntelystä yleisesti:**

Vertaislainat rinnastetaan jo nykyisellään sääntelyssä kulutusluottoihin.

## Kuluttaja-asiamiehen toimivaltuudet kuluttajaluottoja koskevissa asioissa

**Kantanne asiaan:**

Vastustan ehdotusta.

**Muut huomionne asiasta:**

Kuluttaja-asiamiehellä tulisi olla riittävät keinot puuttua niiden yritysten toimintaan, jotka rikkovat säännöksiä. Toisaalta riskinä on väärinkäsitysten aiheuttamat turhat sanktiot markkinatoimijoille. Sääntelyn pitäisi olla riittävän yksinkertaista, jotta väärinkäsitysten riski vähenee ja silloin kuluttaja-asiamiehen antamat sanktiot olisivat perusteltavissa. Osa arviomuistion ehdotuksista olisi tekemässä sääntelystä huomattavasti aiempaa monimutkaisempaa ja riski väärinymmärryksiin olisi entistä suurempi sekä valvojien että valvottavien puolella.

## Kuluttajia koskevien summaaristen asioiden käsittely tuomioistuimessa

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

Käräjäoikeuksien jo nykyisellään suurta työtaakka ei tule kasvattaa. Selkeä ohjeistus ja yhdenmukainen käsittely olisi suotavaa.

## Muut huomiot

**Mahdolliset huomionne muista arviomuistiossa esille tuoduista kysymyksistä / pikaluotoista yleisemmin:**

Nykyinen pikaluottolainsäädäntö on epäonnistunut, eikä korkokatto ole kestävä ratkaisu velkaantumisongelman ratkaisemiseksi. Jos Suomeen ei saada pikaisesti positiivista luottorekisteriä, pikaluottolainsäädäntöä voisi muuttaa, mitä tulee korkokaton soveltamisalaan. Korkokatto pitäisi koskea kaiken kokoisia luottoja. Muut arviomuistiossa olevat kehittämisehdot ainoastaan monimutkaistavat asioita kaikkien osapuolien näkökulmasta tai ovat turhia, koska niitä varten on jo olemassa oleva sääntely. Parhaiten ylivelkaantumista ehkäisisi positiivisen luottorekisterin käyttöönotto Suomessa. Tällöin korkokattoa ei tarvittaisi lainkaan sillä kilpailu karsisi liian korkeakorkoiset lainat markkinoilta.

Itsesääntelyn edistäminen olisi suositeltavaa. Suomalaiset vertaislainatoimijat Fixura Ab Oy, Vertaislaina Oy ja Fellow Finance Oy ovat perustaneet Vertaislainayhdistys ry:n edistämään hyvää tapaa vertaislainatoimialalla ja varmistamaan, että vertaislainatoimialalla toimivien yritysten toimintamallit ja pelisäännöt ovat yhdenmukaiset.

Palola Mirja  
Fixura Ab Oy