

Asia: OM 16/41/2016

Pikaluottosääntelyn kehittämisehdot

Korkokatto

Korkokatto on syytä laajentaa koskemaan myös suurempia luottoja:

En ota kantaa

Korkokatto on syytä asettaa suuremmissa luotoissa nykyistä korkokattotasoa alemmalle tasolle:

En ota kantaa

Muut huomionne korkokaton laajentamista koskevasta ehdotuksesta ja sen vaikutuksista:

-

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?

-

Vertaislainasaatavien viivästysseuraamukset ja perintäkulut

Kantanne asiaan:

En ota kantaa.

Muita mahdollisia huomioita ehdotuksesta / vertaislainoja koskevasta sääntelystä yleisesti:

Kuluttaja-asiamiehen toimivaltuudet kuluttajaluottoja koskevilla asioilla

Kantanne asiaan:

En ota kantaa.

Muut huomionne asiasta:

Kuluttajia koskevien summaaristen asioiden käsittely tuomioistuimissa

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

Velvollisuudesta toimittaa kuluttajaluottosopimus summaarisen haastehakemuksen yhteydessä.

Suomen Perimistöimistöjen Liitto ry:n (SPL) on eri mieltä velvollisuudesta toimittaa kuluttajaluottosopimus summaarisen haastehakemuksen yhteydessä. Nykyisin summaarisen haastehakemukseen ei tarvitse liittää mitään asiakirjoja, ei edes juoksevaa velkakirjaa vaan se liitetään vasta ulosottihakemukseen. Koko summaarisen menettelyn tarkoitus on, että asiat käsitellään nopeassa ja edullisessa menettelyssä. Asiakirjan liittäminen haastehakemukseen edellyttäisi, että velkojalle olisi oikeus vaatia velalliselta tästä menettelystä aiheutuvat kustannukset.

Summaarisen menettelyn yhtenä tarkoituksena on myös yksinkertaisuus. Menettelyssä käsitellään vain riidattomia asioita eikä summaariseen menettelyyn kuulu todistelu. Summaarisessa menettelyssä kantajan tulee haastehakemuksessa täsmällisesti yksilöidä se sopimus, sitoumus tai muu kirjallinen todiste, johon kantaja vetoaa. Tämä on SPL:n mielestä riittävää kuluttajaluottosopimusten kuten kaikkien muidenkin sopimusten osalta. Kuluttajaluottosopimuksia ei ole aihetta asettaa eri asemaan sopimusvapauden piirissä olevien monenkaltaisten muiden sopimusten ja sitoumusten kanssa.

Yksityiskohtaisemman sääntelyn tarve

Muistiossa on myös esitetty, että olisi syytä pohtia, olisiko käsittelyn helpottamiseksi summaarisessa haastehakemuksessa ilmoitettavia seikkoja syytä säännellä joiltakin osin nykyistä yksityiskohtaisemmin. SPL on eri mieltä yksityiskohtaisemman sääntelyn tarpeesta. SPL katsoo, että tuomioistuimen tutkimisvelvollisuuden pitää perustua sopimusehdon kohtuuttomuusepäilyyn eikä kansallista lainsäädäntöä ole prosessisäännösten osalta syytä muuttaa. Kansallinen lainsäädäntö ei ole ristiriidassa kulutusluottodirektiivin kanssa.

Korkeimmasta oikeuden ratkaisusta 2015:60 ei voi tehdä päätelmää, että kulutusluoton korko tulisi aina summaarisessa menettelyssä tarkasteltavaksi ilman vastaajan väitettä. Viran puolesta asiaa tuleekin tutkia vain siinä tapauksessa, että on aihetta epäillä, että kuluttajalle toimitetut yleiset

lainaehdot eivät ole täyttäneet kuluttajansuojalainsäädännön vähimmäisvaatimuksia. SPL:n käsityksen mukaan riittävänä voidaan pitää sitä, että tuomioistuimen on ryhdyttävä tutkimaan asiaa ja pyydettävä kantajalta lisäselvitystä siinä tapauksessa, että on aihetta epäillä korkovaatimusten perustuvan korkokattosäännöksen vastaiseen korkoon tai kohtuuttomaan sopimusehtoon tilanteessa, jossa korkovaatimus vaikuttaa aiheuttavan kuluttajan vahingoksi huomattavan epätasapainon sopimusosapuolten välillä. Käräjäoikeudet toimivat KKO 2015:60 päätöksen mukaisesti eikä siksi ole tarvetta asian yksityiskohtaisempaan säätelyyn.

Muut huomiot

Mahdolliset huomionne muista arviomuistiossa esille tuoduista kysymyksistä / pikaluotoista yleisemmin:

Positiivinen luottotietorekisteri

Suomessa pitäisi olla käytössä valtakunnallinen positiivinen luottotietorekisteri. Valtakunnallinen positiivinen luottorekisteri mahdollistaisi henkilön luottotilanteen kartoittamisen kaikissa luotonantotilanteissa ja kaikille luotonantajille. Positiivinen luottorekisteri olisi ensisijainen apu ylivelkaantumisen estämiseksi. Rekisteri tarjoaisi merkittävästi paremman mahdollisuuden arvioida luotonhakijan maksukykyä kuin nykyinen maksuhäiriöihin perustuva tieto.

Lindström Jyrki
Suomen Perimistoimistojen Liitto ry