

Helsinki 6.6.2016

EDUSKUNNAN TALOUSVALIOKUNNALLE

Oikeusministeriö on antanut eduskunnalle Hallituksen esityksen no 77/2016 kuluttajansuojalain ja eräiden muiden lakien muuttamisesta. Luottotietotoimialan edustajana Suomen Asiakastieto Oy haluaa lausuntonaan eduskunnalle tuoda esille seuraavan.

Kuluttajansuojalaki

7 luku Kuluttajaluotot

Lain 1 § soveltamisalaa ehdotetaan muutettavaksi niin, että luvun säännöksiä sovellettaessa kuluttajaluottoon rinnastetaan myös muu kuin luotonantajan kuluttajalle myöntämä luotto, jos luoton kuluttajalle välittää elinkeinonharjoittaja luoton myöntäjän asiamiehenä. Ns. vertaislainojen osalta tulee näin jatkossa noudattaa kuluttajaluottoja koskevaa sääntelyä.

Lakiehdotuksen 1 §:n 3. momentin sanamuodon mukaan **luvun** säännöksiä sovellettaessa kuluttajaluottoon rinnastetaan myös ns. vertaislaina. Vastaavaa rinnastusta ei kuitenkaan uloteta muuhun lainsäädäntöön.

Luottotietolain 13 §:n 1. 5. kohdassa ja 14 §:ssä säädetään kuluttajaluottojen viivästymisen maksamisen merkitsemisestä luottotietoreksiteriin. Vertaislainoja, joista nyt säädetään, ei kuluttajansuojalain 7. luvun 1 §:n määritelmän mukaan voi pitää kuluttajaluottoina, koska niitä ei myönnä elinkeinonharjoittaja. Tämän vuoksi niitä koskevia maksuhäiriötietoja ei voi luovuttaa merkittäväksi luottotietorekisteriin.

Suomen Asiakastieto Oy toteaa, että tämä rinnastus kuluttajansuojalain 1 §:n 3. momentissa ulotettava myös luottotietolakiin (527/2007) 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 kuluttajansuojalain 7 luvun 1 §:n 1 momentissa tarkoitettu luotonantaja myöntää tai lupaa myöntää kuluttajalle lainana, maksunlykkäyksenä tai muuna vastaavana

taloudellisena järjestelynä, jos luoton kuluttajalle välittää elinkeinonharjoittaja luoton myöntäjän asiamiehenä.

Vertaislainoja koskevan ehdotetun uuden sääntelyn (Laki eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä) mukaan vertaislainoja välittävän elinkeinonharjoittajan olisi huolehdittava siitä, että luvun säännöksiä noudatetaan luottosuhteessa. Välittäjän olisi siten huolehdittava siitä, että esimerkiksi kuluttajasuojalain 7. luvun mukaiset ennakkotiedot luotosta annetaan luottoa hakevalle henkilölle ja että tämän luottokelpoisuus tarkistetaan. Samoin luotonvälittäjän olisi huolehdittava siitä, että luotosta ei peritä korkoa tai muita maksuja, jotka ylittävät luvun 17 a §:ssä säädetyn korkokaton.

Samalla tavoin luotonvälittäjän tulisi huolehtia siitä, että luotonmaksun viivästymisestä luottotietorekisteriin merkittäessä noudatettaisiin luottotietolain 14 § säädöksiä. Lisäksi voidaan säätää, että mainittuja merkintöjä vastaanotetaan vain kuluttajasuojalain 7 luvun 1 §:n 1 momentissa tarkoitettu luotonvälittäjältä, joka on rekisteröitynyt eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetun lain mukaisesti.

Vertaislainat ovat lisääntymässä voimakkaasti. Mikäli esitettyä muutosta luottotietotoimintaan koskevaan sääntelyyn ei tehdä, on pelättävissä ylivelkaantumisen lisääntyminen. Esillä oleva maksuhäiriömerkintä on nopein tapa estää ylivelkaantuminen vertaislainoja ottamalla.

Suomen Asiakastieto Oy

Juuso Jokela
lakiasianpäällikkö