

Asia: OM 16/41/2016

Pikaluottosäätelyn kehittämisehdot

Korkokatto

Korkokatto on syytä laajentaa koskemaan myös suurempia luottoja:

Samaa mieltä

Korkokatto on syytä asettaa suuremmissa luotoissa nykyistä korkokattotasoa alemmalle tasolle:

Samaa mieltä

Muut huomionne korkokaton laajentamista koskevasta ehdotuksesta ja sen vaikutuksista:

Kannatamme korkokaton laajentamista myös suurempiin luottoihin, jotta nykyisiä säännöksiä ei voida kiertää myöntämällä suurempi luotto ja nostamalla se pienemmissä erissä. Tämä tapa näyttää vakiintuneen markkinoilla pysyväksi tavaksi kiertää nykyisiä säännöksiä etenkin ns. pikaluottoyritysten keskuudessa.

Kahta eri korkokattoa voidaan pitää perusteltuna, mutta samassa yhteydessä tulisi kuitenkin nostaa pienempien luottojen alarajaa esim. 5000 euroon. Tällöin pienemmissä luotoissa korkokatto olisi nykyisen suuruinen ja suuremmissa luotoissa voidaan harkita käytettäväksi alhaisempaa korkokattotasoa (alhaisimmillaan kuitenkin 30 %). Asiakkaat käyttävät jo nykyään välttämättömien kulutushyödykkeiden hankkimiseen (esim. kodinkoneet, kodin elektroniikka, huonekalut) pikaluottoja merkittävästi maltillisemmin hinnoiteltuja pankkien ja rahoitusyhtiöiden tarjoamia luottoja ja näiden summa kohoaa helposti yli 2000 euron. Kyseisten luottojen osalta nykyistä alhaisempi korkokattotaso saattaisi muodostua kohtuuttoman alhaiseksi eikä siten mahdollistaisi menestyksestä liiketoimintaa. Todellisen vuosikoron määrää on mahdollista laskea esim. laina-aikaa lyhentämällä, mutta tämä ei puolestaan ole aina kuluttajien edun mukaista.

Muuna kuin korkona perittäviä luottokustannuksia koskevan säätelyn tiukentaminen

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

Käsityksemme mukaan korkokattosäätely olisi tässä tilanteessa riittävää, emmekä katso luottokustannuksia koskevan säätelyn tiukentamista tarpeelliseksi. Mikäli säätelyä tiukennetaan, tulisi erotella luotosta tai sen käytöstä perittävät maksut ja lisäpalveluista perittävät maksut. Luottokustannusten kohtuullisuutta arvioitaessa luottokustannusten määritelmän ulkopuolelle tulee jäädä lisäpalveluista perittävät maksut ja palkkiot esim. koron nousun suojaantumiseen liittyvä maksu tai takaisinmaksuturvamaksu, vakuutusmaksut, valtiontakauspalkkio jne. Tällaiset maksut ovat vastike erillisestä palvelusta ja ne koituvat todellisuudessa kuluttajan hyödyksi.

Korkokattosäännöksen rikkominen

Mitä mieltä olette ehdotuksesta?

Vastustamme ehdottomasti tällaista säätelyä. Korkokaton rikkominen ei ole välttämättä tahallista tai välinpitämätöntä toimintaa luotonantajan puolelta.

Korkokattosäätelyyn ja siihen liittyviin maksuihin saattaa käytännössä liittyä paljonkin tulkinnanvaraisuutta. Luotonantaja voi tulkita epäselvissä tilanteissa maksun olevan luottokustannusten ulkopuolella, mutta se myöhemmin saatetaan tulkita todellisen vuosikoron laskennassa huomioitavaksi luottokustannukseksi. Mikäli korkokatto ylittyisi tämän johdosta, johtaisi se siihen, että luotonantaja ei saisi kyseisestä tuotteesta mitään tuottoja. Tätä ei voida pitää kohtuullisena. Riittävä seuraamus säännösten rikkomisesta on se, että korkokaton ylittäviä kuluja ei voida periä. Tällaiset liialliset varotoimet voivat johtaa siihen, ettei tällaisia luottoja enää ole kuluttajien saatavilla

Vertaislainasaatavien viivästysseuraamukset ja perintäkulut

Kantanne asiaan:

Kannatan ehdotusta.

Muita mahdollisia huomioita ehdotuksesta / vertaislainoja koskevasta säätelystä yleisesti:

Säätelyn yhdenmukaisuuden varmistamiseksi kaikkia tuotteita tulisi käsitellä samalla lailla.

Kuluttaja-asiamiehen toimivaltuudet kuluttajaluottoja koskevissa asioissa

Kantanne asiaan:

Vastustan ehdotusta.

Muut huomionne asiasta:

Finanssivalvonnalla on jo nyt mahdollisuus määrätä valvottavilleen seuraamusmaksu. Emme kannata päällekkäisiä seuraamusmaksujärjestelmiä.

Kuluttajia koskevien summaaristen asioiden käsittely tuomioistuimessa

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

Ei kantaa asiaan.

Muut huomiot

Mahdolliset huomionne muista arviomuistiossa esille tuoduista kysymyksistä / pikaluotoista yleisemmin:

-

Ruuskanen Jukka
OP Ryhmä

Wennberg Satu
OP Ryhmä - OP edunvalvonta