

Asia: VN/26445/2023

Lausuntopyyntö Kuluttajaluotto- ja rahoituspalvelujen etämyyntityöryhmän mietinnöstä

1 Yleiset huomiot

Yleiset huomiot

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta kiittää mahdollisuudesta lausua asiassa. FINEn edustaja on osallistunut työryhmän työskentelyyn, minkä vuoksi esitystä kannatetaan. Mietinnössä ehdotetut sääntelyratkaisut ovat perusteltuja. Esitämme jatkossa yksittäisiä huomioita eräistä FINEn toiminnan näkökulmasta merkityksellisistä seikoista.

2 Kuluttajaluottodirektiivin täytäntöönpano

2.1 Yleiset huomiot

-

2.2 Soveltamisalan laajennus

-

2.3 Luottokelpoisuuden arviointi ja sopimusoikeudelliset seuraamukset

FINE pitää luottokelpoisuuden arviointia koskevan velvollisuuden sisällön täsmentämistä perusteltuna ylivelkaantumisen estämiseksi. Ehdotettu KSL 7 luvun 14 § on sisällöltään asianmukainen. Lainkohdan perusteluissa on tuotu laajasti esille, minkälaiset tekijät luottokelpoisuuden arvioinnissa tulee ottaa huomioon, jotta arvioinnin voidaan katsoa tapahtuneen ehdotetun 1 momentin mukaisesti. Luottokelpoisuuden arvioinnin sisältö jää kuitenkin perusteluista huolimatta edelleen osin tulkinnanvaraiseksi. FINE pitää tarpeellisena, että jatkovalmistelussa pyritään määrittelemään esimerkiksi luottotyyppikohtaisten esimerkkien avulla vielä nykyistä tarkemmin, kuinka laajojen tietojen hankkimista on yleensä pidettävä tarpeellisena sellaisten luottojen osalta, joita myönnettäessä yksinomaan positiivisen luottorekisterin tietojen ja maksuhäiriötietojen hankkimista ei voida pitää riittävänä.

FINE kannattaa myös luottokelpoisuuden arvioinnin laiminlyönnin sopimusoikeudellisista seuraamuksista säätämistä esityksen mukaisesti. On mahdollista, että kulutusluottojen korko- ja luottokustannusten maksuvelvollisuutta koskevat riidat lisääntyvät jatkossa huomattavasti. Jos luottokelpoisuuden arviointiin liittyvien velvoitteiden sisältöä voidaan esitöiden esimerkkien avulla edelleen täsmentää, tämä on omiaan vähentämään tulevia riitoja, tai ainakin helpottaa niiden ratkaisemista.

2.4 Rekisteröintivelvollisuuden laajennus

-

2.5 Muut huomiot

-

3 Kuluttajaoikeusdirektiivin muutosdirektiivin täytäntöönpano

Kuluttajaoikeusdirektiivin muutosdirektiivin täytäntöönpano

FINE kannattaa ehdotettua sääntelyratkaisua. On perusteltua, että vakuutuksenottajan oikeudesta peruuttaa ja irtisanoa vakuutus sopimus säädetään KSL 6a luvun 12 §:n mukaisesti myös jatkossa vakuutus sopimus laissa, ja muiden vakuutusten kuin eläke- ja henkivakuutusten osalta varsinaista peruuttamisoikeutta ei jatkossakaan ole. Ehdotetun 14 §:n mukaan vakuutuksenantajan olisi pidettävä muiden kuin eläke- ja säästöhenkivakuutusten osalta irtisanomistoimintoa 14 verkkorajapinnalla silloin, kun vakuutus on tehty verkkorajapinnan kautta, mitä voidaan pitää perusteltuna ratkaisuna direktiivissä edellytetyn peruuttamistoiminnon tarjoamisen näkökulmasta.

4 Vaikutusten arviointi

4.1 Kuluttajaluottodirektiivin täytäntöönpano

Ks. kohta 2.3.

4.2 Kuluttajaoikeusdirektiivin muutosdirektiivin täytäntöönpano

-

5 Muut huomiot

Muut huomiot

-

Siirala Tuomas
FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

