

Lausunto

21.08.2020

Asia: VN/16344/2020

Maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentäminen

Lausunnonantajan lausunto

Säilytysaikojen lyhentämisen vaikutukset luotonantajille

-

Säilytysaikojen lyhentämisen vaikutukset maksuhäiriömerkinnän saaneiden henkilöiden/kuluttajien asemaan

-

Säilytysaikojen lyhentämisen vaikutukset yritysrahoitukseen

-

Onko maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentämisellä muita kuin arviomuistiossa käsiteltyjä vaikutuksia?

-

Millaisia vaikutuksia olisi eduskunnan lausumassa edellytetyllä maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentämisellä?

-

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Oikeusministeriölle

Lausunto arviomuistiosta maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentämisestä

Santander vastustaa maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentämistä ennen positiivisen luottorekisterin käyttöönottoa

Vastuullisen luotonantajan tehtävä on huolehtia siitä, että lainanottajan maksukyky on riittävä ja että hän pystyy hallitsemaan lainaan liittyvät velvollisuutensa. Lainanhakijan velanhoitokyky ja hänelle sopivan lainan määrä on arvioitava perusteellisesti riittävien tietojen perusteella kuten kuluttajasuojalain 7 luvun 14 §:ssä määritellään. Santander Consumer Finance Oy ("Santander") luotonmyöntäjänä haluaa olla varma siitä, että lainanottajan taloudellinen kantokyky ei ole vaakalaudalla lainan johdosta. Lainan takaisinmaksukyky on siten tärkeää niin luotonantajalle kuin lainanottajalle. Maksuhäiriömerkintä on vahva indikaattori siitä, että lainaa ei pidä myöntää lisää.

Ylivelkaantuminen on vakava ongelma niin yksilölle, yrityksille kuin koko yhteiskunnalle. Santander pitää erittäin tärkeänä sitä, että ylivelkaantumista estetään kaikin mahdollisin tavoin. Kuten arviomuistiossa todetaan sivulla 15, maksuhäiriömerkinnöillä voidaan myös torjua ylivelkaantumista. Yksin se seikka, että maksuhäiriömerkinnän aiheuttanut saatava on maksettu loppuun ei välttämättä tarkoita sitä, että merkinnän taustalla olleet maksuvaikeuden aiheuttaneet seikat olisivat lakanneet ja yksilön tai yrityksen taloudellinen tilanne kokonaisuudessaan olisi muuttunut. Tätä tukee arviomuistiossa sivulla 8 esitetty Suomen Asiakastiedon tutkimustulos, jonka mukaan maksuhäiriömerkintään johtaneen saatavan suorituksen jälkeen henkilön luottoriski on korkeampi silloinkin, kun merkintään johtanut saatava on maksettu.

Mikäli tilanne olisi se, että maksuhäiriömerkintä poistuu saatavan tultua maksetuksi, olisi tässä riskinä se, että ylivelkaantumisen kierrettä olisi mahdollista ylläpitää helpommin: varat saatavan takaismaksuun voitaisiin saada kasaan esimerkiksi lainaamalla lähipiiriltä tai pahimmissa tapauksissa pimeiltä, täysin sääntelemättömiltä lainaajilta, maksuhäiriömerkintä poistuu eikä uuden luoton ottamiselle olisi ainakaan maksuhäiriömerkinnän muodossa estettä. Näissä tapauksissa maksuhäiriömerkinnän poistuminen maksamalla ei tosiasiaassa estäisi ylivelkaantumisen torjuntaa.

Santander katsoo, että tärkein toimenpide ylivelkaantumisen ennaltaehkäisyn kannalta on varmistaa se, että positiivinen luottorekisteri saadaan käyttöönotetuksi mahdollisimman pian. Se, että maksuhäiriömerkintöjen säilytysaika tänä väliaikana lyhennettäisiin, ei edistäisi ylivelkaantumisen torjuntaa vaan päinvastoin vaikeuttaisi luotonantajien mahdollisuutta toimia vastuullisina luotonantajina. Tavoite sen saavuttamiseksi, etteivät aiheettomat maksuhäiriömerkinnät rasita sen jälkeen, kun virhe on korjattu, on hyvä ja kannatettava. Keinona se, että maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikoja lyhennettäisiin, on kuitenkin väärä. Jo nykyisellään ref-merkintä ajaa tätä asiaa: se kertoo luotonantajalle, että maksuhäiriömerkinnän aiheuttanut saatava on kokonaan maksettu.

Helsingissä elokuun 21. päivänä 2020

SANTANDER CONSUMER FINANCE OY

Peter Sjöberg

Toimitusjohtaja

Komulainen Raija-Liisa

Santander Consumer Finance Oy - Toimitusjohtaja Peter Sjöberg