

Asia: VN/16344/2020

## **Maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentäminen**

### Lausunnonantajan lausunto

#### **Säilytysaikojen lyhentämisen vaikutukset luotonantajille**

Keskuskauppakamari toteaa, että arviomuistiossa on tuotu hyvin esiin niitä hankaluuksia, joita säilytysaikojen lyhentäminen luotonantajien luotonmyöntöprosessin kannalta tarkoittaisi. Luotonantajan on arvioitava luottokelpoisuutta ennen luoton myöntämistä ja luotonhakijan maksuhäiriömerkintöjen tarkistaminen on eräs luottokelpoisuuden arvioinnin perusedellytyksistä. Maksuhäiriömerkinnän säilytysaikojen lyhentäminen johtaa arviomuistion mukaan siihen, että luottokelpoisuutta pitää selvittää muilla keinoin. Nämä voivat pidentää luottopäätöksen saamiseen kestäväää aikaa, lisätä luotonmyöntöprosessin kustannuksia, johtaa luottotappioihin ja vaikeuttaa luotonsaamista.

Arviomuistiossa on viitattu myös selvitykseen, jonka mukaan aiemmillä maksuhäiriömerkinnöillä on suuri merkitys luottoriskinarvioinnissa. Näillä perustein Keskuskauppakamari yhtyy arviomuistiossa esitettyyn näkemykseen siitä, että maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentämisellä olisi huomattavia negatiivisia vaikutuksia niin luotonantajille kuin toisaalta luotonhakijoillekin.

#### **Säilytysaikojen lyhentämisen vaikutukset maksuhäiriömerkinnän saaneiden henkilöiden/kuluttajien asemaan**

On selvää, että maksuhäiriömerkinnästä koituu usein merkittäviä seuraamuksia yksittäiselle henkilölle / kuluttajalle, koska merkintä voi vaikeuttaa esimerkiksi vakuutuksen, vuokra-asunnon, työpaikan tai uuden luoton saantia. Toisaalta arviomuistiossa esitetyn selvityksen mukaan merkinnän poistaminen heti velan tultua suoritetuksi koskisi vain pienehköä kuluttajajoukkoa. Lisäksi maksuhäiriömerkinnän nopeampi poistaminen ei välttämättä laisinkaan tukisi tavoitetta ylivelkaantumisen estämisestä.

Keskuskauppakamari toteaa, että arviomuistiossa esitetyn tavoin lyhentämisen vaikutukset kokonaisuutena arvioiden voisivat johtaa kuluttajien kannalta heikennykseen. Yllä kuvatuin tavoin

luotonsaanti voisi vaikeutua ja kallistua. Lisäksi lyhentämisellä voisi olla negatiivinen vaikutus ylivelkaantumiseen.

### **Säilytysaikojen lyhentämisen vaikutukset yritysrahoitukseen**

Keskuskauppakamari toteaa, että säilytysaikojen lyhentämisellä olisi todennäköisesti etenkin pienemmissä yrityksissä samansuuntaisia vaikutuksia luotonmyöntöön kuin mitä yllä on esitetty.

### **Onko maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentämisellä muita kuin arviomuistiossa käsiteltyjä vaikutuksia?**

Ei erityistä lausuttavaa tältä osin. Arviomuistiossa on kuvattu vaikutukset sangen hyvin.

### **Millaisia vaikutuksia olisi eduskunnan lausumassa edellytetyllä maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentämisellä?**

Keskuskauppakamari toteaa, että keskeistä on positiivista luottotietorekisteriä koskevan lainsäädännön ripeä valmistelu. Maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentäminen ennen rekisterin käyttöönottoa ei todennäköisesti tulisi vaikuttamaan ylivelkaantumiseen ainakaan positiivisella tavalla.

### **Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään**

-

Harju Raisa  
Keskuskauppakamari