

Asia: VN/16344/2020

## **Lausuntopyyntö lakiluonnoksesta luottotietolain muuttamiseksi maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentämiseksi**

### Lausunnonantajan lausunto

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

Finnvera Oyj:n lausunto

Finnvera Oyj:n toiminnan kannalta merkittävin ehdotuksessa esitetty muutos on se, että rekisterinpitäjän tulisi poistaa maksuhäiriömerkintä kuukauden kuluessa saatavan suorittamista koskevan tiedon saamisesta (18 § Luottotietorekisteri, 24 § Yritysluottorekisteri). Aikaisempi määräaika merkinnän poistamiselle on ollut kaksi (2) vuotta, mitä on lakiesityksen mukaan pidetty kohtuuttomana. Kyseinen kahden vuoden aika on Finnverankin mukaan kohtuuttoman pitkä silloin, jos maksuhäiriö on aiheutunut esim. pysäköintivirhemaksusta, jonka henkilö on unohtanut maksaa. Toisaalta yrityslainan lyhennyserien laiminlyönteihin perustuva maksuhäiriömerkintä kertoo jo pidempään jatkuneista ja vaikeammista asiakkaan talousvaikeuksista, eikä kyseistä kahden vuoden määräaika voi lähtökohtaisesti väittää ko. tilanteessa perusteettomaksi tai kohtuuttomaksi. Maksuhäiriön perusteelle pitäisi siten laittaa painoarvoa.

Finnvera myöntää henkilöluottoja (ns. yrittäjälainoja) käyttötarkoituksena yrittäjän oman liiketoiminnan tukeminen. Finnveran mielestä on perusteltua säilyttää riittävä näkyvyys yrittäjän henkilökohtaiseen talouteen, sillä todennäköisyys saada uusi maksuhäiriö asiakaskokonaisuuteen (sisältäen henkilö ja yritys) kasvaa, mikäli yrittäjällä on aikaisempia maksuhäiriöitä. Toisaalta Finnvera Oyj:n asiakaskantansa koostuu suurelta osin pienyrityksistä, joissa omistajan oma työpanos on ratkaiseva ja omistajien maksuhäiriömerkinnät vaikuttavat lopulliseen luottopäätökseen. Maksuhäiriöiden säilytysaikojen keston lyhentäminen johtaa luottoriskin arvioinnin vaikeutumiseen, täydentävien arviointitietojen hankkimiseen, luottoprosessin pitkittymiseen/kallistumiseen ja saattaa johtaa asiakasmarginaalien nousuun sekä luotonmyöntökriteerien tiukentumiseen.

On myös syytä muistaa, että asiakkuuteen liittyvää luottoriskiä ja esim. yritysasiakkaan taloudellisen tilanteen kehittymistä tulee seurata myös luottosuhteen kestäessä, missä julkisilla luottotiedoilla on huomattavan suuri merkitys. Maksuhäiriön ja maksuhäiriöiden ilmaantuminen on selvä osoitus maksuvaikkeuksien, jotka voivat pahimmillaan johtaa maksukyvyttömyyteen, syntymisestä. On hyvin tyypillistä, että talousongelmiin ei kiinnitetä huomiota ajossa, vaan vasta sitten kun on jo liian myöhäistä. Rahoittajilla on oma keskeinen roolinsa asiakkaittensa talouden tukemisessa näissäkin tilanteissa.

Finnveran mukaan esitetty kuukauden poistamisaika on liian lyhyt, mikäli sitä sovellettaisiin yleisesti kaikkiin maksuhäiriöihin. Finnveran mielestä ko. määräajan lyhentäminen kahdesta (2) vuodesta esim. yhteen (1) vuoteen olisi jo merkittävä muutos nykyiseen tilanteeseen määräajan ollessa samalla vielä riittävän pitkä luottoriskin ja sopimusosapuolen luotettavuuden arviointia ajatellen.

Autio Anssi  
Finnvera Oyj