

Asia: VN/28370/2020

## **Kuluttajaluottoja koskevan lainsäädännön tarkistaminen. Työryhmän mietintö.**

### Lausunnonantajan lausunto

**Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään**

Korkokatosta

Salus Group ei kannata nykyisen, Euroopan tasolla erittäin matalan, 20% korkokaton alentamista. Selkeä empiirinen näyttö osoittaa, että jo väliaikainen 10% korkokatto vaikeutti merkittävästi kuluttajien rahoituksen saamista. Tätä vaikutusta ”pehmensi” jonkin verran määräaikaisen keston lisäksi se, että hyödykesidonnaiset luotot eivät kuuluneet 10% korkokaton piiriin, jolloin osa rahoituksen tarpeesta tyydytettiin sen kautta. Nyt ehdotettu pysyvä korkokatto 15% , joka koskee myös hyödykesidonnaisia luottoja, vaikeuttaisi selkeästi kuluttajien rahoituksen saantiin ja iskisi sitä kautta yksityiseen kulutukseen ja täten koko kansantalouteen.

Kuluttajarajapinnassa toimiva Takuusäätiö totesi omassa lausunnossaan 19.4.2021 väliaikaisen 10% korkokaton osalta hyvin samansuuntaisesti:

”Hieman yleistäen voitaneen sanoa, että hyvän ”luottoluokituksen” omaavista lainahakijoista kilpaillaan markkinoilla edelleen, mikä alentaa heidän lainakorkojaan. He ovat hyötynet korkokatosta. Kolikon käänöpuolella on arviolta paljon vähän huonomman luokituksen omaavia hakijoita, joilla todellisuudessa on maksukykyä, mutta joille luottoa ei haluta myöntää väliaikaisesta korkokatosta johtuen.”

Lähde: (<https://www.lausuntopalvelu.fi/FI/Proposal/Participation?proposalId=41ee6a01-30dd-423f-9379-f462e560cce9>)

Kuten todettua on Suomen 20% korkokatto ja siihen liittyvä kulukatto todennäköisesti yksi alhaisimpia koko Euroopassa. Pohjoismaisista verrokeista lähimmäs pääsee Tanska, jossa on korkokattona 35% mutta markkinointi on sallittu vain 25% rajaan asti. Käytännössä Tanskassa tarjolla on vain max 25% luottoja. Vaikka tämä Tanskan 35/25% -malli on huomattavasti korkeampi kuin Suomen 20%, on se rajannut useat kuluttajat luotonannon ulkopuolelle ja luonut huomattavan harmaan lainamarkkinan:

<https://www.bt.dk/krimi/peter-har-en-god-men-ulovlig-forretning-ingen-kan-tage-mig-i-det>

- kertoo miten helppoa lainan ottaminen toiselta henkilöltä Facebookin kautta on ja yli 500 ihmistä viikossa liittyy näihin ryhmiin

<https://finans.dk/privatokonomi/ECE12387313/finanstilsynet-gaar-til-kamp-mod-ulovlige-laan-med-skyhoeje-renter-paa-facebook/?ctxref=ext>

- kertoo, että facebook lainaongelma johtuu nimenomaan uudesta lainsäädännöstä ja ongelma on lakimuutoksen jälkeen räjähtänyt

<https://www.bt.dk/krimi/jonas-har-tjent-en-million-kroner-som-laanehaj-jeg-har-ingen-moral>

- kertoo henkilöstä joka tienaa elantonsa lainaamalla facebookin kautta

Tuoreessa Berlingske aamulehden artikkelissa kerrotaan myös Facebook:issa leviävien tuhansien ihmisten nimilistoista, joita lainaajat jakavat kaikkien nähtäväksi huonoista maksajista. Tämän uuden ilmiön edessä viranomainen on toistaiseksi työkaluineen voimaton.

Onko parempi säilyttää nykyinen erittäin alhainen 20% korko- ja kulukatto, jota viranomainen voi valvoa ja varmistaa kuluttajille lainaamisen turvallisuuden. Vai halutaanko luoda edellytykset isolla harmaalle lainamarkkinalle, jonne iso osa maksukykyisiä kuluttajia ajautuisi oman onnensa nojaan?

## Markkinointi

Markkinoinnin osalta ei myöskään ole syytä tehdä hätiköityjä alakohtaisia säädöksiä, joiden seuranta ja valvonta viranomaisresurssein olisi erittäin hankalaa ja tuloksetonta. Loppusuoralla oleva e-Privacy säätely tulee asettamaan raamit EU-tasoisesti, jossa varmasti työkalut ja keinot riittävät hyvin myös lainamarkkinoiden valvontaan. Oleellisempaa senkin osalta tullee olemaan, että viranomainen ylipäätään käyttäisi olemassa olevia keinojaan ja puuttuisi edes selkeimpiin laiminlyönteihin. Myös vireillä oleva EU-tasoinen kuluttajaluotto säätely, jossa esimerkiksi lainanvälittäjät asetettaisiin esim. Finanssivalvonnan rekisteröinnin ja valvonnan alle tulee selkeyttämään tilannetta. Myös kansallisen tason positiivinen luottorekisteri -hanke tulee parantamaan lainamarkkinan tilannetta, jopa tehokkaammin kuin mikään nyt esitetyistä keinoista. Näistä syistä nyt ei kannata tehdä väliaikaisia lainsäädännöllisiä virityksiä, jotka ennemminkin sekoittavat kuluttajien ymmärrystä ja jäävät kuitenkin lähiaikoina turhiksi.

Kunnioittaen,  
Ivan Lazarevic  
Oy Salus Group Ab

Rintaniemi Johannes  
Oy Salus Group Ab

Lazarevic Ivan  
Oy Salus Group Ab