Lainsäädäntö ja hallinto/Yrityslainsäädäntö
Santeri Suominen

29.11.2018

Kuluttajaluottosääntelyn tiukentaminen – ns. pikavipit

Eduskunnan lakivaliokunta (LaV)

HE 230/2018 vp, hallituksen esitys eduskunnalle kuluttajaluottosopimuksia ja eräitä muita kuluttajasopimuksia koskevan lainsäädännön muuttamisesta

Eduskunnan lakivaliokunta ei ole pyytänyt Elinkeinoelämän keskusliitto EK:lta lausuntoa otsikkoasiassa. Hallituksen esitykseen sisältyvien eräiden periaatteellisten seikkojen vuoksi pyydämme kuitenkin, että lakivaliokunta ottaa huomioon asian käsittelyssä EK:n esittämät seuraavat näkökulmat.

EK katsoo, että pikavippien tarjonnan sääntelyä on syytä kiristää ja ylivelkaantumista hillitä eri keinoin. Tähän liittyen käynnissä on useita lainsäädäntö- ja muita selvityshankkeita[1], joiden yhteisvaikutuksista tulisi olla selvillä mahdollisimman kattavasti.

HE sisältää merkittäviä vaikutuksia **muihinkin kuluttajaluottoihin**, joissa ei ole ollut ongelmia.

Näin ollen EK esittää, että **esinevakuudelliset kuluttajaluotot** tulisi jättää ehdotetun sääntelyn ulkopuolelle.

Esitys sisältää lisäksi ongelmallisuuksia liittyen **luottokustannusten määritelmään** (kulukaton laskeminen), jota olisi jatkovalmistelussa selkiytettävä, ja **korttiluottoihin**, joihin liittyvien palveluiden tarjonta saattaa jopa lakata Suomessa esitettyjen sääntelymuutosten johdosta. Näiltä osin viittamme Finanssiala ry:n lausunnossa esitettyihin perusteluihin niihin yhtyen.

Lainmuutosten **voimaantuloaikaa** on kohtuullistettava riittävällä siirtymäajalla. Riittävää siirtymäaikaa puoltaa lisäksi HE:een sisältyvä *poikkeuksellisen ankara* seuraamus esitetyn hintasääntelyn rikkomisesta. **Koronperimisoikeuden menetys** kokonaisuudessaan voi nimittäin aktualisoitua tahattomissakin laskenta- yms. virhetilanteissa.

[1] 1) Kotitalouksien velkaantumista rajoittavat makrovakauden valvontavälineet -työryhmä, VM, VM119:00/2018,
2) Oikeusministeri Antti Häkkänen käynnistää selvityksen kuluttajaluottojen markkinoinnin sääntelyn tiukentamiseksi, OM tiedote 3.9.2018 ja
3) OM:n selvitys positiivisia luottotietoja koskevan järjestelmän edellytyksistä, Kontkanen, Erkki; Lång, Jukka (2018-09-04).