Eduskunnan lakivaliokunta
LaV@eduskunta.fi

HE 230/2018 vp Hallituksen esitys eduskunnalle kuluttajaluottosopimuksia ja eräitä muita kuluttajasopimuksia koskevien säännösten muuttamisesta

Eduskunnan lakivaliokunta on pyytänyt Finanssivalvonnalta lausuntoa hallituksen esityksestä eduskunnalle kuluttajaluottosopimuksia ja eräitä muita kuluttajasopimuksia koskevien säännösten muuttamisesta. Esityksessä ehdotetaan muutettavaksi kuluttajaluottoja koskevaa hintasääntelyä sekä tehdään eräitä muita muutoksia kuluttajasopimuksia koskeviin lakeihin.

Finanssivalvonta lausuu kunnioittaen asiassa seuraavaa.

Finanssivalvonta kannattaa esityksen tavoitteita kohtuullistaa markkinoilla tarjolla olevien kuluttajaluottojen hinnoittelua, lisätä kuluttajaluottojen hinnoittelun läpinäkyvyyttä sekä vähentää kalleimpien kuluttajaluottojen aiheuttamia velkaongelmia.

Finanssivalvonta kannattaa pääosin esityksessä ehdotettuja kuluttajansuojalain muutoksia. Hintasääntelyä on perusteltua kiristää markkinoilla esiintyneiden ongelmien vähentämiseksi. Finanssivalvonta kiinnittää kuitenkin huomiota siihen, että hintasääntely nyt esitetyssä muodossa johtaa jossain määrin epätarkoituksenmukaisiin muutoksiin luottolaitosten hinnoittelurakenteissa. Ongelma koskee erityisesti esinevakuudellisia kulutusluottoja kuten peruskorjauslainoja.

Finanssivalvonta huomauttaa, että luottolaitosten myöntämien vakuudellisten kulutusluottojen hinnoittelun osalta ei ole ilmennyt sellaisia ongelmia, joihin tulisi lainsäädännöllä puuttua. Hallituksen esityksen tavoitteena ei myöskään ole ollut varsinaisesti puuttua luottolaitosten myöntämien vakuudellisten kuluttajaluottojen hinnoitteluun, silloin kun ne ovat olleet kokonaisuudeltaan perusteltuja ja kohtuullisia.

Erityisesti esityksessä ehdotettu vuositasoinen 150 euron enimmäismäärä olisi ongelmallinen luottolaitosten nykyisille hinnoittelumalleille. Vakuudellisten kulutusluottojen käsittelemiseen liittyy vakuudettomia luottoja merkittävästi enemmän luoton myöntövaiheeseen liittyviä toimenpiteitä, joista aiheutuu kustannuksia luotonantajalle.

Finanssivalvonta pitäisi parempana, että luotonantaja voisi periä luoton myöntöhetkeen kohdistuvat todellisia kustannuksia vastaavat kulut niiden

aiheutumishetkellä. Tämän jälkeen sopimussuhteen aikana luotonantajalle aiheutuvat kulut luottosuhteesta ovat yleensä merkittävästi pienemmät.

FINANSSIVALVONTA

Jyri Helenius
apulaisjohtaja

Sanna Atrila
lakimies