Velkaneuvonta ry

c/o Marja Satta

Valtakatu 26, 94100 Kemi

marja.satta@kemi.fi

EDUSKUNNAN LAKIVALIOKUNNALLE

Asiantuntijakuuleminen 4.12.2018 klo 10.45

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

Velkaneuvonta ry pitää hallituksen esitystä pääosin kannatettavana.

Lakiehdotuksen tavoitteena on vähentää velkaongelmia ja kohtuuttoman kalliiden luottojen tarjontaa sekä estää sääntelyn kiertämistä. Kysymyksessä on vaikea ja laaja ongelma, johon puuttumisen tulee olla tarkkaan harkittua ja kauaskantoista. Velkaneuvonta ry katsoo, että hallituksen esitys on pääosin onnistunut tavoitteissaan.

Velkaneuvonta ry katsoo, että nyt esitetty korkokatto 30 % on sinällään riittävä ja iso parannus, ottaen tämänhetkiset jopa lähemmäs 100 %:n korot. Aiemmin korkojen ollessa yli 100 %, oli jo 2000 euron lainassa tilanne, jossa laina ei juurikaan lyhentynyt huolimatta melko isoistakin, usean sadan euron kuukausieristä

Voimassa olevassa tilanteessa korkokaton puuttuminen on aiheuttanut kestämättömiä tilanteita velallisille. Esimerkkinä velka, jonka todellinen vuosikorko on jopa yli 100 %. Näissä tilanteissa velallisille tarjottu kuukausierä menee lähes kokonaan velan korkoon ja kuluihin, eikä velka todellisuudessa lyhene juuri lainkaan, tai jopa kasvaa koska kuukausierä ei aina riitä edes korkoon. Luotonantajien tulisikin luotonannossaan joutua kiinnittämään huomiota myös siihen, että luoton maksusuunnitelma on realistinen ja luotto oikeasti lyhenee tarjotulla kuukausierällä.

Se, että korkokatto ehdotetaan laajennettavaksi koskemaan kaikkia kuluttajansuojalain 7 luvun soveltamisalaan kuuluvia kuluttajaluottoja, on hyvä asia. Näin ei ainakaan jätetä mahdollisuutta kiertää säännöksiä luottotyyppiä tai tarjottavan luoton suuruusluokkaa muuttamalla.

Hintasääntelyn rikkomisen seuraukset: Velkaneuvonta ry pitää kannatettavana rikkomisen seurauksia koskevien sääntöjen tiukennusta. Näin luotonantajat joutuvat tarkasti noudattamaan hintasääntelyä.

Nyt ehdotetuilla muutoksilla voi olla vaikutuksia myös talous- ja velkaneuvontaan. Nyt ehdotettu muutos voi aiheuttaa painetta saada lisää resursseja paitsi ennaltaehkäisevään talousneuvontaan, myös reaaliseen ylivelkaantuneiden neuvontaan. Tällä hetkellä on hyvin paljon velallisia, jotka ovat velkaantuneet näiden korkeakorkoisten luottojen seurauksena jouduttuaan velkakierteeseen, mutta velkakierteen pitkittyminen on johtanut usean velallisen kohdalla siihen, että hakeutuminen avun piiriin on myös pitkittynyt ja auttamiskeinot ovat olleet vähäiset tämän uudenlaisen velkaantumisen kohdalla. Nyt ehdotetut muutokset aiheuttavat todennäköisesti velkakierteen katkeamisen nykyistä aiemmin, mikä johtaa velallisten hakeutumiseen talous- ja velkaneuvontaan aiempaa varhaisemmassa vaiheessa, ja näin tulee paremmat mahdollisuudet järjestellä velallisen tilanne esimerkiksi yksityishenkilön velkajärjestelyn keinoin.

Jatkossa tässä muuttuneessa luottoyhteiskunnassa voi myös tulla tarpeelliseksi tarkastella uudelleen yksityishenkilön velkajärjestelystä annetun lain säännöksiä, erityisesti lain 10 § 7-kohtaa.

Velkaneuvonta ry

Lisätietoja Marja Satta, Velkaneuvonta ry:n puheenjohtaja p. 040 217 8627