IPF Digital Finland Oy

Lausunto koskien hallituksen esitystä (HE 54/2019) eduskunnalle laiksi kuluttajansuojaviranomaisten eräistä toimivaltuuksista sekä laeiksi Kilpailu- ja kuluttajavirastosta annetun lain ja eräiden muiden lakien muuttamiseksi

Lakialoite perustuu EU:n ((EU) 2017/2394) kuluttajansuojalainsäädännön täytäntöönpanosta vastaavien kansallisten viranomaisten yhteistyöstä. IPF Digital Finland Oy (IPFD) tarjoaa kulutusluottoja useissa EU jäsenvaltioissa (6) sekä Australiassa että Meksikossa.

IPFD on tyytyväinen hallituksen esityksen tavoitteisiin. Ylivelkaantumiseen liittyvien haittojen tarjunnassa ja kuluttajansuojan toteutumisessa on tärkeää, että kilpailu- ja kuluttajansuoja toteutetaan määrätietoisella ja selkeällä tavalla. Nykyisen Kuluttajaviranomaisen (KKV) toimivalta on ollut hyvin rajattua ja täten IPFD on tyytyväinen esitykseen.

IPFD haluaa nostaa esiin seuraavat seikat:

- Esityksen artikla 13 koskien kulutusluottoja Kuluttajansuojalain alla
    - Lainanmyöntäjän velvollisuus tarkastaa luotonhakijan luottokelpoisuus on äärimmäisen tärkeää. Nykyisellään luotonmyöntäjällä on pääsy ainoastaan rajattuun määrään tietoa lainanhakijan taloudellisesta tilanteesta. IPFD haluaa korostaa välitöntä tarvetta positiivisen luottorekisterin perustamiseksi. Luotonhakijan luottokelpoisuuden riittävän tarkka arviointi on määritelty lakialoitteessa epäselväksi, jättäen tilaa tulkinnanvaraisuudelle.
        - IPFD toivoo lisää selkeyttä, mikä koetaan riittävän perusteelliseksi lainanhakijan taloudellisen tilanteen selvittämiseksi.
- Esitetty artikla 13
    - Artikla vaatii kokonaisuudessaan lisäselvennystä, mikä määritellään riittäväksi ja riittämättömäksi.
        - IPFD tukee lainanannon avoimuutta, mutta on tärkeää, että lainsäädäntö on selkeää ja ennustettavaa niin kuluttajalle kuin toimialalle.
- Artikla 18 koskien seuraamusmaksujen määrää
    - Liikevaihtoon sidonnaiset seuraamusmaksut kohtelevat elinkeinonharjoittajia eriarvoisesti.
    - Elinkeinonharjoittajalla, joka toimii matalariskisellä ja -tuottoisalla tavalla, voi olla hyvinkin korkea liikevaihto. Toisaalta, elinkeinonharjoittaja voi toimia korkeilla marginaaleilla ja täten korkealla tuotolla.
    - Mikäli seuraamusmaksu määräytyy esitetyn neljän (4) kohdan kokonaisarviointiin, haluamme korostaa toista kohtaa.
        - Mikäli rikkomus on tuottanut elinkeinonharjoittajalle taloudellista hyötyä, vaikuttaa tämä seuraamusmaksun kokoon. Taloudellinen hyöty ei ole mitattavissa ainoastaan liikevaihdossa vaan pikemminkin elinkeinonharjoittajan tuotossa.
    - Lainsäädännön tulisi kohdella elinkeinonharjoittajia tasapuolisesti. Tuottopohjaisilla seuraamusmaksuilla saavutetaan tavoitellumpi lopputulos.
    - Seuraamusmaksu tulisi myös rajoittaa elinkeinonharjoittajan Suomen alueella saamaan voittoon.

Helsinki 27.1.2020

Joel Lepistö
Operations Manager, IPF Digital Finland Oy

Rami Ryhänen
General Manager, IPF Digital