

ESITYS KORKOSÄÄNTELYSTÄ EDUSKUNNALLE

PANU KALMI, VAASAN YLIOPISTO

Vaasan yliopisto
UNIVERSITY OF VAASA

Tausta

- Kesällä voimaantulleen väliaikaisen sääntelyn jatkoesitys
- Kokemukset lainsäädännön vaikutuksista mahdollistivat sen jatkamisen mielekkyyden arvioinnin
- Esitystekstistä välittyy aito pyrkimys vaikutusten tasapuoliseen arviointiin

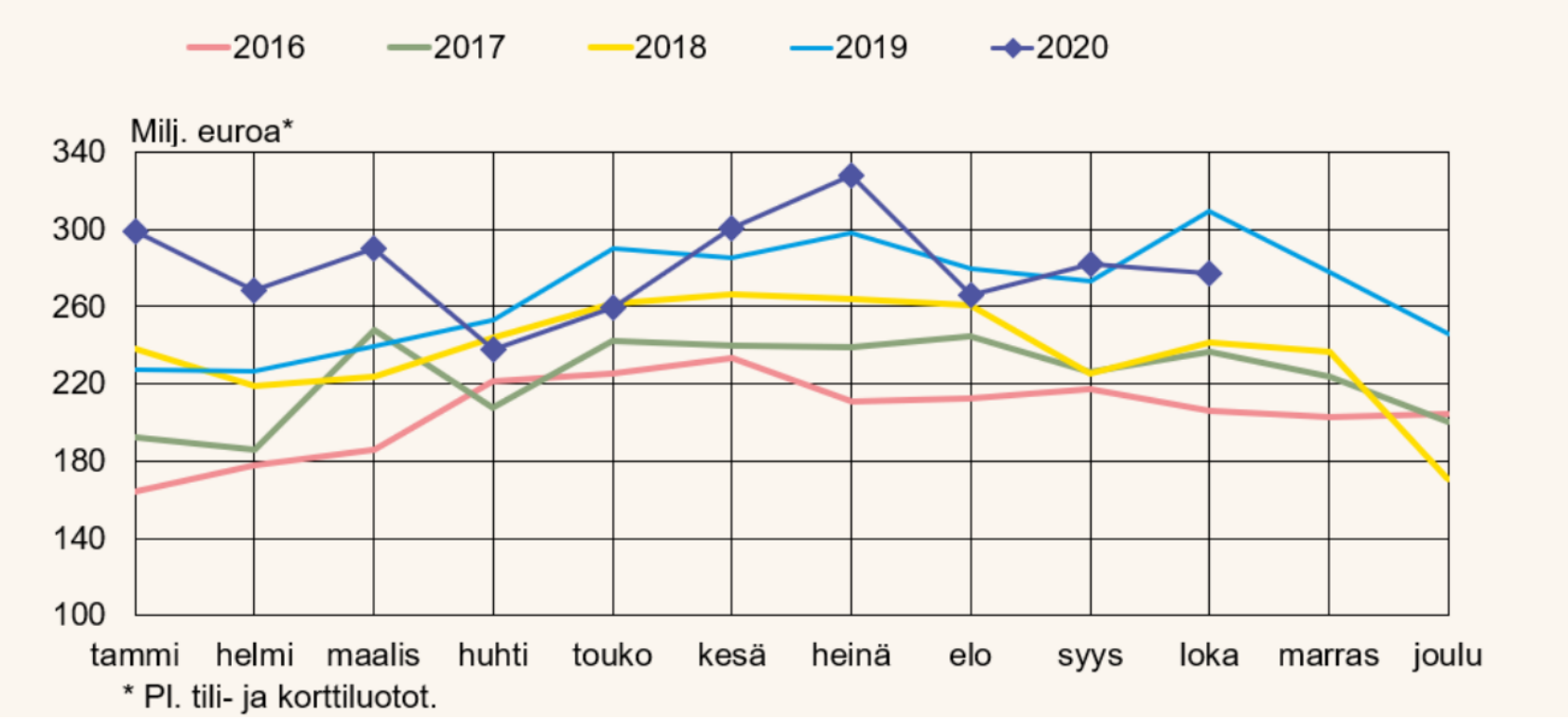
Keskustelu mennyt eteenpäin

- Myönnetään avoimemmin kuin kevään esityksessä, että lainsäädännössä on myös ongelmia
- Lainanhakijoiden eriarvoistaminen: lainsäädäntö haittaa erityisesti pienituloisten mahdollisuuksia saada luottoa
- Erilainen kohtelu hyödykesidonnaiselle ja muulle luotolle asettaa eri luottomuodot ja luotontarjoajat erilaiseen asemaan
- Myönnetään myös, että lainsäädännöllä pyritään vaikeuttamaan luotonsaantia (”estää harkitsemattoman luotonoton ja lopettaa velkaantumisen aikaisemmassa vaiheessa”)

Tavoitteiden toteutuminen

- Esityksen keskeinen premissi: keskeiset tavoitteet ja ainakin osa markkinoiden toimivuutta haittaavista keskeisistä vaikutuksista ovat toteutuneet
- Tavoitteet:
- **Hintatason kohtuullistaminen**
- **Velkaongelmien vähentäminen**
- Arvioinnin vaikeus

Kulutusluottojen käyttö pysynyt 2019-2020 ennallaan (SP)



Vaasan yliopisto
UNIVERSITY OF VAASA

Muut tulemat

- Hinta mahdollisesti hieman laskenut
- Hallituksen esityksestä:
- Pienituloisten vaikeampaa saada luottoa
- Useat luotonottajat lopettaneet luottojen myöntämisen
- Kappalekohtaisten luottojen suuruuksista ja maturiteetista ei näyttöä

Yhteenvetona

- Sääntelyn vuoksi ei ole tapahtunut mitään dramaattista suuntaan eikä toiseen
- Hieman vaikea nähdä, mitkä ovat ne sääntelyn myönteiset vaikutukset, johon hallituksen esityksessä viitataan
- Tilannetta ei tulisi verrata sääntelemättömään tilaan, vaan sääntelyä edeltäneeseen (20% korkokatto)
- En edelleenkään näe, mitä lisäarvoa 10% korkokatto tuo 20% verrattuna, mutta kustannuksia se lisää (sääntelyn sekavuus, kielteiset vaikutukset luotonsaantiin, luotot ylisuuria, maturiteetin ja tarpeiden kohtaamattomuus)

Vaasan yliopisto
UNIVERSITY OF VAASA