



Kilpailu- ja kuluttajavirasto

KKV/1043/14.08.01.03./2015

Lausuntopyyntö: Kuluttaja-asiamiehen linjausluonnos

Kuluttajaluottojen tarjoaminen

Finanssialan Keskusliitto (FK) kiittää mahdollisuudesta lausua kuluttajaluottojen tarjoamista koskevasta linjausluonnoksesta ja ehdottaa siihen seuraavia selkeytyksiä ja tarkennuksia.

Linjausluonnoksen kohdassa 1.2. mainittu, luottosopimuksen ehdoista annettavaa tietoa koskeva ”edustava esimerkki” viittaa ilmeisesti ainakin todellisen vuosikoron osalta oikeusministeriön todellisen vuosikoron laskentaa koskevaan asetukseen. Asetus mainitaankin nimenomaisesti jäljempänä kohdassa 5.2, mutta siihen voitaisiin viitata suoraan jo linjauksen alussa.

Luonnoksessa mainitaan, ettei sitä ole laadittu asunto-omaisuuteen liittyviä kuluttajaluottoja silmällä pitäen. Kuitenkin myös näihin luottoihin sovelletaan eräitä muitakin kuluttajaluottoja koskevia kuluttajansuojalain 7 luvun säännöksiä (KSL 7a:31). Tämän toteaminen lyhyesti luonnoksessa voisi olla perusteltua.

FK pitää sinänsä kannatettavina luottoa koskevien tietojen selkeydelle, näkyvyydelle ja tiivyydelle asetettuja vaatimuksia, mutta erityisesti verkkosivustojen osalta voitaisiin huomioida sivuston kokonaisuus siten, että myös tietojen esittäminen asianmukaisesti välilehdillä täyttäisi asetetut vaatimukset.

Luonnoksen kohdassa 6 todetaan, ettei KSL:n korkokattosäännöstä voi kiertää rajoittamalla kuluttajan oikeutta käyttää luottoa ilman asianmukaista perustetta. Esimerkkinä asianmukaisista rajoitusperusteista mainitaan maksupalvelulain 57 §:n mukaiset perusteet. Näihin lukeutuu muun muassa mahdollisuus estää maksuvälineen käyttö silloin, kun vaara siitä, ettei maksamisesta vastuussa oleva maksupalvelun käyttäjä kykene täyttämään maksuvelvollisuuttaan, on huomattavasti kohonnut.

Sekaannuksien välttämiseksi linjauksessa voisi todeta, ettei luottoa tulisi myöntää ollenkaan KSL 7:14:n luottokelpoisuuden arviointivaatimuksista johtuen siinä tapauksessa, että luottoriski arvioidaan liian suureksi. Kuluttaja-asiamies on itsekin kiinnittänyt asiaan huomiota oikeusministeriölle 23.9.2016 tekemässään lainsäädäntöaloitteessa.

Kytkykaupan kieltoa koskevassa luonnoksen kohdassa 10 olisi paikallaan täsmentää, että yhdistetyt tarjoukset ovat edelleen sallittuja.

Kohdassa 11 voi harkita linjattavaksi, tulisiko esimerkiksi olemassaolevan limiittiluottonsa luottorajan nostamista hakevan asiakkaan luottokelpoisuuden



arvioinnin yhteydessä hankkia tietoja yhtä laajasti kuin kokonaan uuden asiakkaan ollessa kyseessä.

Finanssialan Keskusliitto

Lea Mäntyniemi