

Kotitalouksien velkaantumisen rajoittaminen

HE 101/2022 vp

Veli-Matti Mattila
Johtaja, pääekonomisti



Velkaantumista pyritään rajoittamaan useilla eri sääntelyhankkeilla

- Hallituksen esitys kotitalouksien velkaantumisen rajoittamisesta
- Kuluttajaluotonantoon kohdistuva lainvalmistelu oikeusministeriössä (mm. korkokaton alentaminen)
- Positiivisen luottotietorekisterin käyttöönotto
- EU:n makrovakaussäädösten ja -välineistön päivitys
- Finanssivalvonnan uusi suositus asuntolainanhakijoiden enimmäisvelanhoitorasitteesta (voimaan 1.1.2023)

Hallituksen esityksessä hyviä ja huonoja ehdotuksia

- Asuntoyhteisöille myönnettäviä luottoja koskevat rajoitukset
 - Lainakatto 60 %
 - Lyhennysvapaiden rajoittaminen ensimmäisten 5 vuoden aikana
 - Enimmäistakaisinmaksuaika 30 vuotta
- Kuluttajaluotonannon valvonnan siirtäminen Etelä-Suomen aluehallintovirastolta Finanssivalvonnalle
- Asuntoluottojen enimmäistakaisinmaksuaika 30 vuotta
- Maksukyvyttömyysriskien hallinnan sääntely
 - Luottolaitoksissa
 - Muissa luotonantajissa

Hallituksen esityksessä hyviä ja huonoja ehdotuksia

- Asuntoyhteisöille myönnettäviä luottoja koskevat rajoitukset ✓

- Lainakatto 60 %
- Lyhennysvapaiden rajoittaminen ensimmäisten 5 vuoden aikana
- Enimmäistakaisinmaksuaika 30 vuotta

- Kuluttajaluotonannon valvonnan siirtäminen Etelä-Suomen aluehallintovirastolta Finanssivalvonnalle ✓

- Asuntoluottojen enimmäistakaisinmaksuaika 30 vuotta ?

- Maksukyvyttömyysriskien hallinnan sääntely

- Luottolaitoksissa ✗
- Muissa luotonantajissa ✓

Maksukyvyttömyysriskien hallintaan ei pidä luoda päällekkäistä sääntelyä (LLL 15 luku 11 b §)

- Pykälän 1 ja 2 momentit kannatettavia
 - Luottolaitosten kuluttajaluotonannon perustuttava terveisiin perusteisiin, jotka eivät vaaranna kuluttajien maksukykyä. Maksukyvyttömyysriskejä tarpeen seurata erilaisten luokittelujen avulla.
- Pykälän 3 ja 4 momentit ongelmallisia – **FA esittää niiden poistamista**
 - Luottolaitoksille 3 momentissa ehdotetut raportointivelvoitteet samoin kuin Finanssivalvonnalle 4 momentissa ehdotettu määräyksenantovaltuus ovat FA:n mielestä ristiriidassa tai päällekkäin vakavaraisuussääntelyn kanssa
 - On epäselvää, miten ehdotettu valtuus ja raportointivelvoitteet suhteutuisivat EKP:n ja Suomessa toimivien ulkomaisten sivuliikkeiden emoyhtiöiden valvojien toimintaan
 - Finanssivalvonnalla on jo nyt kattavat valtuudet valvoa olemassa olevien säännösten noudattamista ja se voi tarvittaessa edellyttää lisäraportointia
- Muiden luotonantajien osalta FA pitää ehdotettua sääntelyä tarpeellisena, koska niillä ei ole vastaavaa kattavaa sääntelyä kuin luottolaitoksilla