

5.10.2022 FIVA/2022/1243  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Julkinen

Eduskunnan talousvaliokunta

Asiantuntijalausunto

## Hallituksen esitys eduskunnalle kotitalouksien velkaantumista rajoittavaksi lainsäädännöksi (HE 101/2022)

Valtiovarainministeriö asetti 31.8.2018 työryhmän selvittämään toimenpiteitä, joiden avulla voitaisiin nykyistä tehokkaammin rajoittaa yksityishenkilöiden ja kotitalouksien velkaantumisen kasvua (VM119:00/2018).

Työryhmän ehdotusten pohjalta valtiovarainministeriö on laatinut ja toimittanut eduskunnalle hallituksen esityksen, jolla muutettaisiin lakia luottolaitostoiminnasta, kuluttajansuojalakia, lakia Finanssivalvonnasta, lakia Finanssivalvonnan valvontamaksusta sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia. Lisäksi kumottaisiin nykyinen ja säädettäisiin uusi laki eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä.

Eduskunnan talousvaliokunta on pyytänyt asiantuntijalausuntoa yllämainitusta hallituksen esityksestä sekä siihen liittyvistä lakiluonnoksista. Toetaan, että Finanssivalvonnan edustaja on ollut mukana valtiovarainministeriön johtamassa työryhmässä, jonka laatima mietintö on ollut ministeriön tekemän jatkovalmistelun ja tämän hallituksen esityksen perustana.

Esitän asiantuntijalausuntoni seuraavaa.

### 1 Yleiset huomiot esityksestä ja ehdotetusta aikataulusta

Suomalaisten kotitalouksien velkaantuneisuus on noussut historiallisen korkeaksi. Samalla myös maksuhäiriöt ovat lisääntyneet. Ylivelkaantuminen on yksilötasolla vakava uhka ja voi johtaa syrjäytymiseen. Yleisellä tasolla luotonannon liiallisella kasvulla voi olla merkittäviä vaikutuksia reaalitalouteen. Velkaantuminen heikentää kotitalouksien ja yritysten kykyä sopeuttaa taloudellista asemaansa mahdollisen kriisin yllättäessä ja saattaa johtaa nopeaan kysynnän supistumiseen voimistaen näin kriisiä.

Poikkeuksellisen matala korkotaso ja pidentyneet laina-ajat mahdollistivat velkaantuneisuuden kasvun ilman, että asuntovelallisten kuukausittainen velanhoitorasitus olisi merkittävästi lisääntynyt. Asuntovelkaantumisen rinnalla kulutusluotot sekä epäsuorien velkaantumisen muodot,

5.10.2022 FIVA/2022/1243  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Julkinen

kuten taloyhtiölainat, ovat lisääntyneet merkittävästi. Nyt korkojen nousussa velanottajien asema voi heikentyä merkittävästi velanhoitokustannusten kasvaessa.

Finanssialalla toimivien yritysten, erityisesti luottolaitosten, viranomaisvalvonta on pääsääntöisesti keskittynyt yksittäisten yritysten vakavaraisuuden valvontaan sekä luottolaitoksiin kohdistuviin makrovakaudellisiin perusteisiin asetaviin lisäpääomavaatimuksiin. Luottojen kysyntään kohdistuvista välineistä Suomessa on toistaiseksi käytössä vain asuntolainojen enimmäisluototussuhde (nk. lainakatto), joka suhteuttaa luoton määrän vakuuksien määrään. Kansainvälinen valuuttarahasto (IMF) ja Euroopan järjestelmäriskikomitea (ESRB) ovat todenneet Suomen välinevalikoiman puutteelliseksi. Luottolaitossektorin ulkopuolinen kuluttajaluotonanto ei ole tähän saakka ollut Finanssivalvonnan valvonnan piirissä.

Esityksen mukaan luottolaitostoiminnasta annetussa laissa ja eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetussa laissa asuntoyhteisöjen luoton määrä rajoitettaisiin enintään 60 prosenttiin myytävien asunto-osakkeiden velattomasta hinnasta uudisrakentamisen yhteydessä. Tällaisten lainojen enimmäistakaisinmaksuaika rajattaisiin enintään 30 vuoteen. Lisäksi luottosopimus ei saisi sisältää lyhennysvapaita ensimmäisen viiden vuoden aikana siitä, kun rakennus on otettu käyttöön. Asuntoyhteisöjen osalta mainittua enimmäistakaisinmaksuaikaa koskevaa vaatimusta vastaavasti ehdotetaan, että kuluttajansuojalakiin otetaan yksityishenkilöitä koskeva asuntovakuudellisten luottojen 30 vuoden enimmäistakaisinmaksuajan vaatimus.

Esityksessä ehdotetaan lisäksi siirrettäväksi muu kuluttajaluotonannon valvonta Etelä-Suomen aluehallintovirastolta Finanssivalvonnalle. Tämän johdosta Finanssivalvonnasta annettua lakia, Finanssivalvonnan valvontamaksusta annettua lakia sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia ehdotetaan muutettavaksi. Lisäksi siirron toteuttamiseksi kumotaan ja säädetään uusi laki eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä.

*Koska tarve velkaantuneisuuden kasvuun puuttumiseen Suomessa on perusteltu, Finanssivalvonta pitää esityksen johtopäätöksiä pääosin oikeina ja sääntelyehdotuksia ja -aikataulua tervetulleina. Finanssivalvonta pitää perusteltuna kuluttajaluotonannon valvonnan siirtämistä Etelä-Suomen aluehallintovirastolta Finanssivalvonnalle.*

*Finanssivalvonta toteaa, että esitykseen ei sisälly esitystä työryhmän ehdottamasta enimmäisvelkasuhteesta. Valtiovarainministeriön työryhmä kuitenkin esitti velkaantumiskehityksen rajoittamiseksi erityisestä enimmäisvelkasuhteesta (velkakatto) säätämistä. Työryhmä katsoi tällaisen velkakaton tarpeelliseksi, jotta liiallista velkaantumista voitaisiin rajoittaa suhteessa kotitalouden tuloihin. Väline olisi huomioinut kattavasti lainanhakijan velat riippumatta niiden lähteestä, käyttötarkoituksesta ja muista ominaisuuksista ja suhteuttanut nämä kokonaisuudessaan tämän maksukykyyn. Finanssivalvonta pitää tärkeänä, että*

5.10.2022 FIVA/2022/1243  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Julkinen

*työryhmän ehdotusta vastaava enimmäisvelkasuhde tai vaihtoehtoisesti enimmäisvelanhoitorasite sisällytettäisiin lainsäädäntöön.*

*Finanssivalvonnalla on myös pienempiä täsmennysesityksiä mm. luotonottajien maksukyvyyn arvioinnin sekä tehokkaan rahanpesun estämisen valvontaa osalta. Huomiot on esitetty tarkemmin ko. lakien yhteydessä.*

## 2 Laki luottolaitostoiminnasta annetun lain muuttamisesta

Finanssivalvonta pitää luottolaitostoiminnasta annettua lakia koskevia muutosehdotuksia pääosin asianmukaisina. Finanssivalvonta kannattaa esitystä uudisrakentamisen yhteydessä asuntoyhteisöjen luoton määrän rajoittamisesta enintään 60 prosenttiin uusien myytävien asunto-osakkeiden velattomasta hinnasta esityksessä mainituin perustein. Tällaisten lainojen enimmäistakaisinmaksuaika on perusteltua rajata esityksen mukaisesti enintään 30 vuoteen. Finanssivalvonta pitää perusteltuna, että enimmäistakaisinmaksuajasta voidaan yksittäistapauksissa poiketa luotonottajasta riippumattomista syistä. Lisäksi luotonantaja saisi 10 prosentin osuudessa luotonannon volyyymista poiketa enimmäistakaisinmaksuajasta. Luottosopimus ei myöskään saisi sisältää lyhennysvapaita ensimmäisen viiden vuoden aikana siitä, kun rakennus on otettu käyttöön.

Hallituksen esityksestä poikkeavasti ja edellä kuvatun mukaisesti Finanssivalvonta pitää tärkeänä tuloihin sidotun enimmäisvelkasuhteen (velkakatto) tai enimmäisvelanhoitorasitteen sisällyttämistä luottolaitostoiminnasta annettuun lakiin sekä eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annettavaan lakiin. Finanssivalvonta myös ehdottaa, että esityksestä ja valtiovarainministeriön työryhmän ehdotuksesta poikkeavasti enimmäisluototussuhteen (lainakaton) osalta olisi vielä arvioitava, tulisiko enimmäisluototussuhteen määritelmää täsmentää ESRB:n suosittelemalla tavalla. Makrovakaussuhteiden määritelmien yhdenmukaistaminen EU-tasolla olisi tärkeätä, jotta välineiden soveltamisen vaikutukset olisivat mahdollisimman vertailukelpoisia eri maiden kesken.

Esityksessä luottolaitostoiminnasta annettuun lakiin sekä eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annettuun lakiin lisättäisiin säännös maksukyvyttömyysriskien hallinnasta kuluttajaluotonannossa. Luotonantaja ei saisi myöntää luottoa luotonhakijalle, jonka maksukyvyttömyysriski on kohtuuttoman korkea. Esityksen mukaan luotonantajien tulisi kehittää menetelmät, joiden avulla he voisivat arvioida yksittäisiä maksukyvyttömyysriskejä luotonannossaan. Finanssivalvonta saisi oikeuden antaa tarkempia määräyksiä ja ohjeita luotonantajien maksukyvyttömyysriskin arvioinnin kannalta tarpeellisista raja-arvoista ja jakaumista.

Luotonantajien olisi toimitettava Finanssivalvonnalle valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot myöntämiinsä luottoihin kohdistuvista

5.10.2022 FIVA/2022/1243  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Julkinen

maksuviivästyksistä, järjestämättömistä saamisista, toteutuneista luottotappioista ja luotonmyöntöhetkellä käyttämistään riskiluokituksista, ellei Finanssivalvonta muun lainsäädännön nojalla saa vastaavia tietoja valvonnan kannalta tarpeellisessa laajuudessa. Riskiluokituksilla viitattaisiin menetelmiin, joilla luotonmyönössä on määritetty korkein hyväksyttävissä oleva maksukyvyttömyysriski, jolla myönteisen luottopäätöksen voi saada. Tietojen toimitusten Finanssivalvonnalle tulisi olla säännöllisiä.

Finanssivalvonta ehdottaa, että sille toimitettavien tietojen osalta lakia luottolaitostoiminnasta annetun lain muuttamisesta 15 luvun 11 b §:n 3 momentin osalta täsmennetään seuraavasti:

Luottolaitoksen on toimitettava Finanssivalvonnalle valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot sen arvioimiseksi, että luottoja ei myönnetä sellaisille kuluttajille, joiden maksukyvyttömyysriski on kohtuuttoman korkea, ellei Finanssivalvonta muun lainsäädännön nojalla saa vastaavia tietoja valvonnan kannalta tarpeellisessa laajuudessa.

Vastaavasti lakia eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä 13 §:n 3 momentin osalta ehdotetaan täsmennettäväksi seuraavasti:

Luotonantajan on toimitettava Finanssivalvonnalle valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot sen arvioimiseksi, että luottoja ei myönnetä sellaisille kuluttajille, joiden maksukyvyttömyysriski on kohtuuttoman korkea, ellei Finanssivalvonta muun lainsäädännön nojalla saa vastaavia tietoja valvonnan kannalta tarpeellisessa laajuudessa.

Hallituksen esityksessä esitettyjen Finanssivalvonnalle raportoitavien tietojen lisäksi arvioinnissa tarvitaan tietoja ainakin hylätyistä luottohakemuksista sekä kaikista myönnetyistä luotoista, eikä vain luotoista, joihin kohdistuu maksuviivästyksiä, järjestämättömiä saamia tai toteutuneita luottotappioita.

Finanssivalvonta esittää, että lain 9 luvun 22 a §:n 5 momentin määräysenantovaltuus laajennetaan kattamaan myös pykälän 4 momentin tarkoittaman säännöllisen raportointivelvollisuuden sisältö ja raportoinnin tiheys. Vastaava täydennys tulisi tehdä myös eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annettavan lain 11 a §:ään.

5.10.2022 FIVA/2022/1243  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Julkinen

### 3 Laki Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

Esityksessä ehdotetaan siirrettäväksi muu kuluttajaluotonannon valvonta Etelä-Suomen aluehallintovirastolta Finanssivalvonnalle. Tämän johdosta Finanssivalvonnasta annettua lakia (FivaL) ehdotetaan muutettavaksi niin, että eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annettavan lain nojalla rekisteröitävät luotonantajat ja luotonvälittäjät olisivat FivaL 5 §:ssä tarkoitettuja muita finanssimarkkinoilla toimivia. Finanssivalvonnalla olisi tällöin kyseisten elinkeinonharjoittajien osalta muun muassa FivaL 3 luvussa säädetyt valvontavaltuudet.

Finanssivalvonta kannattaa tehtyä ehdotusta. Valvontatehtävän tehokas toteutuminen edellyttää, että sääntelyssä Finanssivalvonnalle annetaan riittävät valtuudet kerätä valvottavilta tarvittavat tiedot ja tilastot sekä toimivaltuudet ja sanktiot puuttua toimijoiden sääntelyn vastaiseen toimintaan. Finanssivalvonta katsoo, että tehokkaan viranomaisvalvonnan turvaamiseksi myös FivaL 29 §:ssä säädetty asiamiehen asettamista koskeva toimivaltuus on syytä laajentaa koskemaan kyseisiä luotonantajia ja luotonvälittäjiä. Myös tilintarkastajan ilmoitusvelvollisuutta koskevaa FivaL 31 §:ää tulisi laajentaa vastaavasti.

### 4 Laki Finanssivalvonnan valvontamaksusta annetun lain 6 §:n muuttamisesta

Esityksessä ehdotetaan siirrettäväksi muu kuluttajaluotonannon valvonta Etelä-Suomen aluehallintovirastolta Finanssivalvonnalle. Tämän johdosta Finanssivalvonnan valvontamaksusta annettua lakia ehdotetaan muutettavaksi niin, että eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetun lain mukaiset elinkeinonharjoittajat olisivat velvollisia maksamaan 15 000 euron suuruisen vuosittaisen perusmaksun. Valvontamaksuista kertyvien resurssien on oltava riittävät valvonnasta aiheutuvien kustannusten kattamiseksi.

### 5 Laki eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä

Esityksessä ehdotetaan siirrettäväksi muu kuluttajaluotonannon valvonta Etelä-Suomen aluehallintovirastolta Finanssivalvonnalle. Siirron toteuttamiseksi kumotaan nykyinen ja säädetään uusi laki eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä. Finanssivalvonta pitää esityksen sisältöä pääosin kannatettavana.

Finanssivalvonta esittää lisäksi, että hallituksen esityksessä säädettäisiin valvonnan siirtoa koskevista siirtymäaika säännöksistä, rekisterissä olevien henkilötietojen ja muiden tietojen luovutuksesta valvontaviranomaiselta toiselle sekä valvontaviranomaisten oikeudesta vaihtaa sallassa pidettävää tietoa keskenään.

Esityksessä ehdotetaan uutta sääntelyä sellaisille luottolaitossektorin ulkopuolisille yritysrahoittajille, jotka myöntävät luottoja asunto-osakeyhtiöille. Tällaiset yritysluotonantajat ovat nykyisin luotonantoa koskevan sääntelyn ja lupavaatimusten ulkopuolella. Esityksessä ei ole arvioitu

5.10.2022 FIVA/2022/1243  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Julkinen

tällaisten elinkeinoharjoittajien määrää eikä käsitelty sääntelyn vaikutuksia näiden asemaan. Finanssivalvonnan näkemyksen mukaan näiden toimijoiden rekisteröinnin ja valvontamaksun tarvetta olisi syytä arvioida jatkovalmistelussa tarkemmin. Hallituksen esitysluonnoksesta puuttuvat myös siirtymäsäännökset tällaisten elinkeinoharjoittajien toiminnan osalta.

Esityksessä rekisteröinnin edellytykseksi säädetään voimassa olevaa lakia vastaavasti, että Finanssivalvonnan on rekisteröitävä ilmoituksen tekijä luotonantajaksi tai vertaislainvälittäjäksi, jos ilmoituksen tekijällä on oikeus harjoittaa elinkeinoa Suomessa. Finanssivalvonta on muiden vastaavien rekisteröintilakien kohdalla havainnut, että kyseinen kohta on ollut epäselvä ulkomaisten toimijoiden osalta. Hallituksen esityksessä olisi selvyiden vuoksi hyvä ottaa kantaa siihen, mitkä ovat ne sijoittautumiseen ja palvelujen tarjontaan kuuluvat perusedellytykset, jotka oikeuttavat ulkomaisen toimijan harjoittamaan elinkeinoa Suomessa. Perusteluissa voisi esimerkiksi selventää, että ilmoituksen tekijällä on oltava kaupparekisteristä saatu y-tunnus ja lupa harjoittaa elinkeinoa Suomessa.

Enimmäisvelkasuhteen (velkakatto) tai enimmäisvelanhoitorasitteen, sekä enimmäisluototussuhteen (lainakaton) osalta pätevät edellä kappaleessa 1 esitetyt huomiot, maksukyvyttömyysriskien hallintaan muussa luotonmyönnössä sekä uudisrakentamisen yhteydessä asuntoyhteisön luotonmäärän ja ehtoihin kappaleessa 2 esitetyt huomiot.

Finanssivalvonta esittää lisäksi, että lakiin lisätään erillinen asiakkaan tuntemista koskeva pykälä, jotta Finanssivalvonnan määräykset rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä olisivat sitovia myös luotonantajien ja luotonvälittäjien osalta. Pykälässä säädettäisiin luotonantajien ja luotonvälittäjien velvoitteesta tuntea asiakkaansa ja huolehtia riskeihin nähden riittävästä riskienhallintamenetelmästä. Pykälä sisältäisi lisäksi Finanssivalvonnan oikeuden antaa määräyksiä asiakkaan tuntemisessa noudatettavista menettelytavoista ja riskienhallinnasta. Vastaava asiakkaan tuntemista koskeva pykälä sisältyy myös muita Finanssivalvonnan valvomia rahanpesulaissa tarkoitettuja ilmoitusvelvollisia koskevaan sääntelyyn.<sup>1</sup>

Finanssivalvonta esittää lisäksi, että lakia täsmennetään Finanssivalvonnalle toimitettavien, valvonnan kannalta tarpeellisten tietojen osalta sen arvioimiseksi, että luottoja ei myönnetä sellaisille kuluttajille, joiden maksukyvyttömyysriski on kohtuuttoman korkea, edellä kappaleessa kaksi kuvatun mukaisesti.

---

<sup>1</sup> Maksulaitoslaki (297/2010) 39 §, laki luottolaitostoiminnasta (610/2014) 15 luvun 18 §, laki virtuaalivaluutan tarjoajista 13 §, sijoituspalvelulaki (747/2012) 12 luvun 3 §, laki vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014) 12 luvun 8 ja 10 §, vakuutusyhtiölaki (521/2008) 6 luvun 13 § ja 21 §:n 1 momentin 4 kohta ja sijoitusrahastolaki (213/2019) 26 luvun 15 §.

5.10.2022 FIVA/2022/1243  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Julkinen

## 6 Laki rahapesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta

Rahanpesulain osalta ehdotetut muutokset koskevat eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien määritelmien muutoksia sekä soveltamisalan että valvonnan osalta. Tavoitteena on laajentaa lain 1 luvun 15 kohta siten, että kaikki em. luotonantajat olisivat Finanssivalvonnan valvottavia ja lain 14 kohdan mukaiset valvottavat olisivat Etelä-Suomen aluehallintoviraston alaisuudessa. Samoin 7 luvun valvontaa koskevat osat muutettaisiin vastaamaan uutta valvontavastuun jakoa.

Finanssivalvonta katsoo esitettyjen muutosten olevan loogisia edellä esitettyjen valvontavelvollisuuksien siirron osalta. Kun eräiden luotonantajien ja välittäjien valvonta muilta osiltaan siirtyy Etelä-Suomen aluehallintovirastolta Finanssivalvonnalle, on perusteltua, että rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen valvonta siirtyy samalla.

Finanssivalvonta esittää lisäksi, että luotonantajat lisätään rahanpesulain 1 luvun 4 §:n 1 momentin 16 kohdan rahoituslaitoksen määritelmään. Seuraamusmaksun suuruutta koskevan voimassa olevan rahanpesulain 8 luvun 4 §:n 7 kohdan nojalla aluehallintoviraston valvomiin rahoituspalveluja tarjoaviin yrityksiin (mukaan lukien luotonantajat) sovelletaan samoja seuraamusmaksun määräämisessä noudatettavia periaatteita kuin Finanssivalvonnan valvomiin luotto- ja rahoituslaitoksiin. Kun valvontatoimivalta luotonantajien osalta siirtyy Finanssivalvonnalle, tulee luotonantajat lisätä rahoituslaitoksen määritelmään, jotta ne edelleen kuuluisivat rahanpesulain 8 luvun 4 §:n soveltamisalan piiriin. Luotonantajien kuuluminen rahanpesulain 8 luvun 4 §:n soveltamisalan piiriin vastaa neljännen rahanpesudirektiivin vaatimuksia.

Samalla Finanssivalvonta pitää välttämättömänä, että kaikki rahanpesun estämisen valvonnassa käytössä olevat keinot tullaan ulottamaan kyseisiin toimijoihin: rekisteröinnin ja jo toiminnassa olevien yhtiöiden tulee olla velvollisia toimittamaan Finanssivalvonnalle tarpeelliset tiedot yhtiöiden rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskin arvioimiseksi sekä olemassa olevien prosessien tarkastamiseksi.

Näin ollen rahanpesulaissa kuvattu velvoite toimittaa valvottavan riskiarvio, asiakkaan tuntemiseksi laadittujen prosessien ja asiakirjojen sekä asiakkaiden riskiluokittelun tiedot, toimenpiteet epätavallisten ja epäilyttäviin liiketoimien havaitsemiseksi ja selonottovelvollisuuden täyttämiseksi sekä muut laissa mainitut velvoitteet (riippumaton ilmoituskanava, koulutusvelvoite jne.), tulee sisällyttää edellä mainittuun lakiin toimijoiden rekisteröimisestä Finanssivalvonnan alaisuuteen. Laadittujen dokumenttien tulee olla Finanssivalvonnan saatavilla laissa mahdollisesti asetettavan siirtymäajan puitteissa. Kyseessä ei ole rekisteröinnin edellytysten muutos, vaan sen varmistaminen, että kaikista rahanpesulaissa vaadituista velvoitteista on huolehdittu riittävällä tavalla.

5.10.2022 FIVA/2022/1243  
SP/FIVA-LUOTTAMUKSELLINEN  
Julkinen

## 7 Laki kuluttajansuojalain muuttamisesta

Esityksen mukaan kuluttajansuojalakiin sisällytetään yksityishenkilöitä koskeva asuntovakuudellisten luottojen 30 vuoden enimmäistakaisinmaksuajan vaatimus. Finanssivalvonta pitää perusteltuna, että enimmäistakaisinmaksuajasta voidaan yksittäistapauksissa poiketa luotonotajasta riippumattomista syistä. Luotonantaja saisi myös 10 prosentin osuudessa luotonannon volyyymista poiketa enimmäistakaisinmaksuajasta. Finanssivalvonta pitää esitystä tältä osin perusteltuna. Rajoitteen myötä voi kuitenkin ilmetä kasvavassa määrin käytäntöjä, joissa asunto-ottojen viimeisiä maksueriä kasvatetaan rajoitteen kiertämiseksi.

FINANSSIVALVONTA

Samu Kurri  
osastopäällikkö