



AUTOALAN KESKUSLIITTO



AUTOTUOJAT
JA -TEOLLISUUS

Oikeusministeriö

Lainsäädäntöneuvos Sofia Aspelund

Lausunto luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle kuluttajansuojalain 7 luvun väliaikaisesta muuttamisesta

Hallituksen esityksen mukaan kuluttajaluotoissa perittävä korko saisi olla enintään 10 prosenttia, kuluttajaluottojen suoramarkkinointi kiellettäisiin, ja luottosopimuksen johdosta suoritettavia maksuja ei saisi korottaa. Muutokset olisivat voimassa määräaikaisina 31.12.2020 saakka.

Muutoksien tarkoituksena on kuluttajien aseman helpottamiseksi ja velkaongelmien vähentämiseksi varmistaa, että luotolle perittävä korko on maltillinen.

Autotuojat ja -teollisuus ry ja Autoalan Keskusliitto ry ymmärtävät ehdotettujen muutosten tarpeellisuuden vallitsevassa, poikkeuksellisessa taloudellisessa tilanteessa. Ehdotamme kuitenkin hallituksen esitykseen seuraavaa muutosta:

Muutosehdotus

Hallituksen esityksen mukaan kuluttajansuojalain 7 lukuun lisättäisiin suoramarkkinointia koskeva 13 b §, jonka mukaan kuluttajaluoton suoramarkkinointi on kielletty. Uuden 17 c §:n mukaan kuluttajan luotolle maksaman koron enimmäismäärä rajattaisiin nykyisestä 17 a §:stä poiketen 10 prosenttiin. Lisäksi uuden 24 a §:n mukaan poiketen siitä, mitä 24 §:n 4 momentissa säädetään, luottosopimuksen johdosta perittäviä maksuja ei saisi korottaa. Muutokset olisivat voimassa määräaikaisina 31.12.2020 saakka.

Ehdotetut muutokset eivät koskisi kuluttajansuojalain 7 a luvun soveltamisalaan kuuluvia asunto-omaisuuteen liittyviä luottoja. Sen sijaan muutokset koskisivat liikennevälineiden osamaksukauppaa, joka tällä hetkellä on rajattu luottokustannusten enimmäismäärää koskevan sääntelyn ulkopuolelle.

Hallituksen esityksessä ehdotetut väliaikaiset muutokset olisi perusteltua säätää vastaavin soveltamisalaa koskevin rajoituksin kuin tällä hetkellä voimassa oleva sääntely. **Jäljempänä kuvatuin perustein esitämme, että esinevakuudellisten asuntoluottojen ohella myös liikenneasioiden rekisteriin merkittävien ajoneuvojen osamaksukauppa rajataan säännösmuutosten soveltamisalan ulkopuolelle.**

Muutos voidaan toteuttaa lisäämällä nykyiseen soveltamisrajoitusta koskevaan kuluttajansuojalain 7 luvun 3 §:n 4 momenttiin uudet hallituksen esityksessä ehdotetut säännökset:

"Tämän luvun 13 b, 17 a, 17 c, sekä 24 a §:ää ei sovelleta osamaksukauppaan, jossa kaupan kohteena on liikenteen palveluista annetussa laissa ([320/2017](#)) tarkoitettuun liikenneasioiden rekisteriin rekisteröitävä liikenneväline siihen mahdollisesti liittyvine lisävarusteineen. Jos

kuluttajalla on sopimuksen perusteella oikeus nostaa myös rahavaroja, mainittua pykälää kuitenkin sovelletaan.”

Perustelut

Voimassa olevan kuluttajansuojalain 7 luvun 17 a §:n mukaan kuluttajan nostamalle luotolle perittävää korkoa ei saa sopia 20:tä prosenttia suuremmaksi. Lisäksi kuluttajalta perittäviä luottokustannuksia on rajoitettu.

Säännöksen soveltamisalaan on säädetty kaksi poikkeusta. Asuntoluottojen lisäksi kuluttajansuojalaissa on säädetty, että säännöstä ei sovelleta osamaksukauppaan, jossa kaupan kohteena on liikenteen palveluista annetussa laissa ([320/2017](#)) tarkoitettuun liikenneasioiden rekisteriin rekisteröitävä liikenneväline siihen mahdollisesti liittyvine lisävarusteineen, ellei kuluttajalla ole sopimuksen perusteella oikeus nostaa myös rahavaroja.

Soveltamisalapoikkeuksien taustalla on se, että asuntoluotot ja ajoneuvojen osamaksukauppa ovat hyvin erilaisia rahoitusinstrumentteja kuin muut kuluttajaluotot. Kummassakin on kysymys esinevakuudellisesta luotosta kaupan kohteen omistusoikeuden hankkimiseksi. Kummassakaan tapauksessa kuluttaja ei saa haltuunsa rahaa, vaan ainoastaan rahoituksella hankittavan asunnon tai ajoneuvon. Ajoneuvon osamaksukaupassa kuluttaja ei voi myydä ajoneuvoa ilman suostumusta rahoittajalta, joka omistaa ajoneuvon kunnes osamaksusopimuksen mukaiset erät on kokonaisuudessaan maksettu. Ajoneuvon mahdollisesta myynnistä saatavia varoja ei näin ollen voida käyttää mihinkään muuhun, kuin sitä koskevan luoton takaisinmaksamiseen. Ajoneuvon omistajuus on rekisteröity liikenneasioiden rekisteriin, mikä varmistaa sääntelyn tehokkuuden.

Ajoneuvojen osamaksurahoituksen markkinoinnissa ei ole ollut ylilyöntejä, joihin olisi tarpeen puuttua lainsäädäntöteitse. Osamaksurahoitusta on markkinoitu varsinaiseen ajoneuvojen tuotemarkkinointiin liittyvänä sivutuotteena, mitä se onkin: osamaksussa on käytännössä kysymys ajoneuvon maksutavasta ja aikataulusta sopimisesta.

Osamaksu tarjoaa suomalaisille tavan hankkia tarpeitaan vastaava ajoneuvo kohtuullisin kustannuksin käyttäen ajoneuvoa rahoituksen vakuutena. Ajoneuvojen hankinnassa osamaksu hyvin yleinen ja turvallinen rahoitusmuoto, joka ei ole aiheuttanut kuluttajille maksuvaikeuksia, eikä johtanut ylivelkaantumiseen.

Helsingissä 8.4.2020

Autotuojat ja -teollisuus ry

Tero Kallio
Toimitusjohtaja

Autoalan Keskusliitto ry

Timo Niemi
Lakiasiainjohtaja, toimitusjohtajan sijainen