

4.10.2021

Eduskunnan talousvaliokunnalle

**ASIA: HE 109/2021 vp Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi luottotietolain, maksupalvelulain 86 §:n ja rikosrekisterilain 4 a §:n muuttamisesta**

Eduskunnan talousvaliokunta on pyytänyt FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonnalta (jäljempänä FINE) asiantuntijalausuntoa otsikkoasiassa.

FINE kiittää mahdollisuudesta tulla kuulluksi asiassa ja esittää kohteliaimmin seuraavaa.

FINE pitää lakeihin ehdotettuja muutoksia ja täsmennyksiä pääosin kannatettavina. Eri-tyisen tärkeänä pidämme sitä, että muiden lakien henkilötietojen käsittelyä koskevat säännökset ovat selkeitä ja yhdenmukaisia tietosuoja-asetuksen ja tietosuojalainsäädännön kanssa. Luottotietolain muutosten valmisteluvaiheessa antamissamme lausunnoissa FINE on suhtautunut kriittisesti maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentämiseen ja erityisesti ehdotukseen siitä, että saatavan suorittaminen lyhentäisi eräiden henkilöluottotietojen säilytysaikoja yhteen kuukauteen saatavan suorittamisen jälkeen. Aikaisemmissa lausunnoissamme olemme todenneet, että maksuhäiriömerkintöjen säilytysaikojen lyhentäminen tulisi tapahtua vasta, kun positiivinen luottorekisteri otetaan käyttöön.

FINE pitää edelleen maksuhäiriömerkinnän kuukauden säilytysaikaa lyhyenä, mutta toisaalta ymmärrämme myös muutoksen perustelut erityisesti viivästyneet maksunsa suorittaneen henkilön näkökulmasta. Maksuhäiriömerkintöjen tarkistaminen on edelleen luottokelpoisuuden arviointiprosessin perusvaatimus ja käytännön toteutustapa. Merkintäaikojen lyhentymisen vaikeuttaa luottokelpoisuuden arviointia ja saattaa siten joissain tapauksissa paitsi edesauttaa ylivelkaantumiskierteeseen joutuneen henkilön lisävelkaantumista myös näkyä velkojen hinnoittelussa korkeampana marginaalina. Luottokelpoisuuden arviointi muuttuu sekä luotonantajan että luottoa hakevan henkilön kannalta olennaisesti parempaan suuntaan siinä vaiheessa, kun markkinat tehokkaasti kattava positiivinen luottotietorekisteri saadaan käyttöön. Positiivisen luottorekisterin käyttöönottoa tulisikin edistää ja kiirehtiä kaikin mahdollisin keinoin.

Kunnioittavasti,

FINE  
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta



Elli Reunanen  
toimitusjohtaja