

KYSYMYKSIÄ JA VASTAUKSIA - ASUNTOLUOTONHAKIJAN LUOTTOJEN JA RAHOITUSVASTIKKEIDEN ENIMMÄISHOITORASITETTA KOSKEVA SUOSITUS

Mitä ovat ja miten lasketaan ”kuukausittaiset käytettävissä olevat rahatulot”?

Kuukausittaiset käytettävissä olevat rahatulot sisältävät velallisen ansiotulot sekä pääomatulot. Tulot arvioidaan vuositasolla, jaettuna kuukausitasolle. Rahatulot muodostuvat vakaista ja toistuvista palkkatuloista, yrittäjätuloista, vuokratuloista ja muista omaisuustuloista (mukaan lukien omaisuuden veronalaiset myyntivoitot) ja saaduista tulonsiirroista, joista on vähennetty maksetut verot ja mahdolliset maksetut tulonsiirrot.

Mitä ovat asiakkaan muut velat? Yksityisleasing tai muut vuokrasopimukset? Amex ja muut maksuaikakortit?

Muilla veloilla tarkoitetaan kuluttajasuojalain 7 luvun soveltamisalaan kuuluvia kuluttajaluottoja ja 7a luvun soveltamisalaan kuuluvia asuntovakuudellisia kuluttajaluottoja (pl. asuntoluotot).

Edellyttääkö suositus erityisraportointia Finanssivalvonnalle?

Suositus ei edellytä jatkuvaa raportointia Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonta kerää erityiskyselyillä tilastotietoja luottolaitoksilta suosituksen noudattamisen arvioinnin perustaksi noin kerran vuodessa. Kyselyjen tarve arvioidaan uudestaan, kun positiivinen luottorekisteri on käytössä.

Sovelletaanko suosituksessa mainittua 15 %:n poikkeamamahdollisuutta ylimmällä konsolidointitasolla- vai pankkitasoisesti?

Suosituksessa mainittua 15 %:n poikkeamamahdollisuutta sovelletaan ylimmällä konsolidointitasolla.

Suosituksen mukaan yli 10 vuoden korkosuojaus mahdollistavat lyhennysohjelmallisissa luotoissa 6 % alemman koron käytön. KSL 7 luvun 13a §:n mukaan luottotarjouksen ehtona ei kuitenkaan saa olla se, että kuluttaja tekee sopimuksen toisesta rahoituspalvelusta tai muusta palvelusta tai rahoitusvälineestä, jonka tarjoaa luotonantaja itse tai muu elinkeinonharjoittaja luotonantajan kanssa tekemänsä sopimuksen tai muun järjestelyn perusteella.

Suosituksen noudattaminen ei poista luotonantajan velvollisuutta noudattaa kuluttajasuojalain säännöksiä. Tämä pätee luotonmyöntöön niin, että suositus ja kuluttajasuojalaki asettavat luottojen tarjoamiselle ja myöntämiselle itsenäiset säännöstönsä, joita kumpaakin on

noudatettava. Niinpä kytkeykauppa on KSL 7 luvun 13 a §:n mukaisesti kielletty luoton myöntämisen edellytyksenä mukaan luettuna sellaiset tilanteet, joissa korkosuojan ostaminen alentaisi luotonhakijan kuormitetun enimmäisluotonhoitorasitteen alle suositellun suuruisen 60 prosentin ylärajan.