

Kuluttajaluotot: miksi EU-sääntöjä tulee päivittää?

Mepit tukivat kuluttajaluottoja koskevien sääntöjen päivitystä, jotta kuluttajansuojaa voidaan parantaa digimaailmassa ja vaikeassa taloudellisessa tilanteessa.



Kuluttajaluotot ovat lainoja, joita myönnetään kulutushyödykkeiden ja palveluiden ostamiseksi. Niitä käytetään usein esimerkiksi autojen, taloustavaroiden ja kodinkoneiden tai matkojen ostamiseen.

Olemassa olevat EU-säännöt

Nykyisillä EU-säännöillä (kuluttajaluottodirektiivillä) pyritään suojelemaan kansalaisia ja samalla edistämään EU:n kuluttajaluottomarkkinoita. Säännöt kattavat kuluttajaluotot, joiden suuruus on

200–75 000 euroa, ja niissä vaaditaan, että luotonantajat myöntävät kuluttajalle tietoa, jonka ansiosta kuluttajan on mahdollista vertailla tarjouksia ja tehdä tietoon perustuva päätös. Kuluttajalla on 14 vuorokautta aikaa vetäytyä luottosopimuksesta, ja hän voi maksaa luoton takaisin sovittua aiemmin alentaen näin luoton hintaa.

Säännöt hyväksyttiin vuonna 2008, ja niitä on päivitettävä, jotta ne vastaisivat nykyaikaiseen tarpeeseen.

Miksi muutoksia tarvitaan

Vaikea taloudellinen tilanne on johtanut siihen, että yhä useammat ihmiset hakevat luottoa. Lisäksi [digitalisaatio](#) on tuonut markkinoille uusia toimijoita ja tuotteita, kuten lainamuotoisen joukkorahoituksen.

Nykyään on entistä helpompaa ja yleisempää ottaa pieniä lainoja verkossa, mutta tällaiset lainat voivat osoittautua kuluttajalle kalliiksi tai muuten sopimattomaksi. Lisäksi tiedon välittämistä kuluttajalle digitaalisesti sekä kuluttajan luottokelpoisuuden arvioimista tekoälyn avulla tulee arvioida lainsäädännön näkökulmasta.

Nykyiset säännöt eivät suojaa riittävästi kuluttajia, jotka ovat vaarassa ylivelkaantua. Lisäksi säännöt eivät ole samat eri jäsenmaissa.

Kuusi kymmenestä

kuluttajasta on joutunut taloudellisiin vaikeuksiin koronaviruksen alkamisen jälkeen.

Uudet kuluttajaluottoja koskevat säännöt

Syyskuussa 2022 parlamentin täysistunto hyväksyi kantansa komission esittämiin uusiin kuluttajaluottoja koskeviin sääntöihin.

Uusissa säännöissä esitetään, että luotonantajien tulee tarjota kuluttajille tietoa avoimemmin ja tiedon tulee olla saatavilla myös kaikilla digilaitteilla.

Mepit painottivat, että luottojen mainonnassa ei saisi kannustaa ylivelkaantuneita kuluttajia hakemaan luottoa. Lisäksi mainoksista tulee käydä ilmi, että rahan lainaaminen maksaa.

Jotta ennen luoton myöntämistä voidaan arvioida, vastaako luotto kuluttajan tarpeita ja takaisinmaksukykyä, mepit haluavat, että kuluttajan velvoitteet ja elinkustannukset tulisi

selvittää. Sosiaalisen median tietoja tai terveystietoja ei kuitenkaan tulisi ottaa huomioon.

Mepit haluavat, että uudet säännöt kattaisivat luotot aina 150 000 euron rajaan asti siten, että jokainen jäsenmaa voisi päättää omasta ylärajastaan perustuen paikalliseen tilanteeseen. He haluavat, että yhä yleisemmäksi käyviä tililuottoja ja luottorajan ylityksiä säännellään. Jäsenmaat saisivat itse päättää, koskisivatko kuluttajaluottosäännöt tiettyjä luottotyyppisiä, kuten pieniä, alle 200 euron luottoja, korottomia luottoja sekä alle kolmen kuukauden kuluessa takaisinmaksettavia luottoja.

Seuraavaksi

Parlamentin neuvottelijat aloittavat keskustelut lopullisista säännöistä neuvoston ja komission edustajien kanssa.

Lisätietoa

[Lehdistötiedote: MEPs want better protection for consumers applying for loans online \(12.7.2022\)](#)

[Lisää tietoa kulutusluottoja koskevista EU-säännöistä](#)

[Komissio: kuluttajaluotot](#)

[Parlamentin tutkimuspalvelun briefing: Consumer Credit Directive \(lokakuu 2021\)](#)