

## Määräykset ja ohjeet 3/2023 Eräiden luotonantajien ja vertaislainanvälittäjien rekisteröinti. Yhteenveto ja palaute lausunnoista

Viittaus	Kommentit perusteluineen (ja mahdollinen muotoiluehdotus)	Finanssivalvonnan vastaus
<b>Yleiset kommentit</b>	AX Finans Ab toteaa lausunnossaan, että Fivan vaatimukset toimijoita kohtaan ovat todennäköisesti korkeammat kuin ESAVIN. AX Finans Ab:n mukaan siirtymäaika olisi tarpeellinen, jotta mahdolliset prosessimuutokset saadaan toteutettua. AX Finans Ab ehdottaa 12–24 kuukauden siirtymäaika.	Fiva toteaa, että lausunnosta jää epäselväksi, miltä osin nimenomaan määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien seikkojen osalta luotonantaja toivoisi siirtymäaika. Fiva toteaa, ettei luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisterilain 4 § sisällä muutoksia aiempaan rekisteri-ilmoituksen tekemistä koskevaan pykälään siltä osin, kun kyse on niistä selvityksistä, jotka hakijan tulee rekisteri-ilmoitukseen sisällyttää (pl. maininta asuntoyhteisöluotoista). Fivan tulkinta voi kuitenkin poiketa ESAVIN tulkinnasta tietyiltä osin, mutta mahdolliset tulkintaerot eivät Fivan näkemyksen mukaan ole sillä tavoin perustavanlaatuisia, että toimijoille tulisi antaa siirtymäaika niiden noudattamisen osalta.
	ESAVI kiinnittää Fivan huomiota siihen, miten rekisteröityneet kuluttajaluotonantajat ja vertaislainanvälittäjät täyttäisivät paremmin laissa säädetyt veloitteensa esimerkiksi muutoksista tai toiminnan lopettamisesta ilmoittamisesta, kun rekisteriä ylläpitävä viranomaisen vaihtuu. (Luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisterilain 8 §:n 3 momentin mukaan luotonantajan ja vertaislainanvälittäjän on viipymättä ilmoitettava Finanssivalvonnalle rekisteriin	Fiva toteaa, että huomio on tärkeä. Fiva täsmentää määräyksiä ja ohjeita niin, että niissä huomioidaan luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisterilain 8 §:n 3 momentin vaatimukset.

	merkittyjen tietojen muutoksista. Lisäksi luotonantajan ja vertaislainanvälittäjän on ilmoitettava Finanssivalvonnalle toimintansa lopettamisesta.)	
<b>Lukukohtaiset kommentit</b>		
Luku 4.4	AX Finans Ab:n mukaan yritysten eroavaisuuksien huomioonottamiseksi omistajia ja hallitusta koskevat vaatimukset voisivat olla alhaisempia pienten yritysten osalta.	Fiva toteaa, että luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisterinlain 4 §:n 2 momentin 3 ja 4 kohdat koskevat kaikkia toimijoita. Toimijan tulee olla luotettava, eikä tästä lähtökohdasta voida tehdä poikkeusta toimijan koon vuoksi. Sen sijaan luottotoiminnan tuntemusta arvioitaessa toimijan koko huomioidaan soveltuvin osin. Määräyksien ja ohjeiden luvussa 4.4.2 kohdassa 26 todetaan, että "Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan riittävän ammattitaidon arvioinnissa otetaan huomioon toiminnan laatu ja laajuus." Fiva ei siten näe tarvetta muuttaa määräyksiä ja ohjeita AX Finans Ab:n lausunnon vuoksi.