



Talousvaliokunta 15.10.2025 klo 11.00

**LAUSUNTO TALOUSVALIOKUNNALLE HALLITUKSEN ESITYKSESTÄ EDUSKUNNALLE
LAEIKSI KULUTTAJANSUOJALAIN MUUTTAMISESTA JA ERÄIDEN KULUTTAJALUOTTOJEN
VÄLITTÄJISTÄ SEKÄ NIIHIN LIITTYVIKSI LAEIKSI**

HE 120/2025 vp

Hallituksen esityksellä toteutetaan pääministeri Petteri Orpon hallitusohjelman kirjausta ylivelkaantumisen torjumiseksi samalla, kun kuluttajaluottodirektiivi ja kuluttajaoikeusdirektiivin muutosdirektiivi pannaan täytäntöön. Työ- ja elinkeinoministeriö pitää hallitusohjelman tavoitteita ylivelkaantumisen torjumiseksi kannatettavina.

Työ- ja elinkeinoministeriö toteaa, että se on osallistunut oikeusministeriön työryhmään, jonka tehtävänä oli muun muassa valmistella ehdotus kuluttajaluottodirektiivin sekä kuluttajaoikeusdirektiivin rahituspalvelujen etämyyntisäännösten täytäntöön panemiseksi tarvittavista säännöksistä. Työ- ja elinkeinoministeriö yhtyy työryhmän mietinnössä esitettyyn.

Työ- ja elinkeinoministeriö katsoo, että ehdotettujen säännösten myötä kuluttajansuoja paranee joiltakin osin. Kuluttajaluottosääntelyn soveltamisalaa ehdotetaan laajennettavaksi siten, että säännöksiä sovellettaisiin nykyisestä poiketen myös korottomiin ja kuluttomiin luottoihin. Ehdotetut tarkennukset ja lisäykset luotonantajan ja -välittäjän tiedonantovelvollisuuksiin, luottojen mainonnassa annettuihin tietoihin sekä hyvää luotonantotapaa koskeviin säännöksiin ehkäisisivät osaltaan kuluttajien ylivelkaantumista.

Muutoksia ehdotetaan säännöksiin, jotka koskevat luotonantajan velvollisuutta arvioida kuluttajan luottokelpoisuutta. Ehdotuksen mukaan kuluttajansuojalain 7 luvun 14 §:än otettaisiin säännökset luotonantajan velvollisuudesta määritellä luottokelpoisuuden arvioinnissa käytettävät menettelytavat sekä ylläpitää näitä menettelytapoja. Luottokelpoisuuden arviointivelvoitteen täsmentäminen edesauttaa kuluttajien yksilöllisen luottokelpoisuuden arvioinnin parempaa toteutumista ja ehkäisee näin velkaongelmia ja ylivelkaantumista. Työ- ja elinkeinoministeriö pitää säännösten tarkentamista taroituksenmukaisena.

Ehdotuksessa säädettäisiin sopimusoikeudellisista seuraamuksista tilanteessa, jossa luotonantaja laiminlyö 7 luvun 14 §:ssä säädettyjä luottokelpoisuuden arviointia koskevia velvoitteitaan. Työ- ja elinkeinoministeriö pitää tärkeänä, että säännöksen noudattamisen/rikkomisen toteaminen on mahdollisimman yksiselitteistä. Lisäksi työ- ja elinkeinoministeriö pitää olennaisena, erityisesti kuluttajanäkökulmasta, ettei seuraamusta sidota muihin, tapauskohtaisiin seikkoihin (siis sellaisiin kuin teon vakavuus, tuottamuksellisuus jne.), koska kuluttaja ei voi näitä tosiasiallisesti arvioida. Työ- ja elinkeinoministeriö on kuitenkin pitänyt mahdollisena sitä, että seuraamus voisi määrällisesti olla myös

jotakin muuta kuin ehdotettu. Voisi siis esimerkiksi olla niin, että luotonantaja menettää oikeuden johonkin osuuteen luottokustannuksista. Olisi suotavaa, että tämäkin seuraamus olisi kuitenkin aina vakio eikä niin, että sen suuruus perustuisi tapauskohtaisiin seikkoihin.

Sari Alho
Neuvotteleva virkamies