

HE 120/2025 vp Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi kuluttajansuojalain muuttamisesta ja eräiden kuluttajaluottojen välittäjistä sekä niihin liittyviksi laeiksi

Talousvaliokunnan kuuleminen 15.10.2025

KSL 7 luvun 14 § 1 momentti, luottokelpoisuuden arviointi

- Kaupan liitto katsoo, että hallitus esittää kuluttajaluottodirektiivin 18 artiklan 3 kohdan osalta kuluttajasuojalain 7 luvun 14 §:n 1 momentin muuttamisessa implementointiratkaisua, joka on direktiivin edellyttämää sisältöä tiukempi.
- Säännös luotonottajan taustatietojen selvittämisestä on erittäin tärkeä luotonannon tasapainoisessa hallinnassa ja ylivelkaantumisen ehkäisemisessä, mutta sääntelyssä tulisi samalla ottaa huomioon keskenään hyvin erityyppisiä luottotyyppisiä ja luotonmyöntämistilanteita. Nyt esimerkiksi korottoman ja kuluttoman maksuajan tarjoaminen arkihyödykkeen ostamisessa on asetettu samaan asemaan määrältään korkean rahaluoton myöntämisen kanssa.
- Positiivisen luottotietorekisterin käyttövelvollisuuden myötä Verohallinnon tulorekisteriyksikkö saisi muita markkinoilla toimivia tietopalveluita tarjoavia yrityksiä paremman aseman. Lisäksi positiivisen luottotietorekisterin hinnat ovat korkeampia kuin kaupallisten luottotietopalveluiden hinnat.

- Kaupan liitto katsoo, että epäkohtien välttämiseksi 7 luvun 14 §:n 1 momentti tulisi implementoida esimerkiksi seuraavasti: *”Arviointi on tehtävä riittävien kyseessä olevan luoton luonteeseen, keston, arvoon ja riskeihin nähden tarpeellisten ja oikeasuhteisten tietojen perusteella, kuten kuluttajan tuloja, menoja ja muita taloudellisia olosuhteita koskevien tietojen perusteella. Näitä tietoja tulee hankkia tarvittavista lähteistä kuten kuluttajalta ja luottotietorekistereistä. Tietojen paikkansapitävyys on asianmukaisesti varmistettava.”*
- Tämä ehdotus asettaa selkeän velvoitteen luotonantajalle hankkia kulloiseenkin luotonantotilanteeseen tarvittava tietoaineisto, mutta samalla tarjoaa tarvittavan jouston keskenään hyvin erilaisten luotonmyöntötilanteiden oikeasuhtaiseksi hoitamiseksi.

KSL 7 luvun 14 § 5 momentti, Luottokelpoisuusarvioinnin laiminlyönnin ankara sääntely

- Sanktio luottokelpoisuuden arviointia koskevasta laiminlyönnistä edellä kuvatun 7 luvun 14 § 1 momentin velvoitteiden nojalla on erittäin ankara ja laaja: ”**Jos luotonantaja rikkoo**...kuluttajalla ei ole velvollisuutta maksaa luoton korkoa eikä muita luottokustannuksia lainkaan”.
- Säännöksen mukaan eroa ei tehdä pienten ja toisaalta räikeiden rikkomusten välillä.
- Sanktion kohtuullisuus ja oikeasuhtaisuus tulisi huomioida esimerkiksi seuraavasti: *”Jos luotonantaja muutoin kuin vähäisessä määrin rikkoo...”*.
- Vähäisen virheen, esimerkiksi puute tuloksetvityksen ajallisessa pituudessa, ei tulisi johtaa luotonantajan koko taloudellisen ansainnan menettämiseen koko luottosuhteen ajalta tai mahdollisesti jopa yrityksen koko luottokannan osalta.

Kiitos!

Kaupan liitto
Eteläranta 10
00131 Helsinki

kauppa@kauppa.fi
 [@kauppafi](https://twitter.com/kauppafi)
[kauppa.fi](https://www.kauppa.fi)



KAUPAN LIITTO