SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 21 päivänä tammikuuta 2026

31/2026

Laki
kuluttajansuojalain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

kumotaan kuluttajansuojalain (38/1978) 6 a luvun 8 §:n 5 kohta ja 11 a, 17 ja 18 § sekä 7 luvun 1 §:n 5 momentin 1 kohta, 2 §:n 1 momentti, 3 §:n 1 momentti, 6 §:n 2 momentti sekä 22 ja 45 §,

sellaisina kuin ne ovat, 6 a luvun 8 §:n 5 kohta sekä 17 ja 18 § laissa 29/2005, 6 a luvun 11 a § ja 7 luvun 1 §:n 5 momentin 1 kohta laissa 851/2016, 7 luvun 2 §:n 1 momentti ja 45 § laissa 746/2010, 7 luvun 3 §:n 1 momentti laissa 449/2023 sekä 7 luvun 6 §:n 2 momentti laissa 596/2019 ja 22 § laeissa 746/2010, 207/2013, 1211/2013 ja 851/2016,

muutetaan 1 luvun 1 §:n 2 momentti, 6 luvun 9 §:n 1 momentin 10 kohta ja 25 §:n 2 momentti, 6 a luvun 1 §:n 1 momentti, 2 §:n 2 momentti, 4–7 §, 8 §:n 2 kohta, 10 §:n 1 momentti ja 2 momentin 1 ja 4 kohta, 11 §:n 1 momentti sekä 12, 13 ja 19 § sekä 7 luvun 2 §:n 2 ja 3 momentti, 6 §:n 1 momentti, 7 §:n 6 ja 7 kohta, 8 §:n 2 momentti, 9 §:n 1 momentin johdantokappale ja 2 momentti, 10–12 §, 13 §:n 2 momentin 1 kohta ja 3 momentti, 14 §, 17 §:n 3 momentti, 17 a §:n 5 momentti, 20 §, 23 a §:n 1 momentin johdantokappale, 24 §:n 2–4 momentti, 25 §:n 1 momentti, 27 §:n 2 momentti, 30 §:n 2 momentti, 32 §:n 2 momentti, 35 §:n 1 momentti, 41–43 §, 46 §:n 1 momentin johdantokappale ja 2 momentti, 47 §, 49 §:n 2 momentti, 50 §:n 2 momentti ja 51 §:n 1 momentti sekä 7 a luvun 9 § ja 31 §:n 2 momentti,

sellaisina kuin niistä ovat 6 luvun 9 §:n 1 momentin 10 kohta ja 6 a luvun 13 § laissa 1211/2013, 6 luvun 25 §:n 2 momentti ja 7 luvun 13 §:n 2 momentin 1 kohta ja 3 momentti, 17 a §:n 5 momentti ja 50 §:n 2 momentti laissa 449/2023, 6 a luvun 1 §:n 1 momentti, 2 §:n 2 momentti, 4–7 §, 8 §:n 2 kohta, 10 §:n 1 momentti ja 2 momentin 1 ja 4 kohta ja 11 §:n 1 momentti laissa 29/2005, 6 a luvun 12 § ja 7 luvun 11 § laeissa 746/2010 ja 851/2016, 6 a luvun 19 § laissa 693/2022, 7 luvun 2 §:n 2 ja 3 momentti, 7 §:n 6 ja 7 kohta, 9 §:n 1 momentin johdantokappale, 10 ja 12 §, 17 §:n 3 momentti, 20 §, 25 §:n 1 momentti, 27 §:n 2 momentti, 30 §:n 2 momentti, 32 §:n 2 momentti, 35 §:n 1 momentti, 41–43 §, 46 §:n 1 momentin johdantokappale ja 2 momentti, 47 § ja 49 §:n 2 momentti laissa 746/2010, 7 luvun 6 §:n 1 momentti ja 7 a luvun 31 §:n 2 momentti laissa 596/2019, 7 luvun 8 §:n 2 momentti, 9 §:n 2 momentti ja 24 §:n 2–4 momentti sekä 7 a luvun 9 § laissa 851/2016 sekä 7 luvun 14 § laeissa 207/2013 ja 740/2022, 23 a §:n 1 momentin johdantokappale laissa 165/2025 ja 51 §:n 1 momentti laissa 542/2025, sekä

lisätään 6 lukuun uusi 14 a §, 6 a lukuun uusi 10 a ja 10 b §, 6 a luvun 11 §:ään, sellaisena kuin se on laissa 29/2005, uusi 4 momentti, 6 a lukuun uusi 11 c, 11 d, 11 e, 12 a ja 18 a §, 7 lukuun uusi 1 a §, 7 luvun 7 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 746/2010 ja

HE 120/2025
TaVM 20/2025
EV 152/2025

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2023/2225 (32023L2225); EUVL L, 2225, 30.10.2023
Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2023/2673 (32023L2673); EUVL L, 2673, 28.11.2023

851/2016, uusi 8 kohta, 7 lukuun uusi 7 a §, 7 luvun 8 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 746/2010 ja 851/2016, uusi 4 ja 5 momentti, 7 lukuun uusi 8 a §, 7 lukuun uusi 11 a, 11 b ja 12 a §, 7 luvun 13 §:n 2 momenttiin, sellaisena kuin se on laeissa 449/2023 ja 165/2025, uusi 1 a ja 3 a kohta, 7 lukuun uusi 13 b, 13 c, 16 b, 46 a, 47 a, 48 a sekä 49 a § ja sen edelle uusi väliotsikko sekä 7 lukuun uusi 49 b–49 d § sekä 49 e § ja sen edelle uusi väliotsikko seuraavasti:

1 luku

Yleiset säännökset

1 §

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Tämä laki ei koske lakisääteisiä vakuutuksia eikä työntekijän ryhmähenkivakuutusta tai sitä vastaavaa Kevan myöntämää etuutta, ellei muualla laissa toisin säädetä.

6 luku

Kotimyynti ja etämyynti

9 §

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot

Ennen koti- tai etämyyntisopimuksen tekemistä kuluttajalle on annettava seuraavat tiedot:

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

10) tarvittaessa peruuttamisoikeuden käyttämistä koskevat ehdot, määräajat ja menettelyt, mukaan lukien tiedot 14 a §:ssä tarkoitetusta peruuttamistoiminnosta ja sen sijainnista;

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

14 a §

Peruuttamisoikeuden käyttäminen verkkorajapinnalla tehtyjen etäsopimusten yhteydessä

Jos kuluttajalla on oikeus peruuttaa verkkorajapinnalla tehty etäsopimus, elinkeinonharjoittajan on tarjottava hänelle mahdollisuus peruuttaa sopimus peruuttamistoiminnon avulla. Peruuttamistoimintoa hyödynnettäessä kuluttajan tulee voida antaa tai vahvistaa helposti:

1) nimensä;

2) tiedot sen sopimuksen yksilöimiseksi, jonka hän haluaa peruuttaa;

3) tiedot pysyvästä tavasta, jolla elinkeinonharjoittaja lähettää peruuttamisilmoituksen vastaanottamista koskevan vahvistuksen hänelle.

Elinkeinonharjoittajan on pidettävä 1 momentissa tarkoitettu peruuttamistoiminto helposti kuluttajan saatavilla ja käytettävissä sekä näkyvästi esillä verkkorajapinnassa koko peruuttamisajan. Peruuttamistoiminto on merkittävä selkeästi ja helposti luettavalla tavalla.

Elinkeinonharjoittajan on edellytettävä, että kuluttaja vahvistaa peruuttamisilmoituksen lähettämisen. Vahvistaminen on merkittävä selkeästi ja helposti luettavalla tavalla.

Kun kuluttaja on vahvistanut peruuttamisilmoituksen lähettämisen, elinkeinonharjoittajan on ilman aiheetonta viivytystä lähetettävä hänelle pysyvällä tavalla peruuttamisilmoituksen vastaanottamista koskeva vahvistus, joka sisältää tiedot peruutuksen sisällöstä sekä sen toimittamispäivästä ja -kellonajasta.

25 §

Seuraamukset luvun säännösten rikkomisesta

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Tämän luvun 9 §:n ja sen nojalla annettujen säännösten sekä 9 a, 10–12, 12 a–12 c ja 13 §:n, 14 §:n 1 ja 2 momentin, 14 a §:n, 17 §:n 2–4 momentin sekä 17 a §:n 1–3 momentin rikkomisen johdosta määrättävästä seuraamusmaksusta säädetään kuluttajansuojaviranomaisten eräistä toimivaltuuksista annetussa laissa.

6 a luku

Rahoituspalvelujen ja rahoitusvälineiden etämyynti

1 §

Soveltamisala

Tässä luvussa säädetään etämyynnistä silloin, kun elinkeinonharjoittaja tarjoaa kuluttajalle:

1) talletustilejä;
2) maksupalveluja;
3) luottoja tai niiden välitystä;
4) vakuutuksia tai niiden välitystä;
5) sijoituspalveluja;
6) kryptovarapalveluja;
7) joukkorahoituspalveluja; tai
8) muita kuin 1–7 kohdassa tarkoitettuja rahoituspalveluja taikka rahoitusvälineitä.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

2 §

Säännösten soveltamisen rajoitukset eräissä tapauksissa

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Jos samat osapuolet sopivat toistuvasti samanlaisista rahoituspalveluista, 5–10, 10 a ja 11 §:ää sovelletaan ainoastaan ensimmäiseen sopimukseen. Mainittuja pykäliä sovelletaan kuitenkin myös myöhempään sopimukseen, jos sitä edeltävän sopimuksen tekemisestä on kulunut pidempi aika kuin yksi vuosi.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

4 §

Määritelmät

Etäsopimuksella tarkoitetaan sopimusta, joka tehdään elinkeinonharjoittajan ja kuluttajan välillä etämyyntiä varten luodussa myynti- tai palveluntarjontajärjestelmässä ilman, että elinkeinonharjoittaja ja kuluttaja ovat samanaikaisesti fyysisesti läsnä, ja käyttäen vain etäviestimiä siihen asti, että sopimus on tehty.

Etäviestimellä tarkoitetaan puhelinta, postia, televisiota, tietoverkkoa tai muuta välinettä, jota voidaan käyttää sopimuksen tekemiseen ilman, että osapuolet ovat yhtä aikaa läsnä.

5 §

Tiedonantovelvollisuus ennen sopimuksen tekemistä

Kuluttajalle on annettava hyvissä ajoin ennen sopimuksen tekemistä 6–9 §:ssä tarkoitetut tiedot elinkeinonharjoittajasta, tarjottavasta rahoituspalvelusta, etäsopimuksesta ja oikeussuojakeinoista. Tiedot on annettava käytettyyn etäviestimeen sopivalla tavalla, selkeästi, ymmärrettävästi ja niin, että tietojen kaupallinen tarkoitus käy selvästi ilmi.

Jos muualla laissa säädetään kuluttajalle ennen tietyn rahoituspalvelua koskevan sopimuksen tekemistä annettavista tiedoista ja jos tämä sääntely perustuu Euroopan unionin lainsäädäntöön, tiedonantovelvollisuuksiin sovelletaan tämän luvun 6–10, 10 b, 11 ja 11 c §:n sijasta, mitä muualla laissa säädetään. Jos muualla laissa ei säädetä kuluttajalle annettavista rahoituspalvelun peruuttamisoikeuteen liittyvistä tiedoista, kuluttajalle on annettava peruuttamisoikeutta koskeva 8 §:n 1 kohdassa tarkoitettu tieto.

6 §

Ennakkotiedot elinkeinonharjoittajasta

Elinkeinonharjoittajasta on annettava ainakin seuraavat tiedot:

1) nimi ja päätoimiala sekä tarvittaessa sen elinkeinonharjoittajan nimi ja päätoimiala, jonka puolesta hän toimii;

2) elinkeinonharjoittajan maantieteellinen osoite sijoittautumisvaltiossa sekä puhelinnumero ja sähköpostiosoite tai tarvittaessa tiedot muusta sellaisesta viestintävälineestä, jolla kuluttaja voi olla yhteydessä elinkeinonharjoittajaan, sekä tarvittaessa vastaavat tiedot siitä elinkeinonharjoittajasta, jonka puolesta elinkeinonharjoittaja toimii;

3) asiaankuuluvat yhteystiedot, joiden avulla kuluttaja voi osoittaa mahdolliset valitukset elinkeinonharjoittajalle tai tapauksen mukaan sille elinkeinonharjoittajalle, jonka puolesta elinkeinonharjoittaja toimii;

4) mihin kaupparekisteriin tai muuhun vastaavaan julkiseen rekisteriin elinkeinonharjoittaja mahdollisesti on merkitty sekä elinkeinonharjoittajan yritys- ja yhteisötunnus tai muu vastaava tunniste kyseisessä rekisterissä;

5) asianomaisen valvontaviranomaisen nimi, osoite, verkkosivusto ja muut yhteystiedot, jos toiminnan harjoittaminen edellyttää lupaa tai rekisteröintiä.

Edellä 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettujen viestintävälineiden on oltava sellaisia, että kuluttaja voi niiden avulla ottaa nopeasti ja tehokkaasti yhteyttä elinkeinonharjoittajaan ja säilyttää pysyvällä tavalla kaikki elinkeinonharjoittajan kanssa käyty kirjallinen viestintä.

7 §

Ennakkotiedot rahoituspalvelusta

Rahoituspalvelusta on annettava ainakin seuraavat tiedot:

1) kuvaus rahoituspalvelun pääominaisuuksista;

2) kuluttajalta perittävien maksujen, korvausten ja muiden kulujen yhteismäärä, mukaan lukien verot tai, jos täsmällistä määrää ei voida ilmoittaa, kulujen määräytymisperusteet, sekä tarvittaessa tieto siitä, että hinta on yksilöllisesti määritetty automaattisen päätöksenteon perusteella;

3) huomautus mahdollisesta luovutusvoittoverosta, varainsiirtoverosta ja vastaavista rahoituspalvelun hankkimiseen ja luovuttamiseen liittyvistä veroista tai julkisista maksuista, joista elinkeinonharjoittaja tietää ja joita kuluttaja voi joutua suorittamaan 2 kohdassa tarkoitettujen elinkeinonharjoittajalle maksettavien kulujen lisäksi;

4) kulujen maksamista ja sopimuksen täyttämistä koskevat järjestelyt;

5) tarvittaessa tiedot maksulaiminlyönnin tai maksuviivästyksen seurauksista;

6) etäviestimen käyttämisestä syntyvät kulut, jos siitä veloitetaan perushintaa enemmän;

7) tarvittaessa huomautus siitä, että rahoituspalveluun saattaa liittyä riski sijoitettavien varojen menettämisestä tai muu erityinen riski, sekä siitä, että aikaisempi hinnan tai arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä;

8) rahoituspalvelun mahdollisista ympäristöön liittyvistä tai sosiaalisista tavoitteista;

9) annettujen tietojen voimassaoloaikaa koskevat mahdolliset rajoitukset.

8 §

Ennakkotiedot etäsopimuksesta

Etäsopimuksesta on annettava ainakin seuraavat tiedot:

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

2) peruuttamisaika, sen korvauksen määrä, joka kuluttajalta voidaan peruuttamisen johdosta vaatia, taikka korvauksen määräytymisperusteet, jos korvauksen täsmällistä määrää ei voida ilmoittaa, sekä peruuttamisoikeuden käyttämistä koskevat muut ehdot ja ohjeet, mukaan lukien elinkeinonharjoittajan yhteystiedot sekä tiedot 12 a §:ssä tarkoitetusta peruuttamistoiminnosta ja sen sijainnista;

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

10 §

Ennakkotiedot puhelinmyynnissä

Puhelinmyynnissä kuluttajalle on heti keskustelun alussa ilmoitettava elinkeinonharjoittajan nimi, kuluttajan kanssa keskustelevan henkilön nimi sekä puhelun kaupallinen tarkoitus. Jos puhelu tallennetaan tai se saatetaan tallentaa, elinkeinonharjoittajan on ilmoitettava myös tästä kuluttajalle.

Elinkeinonharjoittajan ei tarvitse puhelimitse antaa kaikkia 6–9 §:ssä mainittuja tietoja, jos kuluttaja siihen nimenomaisesti suostuu. Kuluttajalle on tällöin ilmoitettava, että hän saa halutessaan lisätietoja sekä mainittava, millaisista lisätiedoista on kyse. Seuraavat tiedot on kuitenkin aina annettava:

1) elinkeinonharjoittajan nimi ja päätoimiala sekä tarvittaessa sen elinkeinonharjoittajan nimi ja päätoimiala, jonka puolesta hän toimii;

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

4) huomautus mahdollisesta luovutusvoittoverosta, varainsiirtoverosta ja vastaavista rahoituspalvelun hankkimiseen ja luovuttamiseen liittyvistä veroista tai julkisista maksuista, joista elinkeinonharjoittaja tietää ja joita kuluttaja voi joutua suorittamaan 3 kohdassa tarkoitettujen elinkeinonharjoittajalle maksettavien kulujen lisäksi;

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

10 a §

Riittävät selvitykset

Elinkeinonharjoittajan on ennen sopimuksen tekemistä annettava kuluttajalle maksutta riittävät ja selkeät selvitykset sen arvioimiseksi, soveltuvatko tarjottu sopimus ja lisäpalvelut hänen tarpeisiinsa ja taloudelliseen tilanteeseensa. Selvitysten on sisällettävä vaaditut ennen sopimuksen tekoa annettavat tiedot, tarjotun sopimuksen keskeiset ominaisuudet, mukaan lukien mahdolliset lisäpalvelut, sekä tarjotun sopimuksen mahdolliset erityiset vaikutukset kuluttajaan, mukaan lukien kuluttajalle maksulaiminlyönnistä tai maksuviivästyksestä aiheutuvat seuraamukset.

Jos elinkeinonharjoittaja käyttää verkkotyökaluja, kuluttajalle on tarjottava mahdollisuus asioida luonnollisen henkilön kanssa ennen etäsopimuksen tekemistä ja perustellusta

syystä myös etäsopimuksen tekemisen jälkeen. Kuluttajan tulee tällöin voida asioida samalla kielellä, jolla elinkeinonharjoittaja on täyttänyt tiedonantovelvollisuutensa.

Elinkeinonharjoittajalla on todistustaakka siitä, että se on täyttänyt tämän pykälän mukaiset velvoitteensa.

Jos elinkeinonharjoittajan on muun Euroopan unionin lainsäädäntöön perustuvan sääntelyn nojalla annettava kuluttajalle riittävät selvitykset, tätä pykälää ei sovelleta.

10 b §

Peruuttamisoikeutta koskeva muistutus

Jos 6–9 §:ssä tarkoitetut tiedot annetaan kuluttajalle myöhemmin kuin päivää ennen kuin tämä tulee sidotuksi etäsopimukseen, elinkeinonharjoittajan on lähetettävä kuluttajalle muistutus tämän peruuttamisoikeudesta sekä ohjeet peruuttamisoikeuden käyttämiseksi. Muistutus on toimitettava kuluttajalle pysyvällä tavalla aikaisintaan päivän ja viimeistään seitsemän päivän kuluttua etäsopimuksen tekemisestä.

11 §

Ennakkotietojen ja sopimusehtojen toimittaminen kirjallisesti tai muulla pysyvällä tavalla

Ennakkotiedot ja sopimusehdot on hyvissä ajoissa ennen sopimuksen tekemistä toimitettava kuluttajalle henkilökohtaisesti kirjallisesti tai sähköisesti siten, että kuluttaja voi tallentaa ja toisintaa ne muuttumattomina. Tiedot on toimitettava helposti luettavassa muodossa. Sama koskee tietoja, jotka elinkeinonharjoittajan on muun lainsäädännön mukaisesti annettava kuluttajalle ennen rahoituspalvelua koskevan sopimuksen tekemistä.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Ennakkotiedot ja sopimusehdot on pyynnöstä toimitettava kuluttajille soveltuvassa ja saavutettavassa muodossa.

11 c §

Ennakkotietojen antaminen sähköisesti

Jos ennakkotiedot annetaan sähköisesti ja ne annetaan teknisesti eri tasoilla, elinkeinonharjoittaja saa esittää muut kuin 6 §:n 1 kohdassa, 7 §:n 1–3 kohdassa ja 8 §:n 1 ja 2 kohdassa tarkoitetut tiedot upotettuina.

Jos ennakkotietoja esitetään upotettuina, kuluttajan on kuitenkin voitava nähdä, tallentaa ja tulostaa 6–9 §:ssä tarkoitetut tiedot yhtenä asiakirjana. Elinkeinonharjoittajan on varmistettava, että kuluttajalle esitetään kaikki mainituissa pykälissä edellytetyt tiedot ennen sopimuksen tekemistä.

11 d §

Verkossa toimivan markkinapaikan tarjoajan tiedonantovelvollisuus

Jos sopimus tehdään verkossa toimivalla markkinapaikalla, markkinapaikan tarjoajan on ennen sopimuksen tekemistä annettava kuluttajalle selvällä, ymmärrettävällä ja etäviestimeen soveltuvalla tavalla:

1) 2 luvun 8 d §:n 1 momentissa tarkoitetut tiedot;

2) tieto siitä, onko rahoituspalvelua tarjoava kolmas taho ilmoituksensa mukaan elinkeinonharjoittaja vai muu taho, ja jos kolmas taho ei ole elinkeinonharjoittaja, tieto siitä, että kuluttajansuojalainsäädäntöön perustuvia oikeuksia ei sovelleta;

3) tarvittaessa tieto siitä, miten sopimukseen liittyvät velvoitteet jakautuvat rahoituspalvelua tarjoavan kolmannen tahon ja verkossa toimivan markkinapaikan tarjoajan välillä.

11 e §

Todistustaakka tietojen antamista koskevien velvoitteiden täyttämisestä

Elinkeinonharjoittajalla on todistustaakka siitä, että se on täyttänyt 6–10, 10 a, 10 b, 11, 11 b, 11 c ja 11 d §:n mukaiset velvoitteensa.

12 §

Peruuttamisoikeus

Kuluttajalla on oikeus peruuttaa sopimus ilmoittamalla siitä elinkeinonharjoittajalle 14 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä tai siitä myöhemmästä ajankohdasta, jona kuluttaja on saanut ennakkotiedot ja sopimusehdot pysyvällä tavalla. Jos kuluttaja ei ole saanut ennakkotietoja tai sopimusehtoja tässä luvussa säädetyn mukaisesti, peruuttamisaika päättyy joka tapauksessa vuoden ja 14 päivän kuluttua etäsopimuksen tekemisestä. Tätä ei sovelleta, jos kuluttajalle ei ole ilmoitettu hänen peruuttamisoikeudestaan 8 §:n 1 ja 2 kohdassa säädetyllä tavalla.

Jos muussa Euroopan unionin lainsäädäntöön perustuvassa laissa säädetään kuluttajan oikeudesta peruuttaa tiettyä rahoituspalvelua koskeva sopimus, peruuttamisoikeuteen sovelletaan 1 momentin ja 14–16 §:n sijasta kyseisiä muita säännöksiä. Vakuutuksenottajan oikeuteen peruuttaa ja irtisanoa vakuutussopimus sovelletaan kuitenkin, mitä vakuutussopimuslaissa säädetään.

12 a §

Peruuttamisoikeuden käyttäminen verkkorajapinnalla tehtyjen etäsopimusten yhteydessä

Jos kuluttajalla on oikeus peruuttaa verkkorajapinnalla tehty etäsopimus, elinkeinonharjoittajan on tarjottava hänelle mahdollisuus peruuttaa sopimus peruuttamistoiminnon avulla. Peruuttamistoimintoa hyödynnettäessä kuluttajan tulee voida antaa tai vahvistaa helposti:

1) nimensä;

2) tiedot sen sopimuksen yksilöimiseksi, jonka hän haluaa peruuttaa;

3) tiedot pysyvästä tavasta, jolla elinkeinonharjoittaja lähettää peruuttamisilmoituksen vastaanottamista koskevan vahvistuksen hänelle.

Elinkeinonharjoittajan on pidettävä 1 momentissa tarkoitettu peruuttamistoiminto helposti kuluttajan saatavilla ja käytettävissä sekä näkyvästi esillä verkkorajapinnassa koko peruuttamisajan. Peruuttamistoiminto on merkittävä selkeästi ja helposti luettavalla tavalla.

Elinkeinonharjoittajan on edellytettävä, että kuluttaja vahvistaa peruuttamisilmoituksen lähettämisen. Vahvistaminen on merkittävä selkeästi ja helposti luettavalla tavalla.

Kun kuluttaja on vahvistanut peruuttamisilmoituksen lähettämisen, elinkeinonharjoittajan on ilman aiheetonta viivytystä lähetettävä hänelle pysyvällä tavalla peruuttamisilmoituksen vastaanottamista koskeva vahvistus, joka sisältää tiedot peruutuksen sisällöstä sekä sen toimittamispäivästä ja -kellonajasta.

13 §

Liitännäissopimuksen sitomattomuus

Rahoituspalvelun etämyyntiä koskevaan sopimukseen liittyvä muu etäsopimus ei sido kuluttajaa tämän peruuttaessa pääsopimuksen, jos sama elinkeinonharjoittaja tarjoaa myös liitännäispalvelun. Liitännäissopimus ei sido kuluttajaa myöskään, jos kolmas tarjoaa liitännäispalvelun pääsopimuksen tehneen elinkeinonharjoittajan ja kolmannen väli-

sen sopimuksen tai muun järjestelyn perusteella. Jos liitännäissopimus peruuntuu, kuluttajalta ei saa periä peruuntumisesta maksua.

18 a §

Verkkorajapintoja koskeva kielletty menettely

Elinkeinonharjoittaja ei saa suunnitella, järjestää eikä operoida digitaalisten palvelujen sisämarkkinoista ja direktiivin 2000/31/EY muuttamisesta (digipalvelusäädös) annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2065 3 artiklan m alakohdassa tarkoitettuja verkkorajapintojaan tavalla, jolla harhautetaan tai manipuloidaan kuluttajia, joille elinkeinonharjoittaja tarjoaa rahoituspalveluja, taikka muutoin olennaisesti vääristetään tai haitataan kyseisten kuluttajien kykyä tehdä vapaita ja tietoon perustuvia päätöksiä. Kiellettyä on erityisesti se, että elinkeinonharjoittaja toistuvasti pyytää kuluttajaa tekemään valinnan, jonka tämä on jo tehnyt, tai että elinkeinonharjoittaja tekee sopimuksen päättämisestä kuluttajalle vaikeampaa kuin sopimuksen tekemisestä.

19 §

Seuraamusmaksu rahoituspalvelujen etämyyntiä koskevien säännösten rikkomisesta

Tämän luvun 5–10, 10 a ja 10 b §:n, 11 §:n 1, 2 ja 4 momentin, 11 b–11 d §:n, 12 §:n 1 momentin, 12 a ja 13 §:n, 16 §:n 2 momentin ja 18 a §:n rikkomisen johdosta määrättävästä seuraamusmaksusta säädetään kuluttajansuojaviranomaisten eräistä toimivaltuuksista annetussa laissa.

7 luku

Kuluttajaluotot

1 a §

Säännösten soveltamisen rajoitukset maksunlykkäyksinä myönnettävissä luotoissa

Tämän luvun säännöksiä ei sovelleta maksunlykkäykseen, jonka myyjä tai palveluksen suorittaja myöntää kuluttajalle myymänsä tavaran tai suorittamansa palveluksen maksamiseksi edellyttäen, että:

1) luottoa ei tarjoa kolmas osapuoli;

2) maksunlykkäyksestä ei peritä korkoa tai muita maksuja, lukuun ottamatta maksuviivästyksen vuoksi korkolain tai saatavien perinnästä annetun lain (513/1999) nojalla kuluttajan maksettavaksi tulevaa korkoa tai kuluja; ja

3) maksu on suoritettava kokonaisuudessaan 50 päivän kuluessa tavaran toimittamisesta tai palveluksen suorittamisesta.

Poiketen siitä, mitä 1 momentissa säädetään, jos maksunlykkäyksen myöntävä myyjä tai palveluksen suorittaja on muu kuin mikroyritysten sekä pienten ja keskisuurten yritysten määritelmästä annetussa komission suosituksessa 2003/361/EY tarkoitettu mikroyritys tai pieni tai keskisuuri yritys, verkossa tehtävän etämyyntisopimuksen nojalla myytävän tavaran tai suoritettavan palveluksen maksamiseksi myönnettävään maksunlykkäykseen ei sovelleta tämän luvun säännöksiä, jos:

1) luottoa ei tarjoa eikä osta kolmas osapuoli;

2) maksunlykkäyksestä ei peritä korkoa tai muita maksuja, lukuun ottamatta maksuviivästyksen vuoksi korkolain tai saatavien perinnästä annetun lain nojalla kuluttajan maksettavaksi tulevaa korkoa tai kuluja; ja

3) maksu on suoritettava kokonaisuudessaan 14 päivän kuluessa tavaran toimittamisesta tai palveluksen suorittamisesta.

2 §

Säännösten soveltamisen rajoitukset käyttelytileihin liittyvissä luotoissa sekä maksujärjestelysopimuksissa

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Kuluttajaluottoon, jonka luotonantaja myöntää sallimalla käyttelytilin saldon tai luottorajan ylityksen ilman, että siitä on nimenomaisesti sovittu osapuolten välillä (*tili- tai luottorajan ylitys*) sovelletaan vain 5–7, 13, 18, 25, 47, 47 a, 50 ja 51 §:ää.

Kuluttajan maksuvaikeuksien johdosta tehtävään maksujärjestelysopimukseen, joka ei ole ehdoiltaan kuluttajan kannalta epäedullisempi kuin alkuperäinen luottosopimus, ei sovelleta 9–11 ja 12 §:ää.

6 §

Luottokustannukset ja korko

Luottokustannuksilla tarkoitetaan tässä luvussa luotonantajan tiedossa olevien, kuluttajaluottosuhteen yhteydessä kuluttajan maksettavaksi tulevien korkojen, kulujen ja muiden maksujen yhteismäärää. Luottokustannuksiin luetaan myös luottosopimukseen liittyvien vakuutusten ja muiden kuluttajalle yhdessä luottosopimuksen kanssa tarjottujen palveluiden (*lisäpalvelu*) kustannukset, jos lisäpalvelua koskevan sopimuksen tekeminen on edellytyksenä luoton saamiseksi markkinoiduin ehdoin. Luottokustannuksiin ei lueta notaarikuluja.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

7 §

Muut määritelmät

Tässä luvussa tarkoitetaan:

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

6) *luotonvälittäjällä* muuta elinkeinonharjoittajaa kuin luotonantajaa, joka korvausta vastaan esittelee tai tarjoaa kuluttajille luottosopimuksia taikka muutoin avustaa kuluttajia luottosopimuksen tekemisessä tai tekee luotonantajan puolesta luottosopimuksia kuluttajan kanssa;

7) *tietojen antamisella pysyvällä tavalla* tietojen antamista kuluttajalle henkilökohtaisesti kirjallisesti tai sähköisesti siten, että kuluttaja voi tallentaa ja toisintaa ne muuttumattomina;

8) *neuvontapalvelulla* kuluttajaluottoon liittyvän henkilökohtaisen suosituksen antamista kuluttajalle.

Tiedonantovelvollisuudet

7 a §

Yleinen tiedonantovelvollisuus

Sen lisäksi, mitä muualla laissa säädetään tiedonantovelvollisuudesta, luotonantajan ja luotonvälittäjän on pidettävä yleisesti saatavilla paperilla tai muulla kuluttajan valitsemalla pysyvällä tavalla selkeät ja ymmärrettävät yleistiedot tarjoamistaan luotoista. Tiedoissa on mainittava:

1) luotonantajan tai luotonvälittäjän nimi, käyntiosoite, puhelinnumero ja sähköpostiosoite sekä tarvittaessa tieto sellaisesta sähköisestä viestintäkeinosta, jolla kuluttaja voi olla nopeasti ja tehokkaasti yhteydessä luotonantajaan tai luotonvälittäjään ja jonka avulla

kuluttajan on mahdollista tallentaa ja toisintaa luotonantajan tai luotonvälittäjän kanssa käymänsä viestinvaihto muuttumattomana;

2) tarkoitus, johon kuluttaja voi luottoa käyttää;

3) luottosopimuksen kesto;

4) tarjolla olevat lainakorkotyypit ja lyhyt kuvaus niiden ominaisuuksista ja merkityksestä kuluttajalle;

5) edustava esimerkki luoton määrästä tai luottorajasta, luotosta kuluttajalle aiheutuvista luottokustannuksista, kuluttajan maksettavaksi tulevan luoton ja luottokustannusten yhteismäärästä ja luoton todellisesta vuosikorosta;

6) luottosopimuksen yhteydessä kuluttajan maksettavaksi tulevat mahdolliset lisäkustannukset, jotka eivät sisälly luottokustannuksiin;

7) luoton takaisinmaksua koskevat vaihtoehdot, mukaan lukien maksuerien lukumäärä, suuruus ja maksuvälit;

8) ennenaikaiseen takaisinmaksuun liittyvät mahdolliset ehdot;

9) kuvaus peruuttamisoikeudesta;

10) mahdolliset lisäpalvelut, jotka kuluttajan on ostettava saadakseen luoton markkinoiduin ehdoin, ja maininta siitä, että lisäpalvelut voi ostaa muulta palveluntarjoajalta kuin luotonantajalta itseltään;

11) varoitus seurauksista, jotka aiheutuvat luottosopimukseen liittyvien velvoitteiden laiminlyönnistä.

8 §

Kuluttajaluoton mainonnassa annettavat tiedot

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Todellinen vuosikorko ja muut 1 momentissa mainitut tiedot on ilmoitettava mainonnassa selkeästi, näkyvästi ja tiiviisti, ja niiden on vastattava luotonantajan tavanomaisesti tarjoamia luottoehtoja. Tietojen on oltava helposti luettavissa tai selvästi kuultavissa, ja ne on mukautettava mainonnassa käytettävän viestimen teknisiin rajoitteisiin.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Jos mainonnassa käytettävä viestin on sellainen, ettei 1 momentissa tarkoitettujen tietojen visuaalinen esittäminen ole mahdollista, mainitun momentin 4 ja 5 kohtaa ei sovelleta.

Jos mainonnassa käytettävä sähköinen viestin on sellainen, ettei 1 momentissa tarkoitettujen tietojen visuaalinen esittäminen selkeästi ja näkyvästi ole mahdollista, mainitun momentin 4 ja 5 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin tulee olla pääsy käytettävissä olevin teknisin keinoin.

8 a §

Kuluttajaluoton mainonnassa annettava varoitus

Kuluttajaluoton mainonnassa tulee selkeästi ja näkyvästi varoittaa siitä, että luoton ottamisesta aiheutuu kuluttajalle kustannuksia. Varoituksen sisällöstä säädetään tarkemmin valtioneuvoston asetuksella.

9 §

Ennen luottosopimuksen tekemistä annettavat tiedot

Sen lisäksi, mitä muualla laissa säädetään tiedonantovelvollisuuksista, luotonantajan ja luotonvälittäjän on hyvissä ajoin ennen luottosopimuksen tekemistä annettava kuluttajalle paperilla tai kuluttajan valitsemalla muulla pysyvällä tavalla "Vakiomuotoiset eurooppa-

laiset kuluttajaluottotiedot" -lomaketta käyttäen selkeät ja ymmärrettävät tiedot seuraavista seikoista:

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Lomakkeella esitettävien tietojen on oltava yhdenmukaiset ja selvästi luettavissa, ja niissä on otettava huomioon sen pysyvän tavan tekniset rajoitukset, jolla ne esitetään. Tiedot on esitettävä asianmukaisella ja sopivalla tavalla eri kanavissa yhteentoimivuus huomioon ottaen. Ennakkotiedoista ja lomakkeesta säädetään tarkemmin valtioneuvoston asetuksella.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

10 §

Ennakkotiedot puhelinmyynnissä

Luotonantajan ja luotonvälittäjän ei tarvitse puhelinmyynnissä antaa kaikkia 9 §:ssä tarkoitettuja tietoja, jos kuluttaja siihen nimenomaisesti suostuu. Tällöin luotonantajan ja luotonvälittäjän on, sen lisäksi, mitä muualla laissa säädetään tiedonantovelvoitteista, hyvissä ajoin ennen luottosopimuksen tekemistä annettava kuluttajalle kuitenkin tiedot luotonantajasta ja luotonvälittäjästä, tarjottavasta luotosta, luottokustannuksista, maksuviivästyksestä aiheutuvista kuluista ja luoton takaisinmaksusta sekä luototettavasta hyödykkeestä. Annettavista tiedoista säädetään tarkemmin valtioneuvoston asetuksella.

11 §

Eräitä ennakkotiedonantovelvollisuuksia koskevia muita säännöksiä

Luotonantajan ja luotonvälittäjän on 10 §:ssä tarkoitetussa tilanteessa annettava "Vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot" -lomake kuluttajalle pysyvällä tavalla viipymättä sopimuksen tekemisen jälkeen.

Kuluttajalle on lisäksi pyynnöstä ja maksutta annettava luottosopimusluonnos paperilla tai muulla pysyvällä tavalla.

Antaessaan kuluttajalle 9 ja 10 §:ssä tarkoitettuja tietoja luotonantajan ja luotonvälittäjän on samalla ilmoitettava, tarjoaako luotonantaja tai luotonvälittäjä neuvontapalveluja.

11 a §

Peruuttamisoikeutta koskeva muistutus

Jos 9–11 §:ssä tarkoitetut tiedot annetaan kuluttajalle myöhemmin kuin päivää ennen luottosopimuksen tekemistä, luotonantajan tai luotonvälittäjän on lähetettävä kuluttajalle muistutus tämän peruuttamisoikeudesta sekä ohjeet peruuttamisoikeuden käyttämiseksi. Muistutus on toimitettava kuluttajalle paperilla tai kuluttajan valitsemalla ja luottosopimuksessa yksilöidyllä muulla pysyvällä tavalla aikaisintaan päivän ja viimeistään seitsemän päivän kuluttua luottosopimuksen tekemisestä.

11 b §

Tieto automatisoituun päätöksentekoon perustuvasta yksilöllisestä tarjouksesta

Sen lisäksi, mitä luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuoja-asetus) annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2016/679 säädetään, luotonantajan ja luotonvälittäjän on ilmoitettava kuluttajalle selkeällä ja ymmärrettävällä tavalla, että tarjous perustuu automatisoituun päätöksentekoon, jos kuluttajalle esitetään siihen perustuva yksilöllinen tarjous.

12 §

Sivutoimisia luotonvälittäjiä koskeva poikkeus

Mitä 9–11 ja 11 a §:ssä säädetään luotonvälittäjän velvollisuudesta antaa kuluttajalle tietoja, ei koske päätoimensa ohella luotonvälittäjänä toimivaa myyjää eikä palveluksen suorittajaa.

12 a §

Tietojen maksuttomuus

Kuluttajalta ei saa periä maksua tässä luvussa tarkoitettujen tietojen antamisesta.

Luotonantajan velvollisuus menetellä vastuullisesti

13 §

Hyvä luotonantotapa

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Erityisesti edellytetään, että luotonantaja:

1) ei luottoa markkinoidessaan:

a) vähättele luotonoton vakavuutta tai merkitystä;

b) luo vaikutelmaa siitä, että luotonotto ratkaisee kuluttajan taloudelliset ongelmat tai vähentää niitä tai niistä aiheutuvia muita kielteisiä vaikutuksia;

c) esitä luoton olevan kuluttajan olemassa olevia luottoja edullisempi, jos väite on totuudenvastainen tai harhaanjohtava taikka jos väite ei ole muutoin näytettävissä toteen;

d) esitä luotonoton edistävän kuluttajan sosiaalista menestystä tai hyväksyntää;

e) luo vaikutelmaa siitä, että luotonotto johtaa taloudellisten resurssien kasvuun, korvaa säästöt tai voi nostaa kuluttajan elintasoa;

f) muistuta kuluttajaa käyttämättä olevasta luotosta muulloin kuin kuluttajan hakiessa luotonantajalta uutta luottoa;

g) yhdistä luoton käyttöä rahapelipalveluihin tai suuntaa markkinointia kuluttajiin, joiden voidaan olettaa käyttävän luottoa rahapelipalveluihin;

h) suuntaa markkinointia kuluttajiin, joilla on maksuhäiriömerkintä tai joilla voidaan muutoin olettaa olevan vaikeuksia suoriutua luottosopimuksen mukaisista velvoitteistaan asianmukaisesti;

i) esitä, että maksamatta olevilla luotoilla tai rekistereihin talletetuilla luottoja koskevilla tiedoilla on vain vähän tai ei lainkaan vaikutusta kuluttajan luottohakemuksen arviointiin;

j) menettele muulla kuin a–i alakohdassa tarkoitetulla tavalla siten, että markkinointi on omiaan selvästi heikentämään kuluttajan kykyä harkita luoton ottamista tai käyttämistä huolellisesti;

1 a) ei neuvontapalveluita tarjotessaan markkinoi niitä siten, että se on omiaan hämärtämään kuluttajan ymmärrystä siitä, että kyseessä on luotonannosta erillinen palvelu;

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

3 a) ei peri kuluttajalta luoton hakemisesta maksuja ennen luottosopimuksen tekemistä;

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Mitä 1 momentissa ja 2 momentin 1, 1 a, 2, 3, 3 a, 4 ja 5 kohdassa säädetään, sovelletaan myös luotonvälittäjään.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

13 b §

Luotonantajan oikeus edellyttää luottosopimukseen liittyvää vakuutusta

Luotonantaja saa edellyttää, että kuluttajalla on luottosopimukseen liittyvä asiaankuuluva vakuutus, jos sen edellyttämistä voidaan pitää oikeasuhteisena. Luotonantaja ei tällöin saa muuttaa luottotarjouksen ehtoja, jos kuluttaja on tehnyt tai tekee vakuutussopimuksen muun vakuutuksenantajan kuin luotonantajan ensisijaisen yhteistyötahon kanssa, edellyttäen, että vakuutuksen vakuutusturva on laajuudeltaan vähintään luotonantajan ehdottamaa vakuutusta vastaava. Tällaista vakuutusta koskevan tarjouksen on oltava muuttumattomana voimassa vähintään kolme päivää sen antamisesta. Vakuutuksenantajan on vakuutusta tarjotessaan ilmoitettava tarjouksen voimassaoloajasta kuluttajalle.

13 c §

Kuluttajien luottokelpoisuuden arvioinnissa käytettävät menettelytavat ja luotonantajan henkilöstön palkitsemista koskevat linjaukset

Luotonantajan on määriteltävä luottokelpoisuuden arvioinnissa käytettävät menettelytavat sekä ylläpidettävä niitä.

Luotonantajan on varmistettava kuluttajien luottokelpoisuuden arvioinnista vastaavan henkilöstön palkitsemista koskevia linjauksia laatiessaan ja soveltaessaan, että linjaukset ehkäisevät eturistiriitojen syntymistä. Henkilöstön palkkioiden määrä ei saa olla riippuvainen hyväksyttyjen luottohakemusten määrästä tai osuudesta.

Linjausten on edistettävä asianmukaista ja tehokasta riskienhallintaa, eivätkä ne saa houkutella riskinottoon, joka ylittää luotonantajan hyväksyttävän riskitason. Linjausten on myös noudatettava luotonantajan liiketoimintastrategiaa, tavoitteita, arvoja ja pitkän aikavälin etuja. Linjauksia on sovellettava sellaisella tavalla ja siinä laajuudessa, joka on oikeassa suhteessa luotonantajan kokoon, organisaatioon sekä toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen.

14 §

Velvollisuus arvioida kuluttajan luottokelpoisuus

Luotonantajan on ennen luottosopimuksen tekemistä arvioitava huolellisesti ja kuluttajan edun mukaisesti, kykeneekö tämä täyttämään luottosopimuksen mukaiset velvoitteensa (*kuluttajan luottokelpoisuus*). Arviointi on tehtävä kuluttajan tuloja, menoja ja muita taloudellisia olosuhteita koskevien, kyseessä olevan luoton luonteeseen, kestoon, arvoon ja riskeihin nähden tarpeellisten ja oikeasuhteisten tietojen perusteella. Tiedot tulee hankkia kuluttajalta, luottotietorekisteristä ja tarvittavista muista lähteistä, ja niiden paikkansapitävyys on asianmukaisesti varmistettava. Tietoja ei kuitenkaan ole välttämätöntä hankkia luottotietorekisteristä, mikäli tarjottavasta luotosta ei peritä korkoa tai muita maksuja.

Jos osapuolet sopivat myöhemmin luoton määrän tai luottorajan korottamisesta, luotonantajan on varmistettava kuluttajaa koskevien tietojen ajantasaisuus ja, jos luoton määrää tai luottorajaa merkittävästi korotetaan, arvioitava kuluttajan luottokelpoisuus uudelleen ennen korotuksesta sopimista.

Luotonantajan on säilytettävä tiedot toimista, jotka on tehty kuluttajan luottokelpoisuuden arvioimiseksi, viiden vuoden ajan siitä, kun luotto on kokonaisuudessaan erääntynyt maksettavaksi. Luottosopimusta koskevan erimielisyyden synnyttyä luottokelpoisuuden arviointia koskevat tiedot on kuitenkin säilytettävä siihen saakka, kunnes asia on sovittu tai ratkaistu.

Jos kuluttajan luottokelpoisuuden arviointiin liittyy henkilötietojen automaattista käsittelyä, luotonantajan on ilmoitettava hänelle siitä ja hänen oikeudestaan saada selkeä ja ymmärrettävä selitys arvioinnista, esittää oma näkemyksensä luotonantajalle sekä pyytää

luottokelpoisuuden arvioinnin ja luottohakemusta koskevan päätöksen uudelleentarkastelua.

Jos luotonantaja rikkoo 1 tai 3 momentissa säädettyjä velvollisuuksiaan, kuluttajalla ei ole velvollisuutta maksaa luoton korkoa eikä muita luottokustannuksia lainkaan. Jos luotonantaja rikkoo 2 momentissa säädettyä velvollisuuttaan varmistaa kuluttajaa koskevien tietojen ajantasaisuus tai velvollisuuttaan arvioida kuluttajan luottokelpoisuus uudelleen, kuluttajalla ei ole velvollisuutta maksaa luoton korkoa eikä muita luottokustannuksia korotuksesta lukien. Mitä tässä momentissa säädetään, ei kuitenkaan sovelleta, jos rikkomus on vähäinen.

16 b §

Luottohakemuksen hylkääminen

Jos luottohakemus hylätään, luottoa hakeneelle kuluttajalle on ilmoitettava viipymättä hylkäämisestä ja hänet on tarvittaessa ohjattava talous- ja velkaneuvontaan. Kuluttajalle on pyynnöstä ilmoitettava hylkäysperuste kirjallisesti, jollei hylkäys perustu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain 4 luvun 5 §:ään.

17 §

Luottosopimuksen tekeminen

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Sopimuksessa mainittavien tietojen on oltava selvästi luettavissa, ja niissä on otettava huomioon sen välineen tekniset rajoitukset, jolla ne esitetään. Tiedot on esitettävä kullekin kanavalle asianmukaisella ja sopivalla tavalla. Sopimuksessa mainittavista tiedoista säädetään tarkemmin valtioneuvoston asetuksella. Kuluttajalta ei saa luottosuhteen perusteella periä korkoa tai maksuja, joista ei ole sovittu 1 momentissa tarkoitetussa sopimuksessa.

17 a §

Luottokustannusten enimmäismäärä

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Mitä 2–4 momentissa säädetään, ei koske luottokustannuksina pidettäviä vakuutusmaksuja, jos vakuutuksen tarkoituksena on luoton vakuuden arvon turvaaminen, eikä kuluttajan mahdollisen sopimusrikkomuksen johdosta maksettaviksi tulevia maksuja.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

20 §

Peruuttamisoikeus

Kuluttajalla on oikeus peruuttaa kuluttajaluottosopimus ilmoittamalla siitä luotonantajalle paperilla tai valitsemallaan ja luottosopimuksessa yksilöidyllä pysyvällä tavalla 14 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä tai siitä myöhäisemmästä ajankohdasta, jona kuluttaja on saanut 17 §:n mukaiset tiedot sisältävän kappaleen luottosopimuksesta kirjallisesti tai sähköisesti. Jos kyse on yksinomaan tavaran hankkimiseksi myönnettävästä hyödykesidonnaisesta luotosta, kuluttajalla on kuitenkin oikeus peruuttaa sopimus vähintään niin kauan, kun hänellä on kauppasopimuksen ehtojen mukaan oikeus saada kauppahinta täysimääräisesti takaisin.

Jos kuluttaja ei ole saanut luottosopimusta tässä luvussa säädetyn mukaisesti, 1 momentissa tarkoitettu peruuttamisaika päättyy vuoden ja 14 päivän kuluttua luottosopimuksen tekemisestä. Peruuttamisaika ei kuitenkaan pääty, jos kuluttajalle ei ole ilmoitettu hänen peruuttamisoikeudestaan 9 tai 41 §:ssä säädetyllä tavalla.

Jos kuluttaja peruuttaa sopimuksen, häneltä saa vaatia korvauksena luoton koron ajalta, jonka luotto on ollut hänen käytettävissään. Jos luotonantaja on maksanut viranomaisille luottosopimuksen tekemisen johdosta maksuja eikä tällaisia maksuja peruuttamistapauksessa palauteta, luotonantajalla on oikeus saada korvaus kuluttajalta myös tällaisista maksuista. Korkoa tai maksuja ei saa kuitenkaan vaatia, jos maksuvelvollisuudesta tai koron ja maksujen määrästä taikka, jos koron määrää ei voida ennakolta ilmoittaa, sen määräytymisen perusteista ei ole ilmoitettu kuluttajalle ennakolta.

Kuluttajan on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen lähettämisestä palautettava luotonantajalle luottosopimuksen nojalla saamansa varat sekä suoritettava 2 momentin mukaiset korvaukset uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa. Kuluttaja saa kuitenkin pidättäytyä täyttämästä omaa maksuvelvollisuuttaan, kunnes luotonantaja täyttää oman vastaavan velvollisuutensa.

23 a §

Luottosopimuksen muuttamisesta annettavat tiedot

Jos luottosopimusta muutetaan, luotonantajan on ennen ehdotettavien muutosten voimaantuloa ilmoitettava kuluttajalle paperilla tai kuluttajan valitsemalla ja luottosopimuksessa yksilöidyllä muulla pysyvällä tavalla seuraavat tiedot:

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

24 §

Koron ja maksujen muutokset

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Koron muutokset on toteutettava tasapuolisesti ja kuluttajia syrjimättömällä tavalla, ja kuluttajalle on ilmoitettava niistä paperilla tai luottosopimuksessa yksilöidyllä muulla pysyvällä tavalla hyvissä ajoin ennen muutoksen voimaantuloa. Muutoksesta ilmoitettaessa on mainittava maksuerän suuruus koron muuttumisen jälkeen ja, jos erien lukumäärä tai maksuvälit muuttuvat, niitä koskevat ajantasaiset tiedot.

Jos uutta viitekorkoa koskevat tiedot julkistetaan asianmukaisesti ja ne ovat saatavilla myös luotonantajan toimitiloissa, verkkosivustolla ja mobiilisovelluksessa, 2 momentissa tarkoitetut tiedot voidaan mainitussa momentissa säädetyn estämättä antaa kuluttajalle sopimuksessa sovituin määräajoin, kuitenkin vähintään kerran vuodessa.

Luottosopimuksen yhteydessä perittäviä maksuja saadaan muuttaa vain sopimuksessa yksilöidyin perustein. Maksun korotus ei saa olla suurempi kuin luotonantajalle aiheutunut tosiasiallinen lisäys kustannuksissa, joiden johdosta maksua luottosopimuksen mukaan peritään. Maksujen muutoksista ilmoittamiseen sovelletaan, mitä 2 ja 3 momentissa säädetään koron muutoksista.

25 §

Tiedonantovelvollisuus luottosopimuksen siirtymisestä

Jos luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse luottosopimus siirretään kolmannelle osapuolelle, alkuperäisen luotonantajan on ilmoitettava siirrosta kuluttajalle. Ilmoitusvelvollisuutta ei kuitenkaan ole, jos alkuperäinen luotonantaja siirron jälkeen toimii uuden luotonantajan edustajana suhteessa kuluttajaan.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

27 §

Kuluttajan oikeus maksaa kuluttajaluotto ennen sen erääntymistä

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Jos kuluttaja maksaa luoton tai sen osan ennenaikaisesti, jäljellä olevasta luotonantajan saatavasta on vähennettävä luottokustannusten se osuus, joka vastaa käyttämättä jäävää luottoaikaa. Kyseistä vähennystä laskettaessa on otettava huomioon kaikki luotonantajan kuluttajalle asettamat kustannukset.

30 §

Jatkuvaa luottoa koskevan sopimuksen irtisanominen

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Luotonantaja saa irtisanoa jatkuvaa luottoa koskevan sopimuksen luottosopimuksessa sovituin ehdoin. Luotonantajan noudatettavaa irtisanomisaikaa ei saa sopia kahta kuukautta lyhyemmäksi. Irtisanomisilmoitus on toimitettava kuluttajalle paperilla tai luottosopimuksessa yksilöidyllä muulla pysyvällä tavalla.

32 §

Luotonantajan oikeus lakkauttaa kuluttajan oikeus käyttää jatkuvaa luottoa

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Luotonantajan on ilmoitettava käyttöoikeuden lakkaamisesta ja sen syistä kuluttajalle paperilla tai luottosopimuksessa yksilöidyllä muulla pysyvällä tavalla etukäteen. Jos käyttöoikeuden lakkauttaminen välittömästi on välttämätöntä väärinkäytösten tai vahinkojen estämiseksi taikka rajoittamiseksi, riittää, että ilmoitus tehdään viipymättä lakkauttamisen jälkeen.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

35 §

Eräännyttäminen

Jos luotonantaja vaatii maksueriä, jotka muuten eivät ole erääntyneet, luotonantajan saatavaa laskettaessa näistä maksueristä on vähennettävä luottokustannusten se osuus, joka vastaa käyttämättä jäävää luottoaikaa. Kyseistä vähennystä laskettaessa on otettava huomioon kaikki luotonantajan kuluttajalle asettamat kustannukset. Käyttämättä jäävä luottoaika luetaan alkavaksi erääntymisen voimaantulosta.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

41 §

Ennakkotiedot

Jos luotonantaja tekee kuluttajan maksuvaikeuksien johdosta tämän kanssa maksujärjestelysopimuksen, joka ei ole ehdoiltaan kuluttajan kannalta epäedullisempi kuin alkuperäinen luottosopimus, luotonantajan ja luotonvälittäjän on sen lisäksi, mitä muualla laissa säädetään velvollisuudesta antaa tietoja, annettava kuluttajalle hyvissä ajoin ennen maksujärjestelysopimuksen tekemistä paperilla tai kuluttajan valitsemalla muulla pysyvällä tavalla maksujärjestelysopimuksia koskevaa "Eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot" -lomaketta käyttäen selkeät ja ymmärrettävät tiedot seuraavista seikoista:

1) luotonantaja;
2) tarjottava luotto, luottokustannukset ja luoton takaisinmaksu;
3) sopimusrikkomuksen seuraamukset;

4) kuluttajalle lain mukaan kuuluvat oikeudet.

Lomakkeella esitettävien tietojen on oltava yhdenmukaiset ja selvästi luettavissa, ja niissä on otettava huomioon sen välineen tekniset rajoitukset, jolla ne esitetään. Tiedot on esitettävä kullekin kanavalle asianmukaisella ja sopivalla tavalla yhteentoimivuus huomioon ottaen. Ennakkotiedoista ja lomakkeesta säädetään tarkemmin valtioneuvoston asetuksella.

42 §

Ennakkotietojen antaminen puhelimessa

Luotonantajan ja luotonvälittäjän ei tarvitse puhelimessa antaa kaikkia 41 §:ssä tarkoitettuja tietoja, jos kuluttaja siihen nimenomaisesti suostuu. Tällöin luotonantajan on, sen lisäksi mitä muualla laissa säädetään tiedonantovelvoitteista, hyvissä ajoin ennen maksujärjestelysopimuksen tekemistä annettava kuluttajalle kuitenkin tiedot luotonantajasta, tarjottavasta luotosta, luottokustannuksista, maksuviivästyksestä aiheutuvista kuluista, luoton takaisinmaksusta sekä luototettavasta hyödykkeestä. Annettavista tiedoista säädetään tarkemmin valtioneuvoston asetuksella.

43 §

Eräitä erityisiä luottotyyppejä koskevia tiedonantovelvollisuuksia koskevia muita säännöksiä

Luotonantajan on 42 §:ssä tarkoitetussa tilanteessa annettava maksujärjestelysopimuksia koskeva "Eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot" -lomake kuluttajalle pysyvällä tavalla viipymättä sopimuksen tekemisen jälkeen.

Kuluttajalle on lisäksi pyynnöstä ja maksutta annettava maksujärjestelysopimusluonnos.

Antaessaan kuluttajalle 41 ja 42 §:ssä tarkoitettuja tietoja luotonantajan ja luotonvälittäjän on samalla ilmoitettava, tarjoaako luotonantaja tai luotonvälittäjä neuvontapalveluja.

46 §

Tiedonantovelvollisuus käyttelytiliin liittyvän luottosopimuksen voimassaoloaikana

Luotonantajan on säännöllisesti, vähintään kerran kuukaudessa paperilla tai luottosopimuksessa yksilöidyllä muulla pysyvällä tavalla toimitetun tiliotteen avulla annettava kuluttajalle seuraavat tiedot käyttelytiliin liittyvän luoton (*tilinylitysmahdollisuus*) käytöstä:

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Kuluttajalle on ilmoitettava koron ja muiden maksujen muutoksista paperilla tai luottosopimuksessa yksilöidyllä muulla pysyvällä tavalla hyvissä ajoin ennen muutosten voimaantuloa. Jos lainakoron muutos johtuu viitekoron muutoksesta, luottosopimuksen ehdoissa voidaan sopia, että tiedot annetaan kuluttajalle 1 momentissa tarkoitetulla tiliotteella edellyttäen, että uutta viitekorkoa koskevat tiedot julkistetaan asianmukaisesti ja että ne ovat saatavilla myös luotonantajan toimitiloissa, verkkosivustolla ja mobiilisovelluksessa.

46 a §

Käyttelytiliin liittyvään luottosopimukseen perustuvan luoton käytön rajoittaminen tai peruuttaminen

Jos luotonantaja rajoittaa kuluttajan oikeutta käyttää käyttelytiliin liittyvää luottoa tai peruuttaa sen, sen on ilmoitettava tästä kuluttajalle sovitulla tavalla viimeistään 30 päivää ennen rajoittamisen tai peruuttamisen voimaantuloa. Luotonantajan on tällöin annettava

kuluttajalle ilman lisäkuluja mahdollisuus maksaa kyseistä rajoitusta tai peruuttamista vastaava tosiasiallisesti nostettu määrä takaisin 12 samansuuruisessa kuukausierässä.

47 §

Käyttelytilisopimukseen sekä tili- tai luottorajan ylitykseen liittyviä tiedonantovelvoitteita

Jos käyttelytiliin ei liity luottosopimusta, mutta käyttelytilin tarjoaja voi harkintansa mukaan joissakin tapauksissa myöntää luottoa kuluttajalle sallimalla käyttelytilin saldon ylityksen, käyttelytiliä koskevassa sopimuksessa on mainittava ylitysmahdollisuudesta, ylityksestä perittävä korko, koron soveltamista koskevat ehdot ja alkuperäiseen korkoon sovellettava indeksi tai viitekorko sekä ylityksestä perittävät muut maksut sekä ehdot, joiden mukaisesti näitä maksuja voidaan muuttaa. Lisäksi nämä tiedot on toimitettava kuluttajalle säännöllisesti paperilla tai kuluttajan valitsemalla ja käyttelytilisopimuksessa yksilöidyllä muulla pysyvällä tavalla.

Jos kuluttaja on ylittänyt käyttelytilinsä saldon huomattavasti ja ylitys on kestänyt yli kuukauden, luotonantajan on viipymättä annettava kuluttajalle paperilla tai kuluttajan valitsemalla ja käyttelytilisopimuksessa yksilöidyllä muulla pysyvällä tavalla seuraavat tiedot:

1) tieto tilin saldon ylittymisestä;
2) ylityksen määrä;
3) perittävä korko;
4) sopimusrikkomuksen johdosta perittävät muut maksut;
5) takaisinmaksupäivä.

Jos kuluttaja 1 momentissa tarkoitetulla tavalla ylittää käyttelytilinsä saldon säännöllisesti, luotonantajan on lisäksi tarjottava kuluttajalle neuvontapalveluja, jos niitä on saatavilla, sekä ohjattava kuluttaja talous- ja velkaneuvontaan.

Mitä 1–3 momentissa säädetään käyttelytilin saldon ylittämisestä, koskee myös käyttelytiliin liittyvän luottosopimuksen luottorajan ylittämistä.

47 a §

Tili- tai luottorajan ylitystä koskevan mahdollisuuden rajoittaminen tai peruuttaminen

Jos luotonantaja alentaa kuluttajan käyttelytilin saldon tai käyttelytiliin liittyvän luottosopimuksen luottorajan ylityksen ylärajaa taikka peruuttaa ylitysmahdollisuuden, sen on ilmoitettava siitä kuluttajalle sovitulla tavalla viimeistään 30 päivää ennen alentamisen tai peruuttamisen voimaantuloa. Luotonantajan on tällöin annettava kuluttajalle mahdollisuus ilman lisäkuluja maksaa kyseistä alentamista tai peruuttamista vastaava tosiasiallisesti nostettu määrä takaisin 12 samansuuruisessa kuukausierässä.

48 a §

Kuluttajan olosuhteiden huomioiminen

Luotonvälityksen on perustuttava kuluttajan taloudellista tilannetta koskeviin tietoihin, kuluttajan ilmoittamiin luottoa koskeviin tarpeisiin ja odotuksiin sekä asianmukaisiin oletuksiin kuluttajan riskeistä luottosopimuksen voimassaoloaikana.

49 §

Kuluttajalta perittävät maksut

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Luotonvälittäjällä on oikeus saada maksu kuluttajalta vain, jos kuluttajalle on 1 momentin mukaisesti ilmoitettu maksusta ja siitä on ennen luottosopimuksen tekemistä so-

vittu kuluttajan kanssa kirjallisesti tai sähköisesti siten, että kuluttaja voi tallentaa ja toisintaa sopimuksen muuttumattomana.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Neuvontapalvelut

49 a §

Kuluttajalle annettavat ennakkotiedot

Neuvontapalvelun tarjoajan on hyvissä ajoin ennen neuvontapalvelun aloittamista tai ennen neuvontapalvelua koskevan sopimuksen tekemistä annettava kuluttajalle tieto luotonantajista, joiden tarjoamien luottojen arviointiin annettava suositus perustuu, sekä kuluttajalta neuvontapalvelusta perittävien maksujen yhteismäärä tai, jos täsmällistä määrää ei voida ilmoittaa, maksujen määräytymisperusteet. Tiedot on annettava kuluttajalle paperilla tai tämän valitsemalla muulla pysyvällä tavalla.

49 b §

Oikeus saada maksu neuvontapalveluista

Neuvontapalvelun tarjoajalla on oikeus saada maksu neuvontapalvelustaan ja suosittelemansa luottosopimuksen johdosta kuluttajalta vain, jos kuluttajalle on 49 a §:ssä edellytetyllä tavalla ilmoitettu maksusta ja siitä on sovittu kuluttajan kanssa pysyvällä tavalla.

49 c §

Neuvontapalvelun suorittaminen

Neuvontapalvelun on perustuttava kuluttajan taloudellista tilannetta koskeviin tietoihin, kuluttajan ilmoittamiin luottoa koskeviin tarpeisiin ja odotuksiin sekä asianmukaisiin oletuksiin kuluttajan riskeistä luottosopimuksen voimassaoloaikana.

Neuvontapalvelun tarjoajan on arvioitava riittävän suuri määrä tuotevalikoimassaan tarjolla olevia luottosopimuksia ja tekemänsä arvioinnin perusteella suositeltava kuluttajan tarpeisiin ja odotuksiin sekä tämän taloudelliseen tilanteeseen sopivaa tai sopivia luottosopimuksia. Kuluttajalle on annettava kappale tehdystä suosituksesta paperilla tai tämän valitsemalla ja neuvontapalvelua koskevassa sopimuksessa yksilöidyllä muulla pysyvällä tavalla.

Neuvontapalvelun tarjoajan on toimittava kuluttajan edun mukaisesti neuvontapalvelua tarjotessaan sekä varoitettava kuluttajaa, jos luottosopimus voi kuluttajan taloudellinen tilanne huomioon ottaen aiheuttaa tälle erityisen riskin.

49 d §

Riippumaton neuvonta

Luotonantaja ja luotonvälittäjä saavat ilmoittaa tarjoavansa riippumatonta neuvontaa tai toimivansa riippumattomina neuvojina vain, jos ne neuvontapalvelua tarjotessaan arvioivat riittävän suuren määrän markkinoilla tarjolla olevia luottosopimuksia. Luotonvälittäjältä edellytetään lisäksi, ettei se vastaanota korvausta neuvontapalvelusta eikä suosittelemansa luottosopimuksen johdosta muulta kuin kuluttajalta.

Tietämys ja pätevyys

49 e §

Luotonantajalta ja luotonvälittäjältä vaadittava asiantuntemus

Luotonantajan ja luotonvälittäjän henkilöstöllä ja, jos luotonantaja tai luotonvälittäjä on oikeushenkilö, sen ylimpään johtoon kuuluvilla on oltava luottotoimintaa koskeva riittävä tietämys ja pätevyys. Luotonantajan ja luotonvälittäjän on määriteltävä toiminnassaan soveltamansa henkilöstön tietämystä ja pätevyyttä koskevat vähimmäisvaatimukset kirjallisesti. Vaadittavasta asiantuntemuksesta säädetään tarkemmin valtioneuvoston asetuksella.

50 §

Seuraamukset

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Tämän luvun 7 a ja 8 §:n, 8 a §:n ja sen nojalla annettujen säännösten, 9 §:n ja sen 2 momentin nojalla annettujen säännösten, 10 §:n ja sen nojalla annettujen säännösten, 11, 11 a, 11 b, 12 a §:n, 13 §:n 2 momentin 1 kohdan a–i alakohdan, saman momentin 1 a, 3, 3 a ja 4–6 kohdan sekä 4 momentin, 13 a–13 c, 14–16, 16 a ja 16 b §:n, 17 §:n ja sen 3 momentin nojalla annettujen säännösten, 17 a, 17 b, 18 ja 19 §:n, 20 §:n 1 ja 2 momentin, 21 §:n 1 momentin, 23, 23 a, 24, 25 §:n 1 momentin, 27, 28, 30 ja 32 §:n, 39 §:n 1 momentin, 41 §:n ja sen 2 momentin nojalla annettujen säännösten, 42 §:n ja sen nojalla annettujen säännösten, 43, 46, 46 a, 47, 47 a, 48, 48 a, 49 ja 49 a–49 d §:n sekä 49 e §:n ja sen nojalla annettujen säännösten rikkomisen johdosta määrättävästä seuraamusmaksusta säädetään kuluttajansuojaviranomaisten eräistä toimivaltuuksista annetussa laissa.

51 §

Valvontaviranomaiset

Tämän luvun säännösten noudattamista valvovat kuluttaja-asiamies sekä Finanssivalvonta silloin, kun luotonantajana tai luotonvälittäjänä on Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:n 2–5 momentissa tarkoitettu taho tai 5 §:ssä tarkoitettu muu finanssimarkkinoilla toimiva. Ahvenanmaan maakunnassa tämän luvun säännösten noudattamista valvoo myös Ahvenanmaan valtionvirasto.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

7 a luku

Asunto-omaisuuteen liittyvät kuluttajaluotot

9 §

Asuntovakuudellisia kuluttajaluottoja koskevat tiedonantovelvoitteet

Asuntovakuudellisen kuluttajaluoton mainontaan sovelletaan 7 luvun 8 §:n säännöksiä ja tiedonantovelvollisuuteen ennen luottosopimuksen tekemistä mainitun luvun 9–11, 11 a ja 12 §:n säännöksiä. Antaessaan kuluttajalle mainitun luvun 9 ja 10 §:ssä tarkoitettuja tietoja luotonantajan ja luotonvälittäjän on samalla ilmoitettava, tarjoaako luotonantaja tai luotonvälittäjä neuvontapalveluja.

31 §

Kuluttajaluottoja koskevien säännösten soveltaminen

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Asuntoluottosopimuksessa voidaan 7 luvun 24 §:n 1 ja 2 momentin estämättä kuitenkin sopia, että luotosta kuluttajan maksettavaksi tuleva korko ei muutu, jos viitekoron arvo on pienempi kuin nolla. Jos kuluttaja maksaa asunto-omaisuuteen liittyvän kuluttajaluoton ennenaikaisesti takaisin, sovelletaan mainitun luvun 17 a §:n 2 ja 3 momentin estämättä, mitä tämän luvun 19–21 §:ssä säädetään. Jos asunto-omaisuuteen liittyvä luotto erääntynytetään, sovelletaan 7 luvun 17 a §:n 2 ja 3 momentin estämättä, mitä mainitun luvun 35 §:ssä säädetään. Poiketen siitä, mitä 7 luvun 35 §:n 1 momentissa säädetään, tällöin luotonantajan saatavaa laskettaessa luotonantajan vaatimista maksueristä, jotka muuten eivät ole erääntyneet, on vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luottoaikaan. Luotonantaja saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, kyseisen luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet todelliset kulut.

Tämän lain 1, 6 ja 6 a luku tulevat voimaan 19 päivänä kesäkuuta 2026. Lain 7 ja 7 a luku tulevat kuitenkin voimaan vasta 20 päivänä marraskuuta 2026.

Ennen tämän lain voimaantuloa tehtyyn sopimukseen sovelletaan tämän lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä.

Ennen tämän lain voimaantuloa tehtyyn jatkuvaa luottoa koskevaan sopimukseen sovelletaan kuitenkin tämän lain 7 luvun 24, 25, 30, 32, 46, 46 a ja 47 §:ää.

Helsingissä 16.1.2026

Tasavallan Presidentti

Alexander Stubb

Oikeusministeri Leena Meri

JULKAISIJA: OIKEUSMINISTERIÖ ISSN 1455-8904