

## Ekonomiutskottet

**Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagar om ändring av konsument-skyddslagen och om förmedlare av vissa konsumentkrediter samt till lagar som har samband med dem**

### INLEDNING

#### *Remiss*

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagar om ändring av konsument-skyddslagen och om förmedlare av vissa konsumentkrediter samt till lagar som har samband med dem (RP 120/2025 rd): Ärendet har remitterats till ekonomiutskottet för betänkande.

#### *Sakkunniga*

Utskottet har hört

- specialsakkunnig Toni Tähtinen, justitieministeriet
- specialsakkunnig Henriikka Kekkonen, justitieministeriet
- lagstiftningsråd Antti Makkonen, finansministeriet
- byråchef Virva Walo, Finansinspektionen
- gruppchef Erika Virtanen, Konkurrens- och konsumentverket
- direktör Hannu Ijäs, Finanssiala ry
- verkställande direktör Anu Koskenvuo, FINE Försäkrings- och finansrådgivningen
- ledande expert Tiina Vyyryläinen, Finsk Handel rf
- jurist Viivi Kuosa, Konsumentförbundet rf
- verkställande direktör Jari Perko, Suomen Asiakkuusmarkkinointiliitto ry.

Skriftligt yttrande har lämnats av

- arbets- och näringsministeriet
- Skatteförvaltningen
- Suomen Asiakastieto Oy
- Finlands näringsliv rf
- Suomen Perimistoimistojen Liitto ry
- Företagarna i Finland rf.

### PROPOSITIONEN

I propositionen föreslås ändringar i konsument-skyddslagen, lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare samt fjorton andra lagar. I propositionen föreslås det vidare att det

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

stiftas en ny lag om förmedlare av vissa konsumentkrediter. Genom ändringarna genomförs konsumentkreditdirektivet och direktivet om ändring av konsumenträttighetsdirektivet. Genom ändringarna genomförs dessutom föresatsen att bekämpa överskuldssättning i regeringsprogrammet för statsminister Petteri Orpos regering.

För genomförandet av konsumentkreditdirektivet föreslås det att tillämpningsområdet för kapitlet om konsumentkrediter i konsumentskyddslagen utvidgas så att bestämmelserna i det kapitlet till skillnad från nuläget också ska tillämpas på räntefria och avgiftsfria krediter. Endast vissa betalningsansånd ska fortsättningsvis inte omfattas av tillämpningsområdet för kapitlet. Dessutom föreslås preciseringar och tillägg bland annat till bestämmelserna om kreditgivares och kreditförmedlars informationsskyldighet, den information som ska lämnas i reklam för krediter och god kreditgivningssed. Till kapitlet fogas också bestämmelser om tillhandahållande av rådgivningstjänster som gäller konsumentkrediter.

För genomförande av konsumentkreditdirektivet föreslås det vidare att kreditgivaren ska fastställa de förfaranden som ska iaktas vid bedömning av kreditvärdigheten. Också bestämmelserna om själva skyldigheten att bedöma kreditvärdigheten preciseras. Efterlevnaden av bestämmelserna om bedömning av kreditvärdigheten ska effektiviseras så att om kreditgivaren bryter mot sin skyldighet att bedöma kreditvärdigheten är konsumenten inte skyldig att alls betala ränta på krediten eller andra kreditkostnader.

Det föreslås ändringar i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare. Vidare föreslås att det stiftas en lag om förmedlare av vissa konsumentkrediter. Genom dessa åtgärder utvidgas registreringsskyldigheten på det sätt som förutsätts enligt konsumentkreditdirektivet till att gälla också de flesta kreditgivare och kreditförmedlare som har kreditförmedling som bisyssla.

För genomförandet av direktivet om ändring av konsumenträttighetsdirektivet föreslås ändringar och tillägg i bestämmelserna om förhandsinformation till och ångerrätt för konsumenter som gäller distansförsäljning av finansiella tjänster och finansiella instrument i konsumentskyddslagen. Vid distansförsäljning av både finansiella tjänster och andra konsumtionsnyttigheter ska konsumenten dessutom erbjudas en ångerfunktion så att konsumenten utan svårighet kan utöva sin ångerrätt efter att ha ingått ett distansavtal på nätet.

Det föreslås att de bestämmelser som baserar sig på direktivet om ändring av konsumenträttighetsdirektivet träder i kraft den 19 juni 2026 och de bestämmelser som baserar sig på konsumentkreditdirektivet den 20 november 2026 i enlighet med den tidtabell för genomförande som förutsätts enligt direktiven. Ändringarna i de avtalsrättsliga bestämmelserna inverkar endast på avtal som ingås efter ikraftträdandet av lagarna. Vissa övergångsbestämmelser gäller registreringen.

## UTSKOTTETS ÖVERVÄGANDEN

### *Utgångspunkter och de viktigaste förslagen*

Syftet med propositionen är att genomföra konsumentkreditdirektivet (EU) 2023/2225 och direktivet om ändring av konsumenträttighetsdirektivet (EU) 2023/2673. Syftet med direktiven är att

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

främja harmoniseringen av bestämmelserna om konsumentkreditavtal och distansförsäljningen av finansiella tjänster, och samtidigt uppnå en hög konsumentskyddsnivå. Genom författningsförslagen genomförs skrivningen i regeringsprogrammet för statsminister Orpos regering om att förebygga överskuldsättning bland finländarna.

Enligt förslaget ska konsumentskyddslagens bestämmelser om konsumentkrediter på det sätt som förutsätts i konsumentkreditdirektivet tillämpas också på konsumentkrediter för vilka ingen ränta eller andra avgifter tas ut. Utanför tillämpningsområdet för bestämmelserna i kapitlet faller enligt förslaget endast vissa betalningsanstånd som säljaren eller tjänsteleverantören beviljar konsumenten för betalning av en vara som säljaren sålt eller en tjänst som tjänsteleverantören levererat.

Det föreslås ändringar i bestämmelserna om bedömning av en konsuments kreditvärdighet. Enligt förslaget ska 7 kap. 14 § i konsumentskyddslagen, som gäller skyldighet att bedöma kreditvärdigheten, preciseras särskilt i fråga om de uppgifter som används vid bedömningen. Enligt konsumentkreditdirektivet ska konsumentens kreditvärdighet bedömas också i samband med beviljande av sådana räntefria och avgiftsfria krediter som omfattas av bestämmelsernas tillämpningsområde. I propositionen föreslås det att det nationella handlingsutrymme som direktivet medger utnyttjas till den del bedömningen av kreditvärdigheten förutsätter att uppgifter ur kreditupplysningsregister används. Det föreslås att efterlevnaden av bestämmelserna effektiviseras genom bestämmelser om en avtalsrättslig påföljd vid överträdelser av bestämmelserna.

I konsumentkreditdirektivet förutsätts att kreditgivare och kreditförmedlare ska omfattas av ett tillfredsställande godkännandeförfarande och av registreringsarrangemang. Det föreslås att ändringarna som gäller registreringsskyldighet i konsumentkreditdirektivet genomförs genom en ändring av lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare samt genom att det stiftas en ny lag om förmedlare av vissa konsumentkrediter. Det föreslås att det nationella handlingsutrymme som direktivet medger utnyttjas så att registreringsskyldigheten inte gäller vissa mikroföretag eller små eller medelstora företag som förmedlar eller beviljar konsumentkrediter som bisyssla.

På grund av genomförandet av direktivet om ändring av konsumenträttighetsdirektivet föreslås det i propositionen ändringar särskilt i konsumentskyddslagens 6 a kap. om distansförsäljning av finansiella tjänster och finansiella instrument. Ändringarna och de nya bestämmelserna gäller förhandsinformation till konsumenten, ångerrätt och ångerfunktion samt skydd mot så kallade mörka mönster.

Ekonomiutskottet anser att lagförslagen i propositionen i allt väsentligt är motiverade. Utskottet tillstyrker lagförslagen, men med följande anmärkningar och ändringar.

### ***Bedömning av en konsuments kreditvärdighet***

Förslagen som gäller bedömning av kreditvärdigheten bedöms ha de mest betydande konsekvenserna för såväl konsumenternas som näringsidkarnas ställning. Tillsammans med utvidgningen av tillämpningsområdet innebär förslaget att uppgifter i det positiva kreditupplysningsregistret och de kreditupplysningsregister som förs av privata aktörer som bedriver kreditupplysnings-

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

verksamhet ska användas vid bedömningen av en konsuments kreditvärdighet, till exempel också när räntefri och avgiftsfri kredit beviljas för köp av konsumtionsnyttigheter.

I propositionen föreslås det att skyldigheten att bedöma kreditvärdigheten enligt 7 kap. 14 § i konsumentskyddslagen preciseras i enlighet med konsumentkreditdirektivet så att bedömningen ska utföras inte bara utifrån de uppgifter om konsumentens inkomster och övriga ekonomiska förhållanden som redan nu används utan också utifrån uppgifter om konsumentens utgifter. Det föreslås dessutom att paragrafen preciseras så att bedömningen ska utföras på grundval av sådan behövlig information som står i proportion till kreditens art, varaktighet, värde och risker.

Det föreslås att man i Finland utnyttjar villkoret i artikel 18.11 i direktivet, enligt vilket kreditvärdigheten ska bedömas på grundval av en sökning i relevant databas. Kreditgivaren ska således enligt förslaget alltid ta fram information om konsumenten såväl ur det positiva kreditupplysningsregistret som ur de kreditupplysningsregister som förs av privata aktörer som bedriver kreditupplysningsverksamhet.

Flera av dem som lämnat yttrande har tagit ställning till skyldigheten att använda det positiva kreditupplysningsregistret vid bedömningen av en konsuments kreditvärdighet. I en del yttranden har det ansetts att utnyttjandet av det nationella handlingsutrymmet i detta sammanhang strider mot regeringsprogrammets mål om att undvika ytterligare nationell reglering i samband med genomförandet av EU-lagstiftning. Dessutom har skyldigheten att använda det positiva kreditupplysningsregistret ansetts gynna offentliga aktörer på bekostnad av enskilda näringsidkare.

Ekonomiutskottet påpekar att bestämmelsen om skyldighet att bedöma kreditvärdigheten har ändrats i samband med att det positiva kreditupplysningsregistret infördes. Då kompletterades bestämmelsen med ett omnämnande av att information i kreditupplysningsregistret ska användas som en del av bedömningen. Enligt den gällande lagstiftningen ska bedömningen grundas på tillräckliga kreditupplysningsregisteruppgifter och andra uppgifter om konsumentens inkomster och övriga ekonomiska förhållanden. Enligt den bestämmelse som nu föreslås ska informationen för bedömning av konsumentens kreditvärdighet inhämtas från konsumenten, kreditupplysningsregistret och vid behov från andra källor. Informationens riktighet ska kontrolleras på lämpligt sätt.

Det positiva kreditupplysningsregistret är ett omfattande register som baserar sig på kreditgivarnas anmälningsskyldighet. Myndighetsregistret gör det möjligt att ålägga kreditgivarna att lämna ut uppgifter och utöva myndighetstillsyn över iakttagandet av anmälningsskyldigheten. Placeringen av registret inom den offentliga sektorn garanterar också att alla marknadsparter kan använda uppgifterna i registret. En aspekt som talar för den föreslagna regleringen har ansetts vara att användningen av uppgifterna i det befintliga registret är viktig med tanke på målet att förebygga överskuldssättning. Det har i betydande grad använts offentliga medel för att införa det positiva kreditupplysningsregistret och därför har det ansetts ändamålsenligt att registret också de facto används för det ändamål som det är avsett för.

Vissa av dem som lämnat yttrande har kritiserat skyldigheten att använda det positiva kreditupplysningsregistret, särskilt i samband med ränte- och avgiftsfria krediter. Den regleringslösning som föreslås i propositionen har ansetts kunna påverka de nyttighetsbundna krediter som erbjuds så att det finns risk för att ränte- och avgiftsfria betalningssätt försvinner från marknaden när

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

skyldigheten att inhämta information ökar. Förslaget har också ansetts försämra konkurrensställningen för finländska näringsidkare. I yttrandena tas det också fasta på kostnaderna för användningen av det positiva kreditupplysningsregistret (1,02 euro för varje utlämnande av uppgifter om en person år 2025).

Ekonomiutskottet anser att bestämmelsen om bedömning av konsumentens kreditvärdighet i fråga om räntefria och avgiftsfria krediter bör ändras så att den motsvarar minimikraven i direktivet. Utskottet föreslår därför att 7 kap. 14 § 1 mom. i konsumentskyddslagen kompletteras så att det i fråga om de nämnda krediterna i samband med bedömningen av kreditvärdigheten inte finns någon skyldighet att kontrollera konsumentens uppgifter i kreditupplysningsregistret.

Den föreslagna ändringen undanröjer inte kreditgivarens skyldighet att inhämta den information om de ekonomiska förhållandena som behövs för bedömningen av konsumentens kreditvärdighet, men informationen kan i dessa situationer inhämtas på något annat sätt än ur ett kreditupplysningsregister. Kreditgivaren ska således i fråga om räntefria och avgiftsfria krediter inhämta motsvarande information på något annat sätt och på behörigt sätt säkerställa att informationen är korrekt.

Utskottet påpekar dessutom att näringsidkarna även i fortsättningen kan erbjuda konsumenterna betalningstid inom de gränser som konsumentkreditdirektivet tillåter utan att bestämmelserna om konsumentkrediter tillämpas. Det föreslås att avgränsningen införs nationellt i så stor omfattning som direktivet medger. Det innebär att mikroföretag och små och medelstora företag kan erbjuda konsumenterna 50 dagars räntefri och avgiftsfri betalningstid för betalning av de varor eller tjänster som de säljer utan skyldighet att iaktta bestämmelserna om krediter i 7 kap. i konsumentskyddslagen.

### ***Avtalsrättslig påföljd för överträdelse av skyldigheten att bedöma konsumentens kreditvärdighet***

I propositionen föreslås det att om kreditgivaren bryter mot sin skyldighet att bedöma kreditvärdigheten är konsumenten inte skyldig att alls betala ränta på krediten eller andra kreditkostnader. Om kreditgivaren bryter mot sin skyldighet att försäkra sig om att informationen om konsumenten är aktuell eller att bedöma konsumentens kreditvärdighet på nytt i samband med en höjning av kreditbeloppet eller kreditgränsen, är konsumenten enligt förslaget inte skyldig att betala ränta på krediten och inte heller andra kreditkostnader från och med höjningen.

Konsumentkreditdirektivet förutsätter att medlemsstaterna antar bestämmelser om påföljder för överträdelser av de nationella bestämmelser som utfärdats med stöd av direktivet och att de föreskrivna påföljderna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande. En del av dem som lämnat yttrande har emellertid ansett att den föreslagna avtalsrättsliga påföljden för överträdelse av skyldigheten att bedöma kreditvärdigheten är för sträng och att konsekvenserna av påföljden kan vara oskäligen för kreditgivaren, eftersom överträdelsens klandervärdhet inte beaktas i påföljden.

Ekonomiutskottet anser att bestämmelsen om avtalsrättslig påföljd behöver ändras utifrån yttrandena. Enligt inkommen utredning är det dock i praktiken inte ändamålsenligt att påföljden för en överträdelse av skyldigheten att bedöma kreditvärdigheten ändras så att den till sin omfattning är

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

lindrigare än den föreslagna. Om påföljden till sin omfattning ändras till att gälla exempelvis endast räntan på krediten eller endast andra kreditkostnader, skulle påföljden vara orättvis med avseende på krediter som är prissatta på olika sätt. Om påföljden däremot fastställs att utgöra till exempelvis en procentandel av räntorna och andra kreditkostnader, är det i praktiken mycket svårt att iakttä påföljden vid beräkningen av bland annat vilken andel av kostnaderna kreditgivaren har haft rätt till och fortfarande har rätt till. Lindrigare påföljder än den föreslagna har också ansetts vara förenade med en risk för att påföljden de facto inte är effektiv och avskräckande på det sätt som konsumentkreditdirektivet förutsätter.

Med stöd av det som sägs ovan anses en sådan lindring som grundar sig på överträdelsens väsentlighet vara ett mer genomförbart alternativ än att exempelvis påföljdens stränghet lindras. Utskottet föreslår därför att 7 kap. 14 § 5 mom. i konsumentskyddslagen kompletteras så att avtalsrättsliga påföljder vid överträdelse av skyldigheten att bedöma kreditvärdigheten inte tillämpas om överträdelsen är ringa.

### **Övrigt**

#### *Om avgränsning av tillämpningsområdet i konsumentskyddslagen*

*Köp av kredit.* I ett sakkunnigyttrande har det framförts att den föreslagna bestämmelsen om betalningsansånd i konsumentskyddslagen bör ändras så att 7 kap. 1 a § 1 mom. 1 punkten preciseras i enlighet med 2 mom. 1 punkten så att den också omfattar köp av krediter. Den i propositionen föreslagna avgränsningen av tillämpningsområdet kan enligt sakkunnigyttrandet leda till att man försöker kringgå tillämpningsområdet i strid med lagens anda genom ett arrangemang där den aktör som de facto beviljar betalningsansånd är en tredje part som köper varan av säljaren eller tjänsteleverantören.

Om betalningsansånd lämnas utanför tillämpningsområdet för 7 kap. om konsumentkrediter förutsätts det bland annat att det för betalningsansånd utöver den ränta eller de avgifter som konsumenten ska betala på grund av betalningsdröjsmål inte tas ut någon annan ränta eller andra avgifter. Enligt inkommen utredning grundar sig den föreslagna avgränsningen av tillämpningsområdet för 7 kap. 1 a § i konsumentskyddslagen direkt på konsumentkreditdirektivet. Bestämmelsen tillåter till exempel små och medelstora företag att utnyttja arrangemang med så kallad fakturafinansiering genom att sälja betalningsansånd som de beviljat till en tredje part utan att den beviljade krediten omfattas av tillämpningsområdet för bestämmelserna i nämnda kapitel. Syftet med avgränsningen av tillämpningsområdet är att skydda små och medelstora företag från den administrativa bördan av regleringen. Därför anses det inte motiverat att utvidga tillämpningsområdet så att det är mer omfattande än vad direktivet förutsätter.

*Avbetalningsköp av trafikmedel.* I ett sakkunnigyttrande har det ansetts att den nuvarande prisregleringen som sådan bör utvidgas till att gälla också avbetalningsköp av trafikmedel, som för närvarande inte omfattas av regleringen. Enligt yttrandet garanterar bestämmelserna om oskäligen avtalsvillkor enligt 4 kap. i konsumentskyddslagen och så kallat kreditlock enligt strafflagen inte i tillräcklig utsträckning direktivets syften. Särställningen för dessa krediter möjliggör en prissättningsstruktur som avviker från övriga konsumentkrediter och där den nominella räntan typiskt är

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

låg, men de avgifter som tas ut som övriga kreditkostnader kan vara betydligt högre än för andra krediter som omfattas av prisregleringens tillämpningsområde.

Ekonomiutskottet konstaterar att man vid riksdagsbehandlingen när den nuvarande prisregleringen antogs beslutade att avbetalningsköp av trafikmedel lämnas utanför regleringen (EkUB 39/2018 rd — RP 230/2018 rd). Enligt utskottets uppgifter har det under beredningen av den nu aktuella propositionen inte framkommit något särskilt behov av att utvidga tillämpningsområdet för 7 kap. 17 a § i konsumentskyddslagen jämfört med nuläget. Således föreslås det att tillämpningsområdet enligt 7 kap. 3 § i konsumentskyddslagen förblir oförändrat. Ekonomiutskottet förordar förslaget att avbetalningsköp av trafikmedel fortfarande lämnas utanför prisregleringen.

### *Uppgifter om firmaföretagares inkomster*

I ett sakkunnigyttrande har det framförts att kunskapsunderlaget för det positiva kreditupplysningsregistret är bristfälligt eftersom alla företagsinkomster inte syns i registret och att i synnerhet problemet med bristen på uppgifter om firmaföretagares inkomster bör lösas så snart som möjligt. Också i propositionen konstateras det att i fråga om kreditsökande företagare syns inkomstuppgifterna, såsom inkomster av näringsverksamhet eller utdelningsinkomster, inte i det positiva kreditupplysningsregistret och att uppgifterna måste kontrolleras på något annat sätt.

Ekonomiutskottet påpekar att regeringen i sitt sysselsättningspaket vid budgetmanglingen (2 september 2025) beslutade att det positiva kreditupplysningsregistret ska utvidgas till att gälla också firmaföretagare. Också utskottet anser att det är motiverat att utvidga innehållet i det positiva kreditupplysningsregistret. Enligt utskottets uppgifter utreder justitieministeriet och finansministeriet redan vilka åtgärder som krävs för att firmaföretagarnas inkomstuppgifter ska kunna beaktas i det positiva kreditupplysningsregistret samt vilka lagändringar som behövs och vilka konsekvenser ändringen har för informationssystemen.

### *Studielån*

I ett sakkunnigyttrande har det framförts att den föreslagna avtalsrättsliga påföljden och särdrag hos studielån med statsborgen avsevärt kan försvåra beviljandet av studielån. Enligt yttrandet bör studielånets karaktär som en del av studiestödet enligt lagen om studiestöd beaktas vid bedömningen av kreditvärdigheten hos den som ansöker om studielån så att utredningen av inkomster och utgifter i samband med ansökan om studielån inte förutsätts vara av samma omfattning som vid ansökan om andra konsumentkrediter.

I propositionen konstateras det att kreditgivaren vid bedömningen av studielånet kan beakta kreditsökandens förväntade framtida återbetalningsförmåga. Det faktum att kreditgivaren inte får bedöma kreditvärdigheten enbart utifrån metoder som baserar sig på statistiska uppgifter innebär inte att kreditgivaren inte kan utnyttja sådana metoder vid bedömningen av kreditvärdigheten i samband med beviljande av studielån. Utskottet hänvisar också till skäl 55 i konsumentkreditdirektivet, enligt vilket säkerheter och andra former av garantier för krediter ska beaktas som särskilda omständigheter vid finansiering av studier. Dessutom torde ekonomiutskottets förslag om komplettering av bestämmelserna om påföljdsavgifter, enligt vilket avtalsrättsliga påföljder inte

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

tillämpas på överträdelser av ringa betydelse, undanröja de farhågor som framförts om att det blir svårare att få studielån.

*Ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna som hänför sig till Finansinspektionens uppgifter*

Lagen om förmedlare av vissa konsumentkrediter (lagförslag 3) avses träda i kraft den 20 november 2026. Det har i ett sakkunnigyttrande påpekats att Finansinspektionen redan innan lagen träder i kraft på behörigt sätt bör kunna sköta de uppgifter som gäller registrering enligt övergångsbestämmelserna i 21 §, inklusive rätten att ur straff- och bötesregistret få de uppgifter som behövs för att utreda anmälarens tillförlitlighet. Dessutom kan det vara nödvändigt att meddela bestämmelser om anmälningsskyldighetens innehåll redan innan lagen träder i kraft.

Enligt 21 § 1 mom. i lagförslaget om förmedlare av vissa konsumentkrediter får en registeranmälan tas upp till behandling innan lagen träder i kraft och den som har gjort anmälan får när lagen träder i kraft införas i det register över kreditförmedlare som Finansinspektionen upprätthåller. För att undvika oklarheter i tolkningen föreslår ekonomiutskottet att bestämmelsen om ikraftträdande i 20 § i lagförslag 3 preciseras så att det föreskrivs om ett tidigare ikraftträdande för 5 § 4 mom. om Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter och 6 och 7 § om registrering och utredning av tillförlitligheten. Dessutom föreslås det att ikraftträdandebestämmelsen i lagförslag 2 om ändring av lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare preciseras så att det i bestämmelsen uttryckligen nämns att Finansinspektionen redan före lagens ikraftträdande har rätt att få de registeruppgifter som behövs för att utreda anmälarens tillförlitlighet.

## DETALJMOTIVERING

### 1. Lagen om ändring av konsumentskyddslagen

**Ingressen.** Utskottet föreslår vissa tekniska ändringar i ingressen.

**7 kap. 14 §. Skyldighet att bedöma en konsuments kreditvärdighet.** Ekonomiutskottet föreslår att 1 mom. kompletteras så att uppgifter om bedömning av en konsuments kreditvärdighet inte måste inhämtas från kreditupplysningsregistret, om ingen ränta eller andra avgifter tas ut för den kredit som erbjuds. En kreditgivare som tillhandahåller ränte- och avgiftsfri kredit kan således på valfritt sätt inhämta den information som förutsätts i bestämmelsen, och kreditgivaren åläggs inte att använda det positiva kreditupplysningsregistret eller de register som förs av privata aktörer som bedriver kreditupplysningsverksamhet. Det föreslagna undantaget undanröjer dock inte kreditgivarens skyldighet att bedöma konsumentens kreditvärdighet och hindrar inte heller kreditgivaren från att använda kreditupplysningsregister också vid bedömningen av kreditvärdigheten i fråga om ränte- och avgiftsfria krediter.

Utskottet föreslår att 5 mom. kompletteras så att avtalsrättsliga påföljder vid överträdelse av skyldigheten att bedöma kreditvärdigheten inte tillämpas om överträdelsen är ringa. En överträdelse ska anses vara ringa till exempel när kreditgivaren har underlåtit att utreda sådan information som sett till bedömningen av kreditvärdigheten som helhet är av mindre betydelse. Däremot ska överträdelsen inte anses vara ringa ens i fråga om krediter till ett litet belopp om kreditgivaren

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

exempelvis helt har försummat att utreda konsumentens betalningsförmåga eller kreditgivaren har inhämtat behörig information om konsumentens ekonomiska förhållanden, men försummat den egentliga bedömningen av konsumentens kreditvärdighet.

### 2. Lagen om ändring av lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare

**Ikraftträdandebestämmelsen.** För att undvika oklarheter i tolkningen föreslår ekonomiutskottet att 2 mom. i ikraftträdandebestämmelsen preciseras så att Finansinspektionen före lagens ikraftträdande har rätt att ur straff- och bötesregistret inhämta de uppgifter som behövs för att utreda anmälarens tillförlitlighet. Genom den preciserade bestämmelsen säkerställs att Finansinspektionen redan innan lagen träder i kraft kan behandla registeranmälningar som näringsidkare lämnat in och anteckna aktören i registret när lagen träder i kraft.

### 3. Lagen om förmedlare av vissa konsumentkrediter

**20 §. Ikraftträdande.** Lagen avses träda i kraft den 20 november 2026. För att säkerställa ett smidigt genomförande av lagen föreslår ekonomiutskottet att ikraftträdandet graderas så att 5 § 4 mom. (Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter) träder i kraft redan den 20 mars 2026 och 6 § (förutsättningar för registrering) och 7 § (tillförlitlighet) den 20 maj 2026.

### 10. Lagen om ändring av lagen om ett positivt kreditupplysningsregister

**6 §. Uppgifter om krediter.** Det inledande stycket i 1 mom. har ändrats genom lag 936/2025, alltså bör den ändringen samordnas med det aktuella lagförslaget. Således är det nödvändigt att i det inledande stycket hänvisa till 7–13 §.

**10 §. Amorteringsuppgifter.** Det föreslås att bestämmelsen i konsumentskyddslagen, enligt vilken avgifter som konsumenten måste betala till följd av ett eventuellt avtalsbrott inte räknas som kreditkostnader, ska upphävas. Samtidigt föreslås det att lagen om ett positivt kreditupplysningsregister ändras så att de avgifter som ska betalas för avtalsbrott inte ska ingå i det datainnehåll som ska anmälas. Avsikten är att det datainnehåll som ska anmälas till kreditupplysningsregistret förblir oförändrat, och som kreditkostnader registreras inte heller i fortsättningen de avgifter som ska betalas på grund av avtalsbrott. För att förtydliga ställningen för andra gäldenärer än konsumenter föreslår ekonomiutskottet en terminologisk precisering av 3 mom. så att det i den mening som fogas till bestämmelsen hänvisas till gäldenären i stället för till konsumenten.

### 12. Lagen om ändring av lagen om Finansinspektionen

**Ingressen.** Ekonomiutskottet föreslår vissa tekniska ändringar i ingressen.

## FÖRSLAG TILL BESLUT

Ekonomiutskottets förslag till beslut:

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

*Riksdagen godkänner lagförslag 4—9 och 11 samt 13—17 i proposition RP 120/2025 rd utan ändringar.*

*Riksdagen godkänner lagförslag 1—3, 10 och 12 i proposition RP 120/2025 rd med ändringar. (Utskottets ändringsförslag)*

### *Utskottets ändringsförslag*

## 1.

## Lag

### om ändring av konsumentskyddslagen

I enlighet med riksdagens beslut

*upphävs* i konsumentskyddslagen (38/1978) 6 a kap. 8 § 5 punkten och 11 a, 17 och 18 § samt 7 kap. 1 § 5 mom. 1 punkten, 2 § 1 mom., 3 § 1 mom., 6 § 2 mom. samt 22 och 45 §,

sådana de lyder, 6 a kap. 8 § 5 punkten samt 17 och 18 § i lag 29/2005, 6 a kap. 11 a § och 7 kap. 1 § 5 mom. 1 punkten i lag 851/2016, 7 kap. 2 § 1 mom. och 45 § i lag 746/2010, 7 kap. 3 § 1 mom. i lag 449/2023, 7 kap. 6 § 2 mom. i lag 596/2019 och 7 kap. 22 § i lagarna 746/2010, 207/2013, 1211/2013 och 851/2016,

*ändras* 1 kap. 1 § 2 mom., 6 kap. 9 § 1 mom. 10 punkten och 25 § 2 mom., 6 a kap. 1 § 1 mom., 2 § 2 mom., 4—7 §, 8 § 2 punkten, 10 § 1 mom. och 2 mom. 1 och 4 punkten, 11 § 1 mom. samt 12, 13 och 19 §, 7 kap. 2 § 2 och 3 mom., 6 § 1 mom., 7 § 6 och 7 punkten, 8 § 2 mom., det inledande stycket i 9 § 1 mom. och 9 § 2 mom., 10—12 §, 13 § 2 mom. 1 punkten och 3 mom., 14 §, 17 § 3 mom., 17 a § 5 mom., 20 §, det inledande stycket i 23 a § 1 mom., 24 § 2—4 mom., 25 § 1 mom., 27 § 2 mom., 30 § 2 mom., 32 § 2 mom., 35 § 1 mom., 41—43 §, det inledande stycket i 46 § 1 mom. och 46 § 2 mom., 47 §, 49 § 2 mom., 50 § 2 mom. och 51 § 1 mom. samt 7 a kap. 9 § och 31 § 2 mom.,

av dem, 6 kap. 9 § 1 mom. 10 punkten och 6 a kap. 13 § sådana de lyder i lag 1211/2013, 6 kap. 25 § 2 mom. och 7 kap. 13 § 2 mom. 1 punkten och 3 mom., 17 a § 5 mom. och 50 § 2 mom. sådana de lyder i lag 449/2023, 6 a kap. 1 § 1 mom., 2 § 2 mom., 4—7 §, 8 § 2 punkten, 10 § 1 mom. och 2 mom. 1 och 4 punkten och 11 § 1 mom. sådana de lyder i lag 29/2005, 6 a kap. 12 § och 7 kap. 11 § sådana de lyder i lag 746/2010 och 851/2016, 6 a kap. 19 § sådan den lyder i lag 693/2022, 7 kap. 2 § 2 och 3 mom., 7 § 6 och 7 punkten, det inledande stycket i 9 § 1 mom., 10 och 12 §, 17 § 3 mom., 20 §, 25 § 1 mom., 27 § 2 mom., 30 § 2 mom., 32 § 2 mom., 35 § 1 mom., 41—43 §, det inledande stycket i 46 § 1 mom. och 46 § 2 mom., 47 § och 49 § 2 mom. sådana de lyder i lag 746/2010, 7 kap. 8 § 2 mom., 9 § 2 mom. och 24 § 2—4 mom. samt 7 a kap. 9 § sådana de lyder i lag 851/2016, 7 kap. 6 § 1 mom. **och 7 a kap. 31 § 2 mom. sådana de** lyder i lag 596/2019 samt 7 kap. 14 § sådan den lyder i lagarna 207/2013 och 740/2022, det inledande stycket i 7 kap. 23 a § 1

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

mom. sådant det lyder i lag 165/2025 och 7 kap. 51 § 1 mom. sådant det lyder i lag 542/2025 och 7 a kap. 31 § 2 mom. sådant det lyder i lag 596/2019, samt

fogas till 6 kap. en ny 14 a §, till 6 a kap. nya 10 a och 10 b §, till 6 a kap. 11 §, sådan den lyder i lag 29/2005, ett nytt 4 mom., till 6 a kap. nya 11 c, 11 d, 11 e, 12 a och 18 a §, till 7 kap. en ny 1 a §, till 7 kap. 7 §, sådan den lyder i lagarna 746/2010 och 851/2016, en ny 8 punkt, till 7 kap. en ny 7 a §, till 7 kap. 8 §, sådan den lyder i lagarna 746/2010 och 851/2016, nya 4 och 5 mom., till 7 kap. en ny 8 a §, till 7 kap. 11 §, sådan den lyder i lagarna 746/2010 och 851/2016, ett nytt 3 mom., till 7 kap. nya 11 a, 11 b och 12 a §, till 7 kap. 13 § 2 mom., sådant den lyder i lagarna 449/2023 och 165/2025, nya 1 a- och 3 a-punkter, till 7 kap. nya 13 b, 13 c, 16 b, 46 a, 47 a, 48 a samt en ny 49 a § och en ny mellanrubrik före den, till 7 kap. nya 49 b–49 d § samt en ny 49 e § och en ny mellanrubrik före den, som följer:

1 kap.

### Allmänna stadganden

1 §

-----  
Denna lag gäller inte lagstadgade försäkringar eller arbetstagares grupplivförsäkring eller mot-  
svarande av Keva beviljad förmån, om inte annat föreskrivs någon annanstans i lag.

6 kap.

### Hemförsäljning och distansförsäljning

9 §

#### *Information som ska lämnas innan ett avtal ingås*

Innan ett hemförsäljnings- eller distansförsäljningsavtal ingås ska konsumenten ges följande information:

-----  
10) vid behov villkor, tidsfrister och förfaranden för utövande av ångerrätten, inklusive upp-  
gifter om den ångerfunktion som avses i 14 a § och dess placering,  
-----

14 a §

#### *Utövande av ångerrätten vid distansavtal som ingås genom ett onlinegränssnitt*

Om konsumenten har rätt att frånträda ett distansavtal som ingåtts genom ett onlinegränssnitt, ska näringsidkaren tillhandahålla konsumenten möjlighet att frånträda avtalet via en ångerfunktion. När ångerfunktionen utnyttjas ska konsumenten lätt kunna tillhandahålla eller bekräfta

1) sitt namn,

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

- 2) uppgifter för identifiering av det avtal som konsumenten vill frånträda,
- 3) uppgifter om den varaktiga form genom vilken näringsidkaren sänder bekräftelsen på mottagandet av meddelandet om frånträde till konsumenten.

Näringsidkaren ska hålla den ångerfunktion som avses i 1 mom. lättillgänglig för konsumenten samt väl synlig i onlinegränssnittet under hela ångerfristen. Ångerfunktionen ska märkas ut på ett tydligt och lättläst sätt.

Näringsidkaren ska kräva att konsumenten bekräftar att meddelandet om frånträde skickas. Bekräftandet ska märkas ut på ett tydligt och lättläst sätt.

När konsumenten har bekräftat sändningen av meddelandet om frånträde ska näringsidkaren utan obefogat dröjsmål i varaktig form till konsumenten skicka en bekräftelse över mottagandet av meddelandet om frånträde, inklusive dess innehåll samt datum och klockslag för inlämnandet.

### 25 §

#### *Påföljderna vid brott mot bestämmelserna i kapitlet*

---

Bestämmelser om påföljdsavgift som påförs för brott mot 9 § och de bestämmelser som utfärdats med stöd av 9 § och mot 9 a, 10—12, 12 a—12 c och 13 §, 14 § 1 och 2 mom., 14 a §, 17 § 2—4 mom. och 17 a § 1—3 mom. finns i lagen om vissa befogenheter för konsumentskyddsmyndigheterna.

### 6 a kap.

## **Distansförsäljning av finansiella tjänster och finansiella instrument**

### 1 §

#### *Tillämpningsområde*

Detta kapitel gäller distansförsäljning till konsumenter då näringsidkaren bjuder ut

- 1) insättningskonton,
  - 2) betaltjänster,
  - 3) krediter eller förmedling av krediter,
  - 4) försäkringar eller förmedling av försäkringar,
  - 5) investeringstjänster,
  - 6) kryptotillgångstjänster,
  - 7) gräsrotsfinansieringstjänster, eller
  - 8) andra än i 1—7 punkten avsedda finansiella tjänster eller finansiella instrument.
-

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 2 §

#### *Begränsning av tillämpningsområdet i vissa fall*

Om samma parter avtalar upprepade gånger om sinsemellan likadana finansiella tjänster, tillämpas 5—10, 10 a och 11 § endast på det första av avtalen. De paragraferna tillämpas dock också på det senare avtalet, om det har gått mer än ett år sedan det föregående avtalet ingicks.

### 4 §

#### *Definitioner*

Med *distansavtal* avses ett avtal som ingås mellan en näringsidkare och en konsument inom ramen för ett system för försäljning eller tillhandahållande av tjänster på distans utan att näringsidkaren och konsumenten samtidigt är fysiskt närvarande och med användning av endast medel för distanskommunikation fram till avtalets ingående.

Med *medel för distanskommunikation* avses telefon, post, television, datanät eller något annat medel som kan användas för ingående av avtal utan att parterna är samtidigt närvarande.

### 5 §

#### *Informationsskyldigheten innan ett avtal ingås*

Konsumenten ska i god tid innan ett avtal ingås ges i 6—9 § avsedd information om näringsidkaren, den finansiella tjänst som bjuds ut, distansavtalet och rättsmedlen. Informationen ska ges på ett sätt som lämpar sig för det medel för distanskommunikation som används, den ska vara klar och begriplig och sådan att dess kommersiella syfte tydligt framgår.

Om det någon annanstans i lag föreskrivs om den information som ska lämnas till konsumenten innan ett avtal om en viss finansiell tjänst ingås och om dessa bestämmelser grundar sig på Europeiska unionens lagstiftning, tillämpas på informationsskyldigheterna i stället för 6—10, 10 b, 11 och 11 c § i detta kapitel vad som föreskrivs någon annanstans i lag. Om det inte någon annanstans i lag föreskrivs om den information som konsumenten ska ges om utövande av ångerrätten för en finansiell tjänst, ska konsumenten ges den information om ångerrätten som avses i 8 § 1 punkten.

### 6 §

#### *Förhandsinformation om näringsidkaren*

Åtminstone följande uppgifter ska ges om näringsidkaren:

- 1) namn och huvudsaklig verksamhet samt vid behov namn och huvudsaklig verksamhet i fråga om den näringsidkare för vars räkning näringsidkaren agerar,
- 2) geografisk adress i etableringsstaten samt telefonnummer och e-postadress eller vid behov uppgifter om ett annat sådant kommunikationsmedel genom vilket konsumenten kan kontakta nä-

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

ringsidkaren samt vid behov motsvarande uppgifter om den näringsidkare för vars räkning näringsidkaren agerar,

3) relevanta kontaktuppgifter som ger konsumenten möjlighet att vända sig med eventuella reklamationer till näringsidkaren eller, i tillämpliga fall, till den näringsidkare för vars räkning näringsidkaren agerar,

4) vilket handelsregister eller annat motsvarande offentligt register näringsidkaren eventuellt är antecknad i samt näringsidkarens företags- och organisationsnummer eller någon annan motsvarande beteckning i registret i fråga,

5) den behöriga tillsynsmyndighetens namn, adress, webbplats och andra kontaktuppgifter, om verksamheten förutsätter tillstånd eller registrering.

De kommunikationsmedel som avses i 1 mom. 2 punkten ska vara sådana att konsumenten med hjälp av dem snabbt kan kontakta näringsidkaren och kommunicera effektivt med denne och i varaktig form bevara all skriftlig kommunikation med näringsidkaren.

### 7§

#### *Förhandsinformation om den finansiella tjänsten*

Åtminstone följande uppgifter ska ges om den finansiella tjänsten:

1) en beskrivning av den finansiella tjänstens huvudsakliga egenskaper,  
2) det sammanlagda beloppet av avgifter, ersättningar och andra kostnader som debiteras konsumenten, skatter inbegripna, eller om ett exakt belopp inte kan anges, grunderna för bestämmande av kostnaderna, samt vid behov uppgift om att priset har personanpassats på grundval av automatiserat beslutsfattande,

3) en upplysning om eventuell skatt på överlåtelsevinst, överlåtelseskatt och andra motsvarande med anskaffningen eller överlåtelsen av en finansiell tjänst förknippade skatter eller offentliga avgifter som näringsidkaren är medveten om och som konsumenten kan bli tvungen att betala utöver de i 2 punkten nämnda kostnader som ska betalas till näringsidkaren,

4) hur kostnaderna ska betalas och avtalet fullgöras,

5) vid behov uppgifter om konsekvenserna av uteblivna eller sena betalningar,

6) kostnaderna för användning av ett medel för distanskommunikation, om en högre taxa än normaltaxa debiteras för detta,

7) vid behov en upplysning om att den finansiella tjänsten kan vara förknippad med en risk för förlust av de investerade medlen eller någon annan särskild risk, samt om att tidigare prisutveckling eller tidigare utveckling av värdet inte är en garanti för framtida utveckling,

8) information om eventuella miljömässiga eller sociala mål för den finansiella tjänsten,

9) eventuella begränsningar av informationens giltighetstid.

### 8§

#### *Förhandsinformation om distansavtalet*

Åtminstone följande uppgifter skall ges om distansavtalet:

2) ångerfristen och beloppet av den ersättning som kan avkrävas konsumenten vid frånträde, eller grunderna för bestämmande av ersättningen om ersättningens exakta belopp inte kan anges,

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

samt övriga villkor och anvisningar för hur ångerrätten kan utövas, inklusive näringsidkarens kontaktuppgifter samt information om den i 12 a § avsedda ångerfunktionen och dess placering,

— — — — —

### 10 §

#### *Förhandsinformation vid försäljning per telefon*

Vid försäljning per telefon ska konsumenten genast i början av samtalet upplysas om näringsidkarens namn, namnet på den person som samtalar med konsumenten och samtalets kommersiella syfte. Om samtalet spelas in eller det kan spelas in ska näringsidkaren också underrätta konsumenten om detta.

Om konsumenten uttryckligen samtycker till det, behöver näringsidkaren inte per telefon lämna all information som nämns i 6—9 §. Konsumenten ska då upplysas om att denne på begäran får ytterligare information och vilket slags information det gäller. Följande uppgifter ska dock alltid ges:

1) näringsidkarens namn och huvudsakliga verksamhet samt vid behov namn och huvudsaklig verksamhet i fråga om den näringsidkare för vars räkning näringsidkaren agerar,

— — — — —

4) en upplysning om eventuell skatt på överlåtelsevinst, överlåtelseskatt och andra motsvarande med anskaffningen eller överlåtelsen av en finansiell tjänst förknippade skatter eller offentliga avgifter som näringsidkaren är medveten om och som konsumenten kan bli tvungen att betala utöver de i 3 punkten nämnda kostnader som ska betalas till näringsidkaren,

— — — — —

### 10 a §

#### *Tillräckliga utredningar*

Innan ett avtal ingås ska näringsidkaren kostnadsfritt ge konsumenten tillräckliga och tydliga utredningar som gör det möjligt för konsumenten att bedöma huruvida det föreslagna avtalet och de kompletterande tjänsterna är anpassade till hans eller hennes behov och ekonomiska situation. Utredningarna ska inbegripa förhandsinformation som krävs innan avtalet ingås, det föreslagna avtalets viktigaste egenskaper, inbegripet eventuella kompletterande tjänster samt eventuella särskilda verkningar som det föreslagna avtalet medför för konsumenten, inbegripet konsekvenserna av utebliven eller sen betalning för konsumenten.

Om näringsidkaren använder nätverktyg, ska konsumenten erbjudas möjlighet att sköta ärendet med en fysisk person innan distansavtalet ingås och, i motiverade fall också efter det att distansavtalet har ingåtts. Konsumenten ska då kunna uträtta ärendena på samma språk som näringsidkaren har fullgjort sin informationsskyldighet på.

Bevisbördan för att näringsidkaren har fullgjort sina skyldigheter enligt denna paragraf ligger på näringsidkaren.

Denna paragraf tillämpas inte om näringsidkaren med stöd av någon annan lagstiftning som grundar sig på Europeiska unionens lagstiftning ska ge konsumenten tillräckliga utredningar.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 10 b §

#### *Påminnelse om ångerrätt*

Om den information som avses i 6—9 § ges konsumenten senare än en dag innan konsumenten blir bunden av ett distansavtal, ska näringsidkaren skicka konsumenten en påminnelse om dennes ångerrätt och anvisningar för utövandet av ångerrätten. Påminnelsen ska lämnas till konsumenten i varaktig form tidigast en dag och senast sju dagar efter det att distansavtalet ingicks.

### 11 §

#### *Överlämnande av förhandsinformationen och avtalsvillkoren skriftligen eller i någon annan varaktig form*

Förhandsinformationen och avtalsvillkoren ska i god tid innan ett avtal ingås tillställas konsumenten personligen antingen skriftligen eller elektroniskt på ett sådant sätt att konsumenten kan bevara och återge dem i oförändrad form. Informationen ska tillhandahållas i lättläst form. Det samma gäller uppgifter som näringsidkaren enligt annan lagstiftning ska lämna konsumenten innan ett avtal om en finansiell tjänst ingås.

— — — — —  
Förhandsinformationen och avtalsvillkoren ska på begäran tillhandahållas i ett för konsumenterna lämpligt och tillgängligt format.

### 11 c §

#### *Lämnande av förhandsinformation elektroniskt*

Om förhandsuppgifterna lämnas elektroniskt och tillhandahålls tekniskt på olika nivåer, får näringsidkaren lägga fram andra än i 6 § 1 punkten, 7 § 1—3 punkten och 8 § 1 och 2 punkten avsedda uppgifter skiktade.

Om förhandsuppgifterna presenteras skiktade, ska konsumenten dock kunna se, spara och skriva ut den information som avses i 6—9 § som ett enda dokument. Näringsidkaren ska säkerställa att all den information som krävs enligt de paragraferna presenteras för konsumenten innan ett avtal ingås.

### 11 d §

#### *Informationsskyldighet för tillhandahållaren av en internetbaserad marknadsplats*

Om ett avtal sluts på en internetbaserad marknadsplats ska tillhandahållaren av marknadsplatsen innan avtalet ingås klart och begripligt och på ett sätt som är lämpligt för medlet för distanskommunikation ge konsumenten

- 1) den information som avses i 2 kap. 8 d § 1 mom.,
- 2) information om huruvida den tredje part som erbjuder en finansiell tjänst enligt egen utsago är näringsidkare eller någon annan aktör, och om den tredje parten inte är näringsidkare, information om att de rättigheter som grundar sig på konsumentskyddslagstiftningen inte tillämpas,

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

3) vid behov information om hur skyldigheterna enligt avtalet fördelas mellan den tredje part som erbjuder en finansiell tjänst och tillhandahållaren av den internetbaserade marknadsplatsen.

### 11 e §

#### *Bevisbördan för fullgörande av skyldigheten att lämna uppgifter*

Bevisbördan för att näringsidkaren har fullgjort sina skyldigheter enligt 6–10, 10 a, 10 b, 11, 11 b, 11 c och 11 d § ligger på näringsidkaren.

### 12 §

#### *Ångerrätt*

Konsumenten har rätt att frånträda ett avtal genom att meddela detta till näringsidkaren inom 14 dagar efter det att avtalet ingåtts eller efter den senare tidpunkt vid vilken konsumenten har fått förhandsinformationen och avtalsvillkoren i varaktig form. Om konsumenten inte har fått förhandsinformationen eller avtalsvillkoren i enlighet med detta kapitel, löper ångerfristen i alla händelser ut ett år och 14 dagar efter ingåendet av distansavtalet. Detta ska inte tillämpas om konsumenten inte har informerats om sin ångerrätt i enlighet med 8 § 1 och 2 punkten.

Om det i någon annan lag som grundar sig på Europeiska unionens lagstiftning föreskrivs om konsumentens rätt att frånträda ett avtal om en viss finansiell tjänst, tillämpas i fråga om ångerrätten i stället för 1 mom. och 14–16 § vad som föreskrivs i den lagen. På försäkringstagarens rätt att frånträda eller säga upp ett försäkringsavtal tillämpas dock lagen om försäkringsavtal.

### 12 a §

#### *Utövande av ångerrätten vid distansavtal som ingås genom ett onlinegränssnitt*

Om konsumenten har rätt att frånträda ett distansavtal som ingåtts genom ett onlinegränssnitt, ska näringsidkaren tillhandahålla konsumenten möjlighet att frånträda avtalet med hjälp av en ångerfunktion. När ångerfunktionen utnyttjas ska konsumenten lätt kunna tillhandahålla eller bekräfta

- 1) sitt namn,
- 2) uppgifter för identifiering av det avtal som konsumenten vill frånträda,
- 3) uppgifter om den varaktiga form genom vilken näringsidkaren sänder bekräftelsen på mottagandet av meddelandet om frånträde till konsumenten.

Näringsidkaren ska hålla den ångerfunktion som avses i 1 mom. lättillgänglig för konsumenten samt väl synlig i onlinegränssnittet under hela ångerfristen. Ångerfunktionen ska märkas ut på ett tydligt och lättläst sätt.

Näringsidkaren ska kräva att konsumenten bekräftar att meddelandet om frånträde skickas. Bekräftandet ska märkas ut på ett tydligt och lättläst sätt.

När konsumenten har bekräftat sändningen av meddelandet om frånträde ska näringsidkaren utan obefogat dröjsmål i varaktig form till konsumenten skicka en bekräftelse över mottagandet av meddelandet om frånträde, inklusive dess innehåll samt datum och klockslag för inlämnandet.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 13 §

#### *Anknytande avtal som inte är bindande*

Har ett avtal om distansförsäljning av en finansiell tjänst samband med ett annat distansavtal är det anknytande distansavtalet inte bindande för konsumenten när konsumenten frånträder huvudavtalet, om det är samma näringsidkare som också tillhandahåller den anknytande tjänsten. Det anknytande avtalet är inte heller bindande för konsumenten, om tredje man tillhandahåller den anknytande tjänsten på grundval av ett avtal som tredje man ingått eller något annat arrangemang som denne vidtagit med den näringsidkare som ingått huvudavtalet. Om det anknytande avtalet återkallas, får det inte tas ut någon avgift av konsumenten för återkallandet.

### 18 a §

#### *Förbjudet förfarande för onlinegränssnitt*

En näringsidkare får inte utforma, organisera eller driva sina i artikel 3 m i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2065 om en inre marknad för digitala tjänster och om ändring av direktiv 2000/31/EG (förordningen om digitala tjänster) avsedda onlinegränssnitt på ett sätt som vilseleder eller manipulerar konsumenter till vilka näringsidkaren erbjuder finansiella tjänster eller på annat vis väsentligt snedvrider eller försämrar dessa konsumenters förmåga att fatta fria och välgrundade beslut. Det är i synnerhet förbjudet att näringsidkaren upprepade gånger begär att konsumenten ska göra ett val som denne redan har gjort eller att näringsidkaren gör det svårare för konsumenten att säga upp avtalet än att ingå avtalet.

### 19 §

#### *Påföljdsavgift för brott mot bestämmelserna om distansförsäljning av finansiella tjänster*

Bestämmelser om påföljdsavgift som påförs för brott mot 5—10, 10 a och 10 b §, 11 § 1, 2 och 4 mom., 11 b—11 d §, 12 § 1 mom., 12 a och 13 §, 16 § 2 mom. och 18 a § finns i lagen om vissa befogenheter för konsumentskyddsmyndigheterna.

### 7 kap.

## Konsumentkrediter

### 1 a §

#### *Begränsningar i tillämpningen av bestämmelserna i fråga om krediter som beviljas i form av betalningsanstånd*

Bestämmelserna i detta kapitel tillämpas inte på betalningsanstånd som säljaren eller tjänsteleverantören beviljar konsumenten för betalning av en vara som säljaren sålt eller en tjänst som tjänsteleverantören levererat, förutsatt att

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

- 1) krediten inte erbjuds av en tredje part,
- 2) ränta eller andra avgifter inte tas ut för betalningsanståndet, med undantag för ränta eller kostnader som konsumenten på grund av betalningsdröjsmålet ska betala med stöd av räntelagen eller lagen om indrivning av fordringar (513/1999), och
- 3) betalningen ska göras i sin helhet inom 50 dagar efter att varan eller tjänsten levererats.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 1 mom. tillämpas inte bestämmelserna i detta kapitel på betalningsanstånd som beviljas för betalning av varor som säljs eller tjänster som levereras med stöd av ett distansförsäljningsavtal på nätet, om den säljare eller tjänsteleverantör som beviljar betalningsanståndet är någon annan än ett sådant mikroföretag eller litet eller medelstort företag som avses i kommissionens rekommendation 2003/361/EG om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag, om

- 1) krediten varken erbjuds eller köps av en tredje part,
- 2) ränta eller andra avgifter inte tas ut för betalningsanståndet, med undantag för ränta eller kostnader som konsumenten på grund av betalningsdröjsmålet ska betala med stöd av räntelagen eller lagen om indrivning av fordringar, och
- 3) betalningen ska göras i sin helhet inom 14 dagar efter att varan eller tjänsten levererats.

### 2 §

*Begränsningar av tillämpningen i fråga om krediter som är knutna till brukskonton och i fråga om avtal om betalningsarrangemang*

---

På konsumentkrediter som kreditgivaren beviljar genom att medge att saldot eller kreditgränsen på ett brukskonto överskrider trots att detta inte uttryckligen har överenskommit mellan parterna (*överskridande*) tillämpas endast 5—7, 13, 18, 25, 47, 47 a, 50 och 51 §.

På avtal om betalningsarrangemang som ingås till följd av att en konsument har betalningssvårigheter och vars villkor inte är oförmånligare för konsumenten än det ursprungliga kreditavtalet tillämpas inte 9–11 och 12 §.

### 6 §

#### *Kreditkostnader och ränta*

Med *kreditkostnad* avses i detta kapitel summan av räntor, kostnader och andra avgifter som är kända för kreditgivaren och som konsumenten ska betala i samband med konsumentkreditförhållandet. Kostnaderna för försäkringar och andra kompletterande tjänster som är knutna till och som konsumenten erbjuds i anslutning till kreditavtalet (*kompletterande tjänst*) räknas också med i kreditkostnaderna, om ett avtal om en kompletterande tjänst är en förutsättning för att krediten ska lämnas på de marknadsförda villkoren. Som kreditkostnad räknas inte notariatsavgifter.

---

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 7 §

#### *Övriga definitioner*

I detta kapitel avses med

6) *kreditförmedlare* en annan näringsidkare än kreditgivaren som mot ersättning presenterar eller erbjuder kreditavtal till konsumenter eller som på annat sätt bistår konsumenter vid ingåendet av kreditavtal eller som ingår kreditavtal med konsumenter för kreditgivarens räkning,

7) *lämnande av information i varaktig form* lämnande av information till konsumenten personligen antingen skriftligen eller elektroniskt så att konsumenten kan bevara och återge informationen i oförändrad form,

8) *rådgivningstjänster* tillhandahållande av personligt anpassade rekommendationer till en konsument avseende en konsumentkredit.

#### *Informationsskyldighet*

### 7 a §

#### *Allmän informationsskyldighet*

Utöver vad som föreskrivs om informationsskyldighet någon annanstans i lag ska kreditgivare och kreditförmedlare tillhandahålla allmänheten tydlig och begriplig allmän information om de krediter de erbjuder, på papper eller i någon annan varaktig form som konsumenten väljer. Av informationen ska framgå

1) kreditgivarens eller kreditförmedlarens namn, besöksadress, telefonnummer och e-postadress samt vid behov information om ett sådant elektroniskt kommunikationsmedel med vilket konsumenten snabbt kan kontakta och kommunicera effektivt med kreditgivaren eller kreditförmedlaren och som gör det möjligt för konsumenten att bevara och återge utbytet av meddelanden med kreditgivaren eller kreditförmedlaren i oförändrad form,

2) det ändamål för vilket konsumenten får använda krediten,

3) kreditavtalets löptid,

4) typer av tillgänglig kreditränta och en kort beskrivning av deras kännetecken och vad de innebär för konsumenten,

5) ett representativt exempel på kreditbeloppet eller kreditgränsen, de kostnader som medförs för konsumenten för krediten, det sammanlagda beloppet av den kredit och de kreditkostnader som konsumenten ska betala och den effektiva räntan,

6) eventuella ytterligare kostnader som inte ingår i kreditkostnaderna och som konsumenten ska betala i samband med ett kreditavtal,

7) de olika alternativen för återbetalning av krediten, inklusive amorteringarnas antal, belopp och frekvens,

8) eventuella villkor som gäller återbetalning i förtid,

9) en beskrivning av ångerrätten,

10) eventuella kompletterande tjänster som konsumenten måste köpa för att erhålla krediten på de marknadsförda villkoren och uppgift om att de kompletterande tjänsterna kan köpas från en tillhandahållare som inte är kreditgivaren,

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

11) en varning för de följder som en försummelse att fullgöra skyldigheterna enligt kreditavtalet medför.

### 8 §

#### *Information som ska lämnas i reklam för konsumentkrediter*

Den effektiva räntan och de övriga i 1 mom. avsedda uppgifterna ska lämnas i reklamen på ett klart, väl synligt och koncist sätt och ska motsvara de kreditvillkor som kreditgivaren normalt erbjuder. Informationen ska vara lätt läsbar eller tydligt hörbar och anpassas till de tekniska begränsningarna hos det medium som används i reklamen.

Om det medium som används i reklamen är sådant, att det inte är möjligt att visuellt visa den information som avses i 1 mom., tillämpas inte 4 och 5 punkten i det momentet.

Om det elektroniska medium som används i reklamen är sådant, att det inte är möjligt att på ett klart och väl synligt sätt visuellt visa den information som avses i 1 mom., ska den information som avses i 4 och 5 punkten i det momentet kunna nås med tillgängliga tekniska medel.

### 8 a §

#### *Varning som ska lämnas i reklam för konsumentkrediter*

I reklam för konsumentkrediter ska det tydligt och synligt varnas för att kredittagningen medför kostnader för konsumenten. Närmare bestämmelser om innehållet i varningen utfärdas genom förordning av statsrådet.

### 9 §

#### *Information som ska lämnas innan ett kreditavtal ingås*

Utöver vad som bestäms om informationsskyldighet någon annanstans i lag ska kreditgivaren och kreditförmedlaren i god tid innan ett kreditavtal ingås, på blanketten "Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation" på papper eller i någon annan varaktig form som konsumenten väljer ge konsumenten tydlig och begriplig information om följande:

Informationen på blanketten ska vara konsekvent och tydligt läsbar och i den ska hänsyn tas till de tekniska begränsningarna hos den varaktiga form där den visas. Informationen ska visas på ett adekvat och lämpligt sätt via olika kanaler med beaktande av interoperabilitet. Närmare bestämmelser om förhandsinformationen och blanketten utfärdas genom förordning av statsrådet.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 10 §

#### *Förhandsinformation vid telefonförsäljning*

Om konsumenten uttryckligen samtycker till det, behöver kreditgivaren och kreditförmedlaren vid telefonförsäljning inte lämna all information som avses i 9 §. Kreditgivaren och kreditförmedlaren ska då, utöver vad som någon annanstans i lag föreskrivs om informationsskyldighet, i god tid innan ett kreditavtal ingås dock ge konsumenten informationen om kreditgivaren och kreditförmedlaren, den typ av kredit som erbjuds, kreditkostnaderna, kostnaderna för sen betalning och återbetalningen av krediten samt om den nytta som krediten avser. Närmare bestämmelser om den information som ska lämnas utfärdas genom förordning av statsrådet.

### 11 §

#### *Vissa andra bestämmelser om skyldigheten att lämna förhandsinformation*

Kreditgivaren och kreditförmedlaren ska i en situation som avses i 10 § ge konsumenten blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation” i varaktig form utan dröjsmål efter det att avtalet har ingåtts.

Konsumenten ska dessutom på begäran och utan avgift få ett utkast till kreditavtal på papper eller i någon annan varaktig form.

Kreditgivare och kreditförmedlare ska vid lämnande av i 9 och 10 § avsedd information till konsumenten samtidigt meddela huruvida kreditgivaren eller kreditförmedlaren tillhandahåller rådgivningstjänster.

### 11 a §

#### *Påminnelse om ångerrätt*

Om den information som avses i 9—11 § ges konsumenten senare än en dag innan konsumenten ingår ett distansavtal, ska kreditgivaren eller kreditförmedlaren skicka konsumenten en påminnelse om dennes ångerrätt och anvisningar för utövandet av ångerrätten. Påminnelsen ska lämnas till konsumenten på papper eller i någon annan varaktig form som konsumenten valt och som anges i kreditavtalet tidigast en dag och senast sju dagar efter det att kreditavtalet ingicks.

### 11 b §

#### *Information om personanpassade erbjudanden på grundval av automatiserat beslutsfattande*

Utöver vad som föreskrivs i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) ska kreditgivaren och kreditförmedlaren på ett tydligt och begripligt sätt informera konsumenten om att erbjudandet grundar sig på automatiserat beslutsfattande, om konsumenten erhåller ett personanpassat erbjudande som bygger på automatiserat beslutsfattande.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 12 §

#### *Undantag som gäller dem som har kreditförmedling som bisyssla*

Bestämmelserna i 9–11 och 11 a § om en kreditförmedlares skyldighet att ge konsumenten information gäller inte en sådan säljare eller tjänsteleverantör som arbetar som kreditförmedlare vid sidan av sin huvudsyssla.

### 12 a §

#### *Avgiftsfrihet*

För i detta kapitel avsedd information får det inte tas ut någon avgift hos konsumenten.

#### *Kreditgivarens skyldighet att handla ansvarsfullt*

### 13 §

#### *God kreditgivningssed*

- 
- Det förutsätts särskilt att kreditgivaren
- 1) vid marknadsföringen av en kredit inte
    - a) förringar allvaret i eller betydelsen av kredittagningen,
    - b) ger intryck av att kredittagning löser konsumentens ekonomiska problem eller minskar problemen eller andra negativa effekter som problemen ger upphov till,
    - c) för fram att krediten är förmånligare än konsumentens befintliga krediter, om påståendet är osant eller vilseledande, eller om påståendet inte på annat sätt kan styrkas,
    - d) hävdar att kredittagningen främjar konsumentens sociala framgång eller den sociala acceptansen av konsumenten,
    - e) ger intryck av att kredittagning leder till ökade ekonomiska resurser, ersätter besparingar eller kan höja konsumentens levnadsstandard,
    - f) påminner konsumenten om en outnyttjad kredit, utom när konsumenten ansöker om en ny kredit hos kreditgivaren,
    - g) kopplar användningen av krediten till speltjänster eller riktar marknadsföringen till konsumenter som kan antas använda krediten till speltjänster,
    - h) riktar marknadsföringen till konsumenter som har en anteckning om betalningsstörning eller som annars kan antas ha svårigheter att fullgöra sina skyldigheter enligt kreditavtalet på behörigt sätt,
    - i) för fram att obetalda krediter eller uppgifter om krediter som förts in i register har liten eller ingen inverkan på bedömningen av en kreditansökan,
    - j) på något annat än i underpunkterna a–i avsett sätt handlar så att marknadsföringen tydligt bidrar till att försämra konsumentens förmåga att noggrant överväga att ta eller använda krediten,

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

1 a) inte vid tillhandahållandet av rådgivningstjänster marknadsför dem på ett sådant sätt att marknadsföringen bidrar till att fördunkla konsumentens förståelse för att det är fråga om en tjänst som är fristående från kreditgivningen,

3 a) inte tar ut avgifter av konsumenten för ansökan om kredit innan kreditavtalet ingås,

Bestämmelserna i 1 mom. och 2 mom. 1, 1 a, 2, 3, 3 a, 4 och 5 punkten tillämpas också på kreditförmedlare.

### 13 b §

#### *Kreditgivares rätt att kräva försäkring i anslutning till kreditavtalet*

Kreditgivaren får kräva att konsumenten har en relevant försäkring som är knuten till kreditavtalet, om det kan anses proportionerligt att kräva det. Kreditgivaren får i så fall inte ändra villkoren i kreditanbudet, om konsumenten har ingått eller ingår ett försäkringsavtal med en annan försäkringsgivare än kreditgivarens primära samarbetspart, förutsatt att garantinivån hos försäkringens försäkringsskydd till sin omfattning motsvarar minst den försäkring som kreditgivaren föreslår. Ett erbjudande om en sådan försäkring ska vara oförändrat i kraft i minst tre dagar från det att det gavs. Försäkringsgivaren ska när den erbjuder försäkring informera konsumenten om erbjudandets giltighetstid.

### 13 c §

#### *Förfaranden vid bedömningen av konsumenternas kreditvärdighet och kreditgivarens riktlinjer för ersättningar till personalen*

Kreditgivare ska fastställa förfaranden för bedömning av kreditvärdigheten och upprätthålla dem.

Kreditgivare ska när de utarbetar och tillämpar riktlinjer för ersättning till personal som ansvarar för bedömning av konsumenternas kreditvärdighet säkerställa att riktlinjerna förhindrar uppkomsten av intressekonflikter. Beloppet av ersättningar till personalen får inte vara beroende av antalet eller andelen godkända kreditansökningar.

Riktlinjerna ska främja en ändamålsenlig och effektiv riskhantering och får inte locka till risktagande som går utöver den risknivå som kreditgivaren godtar. Riktlinjerna ska också följa kreditgivarens affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen. Riktlinjerna ska tillämpas på ett sätt och i en omfattning som står i proportion till kreditgivarens storlek, organisation samt verksamhetens art, omfattning och grad av komplexitet.

### 14 §

#### *Skyldighet att bedöma en konsuments kreditvärdighet*

Innan ett kreditavtal ingås ska kreditgivaren noggrant och i konsumentens intresse bedöma om konsumenten har förutsättningar att fullgöra sina skyldigheter enligt kreditavtalet (*konsumentens*

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

*kreditvärdighet*). Bedömningen ska utföras på grundval av behövlig information om konsumentens inkomster, utgifter och andra finansiella och ekonomiska förhållanden som står i proportion till kreditens art, varaktighet, värde och risker. Informationen ska inhämtas från konsumenten, kreditupplysningsregistret och vid behov från andra källor och informationens riktighet ska kontrolleras på lämpligt sätt. **Det är dock inte nödvändigt att inhämta informationen från kreditupplysningsregistret, om ingen ränta eller andra avgifter tas ut för den kredit som erbjuds.**

Om parterna senare kommer överens om att höja kreditbeloppet eller kreditgränsen, ska kreditgivaren försäkra sig om att informationen om konsumenten är aktuell och, om kreditbeloppet eller kreditgränsen höjs betydligt, bedöma konsumentens kreditvärdighet på nytt innan avtal ingås om höjningen.

Kreditgivaren ska bevara uppgifterna om de åtgärder som har vidtagits för bedömningen av konsumentens kreditvärdighet i fem år från det att krediten i sin helhet har förfallit till betalning. Om oenighet uppstår kring ett kreditavtal ska uppgifterna om bedömning av kreditvärdigheten dock bevaras till dess parterna har kommit överens om saken eller ärendet har avgjorts.

Om bedömningen av konsumentens kreditvärdighet innebär användning av automatisk behandling av personuppgifter, ska kreditgivaren informera konsumenten om detta samt om konsumentens rätt att få en tydlig och begriplig förklaring om bedömningen, uttrycka sin ståndpunkt till kreditgivaren samt begära en granskning av bedömningen av kreditvärdigheten och beslutet om kreditansökan.

Om kreditgivaren bryter mot sina i 1 eller 3 mom. föreskrivna skyldigheter, är konsumenten inte skyldig att betala kreditränta och inte heller andra kreditkostnader. Om kreditgivaren bryter mot sin skyldighet enligt 2 mom. att försäkra sig om att informationen om konsumenten är aktuell eller att bedöma konsumentens kreditvärdighet på nytt, är konsumenten inte skyldig att betala kreditränta och inte heller andra kreditkostnader från och med höjningen. **Bestämmelserna i detta moment tillämpas dock inte, om överträdelsen är ringa.**

### 16 b §

#### *Avslag på ansökan om kredit*

Om en ansökan om kredit avslås, ska den konsument som ansökt om kredit underrättas om avslaget utan dröjsmål och vid behov hänvisas till ekonomisk rådgivning och skuldrådgivning. Konsumenten ska på begäran underrättas om grunden för avslaget skriftligen, om inte avslaget grundar sig på 4 kap. 5 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

### 17 §

#### *Ingående av kreditavtal*

---

Informationen i avtalet ska vara tydligt läsbar och i den ska tas hänsyn till de tekniska begränsningarna hos det medium på vilket den visas. Informationen ska visas på ett adekvat och lämpligt sätt för respektive kanal. Närmare bestämmelser om den information som ska lämnas i avtalet utfärdas genom förordning av statsrådet. Ränta och avgifter som grundar sig på kreditförhållandet får inte tas ut av konsumenten, om de inte har överenskommit i det avtal som avses i 1 mom.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 17 a §

#### *Kreditkostnadernas maximibelopp*

— — — — —  
Vad som föreskrivs i 2—4 mom. gäller inte försäkringsavgifter som betraktas som kreditkostnader, om syftet med försäkringen är att trygga värdet på säkerheten för krediten, och inte heller avgifter som konsumenten ska betala på grund av eventuella avtalsbrott.  
— — — — —

### 20 §

#### *Ångerrätt*

Konsumenten har rätt att frånträda ett konsumentkreditavtal genom att på papper eller i någon annan varaktig form som konsumenten valt och som anges i kreditavtalet meddela detta till kreditgivaren inom 14 dagar räknat från det att avtalet ingicks eller från den senare tidpunkt då konsumenten fick ett skriftligt eller elektroniskt exemplar av kreditavtalet med den information som avses i 17 §. Om det är fråga om en nyttighetsbunden kredit som beviljas enbart för anskaffning av en vara, har konsumenten dock rätt att frånträda avtalet minst så länge konsumenten enligt villkoren i köpeavtalet har rätt att få köpesumman återbetalad till fullt belopp.

Om konsumenten inte har fått kreditavtalet i enlighet med bestämmelserna i detta kapitel, upphör den ångerfrist som avses i 1 mom. ett år och 14 dagar efter det att kreditavtalet ingicks. Ångerfristen upphör dock inte om konsumenten inte har underrättats om sin ångerrätt i enlighet med 9 eller 41 §.

Om konsumenten frånträder avtalet får räntan på krediten krävas i ersättning av konsumenten för den tid som han eller hon kunnat förfoga över krediten. Kreditgivaren har också rätt till ersättning av konsumenten för avgifter som kreditgivaren eventuellt har inbetalat till myndigheterna till följd av att kreditavtalet ingåtts och som inte återbetalas vid frånträdelse. Ränta och avgifter får dock inte utkrävas om kreditgivaren inte på förhand har informerat konsumenten om betalningsskyldigheten eller ränte- och avgiftsbeloppet eller, i det fall att räntan inte har kunnat meddelas på förhand, om grunderna för fastställandet av räntan.

Konsumenten ska utan dröjsmål och senast inom 30 dagar från det att meddelandet om utövan- det av ångerrätten avsändes, till kreditgivaren återlämna de medel som konsumenten har tagit emot i enlighet med kreditavtalet. För att ångerrätten inte ska upphöra att gälla ska konsumenten dessutom betala ersättning enligt 2 mom. Konsumenten får dock låta bli att fullgöra sin betalningsskyldighet tills kreditgivaren har fullgjort sin motsvarande skyldighet.

### 23 a §

#### *Information som ska lämnas om ändring av kreditavtal*

Om ett kreditavtal ändras, ska kreditgivaren innan de föreslagna ändringarna träder i kraft till konsumenten på papper eller i någon annan varaktig form som konsumenten valt och som anges i kreditavtalet lämna följande information:  
— — — — —

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 24 §

#### *Ändringar av ränta och avgifter*

-----

Ränteändringar ska göras jämlikt och utan att diskriminera konsumenter. Konsumenten ska informeras om varje ändring på papper eller i någon annan varaktig form som anges i kreditavtalet i god tid innan ändringen träder i kraft. I samband med meddelandet om en ändring ska avbetalningens storlek efter ränteändringen anges och, om avbetalningarnas antal och frekvens förändras, uppdaterade uppgifter om detta.

Om informationen om ny referensränta offentliggörs på tillbörligt sätt och finns att tillgå också i kreditgivarens lokaler, på kreditgivarens webbplats och via kreditgivarens mobilapp får informationen enligt 2 mom. trots vad som föreskrivs i det momentet ges till konsumenten med jämna mellanrum enligt vad som överenskommits i avtalet, dock minst en gång om året.

De avgifter som tas ut i samband med kreditavtalet får ändras endast på grunder som specificerats i avtalet. En avgiftshöjning får inte vara större än den faktiska ökning som kreditgivaren haft i de kostnader på grund av vilka avgift enligt kreditavtalet tas ut. På informationen om ändringar i avgifterna ska vad som i 2 och 3 mom. föreskrivs om informationen om ränteändringar tillämpas.

### 25 §

#### *Skyldighet att informera om överföring av kreditavtal*

Om en kreditgivare överför sina rättigheter enligt kreditavtalet eller om kreditavtalet överförs på tredje part, ska den ursprungliga kreditgivaren underrätta konsumenten om överlåtelsen. Någon informationsskyldighet föreligger dock inte om den ursprungliga kreditgivaren efter överföringen företräder den nya kreditgivaren gentemot konsumenten.

-----

### 27 §

#### *Konsumentens rätt att betala en konsumentkredit innan den förfaller till betalning*

-----

Om konsumenten betalar krediten eller en del av den i förtid, ska från den återstående delen av kreditgivarens fordran från kreditkostnaderna avdras den del som motsvarar den outnyttjade kredittiden. Vid beräkningen av denna nedsättning ska hänsyn tas till alla kostnader som kreditgivaren fastställt för konsumenten.

### 30 §

#### *Uppsägning av ett avtal om fortlöpande kredit*

-----

Kreditgivaren får säga upp ett avtal om fortlöpande kredit på de villkor som anges i kreditavtalet. För kreditgivaren får en uppsägningstid som är kortare än två månader inte avtalas. Medde-

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

landet om uppsägning ska lämnas till konsumenten på papper eller i någon annan varaktig form som anges i kreditavtalet.

### 32 §

#### *Kreditgivarens rätt att dra in konsumentens rätt att utnyttja en fortlöpande kredit*

Kreditgivaren ska med angivande av skäl meddela konsumenten på papper eller i någon annan varaktig form som anges i kreditavtalet och på förhand att rätten att utnyttja krediten upphör. Om det för att förhindra eller begränsa missbruk eller skador är nödvändigt att rätten att utnyttja krediten upphör med omedelbar verkan, räcker det att meddelandet lämnas utan dröjsmål efter indragningen.

### 35 §

#### *Tidigareläggande av förfallodag*

Om kreditgivaren kräver in betalning av poster som inte förfallit, ska vid beräkning av kreditgivarens fordran från dessa betalningar avdras den del av kreditkostnaderna som motsvarar den utnyttjade kredittiden. Vid beräkningen av denna nedsättning ska hänsyn tas till alla kostnader som kreditgivaren fastställt för konsumenten. Den utnyttjade kredittiden räknas från det att kravet på återbetalning blir gällande.

### 41 §

#### *Förhandsinformation*

Om kreditgivaren på grund av konsumentens betalningssvårigheter ingår ett avtal om betalningsarrangemang med denne som inte till sina villkor är oförmånligare för konsumenten än det ursprungliga kreditavtalet, ska kreditgivaren och kreditförmedlaren, utöver vad som någon annanstans i lag föreskrivs om skyldigheten att lämna information, i god tid innan avtalet om betalningsarrangemang ingås på papper eller i någon annan varaktig form som konsumenten valt, med hjälp av blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”, som gäller avtal om betalningsarrangemang, ge konsumenten tydlig och begriplig information om följande:

- 1) kreditgivaren,
- 2) den typ av kredit som erbjuds, kreditkostnaderna och återbetalningen av krediten,
- 3) påföljderna vid avtalsbrott,
- 4) konsumentens rättigheter enligt lag.

Informationen på blanketten ska vara konsekvent och tydligt läsbar och i den ska tas hänsyn till de tekniska begränsningarna hos det medium på vilket den visas. Informationen ska visas på ett adekvat och lämpligt sätt för respektive kanal med beaktande av interoperabilitet. Närmare bestämmelser om förhandsinformationen och blanketten utfärdas genom förordning av statsrådet.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 42 §

#### *När förhandsinformation lämnas per telefon*

Om konsumenten uttryckligen samtycker till det, behöver kreditgivaren och kreditförmedlaren per telefon inte lämna all information som avses i 41 §. Kreditgivaren ska då, utöver vad som någon annanstans i lag föreskrivs om informationsskyldighet, i god tid innan avtalet om betalningsarrangemang ingås dock ge konsumenten informationen om kreditgivaren, den kredit som erbjuds, kreditkostnaderna, kostnaderna för sen betalning, återbetalningen av krediten och om den nytta som krediten avser. Närmare bestämmelser om den information som ska lämnas utfärdas genom förordning av statsrådet.

### 43 §

#### *Övriga bestämmelser om informationsskyldighet för vissa särskilda typer av krediter*

Kreditgivaren ska i en situation som avses i 42 § ge konsumenten blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”, som gäller avtal om betalningsarrangemang, i varaktig form utan dröjsmål efter det att avtalet har ingåtts.

Konsumenten ska dessutom på begäran och utan avgift få ett utkast till avtal om betalningsarrangemang.

Kreditgivare och kreditförmedlare ska vid lämnande av i 41 och 42 § avsedd information till konsumenten samtidigt meddela huruvida kreditgivaren eller kreditförmedlaren tillhandahåller rådgivningstjänster.

### 46 §

#### *Informationsskyldighet under löptiden för kreditavtal som är knutna till brukskonton*

En kreditgivare ska regelbundet, minst en gång i månaden, i ett kontoutdrag som tillhandahålls på papper eller i någon annan varaktig form som anges i kreditavtalet ge konsumenten följande uppgifter om konsumentens kredit som är knuten till ett brukskonto ( *kontokredit* ):

Konsumenten ska på papper eller i någon annan varaktig form som anges i kreditavtalet informeras om ändringar i räntan och andra avgifter i god tid innan ändringarna träder i kraft. Om ändringen av krediträntan beror på en ändring av referensräntan, får det i kreditavtalsvillkoren avtalas att informationen lämnas till konsumenten på det kontoutdrag som avses i 1 mom., under förutsättning att uppgifterna om den nya referensräntan offentliggörs på behörigt sätt och dessutom är tillgängliga i kreditgivarens lokaler, på kreditgivarens webbplats och via kreditgivarens mobilapp.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 46 a §

#### *Minskning eller uppsägning av användning av kredit som grundar sig på kreditavtal som är knutna till brukskonton*

Om kreditgivaren minskar konsumentens rätt att använda en kredit som är knuten till ett brukskonto eller säger upp den, ska kreditgivaren på ett överenskommet sätt underrätta konsumenten om detta senast 30 dagar innan minskningen eller uppsägningen träder i kraft. Kreditgivaren ska då ge konsumenten möjlighet att utan ytterligare kostnad återbetala det belopp som faktiskt utnyttjats i den utsträckning det motsvarar det minskade eller uppsagda beloppet i tolv lika stora månatliga poster.

### 47 §

#### *Informationsskyldighet som gäller avtal om brukskonto och överskridande*

Om något kreditavtal inte har knutits till ett brukskonto, men det är möjligt för den som tillhandahåller kontot att enligt prövning bevilja konsumenten kredit i vissa fall genom att tillåta att saldot överskrider, ska denna möjlighet till överskridande, räntan för överskridandet, villkoren för tillämpning av räntan och det index eller den referensränta som tillämpas på den ursprungliga räntan anges i avtalet om brukskontot liksom andra avgifter för ett överskridande och villkoren för ändring av dessa avgifter. Uppgifterna ska dessutom regelbundet lämnas till konsumenten på papper eller i någon annan varaktig form som konsumenten valt och som anges i avtalet om brukskontot.

Om konsumenten har överskridit saldot på sitt brukskonto avsevärt och detta har fortgått i mer än en månad, ska kreditgivaren utan dröjsmål på papper eller i någon annan varaktig form som konsumenten har valt och som anges i avtalet om brukskontot underrätta konsumenten om följande:

- 1) att kontots saldo har överskridits,
- 2) beloppet på överskridandet,
- 3) den ränta som tas ut,
- 4) övriga avgifter till följd av avtalsbrottet,
- 5) förfallodagen.

Om konsumenten på det sätt som avses i 1 mom. regelbundet överskrider saldot på sitt brukskonto, ska kreditgivaren dessutom erbjuda konsumenten rådgivningstjänster, om sådana finns tillgängliga, samt hänvisa konsumenten till ekonomisk rådgivning och skuldrådgivning.

Bestämmelserna i 1–3 mom. om överskridande av brukskontots saldo gäller också överskridande av kreditgränsen i ett kreditavtal som är knutet till ett brukskonto.

### 47 a §

#### *Minskning eller uppsägning av möjligheten till överskridande*

Om kreditgivaren minskar saldot på konsumentens brukskonto eller gränsen för överskridande enligt det kreditavtal som är knutet till brukskontot eller säger upp möjligheten till överskridande, ska kreditgivaren på ett överenskommet sätt underrätta konsumenten om detta senast 30 dagar

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

innan minskningen eller uppsägningen träder i kraft. Kreditgivaren ska då ge konsumenten möjlighet att utan ytterligare kostnad återbetala det belopp som faktiskt utnyttjats i den utsträckning det motsvarar det minskade eller uppsagda beloppet i tolv lika stora månatliga poster.

### 48 a §

#### *Beaktande av konsumentens förhållanden*

Kreditförmedlingen ska grunda sig på uppgifter om konsumentens ekonomiska situation, på behov och förväntningar som konsumenten uppgett sig ha i fråga om krediten samt på relevanta antaganden om konsumentens risker under kreditavtalets giltighetstid.

### 49 §

#### *Avgifter som tas ut av konsumenten*

-----  
Kreditförmedlaren har rätt till avgift av konsumenten endast om konsumenten har informerats om avgiften enligt 1 mom. och överenskommelse om avgiften har innan kreditavtalet ingicks träffats skriftligen eller elektroniskt med konsumenten på ett sådant sätt att konsumenten kan bevara och återge avtalet oförändrat.  
-----

#### *Rådgivningstjänster*

### 49 a §

#### *Förhandsinformation till konsumenten*

Den som tillhandahåller rådgivningstjänster ska i god tid innan rådgivningstjänster börjar utföras eller innan ett avtal om rådgivningstjänster ingås ge konsumenten information om de kreditgivare vars krediter har utvärderats i den rekommendation som ges samt om det sammanlagda beloppet av avgifter som konsumenten ska betala för rådgivningstjänsterna eller, om ett exakt belopp inte kan anges, grunderna för bestämmande av avgifterna. Informationen ska ges konsumenten på papper eller i någon annan varaktig form som konsumenten har valt.

### 49 b §

#### *Rätt att ta ut avgift för rådgivningstjänster*

Den som tillhandahåller rådgivningstjänster har rätt att ta ut en avgift hos konsumenten för sina rådgivningstjänster och det rekommenderade kreditavtalet endast om konsumenten har informerats om avgiften på det sätt som förutsätts i 49 a § och överenskommelse om avgiften har träffats med konsumenten i varaktig form.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 49 c §

#### *Utförande av rådgivningstjänster*

Rådgivningstjänsterna ska grunda sig på uppgifter om konsumentens ekonomiska situation, på behov och förväntningar som konsumenten uppgett sig ha i fråga om krediten samt på relevanta antaganden om konsumentens risker under kreditavtalets giltighetstid.

Tillhandahållaren av rådgivningstjänster ska utvärdera ett tillräckligt stort antal kreditavtal inom sitt produktutbud och utgående från utvärderingen rekommendera ett eller flera kreditavtal som lämpar sig för konsumentens behov och förväntningar samt ekonomiska situation. Konsumenten ska få ett exemplar av rekommendationen på papper eller i någon annan varaktig form som konsumenten valt och som anges i kreditavtalet.

Tillhandahållaren av rådgivningstjänster ska agera i konsumentens intresse vid tillhandahållandet av rådgivningstjänster samt varna konsumenten om ett kreditavtal kan medföra en särskild risk för konsumenten med hänsyn till dennes ekonomiska situation.

### 49 d §

#### *Oberoende rådgivning*

Kreditgivare och kreditförmedlare får meddela att de tillhandahåller oberoende rådgivning eller är oberoende rådgivare endast om de vid tillhandahållandet av rådgivningstjänster bedömer ett tillräckligt stort antal kreditavtal som erbjuds på marknaden. Av kreditförmedlare förutsätts dessutom att kreditförmedlaren inte tar emot ersättning för sina rådgivningstjänster eller på grund av det kreditavtal som kreditförmedlaren rekommenderar av någon annan än konsumenten.

#### *Kunskap och kompetens*

### 49 e §

#### *Sakkunskap som krävs av kreditgivare och kreditförmedlare*

Kreditgivares och kreditförmedlares personal och, om kreditgivaren eller kreditförmedlaren är en juridisk person, dess högsta ledning ska ha tillräcklig kunskap och kompetens om kreditverksamhet. Kreditgivare och kreditförmedlare ska fastställa de minimikrav på personalens kunskaper och kompetens som de tillämpar i sin verksamhet skriftligt. Närmare bestämmelser om den sakkunskap som krävs utfärdas genom förordning av statsrådet.

### 50 §

#### *Påföljder*

---

Bestämmelserna om påföljdsavgift som påförs för brott mot 7 a och 8 §, mot 8 a § och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den paragrafen, mot 9 § och de bestämmelser som utfärdats med stöd av 9 § 2 mom., mot 10 § och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den pa-

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

ragrafen, mot 11, 11 a, 11 b och 12 a §, mot 13 § 2 mom. 1 punkten underpunkterna a–i samt 1 a, 3, 3 a och 4—6 punkten i det momentet och 13 § 4 mom., mot 13 a—13 c, 14—16, 16 a och 16 b §, mot 17 § och de bestämmelser som utfärdats med stöd av 17 § 3 mom., mot 17 a, 17 b, 18 och 19 §, 20 § 1 och 2 mom., 21 § 1 mom., 23, 23 a och 24 §, 25 § 1 mom., 27, 28, 30 och 32 § samt 39 § 1 mom., mot 41 § och de bestämmelser som utfärdats med stöd av 41 § 2 mom., mot 42 § och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den paragrafen, mot 43, 46, 46 a, 47, 47 a, 48, 48 a, 49 och 49 a—49 d § samt 49 e § och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den paragrafen finns i lagen om vissa befogenheter för konsumentskyddsmyndigheterna.

### 51 §

#### *Tillsynsmyndigheter*

Tillsynen över efterlevnaden av bestämmelserna i detta kapitel utövas av konsumentombudsmannen samt Finansinspektionen när kreditgivaren eller kreditförmedlaren är ett i 4 § 2–5 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008) avsett tillsynsobjekt eller en i 5 § i den lagen avsedd annan finansmarknadsaktör. I landskapet Åland utövas tillsynen över efterlevnaden av bestämmelserna i detta kapitel även av Statens ämbetsverk på Åland.

— — — — —

### 7 a kap.

#### **Konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom**

### 9 §

#### *Informationsskyldighet som gäller konsumentkrediter med en bostad som säkerhet*

På reklam för konsumentkrediter med en bostad som säkerhet tillämpas bestämmelserna i 7 kap. 8 § och på informationsskyldighet innan ett kreditavtal ingås bestämmelserna i 7 kap. 9—11, 11 a och 12 §. Kreditgivare och kreditförmedlare ska vid lämnande av i 7 kap. 9 och 10 § avsedd information till konsumenten samtidigt meddela huruvida kreditgivaren eller kreditförmedlaren tillhandahåller rådgivningstjänster.

### 31 §

#### *Tillämpning av bestämmelserna om konsumentkrediter*

— — — — —

Trots bestämmelserna i 7 kap. 24 § 1 och 2 mom. får det dock i ett avtal om bostadskredit avtalas att den ränta som konsumenten ska betala på krediten inte ändras, om referensräntans värde är mindre än noll. Om en konsument betalar tillbaka en konsumentkredit som har samband med bostadsegendom i förtid, tillämpas trots 7 kap. 17 a § 2 och 3 mom. vad som föreskrivs i 19—21 § i detta kapitel. Om förfallodagen för en kredit som har samband med bostadsegendom tidigare läggs, tillämpas trots 7 kap. 17 a § 2 och 3 mom. vad som föreskrivs i 7 kap. 35 §. Med avvikelse

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

från 7 kap. 35 § 1 mom. ska i sådana fall vid uträkning av kreditgivarens fordran från de betalningsposter som kreditgivaren kräver och som inte har förfallit avdras den del av kreditkostnaderna som hänför sig till den outnyttjade kredittiden. Kreditgivaren får emellertid i sin helhet ta ut de faktiska kostnader för uppläggnings av krediten som anges i kreditavtalet.

---

Bestämmelserna i 1, 6 och 6 a kap. i denna lag träder i kraft den 20 . Lagens 7 och 7 a kap. träder dock i kraft först den 20 november 2026 .

På avtal som ingåtts före ikraftträdandet av denna lag tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

På avtal om fortlöpande kredit som ingåtts före ikraftträdandet av denna lag tillämpas dock 7 kap. 24, 25, 30, 32, 46, 46 a och 47 § i denna lag.

---

## 2.

### Lag

#### om ändring av lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare

I enlighet med riksdagens beslut

*ändras* i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023) 1 § 3 mom. 4 punkten, 2 §, 4 § 2 mom. 2 punkten, 8 § 2 mom., 17 §, 21 § 1 punkten och 22 § 1 mom. samt

*fogas* till lagen en ny 3 a §, till 8 § 1 mom. en ny 3 a punkt och till 10 § ett nytt 4 mom. som följer:

#### 1 §

#### *Tillämpningsområde*

---

Denna lag gäller inte

---

4) näringsidkare som är sådana mikroföretag eller sådana små eller medelstora företag som avses i kommissionens rekommendation om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag och som vid sidan av sin huvudsyssla beviljar betalningsanstånd endast för finansiering av köp av konsumtionsnyttigheter som de själva säljer, om det inte tas ut annan ränta eller andra av-

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

gifter för betalningsanstånden än ränta och kostnader som konsumenten ska betala med stöd av räntelagen (633/1982) eller lagen om indrivning av fordringar (513/1999),

— — — — —

### 2 §

#### *Begränsning av tillämpningsområdet i vissa fall*

Bestämmelserna i 3–12 och 23 § i denna lag gäller inte i 4 § 2 mom. 9 punkten i lagen om Finansinspektionen avsedda betalningsinstitut som beviljar sådan kredit i samband med betaltjänster som avses i 10 § i lagen om betalningsinstitut (297/2010).

### 3 a §

#### *Rätt att tillhandahålla rådgivningstjänster med avseende på konsumentkrediter*

En näringsidkare får tillhandahålla rådgivningstjänster med avseende på konsumentkrediter som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen endast om den är registrerad som kreditgivare eller förmedlare av person-till-person-lån i enlighet med denna lag eller är en aktör som avses i 1 § 3 mom. 1, 2, 4 eller 5 punkten. Bestämmelser om rätten för kreditförmedlare att tillhandahålla rådgivningstjänsterna med avseende på nämnda konsumentkrediter finns i lagen om förmedlare av vissa konsumentkrediter ( / ).

Bestämmelser om rätten att tillhandahålla rådgivningstjänsterna med avseende på nämnda konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom och som omfattas av tillämpningsområdet för 7 a kap. i konsumentskyddslagen finns i 4 § i lagen om förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom (852/2016).

### 4 §

#### *Register över kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån samt registeranmälan*

Den som har för avsikt att tillhandahålla konsumentkrediter eller krediter till bostadssammanslutningar eller att förmedla person-till-person-lån ska för anteckning i registret göra en anmälan till Finansinspektionen. I registeranmälan ska ingå

— — — — —

2) uppgift om huruvida anmälaren ansöker om att bli registrerad som kreditgivare eller som förmedlare av person-till-person-lån och huruvida anmälaren avser att tillhandahålla rådgivningstjänster med avseende på konsumentkrediter som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen samt, om det är fråga om registrering som kreditgivare, huruvida anmälaren avser att också bevilja konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom och som omfattas av tillämpningsområdet för 7 a kap. i konsumentskyddslagen, lämna krediter till bostadssammanslutningar eller förmedla person-till-person-lån,

— — — — —

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 8 §

#### *Uppgifter som ska föras in i registret och anmälan om ändringar*

I registret över kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån antecknas

3 a) huruvida näringsidkaren tillhandahåller rådgivningstjänster med avseende på konsumentkrediter som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen,

I registret antecknas också uppgifter om dem som har meddelats ett förbud enligt 22 § att tillhandahålla konsumentkrediter eller krediter till bostadssammanslutningar, förmedla person-till-person-lån eller tillhandahålla rådgivningstjänster med avseende på konsumentkrediter som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen. Dessa uppgifter och uppgifter om påföljderna, uppmaningarna och förbuden enligt 1 mom. 8 punkten ska strykas ur registret fem år efter utgången av det år då påföljden eller förbudet påfördes. Uppgifter om straffrättsliga påföljder ska inte antecknas i registret.

### 10 §

#### *Skyldigheter för ledningen hos en kreditgivare och en förmedlare av person-till-person-lån*

Om kreditgivaren beviljar konsumentkrediter som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen eller är verksam som förmedlare av person-till-person-lån i fråga om sådana krediter ska den personal hos kreditgivaren och de för kreditgivarens räkning på annat sätt agerande personer som deltar i lämnandet av krediter eller förmedlandet av person-till-person-lån ha tillräcklig kunskap och kompetens i fråga om kreditverksamhet. Dessutom ska de personer under vars direkta ledning och tillsyn ovannämnda personer agerar ha motsvarande yrkesskicklighet. Kreditgivaren ska skriftligen fastställa de minimikrav på personalens kunskaper och kompetens som kreditgivaren tillämpar i sin verksamhet. Närmare bestämmelser om den yrkesskicklighet som fordras utfärdas genom förordning av statsrådet.

### 17 §

#### *Tystnadsplikt*

Den som vid lämnande av konsumentkrediter eller krediter till bostadssammanslutningar, vid förmedling av person-till-person-lån eller vid tillhandahållande rådgivningstjänster med avseende på konsumentkrediter som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen har fått veta något om en konsuments eller någon annans ekonomiska ställning eller något som berör personliga förhållanden eller en affärs- eller yrkeshemlighet får inte röja detta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller om inte något annat föreskrivs i lag.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 21 §

#### *Påföljdsavgift*

De bestämmelser och beslut som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen, för vilka det vid försummelse eller överträdelse påförs en påföljdsavgift, utgörs i denna lag av

1) bestämmelserna i 10 § 1 och 4 mom. om ledningens skyldigheter,

---

### 22 §

#### *Särskild förbuds rätt*

Finansinspektionen ska förbjuda tillhandahållande av konsumentkrediter, förmedling av person-till-person-lån och tillhandahållande av rådgivningstjänster med avseende på konsumentkrediter som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen som sker i strid med denna lag utan registrering. Finansinspektionen ska också förbjuda mottagande av kundmedel, om sådana tas emot utan att rätt enligt 11 § har beviljats eller om kreditgivaren eller förmedlaren av person-till-person-lån på grund av ändrade förhållanden har blivit uppenbart olämplig att ta emot kundmedel. Om det finns särskilda skäl, får förbudet också meddelas så att det gäller en anställd hos den som utövar sådan verksamhet eller någon annan som agerar för verksamhetsutövarens räkning.

---

Denna lag träder i kraft den 20 .

En registeranmälan får tas upp till behandling innan denna lag träder i kraft och den som har gjort anmälan får införas i registret över kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån när denna lag träder i kraft. Finansinspektionen har rätt att innan lagen träder i kraft ur straff- och bötesregistret inhämta de uppgifter som behövs för att på det sätt som avses i 6 § i den lag som ändras genom denna lag utreda tillförlitligheten hos den som gör anmälan.

Finansinspektionen ska i registret över kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån föra in en näringsidkare som bedriver verksamhet som kräver registrering enligt denna lag och som uppfyller förutsättningarna för registrering enligt denna lag senast den 20 november 2026, om registeranmälan görs senast den 20 maj 2026.

Om en kreditgivare erbjuder rådgivningstjänster som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen, ska kreditgivaren anmäla detta till Finansinspektionen inom sex månader från ikraftträdandet av denna lag.

På gärningar och försummelser som skett före ikraftträdandet av denna lag tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

---

3.

## Lag

### om förmedlare av vissa konsumentkrediter

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

#### 1 §

##### *Tillämpningsområde*

Denna lag gäller förmedling av konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen (38/1978) samt tillhandahållande av rådgivningstjänster som avser sådana krediter.

På näringsidkare som förmedlar krediter till konsumenter, när krediten beviljas av någon annan än en i 7 eller 7 a kap. i konsumentskyddslagen avsedd kreditgivare (*person-till-person-lån*), tillämpas dock i stället för denna lag lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023).

#### 2 §

##### *Definitioner*

I denna lag avses med

1) *förmedling av konsumentkrediter* att mot ersättning presentera eller erbjuda kreditavtal som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen till konsumenter, att på annat sätt bistå konsumenter vid ingående av sådana kreditavtal så att kreditgivaren själv inte är aktör samt att ingå sådana kreditavtal med konsumenter för kreditgivarens räkning,

2) *rådgivningstjänster* att tillhandahålla personligt anpassade rekommendationer till en konsument avseende kreditavtal enligt 1 punkten,

3) *personal* var och en som är anställd hos en kreditförmedlare eller på annat sätt agerar för dennes räkning och som deltar i förmedling av konsumentkrediter och var och en som direkt leder och övervakar de förstnämnda,

4) *kreditförmedlare* näringsidkare som i enlighet med denna lag är registrerade som förmedlare av konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen eller som i enlighet med 3 § 2 mom. är aktörer som bedriver förmedling av konsumentkrediter och som inte omfattas av registreringsskyldigheten.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 3 §

#### *Rätt att förmedla konsumentkrediter*

En näringsidkare får förmedla konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen endast om näringsidkaren har registrerats som förmedlare av konsumentkrediter i enlighet med denna lag.

Bestämmelserna om registreringsskyldighet i 5–9 § tillämpas inte på

1) kreditinstitut och filialer till tredjeländers kreditinstitut enligt 4 § 2 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen (878/2008),

2) utländska EES-kreditinstitut enligt 1 kap. 7 § 3 mom. i kreditinstitutslagen (610/2014),

3) näringsidkare som tillhandahåller konsumtionsnyttigheter och som är ett sådant mikroföretag eller ett litet eller medelstort företag som avses i kommissionens rekommendation 2003/361/EG om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag och som utöver sin huvudsakliga verksamhet förmedlar konsumentkrediter för finansiering av köp av konsumtionsnyttigheter som de själva säljer.

### 4 §

#### *Rätt att tillhandahålla rådgivningstjänster*

En näringsidkare får tillhandahålla rådgivningstjänster med avseende på konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen endast om näringsidkaren är registrerad som kreditförmedlare i enlighet med denna lag, om näringsidkaren är en aktör som avses i 3 § 2 mom. i denna lag eller om näringsidkaren tillhandahåller tjänsterna sporadiskt i samband med annan yrkesverksamhet som förutsätter tillstånd, registrering eller godkännande på förhand. Bestämmelser om rätten för kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån att tillhandahålla rådgivningstjänster med avseende på sådana konsumentkrediter finns i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023).

### 5 §

#### *Förmedlarregister och registeranmälan*

Finansinspektionen för ett register över kreditförmedlare.

Den som har för avsikt att förmedla konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen ska för anteckning i registret göra en anmälan till Finansinspektionen. I registeranmälan ska ingå

1) de uppgifter som avses i 8 § 1 mom. 1 och 2 punkten,

2) en utredning över de personer som avses i 7 § 2 mom. och vars tillförlitlighet ska bedömas, om anmälaren är en juridisk person,

3) en utredning över den utbildning och arbetserfarenhet som anmälaren har och, om anmälaren är en juridisk person, samma utredning över dem som hör till den högsta ledningen enligt 6 § 2 mom.,

Anmälaren ska på begäran av Finansinspektionen lämna också andra uppgifter som behövs för att bedöma om förutsättningarna för registrering uppfylls.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om fullgörandet av den anmälningsskyldighet som anges i denna paragraf.

### 6 §

#### *Förutsättningar för registrering*

Finansinspektionen ska registrera den som gör en registeranmälan som kreditförmedlare, om

- 1) anmälaren har rätt att utöva näring i Finland,
- 2) anmälaren inte har försatts i konkurs och, om det är fråga om en fysisk person, att anmälaren har uppnått myndighetsålder och inte har fått sin handlingsbehörighet begränsad,
- 3) anmälaren är tillförlitlig,
- 4) anmälaren samt, om det är fråga om en juridisk person, de som hör till dess högsta ledning har tillräcklig kunskap och kompetens i fråga om kreditverksamhet.

De som anses höra till den högsta ledningen enligt 1 mom. 4 punkten är verkställande direktören och dennes ställföreträdare, medlemmar och ersättare i styrelsen och i jämförbara organ, ansvariga bolagsmän samt övriga som hör till den högsta ledningen.

Finansinspektionen får vägra registrering, om det med beaktande av omständigheterna är uppenbart att den som gjort anmälan har för avsikt att förmedla konsumentkrediter såsom mellanhand för någon annan.

Närmare bestämmelser om den kännedom om kreditverksamhet som fordras av anmälaren och den högsta ledningen och personalen utfärdas genom förordning av statsrådet.

### 7 §

#### *Tillförlitlighet*

Den som gör anmälan anses inte tillförlitlig i den mening som avses i 6 § 1 mom. 3 punkten om den som gör anmälan genom en lagakraftvunnen dom har dömts till fängelsestraff under de fem senaste åren före en bedömning eller till bötesstraff under de tre senaste åren före bedömningen för ett brott som kan anses visa att personen i fråga är uppenbart olämplig för att förmedla konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen eller att vara verkställande direktör eller ställföreträdande verkställande direktör, medlem eller ersättare i styrelsen eller ett jämförbart organ eller ansvarig bolagsman eller i övrigt höra till högsta ledningen i en sammanslutning som bedriver sådan verksamhet, eller om han eller hon annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig uppenbart olämplig för en sådan uppgift.

Om den som gör anmälan är en juridisk person gäller kravet på tillförlitlighet verkställande direktören och dennes ställföreträdare, medlemmar och ersättare i styrelsen och jämförbara organ, ansvariga bolagsmän och andra som hör till den högsta ledningen.

Finansinspektionen har rätt att ur det bötesregister som avses i 46 § i lagen om verkställighet av böter (672/2002) få de uppgifter som behövs för att utreda om en person som avses i 1 mom. är tillförlitlig. Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att få uppgifter ur straffregistret finns i straffregisterlagen (770/1993).

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 8 §

#### *Uppgifter som ska föras in i registret och anmälan om ändringar*

I registret antecknas

1) enskilda näringsidkares fullständiga namn och personbeteckning eller, om sådan saknas, födelsetid samt firma, eventuell bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning och besöksadresser till de verksamhetsställen där det förmedlas konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen eller tillhandahålls rådgivningstjänster med avseende på sådana krediter,

2) juridiska personers firma, eventuell bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning och besöksadresser till de verksamhetsställen där det förmedlas konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen eller tillhandahålls rådgivningstjänster med avseende på sådana krediter,

3) fullständigt namn och personbeteckning eller, om sådan saknas, födelsetid för de personer vars tillförlitlighet har kontrollerats i samband med handläggningen av registeranmälan,

4) fullständigt namn och personbeteckning eller, om sådan saknas, födelsetid för de personer vars kännedom om kreditverksamhet har kontrollerats i samband med handläggningen av registeranmälan,

5) datum för registreringen,

6) uppgift om att anmälaren tillhandahåller rådgivningstjänster med avseende på konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen,

7) till kreditförmedlaren med stöd av lagen om Finansinspektionen meddelade administrativa påföljder samt sådana uppmaningar och förbud som förenats med vite,

8) skälet till strykning ur registret och när denna har skett.

I registret antecknas också uppgifter om dem som har meddelats förbud enligt 17 § att förmedla konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen utan registrering eller tillhandahålla rådgivningstjänster med avseende på sådana krediter i strid med 4 §. Dessa uppgifter och uppgifter om påföljderna, uppmaningarna och förbuden enligt 1 mom. 7 punkten ska strykas ur registret fem år efter utgången av det år då påföljden eller förbudet påfördes. Uppgifter om straffrättsliga påföljder ska inte antecknas i registret.

Kreditförmedlaren ska utan dröjsmål anmäla ändringar i sina i registret införda uppgifter till Finansinspektionen. Dessutom ska kreditförmedlaren anmäla till Finansinspektionen att kreditförmedlarens verksamhet upphör.

### 9 §

#### *Utlämnande av information*

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att lämna ut information trots sekretessbestämmelserna finns i 71 § i lagen om Finansinspektionen.

Trots bestämmelserna i 71 § i lagen om Finansinspektionen och 16 § 3 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) får personuppgifter lämnas ut ur registret i form av utskrifter, eller göras allmänt tillgängliga i ett elektroniskt datanät eller lämnas ut på något annat sätt i elektronisk form. Personuppgifter ska i ett elektroniskt datanät endast kunna sökas som enskild sökning. Personbeteckningar får dock lämnas ut med stöd av denna lag endast om

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

uppgiften lämnas i form av en utskrift eller i teknisk lagringsform och om mottagaren med stöd av 29 § i dataskyddslagen (1050/2018) eller med stöd av någon annan lag har rätt att behandla personbeteckningar.

Följande i registret införda uppgifter ska Finansinspektionen dock hålla allmänt tillgängliga med hjälp av ett elektroniskt datanät:

1) en enskild näringsidkares namn samt firma, eventuell bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning och besöksadresser till de verksamhetsställen där det förmedlas konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen eller tillhandahålls rådgivningstjänster med avseende på sådana krediter,

2) en juridisk persons firma, eventuell bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning och besöksadresser till de verksamhetsställen där det förmedlas konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen eller tillhandahålls rådgivningstjänster med avseende på sådana krediter,

3) namn på verkställande direktören och dennes ställföreträdare, medlemmar och ersättare i styrelsen och i jämförbara organ samt namn på ansvariga bolagsmän,

4) datum för registreringen,

5) till anmälaren meddelade offentliga varningar och sådana förbud som förenats med vite.

### 10 §

#### *Ledningens skyldigheter*

Kreditförmedlaren eller, om kreditförmedlaren är en juridisk person, dess högsta ledning enligt 6 § 2 mom. ska se till att god kreditgivningssed iakttas i verksamheten och att verksamheten också i övrigt bedrivs i enlighet med lag. Den ska dessutom se till att de personer som deltar i verksamheten har tillräcklig yrkesskicklighet för uppgiften.

Kreditförmedlare ska skriftligen fastställa de minimikrav på personalens kunskaper och kompetens som de tillämpar i sin verksamhet. Närmare bestämmelser om den yrkesskicklighet som fordras utfärdas genom förordning av statsrådet.

### 11 §

#### *Kundmedel*

En kreditförmedlare får inte ta emot, inneha eller förmedla medel som tillhör en kund (*kundmedel*).

### 12 §

#### *Bevaring av handlingar och uppgifter som gäller kreditförmedling eller rådgivningstjänster*

Om inte bestämmelser om en längre bevaringstid finns någon annanstans i lag, ska en kreditförmedlare bevara handlingar och uppgifter som gäller kreditförmedling och rådgivningstjänster i fem år från det kundförhållandet upphörde. Om oenighet uppstår kring en tjänst ska handlingarna och uppgifterna dock bevaras till dess parterna har kommit överens om saken eller ärendet har avgjorts.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 13 §

#### *Tystnadsplikt*

Den som vid förmedling av konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen eller vid tillhandahållande av rådgivningstjänster med avseende på sådana krediter har fått veta något om en kunds eller någon annans ekonomiska ställning eller något som berör personliga förhållanden eller en företagshemlighet får inte röja detta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller om inte något annat föreskrivs i lag.

### 14 §

#### *Tillsyn*

Tillsyn över efterlevnaden av denna lag utövas av Finansinspektionen.

### 15 §

#### *Tillsynsbefogenheter*

Bestämmelser om Finansinspektionens tillsynsbefogenheter finns i 3 kap. i lagen om Finansinspektionen.

### 16 §

#### *Påförande och verkställighet av administrativa påföljder*

Bestämmelser om påförande, offentliggörande och verkställighet av administrativa påföljder finns i 4 kap. i lagen om Finansinspektionen.

### 17 §

#### *Särskild förbuds rätt*

Finansinspektionen ska förbjuda förmedling av konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen eller tillhandahållande av rådgivningstjänster med avseende på sådana krediter om verksamheten bedrivs i strid med denna lag utan registrering. Om det finns särskilda skäl, får förbudet också meddelas så att det gäller en anställd hos den som utövar sådan verksamhet eller någon annan som agerar för verksamhetsutövarens räkning.

Finansinspektionen kan förena ett förbud som avses i denna paragraf med vite. Ett förbud som avses i 1 mom. ska förenas med vite, om inte det av särskilda skäl är onödigt eller Finansinspektionen anser att det bör bedömas om förfarandet motsvarar brottsbeskrivningen i 18 § 1 mom. Bestämmelser om vite finns i viteslagen (1113/1990).

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 18 §

#### *Straffbestämmelser*

Den som uppsåtligen utan registrering förmedlar konsumentkrediter som faller inom tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen ska, om inte strängare straff för gärningen föreskrivs någon annanstans i lag, för *brott vid förmedling av konsumentkrediter* dömas till böter eller fängelse i högst sex månader.

Till straff för brott mot tystnadsplikten enligt 13 § döms enligt 38 kap. 1 eller 2 § i strafflagen (39/1889), om inte strängare straff för gärningen föreskrivs någon annanstans i lag.

Den som bryter mot ett förbud som har meddelats med stöd av 17 § i denna lag eller med stöd av lagen om Finansinspektionen och som har förenats med vite får inte dömas till straff för samma gärning, om vitet genom ett lagakraftvunnet beslut har dömts ut.

### 19 §

#### *Ändringssökande*

Ett beslut som fattats av Finansinspektionen får överklagas genom besvär hos Helsingfors förvaltningsdomstol.

Vid sökande av ändring i förvaltningsdomstol tillämpas i övrigt lagen om rättegång i förvaltningsärenden (808/2019).

Finansinspektionens beslut ska iakttas trots överklagande, om inte besvärsmyndigheten beslutar något annat eller om inte annat föreskrivs någon annanstans i lag.

### 20 §

#### *Ikraftträdande*

Denna lag träder i kraft den 20 . Lagens 5 § 4 mom. träder dock i kraft redan den 20 mars 2026 samt 6 och 7 § den 20 maj 2026.

### 21 §

#### *Övergångsbestämmelser*

En registeranmälan får tas upp till behandling innan denna lag träder i kraft och den som har gjort anmälan får införas i registret över kreditförmedlare när denna lag träder i kraft.

Finansinspektionen ska i registret över kreditförmedlare föra in en näringsidkare som bedriver verksamhet som kräver registrering enligt denna lag och som uppfyller förutsättningarna för registrering enligt denna lag senast den 20 november 2026, om registeranmälan görs senast den 20 maj 2026.

På gärningar och försummelser som skett före ikraftträdandet av denna lag tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

4.

## Lag

### om ändring av 5 § i lagen om förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom

I enlighet med riksdagens beslut  
*fogas* till 5 § i lagen om förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom (852/2016) ett nytt 4 mom. som följer:

5 §

*Förmedlarregister och registeranmälan*

---

Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om fullgörandet av den anmälningsskyldighet som föreskrivs i denna paragraf.

Denna lag träder i kraft den 20 .

5.

## Lag

### om ändring av lagen om vissa befogenheter för konsumentskyddsmyndigheterna

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om vissa befogenheter för konsumentskyddsmyndigheterna (566/2020) 2 § 2 mom. 2 punkten underpunkt b och d, 13 § 1 mom. 2—4 punkten, 13 § 2 mom. 2 och 3 punkten samt 16 § 1 mom. 3 och 4 punkten, av dem 13 § 1 mom. 2 och 4 punkten sådana de lyder i lag 450/2023 och 13 § 1 mom. 3 punkten sådan den lyder i lag 694/2022, som följer:

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 2 §

#### *Behöriga myndigheter enligt samarbetsförordningen*

Behöriga myndigheter enligt samarbetsförordningen är utöver konsumentombudsmannen

2) Finansinspektionen till den del den övervakar efterlevnaden av följande direktiv, sådana de har genomförts nationellt genom de lagar som blir tillämpliga:

b) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2023/2673 om ändring av direktiv 2011/83/EU vad gäller avtal om finansiella tjänster som ingåtts på distans och om upphävande av direktiv 2002/65/EG,

d) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2023/2225 om konsumentkreditavtal och om upphävande av direktiv 2008/48/EG (*konsumentkreditdirektivet*),

### 13 §

#### *Påföljdsavgift för brott mot vissa bestämmelser i konsumentskyddslagen*

Påföljdsavgift kan påföras en näringsidkare som till konsumenternas nackdel uppsåtligt eller av oaktsamhet bryter mot eller åsidosätter följande bestämmelser, skyldigheter eller förbud i konsumentskyddslagen (38/1978):

2) bestämmelserna i 6 kap. 11 § om lämnande av förhandsinformation vid hemförsäljning, bestämmelserna i 6 kap. 12 § om lämnande av förhandsinformation vid distansförsäljning, bestämmelserna i 6 kap. 12 a § om skriftligt bekräftelseförfarande vid telefonförsäljning, bestämmelserna i 6 kap. 12 b § om presentation av tillgängliga betalningssätt på nätet, bestämmelserna i 6 kap. 12 c § om kontroll av identiteten hos konsumenter och bevarande av uppgifterna om kontrollen, bestämmelserna i 6 kap. 13 § om bekräftelse av information, bestämmelserna enligt 6 kap. 14 a § om en ångerfunktion, de skyldigheter enligt 6 kap. 17 § 2—4 mom. som hänför sig till återställande av prestationer eller de skyldigheter enligt 6 kap. 17 a § 1—3 mom. som hänför sig till konsumentens frånträde av ett avtal om digitalt innehåll eller digitala tjänster,

3) skyldigheten enligt 6 a kap. 11 § 1 eller 2 mom. att överlämna förhandsinformationen och avtalsvillkoren skriftligen eller i någon annan varaktig form, skyldigheten enligt 6 a kap. 11 § 4 mom. att tillhandahålla förhandsinformationen och avtalsvillkoren i ett för konsumenterna lämpligt och tillgängligt format, bestämmelserna i 6 a kap. 11 b § om ett skriftligt bekräftelseförfarande vid telefonförsäljning, bestämmelserna i 6 a kap. 11 c § om lämnande av förhandsinformation elektroniskt, bestämmelserna i 6 a kap. 12 a § om en ångerfunktion, skyldigheten enligt 6 a kap. 16 § 2 mom. att återbära prestationer eller förbudet enligt 6 a kap. 18 a § mot att vilseleda eller manipulera konsumenter via onlinegränssnitt,

4) förbudet enligt 7 kap. 12 a § mot att ta ut avgifter för lämnande av information som förutsätts i det kapitlet, bestämmelserna i 7 kap. 13 § 2 mom. 1 punkten underpunkterna a—i om ett förfarande förenligt med god kreditgivningssed vid marknadsföring av en kredit, förbudet enligt 7 kap. 13 § 2 mom. 1 a-punkten mot att marknadsföra en rådgivningstjänst på ett sådant sätt att det

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

bidrar till att fördunkla konsumentens förståelse för att det är fråga om en tjänst som är fristående från kreditgivningen, förbudet enligt 7 kap. 13 § 2 mom. 3 punkten mot att använda sms-tjänster eller andra motsvarande kommunikationstjänster mot extra avgift, förbudet enligt 7 kap. 13 § 2 mom. 4 punkten mot att göra reklam för en kredit med sådana villkor som anges i den punkten eller skyldigheten enligt 7 kap. 13 § 2 mom. 6 punkten att ge konsumenten information och råd vid betalningsdröjsmål och erbjuda konsumenten skäliga betalningsarrangemang för att främja återbetalningen av krediten, förbudet enligt 7 kap. 13 § 4 mom. att ordna ersättningssystemen för personalen så att de hindrar att man vid kreditgivning, kreditförmedling och tillhandahållande av rådgivningstjänster iakttar god kreditgivningssed, bestämmelsen i 7 kap. 13 a § om förbud mot bindningsförfarande, skyldigheten enligt 7 kap. 13 c § 1 mom. att fastställa och upprätthålla förfaranden för bedömning av kreditvärdigheten eller bestämmelserna i 7 kap. 13 c § 2 eller 3 mom. om riktlinjer för ersättning, skyldigheten enligt 7 kap. 14 § att bedöma en konsuments kreditvärdighet, skyldigheten enligt 7 kap. 15 § 1 mom. att kontrollera kreditsökandens identitet, skyldigheten enligt 7 kap. 16 § att bevara uppgifterna om identitetskontroll, bestämmelserna i 7 kap. 16 a § om lämnande av kredit, bestämmelserna i 7 kap. 16 b § om avslag på ansökan om kredit, de bestämmelser som utfärdats med stöd av 7 kap. 17 § och dess 3 mom. om ingående av kreditavtal, bestämmelserna i 7 kap. 17 a § om kreditkostnadernas maximibelopp, bestämmelserna i 7 kap. 17 b § om kostnader för förlängning av betalningstiden, förbudet enligt 7 kap. 18 § mot att ta en löpande förbindelse av konsumenten, begränsningen enligt 7 kap. 19 § av tidpunkten för överlåtande av medel, bestämmelserna i 7 kap. 24 § om ändringar av ränta och avgifter, bestämmelserna i 7 kap. 30 § om uppsägning av avtal om fortlöpande kredit, skyldigheten enligt 7 kap. 48 § att informera om sin behörighet, skyldigheten enligt 7 kap. 48 a § att vid kreditförmedling beakta konsumentens förhållanden, bestämmelserna i 7 kap. 49 b § om avgift som tas ut av konsumenten för rådgivningstjänster, bestämmelserna i 7 kap. 49 c § om utförande av rådgivningstjänster, bestämmelserna i 7 kap. 49 d § om tillhandahållande av oberoende rådgivning eller meddelande om tillhandahållande av verksamhet som oberoende rådgivare eller bestämmelserna i 7 kap. 49 e § och bestämmelser som utfärdats med stöd av den om den sakkunskap som krävs av kreditgivare och kreditförmedlare,

-----  
Påföljdsavgift kan också påföras en näringsidkare som till konsumenternas nackdel uppsåtligt eller av oaktsamhet använder avtalsvillkor eller tillämpar praxis som innebär avvikelse från följande rättigheter enligt konsumentskyddslagen:

-----  
2) rätten enligt 6 a kap. 12 § 1 mom. att frånträda ett avtal om distansförsäljning av finansiella tjänster eller enligt 6 a kap. 13 § att frånträda ett anknytande avtal som inte är bindande,

3) förbudet enligt 7 kap. 13 § 2 mom. 3 a-punkten mot att inte ta ut avgifter av konsumenten för ansökan om kredit innan kreditavtalet ingås, bestämmelserna i 7 kap. 13 b § om ändring av villkoren i ett kreditanbud och om giltighetstiden för ett försäkringserbjudande, rätten enligt 7 kap. 20 § 1 eller 2 mom. att frånträda ett konsumentkreditavtal, rätten enligt 7 kap. 21 § 1 mom. att frånträda ett accessoriskt avtal som inte är bindande, bestämmelserna i 7 kap. 27 § om förtida betalning, bestämmelserna i 7 kap. 28 § om kreditgivarens rätt till kompensation för återbetalning i förtid, bestämmelserna i 7 kap. 32 § om att rätten att utnyttja en kredit upphör, rätten enligt 7 kap. 39 § 1 mom. att av kreditgivaren få en penningprestation på grund av försäljarens eller tjänsteleverantörens avtalsbrott, bestämmelserna i 7 kap. 46 a § om minskning eller uppsägning av en

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

kredit som grundar sig på ett kreditavtal knutet till ett brukskonto eller bestämmelserna i 7 kap. 47 a § om minskning eller uppsägning av möjligheten till överskridande,

— — — — —

### 16 §

#### *Påföljdsavgift för brott mot bestämmelser om lämnande av information*

Påföljdsavgift kan påföras en näringsidkare som till konsumenternas nackdel uppsåtligt eller av oaktsamhet bryter mot eller åsidosätter följande bestämmelser eller skyldigheter i konsument-skyddslagen:

— — — — —

3) skyldigheten enligt 6 a kap. 5—10 § att ge förhandsinformation vid distansförsäljning av finansiella tjänster eller finansiella instrument, bestämmelserna i 6 a kap. 10 a § om att ge tillräckliga utredningar, skyldigheten enligt 6 a kap. 10 b § att skicka en påminnelse om ångerrätten eller informationsskyldigheten enligt 6 a kap. 11 d §,

4) skyldigheten enligt 7 kap. 7 a § att tillhandahålla viss allmän information om krediter som erbjuds, skyldigheten enligt 7 kap. 8 § att lämna information i reklam för konsumentkrediter, skyldigheten enligt 7 kap. 8 a § och bestämmelser som utfärdats med stöd av den att ge en varning i reklam för konsumentkrediter, skyldigheten enligt 7 kap. 9 § och bestämmelser som utfärdats med stöd av 2 mom. i den paragrafen att lämna viss information innan ett kreditavtal ingås, skyldigheten enligt 7 kap. 10 § och bestämmelser som utfärdats med stöd av den att lämna förhandsinformation vid telefonförsäljning, skyldigheten enligt 7 kap. 11 § att lämna information innan ett kreditavtal ingås eller att lämna ett utkast till kreditavtal, skyldigheten enligt 7 kap. 11 a § att skicka konsumenten en påminnelse om ångerrätten, skyldigheten enligt 7 kap. 11 b § att lämna information om anpassade erbjudanden på grundval av automatiserat beslutsfattande, skyldigheten enligt 7 kap. 13 § 2 mom. 5 punkten att ge konsumenten en tillräcklig och klar utredning innan kreditavtalet tecknas, skyldigheten enligt 7 kap. 23 § att utan avgift ge konsumenten en amorteringstabell, skyldigheten enligt 7 kap. 23 a § att lämna viss information om ett kreditavtal ändras, skyldigheten enligt 7 kap. 25 § 1 mom. att underrätta konsumenten om överföring till tredje part av rättigheter enligt kreditavtalet eller av själva kreditavtalet, skyldigheten enligt 7 kap. 41 § och bestämmelser som utfärdats med stöd av 2 mom. i den paragrafen att ge viss information innan ett avtal om betalningsarrangemang ingås, skyldigheten enligt 7 kap. 42 § och bestämmelser som utfärdats med stöd av den att lämna förhandsinformation per telefon, skyldigheten enligt 43 § att lämna information innan ett avtal om betalningsarrangemang ingås eller lämna ett utkast till avtal om betalningsarrangemang, skyldigheten enligt 7 kap. 46 § att lämna viss information under giltighetstiden för ett kreditavtal som är knutet till ett brukskonto, skyldigheten enligt 7 kap. 47 § att lämna viss information som gäller avtal om brukskonto och överskridande, skyldigheten enligt 7 kap. 49 § att informera om den avgift som tas ut för kreditförmedling eller skyldigheten enligt 7 kap. 49 a § att lämna viss information innan rådgivningstjänster börjar utföras eller innan ett avtal om rådgivningstjänster ingås,

— — — — —

Bestämmelserna i 2 § 2 mom. 2 punkten underpunkt b, 13 § 1 mom. 2 och 3 punkten, 13 § 2 mom. 2 punkten och 16 § 1 mom. 3 punkten i denna lag träder i kraft den 20 . Lagens 2 §

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

2 mom. 2 punkten underpunkt d, 13 § 1 mom. 4 punkten, 13 § 2 mom. 3 punkten och 16 § 1 mom. 4 punkten träder dock i kraft först den 20 november 2026.

---

### 6.

## Lag

### om ändring av lagen om Konkurrens- och konsumentverket

I enlighet med riksdagens beslut  
*fogas till lagen om Konkurrens- och konsumentverket (661/2012) en ny 6 a § som följer:*

#### 6 a §

*Information om konsumentombudsmannens uppgifter inom tillsynen över efterlevnaden av lagstiftningen och om vissa andra konsumentfrågor vid Konkurrens- och konsumentverket*

Konsumentombudsmannen offentliggör på lämpligt sätt information om sina viktigaste beslut, andra tillsynsåtgärder, om förbud som konsumentombudsmannen har meddelat, om ärenden som konsumentombudsmannen gjort anhängiga i domstol och om administrativa påföljder samt om domstolsavgöranden som meddelats med anledning av dem efter att de personer som de gäller har underrättats om dem.

Av den information som publiceras får det framgå arten av det förfarande eller den överträdelse av lagen som tillsynsuppgiften gäller, den ansvariga personen, de bestämmelser som tillämpats, hur behandlingen framskridit samt om beslutet eller avgörandet vunnit laga kraft.

Konsumentombudsmannen kan trots att ärendet är viktigt låta bli att helt eller delvis informera om ett beslut eller avgörande som avses i 1 mom., om offentliggörandet äventyrar en pågående myndighetsundersökning eller allvarligt äventyrar finansmarknaden eller någon annan marknad eller av någon annan därmed jämförbar orsak.

Konsumentombudsmannen och den konsumentrådgivning, Konsument Europa Finland, vid Konkurrens- och konsumentverket som behandlar konsumentärenden och tillsynen över paketresgaranti kan i ärenden som gäller deras uppgifter offentliggöra anvisningar eller varningar till konsumenter där enskilda personers namn anges utan att de personer som de gäller först har underrättats om saken, om offentliggörandet är viktigt på grund av ärendets betydelse eller snabba verkan.

Personuppgifter som avses i denna paragraf ska i ett elektroniskt datanät endast kunna sökas som enskilda sökningar.

---

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

7.

### Lag

#### om ändring av lagen om försäkringsavtal

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen om försäkringsavtal (543/1994) 5 § 4 mom., sådant det lyder i lag 238/2018,  
*ändras* 5 a § 3 mom., 6 § 1 mom. och 13 a § 1 mom., sådana de lyder, 5 a § 3 mom. och 6 §  
1 mom. i lag 238/2018 och 13 a § 1 mom. i lag 30/2005, samt  
*fogas* till lagen en ny 5 e § som följer:

#### 5 a §

*Lämnande av information i varaktig form eller på en webbplats*

---

Trots bestämmelserna i 1 och 2 mom. ska försäkringssökanden innan försäkringsavtalet ingås alltid på begäran få uppgifterna i pappersform. Ingen avgift får tas ut för tillhandahållandet av uppgifterna. På telefonförsäljning av försäkringar tillämpas bestämmelserna i 6 a kap. 11 § 2 mom. i konsumentskyddslagen (38/1978).

#### 5 e §

*Giltighetstiden för anbud om försäkring som kreditgivare förutsätter*

Bestämmelser om giltighetstiden för ett anbud om försäkring som kreditgivaren förutsätter för en konsumentkredit finns i 7 kap. 13 b § i konsumentskyddslagen.

#### 6 §

*Överlämnande av vissa handlingar*

Efter det att försäkringsavtalet ingåtts ska försäkringsgivaren utan obefogat dröjsmål ge försäkringstagaren en handling som upptar avtalets viktigaste innehåll (*försäkringsbrev*), samt försäkringsvillkoren.

---

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 13 a §

#### *Försäkringstagarens rätt att frånträda en pensionsförsäkring eller sparlivförsäkring*

Försäkringstagaren har rätt att frånträda ett avtal om pensionsförsäkring eller sparlivförsäkring genom att meddela detta skriftligen till försäkringsgivaren inom 30 dagar efter den dag då försäkringstagaren fick kännedom om godkännandet av försäkringsansökan eller anbudet. Ångerfristen börjar dock inte löpa innan försäkringstagaren fått de handlingar som avses i 6 § i varaktig form.

— — — — —

Denna lag träder i kraft den 20 . Lagens 5 e § träder dock i kraft först den 20 november 2026.

— — — — —

## 8.

## Lag

### om ändring av lagen om försäkringsdistribution

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen om försäkringsdistribution (234/2018) 36 § 3 mom.,  
*ändras* 71 § 1 mom. 1 punkten samt  
*fogas* till lagen en ny 41 a § som följer:

### 41 a §

#### *Begränsning av personuppgifter om konsumenters cancerdiagnoser i försäkringar som är knutna till konsumentkrediter*

Om ett villkor för ett kreditanbud som gäller en konsumentkredit som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen är att konsumenten tecknar en försäkring som är knuten till kreditavtalet, får vid tillhandahållandet av försäkringen inte användas personuppgifter om konsumentens cancerdiagnos efter det att 15 år har förflutit från det att den medicinska behandling som diagnosen gäller avslutades.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 71 §

#### *Påföljdsavgift*

Sådana bestämmelser och beslut enligt 40 § i lagen om Finansinspektionen för vilka det vid försummelse eller överträdelse ska påföras påföljdsavgift är

1) bestämmelserna i denna lag om professionell verksamhet i 30 § 1 mom., om belöning som är oförenlig med kundens intresse i 30 § 2 mom., om lämnande av information och sättet att lämna den i 32, 33, 36, 38, 48, 52 och 57 §, om uppgifter som ska lämnas vid marknadsföring i 34 §, om klarläggande av kundens behov av försäkring i 35 och 47 §, om personliga rekommendationer i 37 §, om sättet att lämna information i 39 och 53 §, om förbud mot bindningsförfaranden och samerbjudanden i 40 och 41 §, om begränsning av personuppgifter om konsumenters cancerdiagnoser i försäkringar som är knutna till konsumentkrediter i 41 a §, om produkthanteringssystem i 42 §, om system som behövs för distribution av försäkringar som utvecklats av någon annan i 43 §, om organisatoriska och administrativa system för att förebygga intressekonflikter i 44 §, om förfarandet vid intressekonflikter i 45 §, om tryggandet av tjänstekvaliteten i samband med incitament i 46 §, om ändamålsenlighetsbedömning i 49 §, om lämplighetsbedömning i 50 och 51 § i denna lag samt bestämmelserna om klarläggande av kundens behov av försäkring i 4 b § i lagen om försäkringsavtal, om lämnande av uppgifter och handlingar och om sättet att lämna dem i 5 och 5 a §, 5 c § 3 mom. och 7 § i den lagen, om personliga rekommendationer i 5 b § i den lagen, om ändamålsenlighetsbedömning i 5 c § 1 mom. i den lagen och om lämplighetsbedömning i 5 c § 2 mom. i den lagen,

— — — — —

Denna lag träder i kraft den 20 .

\_\_\_\_\_

## 9.

### **Lag**

#### **om ändring av 8 kap. 3 § och 15 kap. 12 a § i kreditinstitutslagen**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i kreditinstitutslagen (610/2014) 8 kap. 3 § 3 mom., sådant det lyder i lag 854/2016, och fogas till 15 kap. 12 a §, sådan den lyder i lag 854/2016, ett nytt 3 mom. som följer:

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

8 kap.

### Ersättningar

3 §

#### *Allmänna krav på ersättningssystem*

---

Bestämmelser om ersättningssystem finns dessutom i 7 kap. 13 § 4 mom. och 13 c § 2 och 3 mom. samt i 7 a kap. 10 § 2 och 3 mom. i konsumentskyddslagen (38/1978).

15 kap.

### Förfaranden vid kundtransaktioner

12 a §

#### *Yrkeskrav*

---

Ett kreditinstituts personal och personer som på annat sätt agerar för kreditinstitutets räkning och som deltar i lämnande av krediter som omfattas av tillämpningsområdet för 7 kap. i konsumentskyddslagen ska ha tillräcklig kunskap och kompetens i fråga om kreditverksamhet. Dessutom ska de personer under vars direkta ledning och tillsyn ovannämnda personer agerar ha motsvarande yrkesskicklighet. Kreditinstitutet ska skriftligen ange de minimikrav på kunskap och kompetens för personalen som det tillämpar i sin verksamhet. Närmare bestämmelser om den yrkesskicklighet som fordras utfärdas genom förordning av statsrådet.

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

10.

## Lag

### om ändring av lagen om ett positivt kreditupplysningsregister

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen om ett positivt kreditupplysningsregister (739/2022) 6 § 1 mom. 1 punkten, 10 § 3 mom., 16 § 1 mom. 2 punkten och 23 § 2 mom., av dem 16 § 1 mom. 2 punkten sådan den lyder i lag 936/2025, och  
fogas till 11 § ett nytt 2 mom. och till 23 § ett nytt 3 mom. som följer:

#### 6 §

##### *Uppgifter om krediter*

I det positiva kreditupplysningsregistret registreras i 7–13 § avsedda uppgifter om enligt avtal beviljade

1) konsumentkrediter som omfattas av 7 eller 7 a kap. i konsumentskyddslagen (38/1978) samt krediter som enligt 7 kap. 1 § 2 och 3 mom. i den lagen kan jämföras med sådana krediter, förutom om ingen ränta eller andra avgifter tas ut för krediten,

---

#### 10 §

##### *Amorteringsuppgifter*

---

I det positiva kreditupplysningsregistret registreras i fråga om fortlöpande krediter utöver vad som föreskrivs i 1 mom. de uppgifter som avses i 2 mom. 2–4 punkten. Som kreditkostnader enligt 2 mom. 3 punkten registreras inte avgifter som gäldenären ska betala på grund av ett eventuellt avtalsbrott.

#### 11 §

##### *Uppgifter om leasingavtal*

---

Som kreditkostnader enligt 1 mom. 4 punkten registreras inte avgifter som konsumenten ska betala på grund av ett eventuellt avtalsbrott.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 16 §

#### *Anmälningsskyldighet*

Skyldiga att anmäla uppgifter till det positiva kreditupplysningsregistret i fråga om konsumentkrediter och därmed jämförbara krediter är följande näringsidkare ( *anmälningsskyldiga* ):

2) kreditgivare och kreditförmedlare som antecknats i det register som avses i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023), förutom om näringsidkaren beviljar konsumentkrediter endast för finansiering av köp av konsumtionsnyttigheter som näringsidkaren säljer.

### 23 §

#### *Lämnande av uppgifter till fysiska personer*

Om en fysisk persons kreditansökan har avvisats på basis av uppgifter i det positiva kreditupplysningsregistret, ska den som har inhämtat uppgifterna ur registret omedelbart efter beslutet underrätta personen i fråga om att kreditupplysning använts, de kategorier av uppgifter som beaktats och om vilket register uppgifterna härstammar från.

Den personuppgiftsansvarige ska inom 30 dagar från det att uppgiften registrerades underrätta konsumenten om att en uppgift som avses i 12 § har registrerats i det positiva kreditupplysningsregistret.

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 11.

### **Lag**

#### **om ändring av 13 och 19 § i kreditupplysningslagen**

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i kreditupplysningslagen (527/2007) 13 § 5 mom. och 19 § 6 mom., sådana de lyder i lag 331/2022, som följer:

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 13 §

#### *Uppgifter om betalningsstörningar samt kompletterande information*

En fysisk person om vilken en i 1 mom. avsedd uppgift för första gången förts in i kreditupplysningsregistret ska informeras om vilken betydelse betalningen av fordran har för uppgiftens lagringstid. Om det är fråga en i 1 mom. 5 punkten avsedd uppgift ska dessutom uppgift om varje anteckning lämnas inom 30 dagar från det att uppgiften infördes i kreditupplysningsregistret.

### 19 §

#### *Allmänna förutsättningar för utlämnande och användning av personkreditupplysningar*

Den som inhämtat personkreditupplysningar ur ett kreditupplysningsregister och som avslår en ansökan om kredit utifrån uppgifter som avses i 12 § 1 mom. eller i 13 §, ska omedelbart efter beslutet informera den fysiska personen om användningen av kreditupplysningarna, de kategorier av uppgifter som beaktats och om ur vilket register uppgifterna har hämtats.

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 12.

## Lag

### om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 5 § 43 punkten, 26 § 8 mom., 27 § 5 mom. och 45 § 1 mom., sådana de lyder, 5 § 43 punkten i lag 697/2024, 26 § 8 mom. i lag 184/2023, 27 § 5 mom. och 45 § 1 mom. i lag 403/2024, och

fogas till 5 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012, 902/2012, 254/2013, 170/2014, 198/2015, ~~520/2016~~, 737/2016, 1442/2016, 228/2017, 575/2017, 893/2017, 1071/2017, 241/2018, 1229/2018, 215/2019, 296/2019, 517/2019, 574/2019, 963/2019, 316/2020, ~~524/2021~~, 599/2021, 205/2022, 184/2023, 192/2023, 403/2024, 556/2024, 610/2024, 697/2024, 919/2024 och 163/2025, en ny 44 punkt som följer:

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 5 §

#### *Andra finansmarknadsaktörer*

Med *andra finansmarknadsaktörer* avses i denna lag

43) emittenter av sådana europeiska gröna obligationer som avses i artikel 3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/2631 om europeiska gröna obligationer och frivilligt upplysningslämnande för obligationer som marknadsförs som miljömässigt hållbara och för hållbarhetslänkade obligationer, nedan *EU:s förordning om gröna obligationer*, sådana originatorer av europeiska gröna obligationer som avses i artikel 16 i den förordningen samt emittenter som använder sådana mallar som avses i artikel 21 i den förordningen i fråga om dessa mallar,

44) den som med stöd av 5 § i lagen om förmedlare av vissa konsumentkrediter ( / ) är skyldig att anmäla sig till det register över kreditförmedlare som förs av Finansinspektionen.

### 26 §

#### *Återkallande av verksamhetstillstånd och registrering samt därmed jämförbara förordnanden om avslutande av verksamhet*

Vad som i denna paragraf föreskrivs om återkallelse av verksamhetstillstånd ska tillämpas också på förordnanden om att försäkringsföreningar ska upphöra med sin verksamhet, på återkallelse av registrering av ombud som avses i lagen om ombud för obligationsinnehavare, på återkallelse av tillstånd som beviljats sådana värdepappersföretag i tredjeländer som avses i 5 kap. 5 § i lagen om investeringstjänster, på återkallelse av registrering för registreringsskyldiga AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 1 § i lagen om förvaltare för alternativa investeringsfonder, på återkallelse av registrering för sådana registreringsskyldiga kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån som avses i 3 § i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare samt på återkallelse av registrering för sådana registreringsskyldiga kreditförmedlare som avses i 3 § i lagen om förmedlare av vissa konsumentkrediter. Vad som i 1 mom. 1 och 3 punkten samt i 2 och 3 mom. föreskrivs om återkallelse av verksamhetstillstånd ska tillämpas också på återkallelse av ett sådant tillstånd att bedriva hypoteksbanksverksamhet som avses i lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer (151/2022). Vad som i 1 mom. 3 punkten och 2 mom. 1 punkten föreskrivs om återkallelse av verksamhetstillstånd ska tillämpas också på förordnanden om att pensionsstiftelser och pensionskassor, tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor, EES-tilläggspensionsstiftelser och EES-tilläggspensionskassor samt försäkringskassor ska upphöra med sin verksamhet.

## Betänkande EkUB 20/2025 rd

### 27 §

#### *Begränsning av verksamhet som baserar sig på verksamhetstillstånd eller registrering*

Vad som i denna paragraf föreskrivs om begränsning av verksamheten ska tillämpas också på begränsning av försäkringsföreningars stadgeenliga verksamhet, på återkallelse av registrering av ombud som avses i lagen om ombud för obligationsinnehavare, på begränsning av hypoteksbanksverksamhet som avses i lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer, på begränsning av tillståndsenlig verksamhet som bedrivs av sådana värdepappersföretag i tredjeländer som avses i 5 kap. 5 § i lagen om investeringstjänster, på begränsning av sådan verksamhet som baserar sig på registrering som bedrivs av registreringsskyldiga AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 1 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, på begränsning av verksamhet som i enlighet med registreringen bedrivs av sådana registreringsskyldiga kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån som avses i 3 § i lagen om registrering av vissa kreditgivare, på registreringsskyldiga kreditförmedlare som avses i 3 § i lagen om förmedlare av vissa konsumentkrediter och på begränsning av verksamhet som bedrivs av en utgivare som avses i artikel 3.1.10 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, en erbjudare som avses i artikel 3.1.13 i den förordningen eller en sådan person som ansöker om upptagande till handel som avses i artikel 5 i den förordningen. Bestämmelser om förbud mot försäkringsdistribution finns i lagen om försäkringsdistribution. Denna paragraf tillämpas inte på centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker.

### 45 §

#### *Tillämpningsområdet för bestämmelserna om tillsyn över kundskyddet*

Finansinspektionen ska övervaka att tillsynsobjekten, näringsidkare enligt lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare, förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom, förmedlare av vissa konsumentkrediter, försäkringsförmedlare samt i 1 § 1 mom. i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar avsedda leverantörer av kryptotillgångstjänster och i det momentet avsedda utgivare av tillgångsanknutna token och e-pengatoken samt i 1 § 2 mom. avsedda erbjudare och personer som ansöker om upptagande till handel iakttar de bestämmelser som är tillämpliga på dem när det gäller marknadsföring och användning av avtalsvillkor och när det gäller förfaranden i kundförhållanden som från konsumentens synpunkt strider mot god sed eller som annars är otillbörliga. Bestämmelser om tillsynen över efterlevnaden av bestämmelserna om marknadsföring av finansiella instrument finns dessutom i värdepappersmarknadslagen, i lagen om investeringstjänster och i annan lag.

Denna lag träder i kraft den 20 .

13.

## Lag

### om ändring av 1 och 10 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter

I enlighet med riksdagens beslut

*ändras* i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter (1209/2023) 1 § 7 punkten underpunkt q och 10 § 9, 10 och 19 punkten, av dem 1 § 7 punkten underpunkt q och 10 § 19 punkten i lag 164/2025, samt

*fogas* till 1 § 7 punkten sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 404/2024 och 164/2025, en ny underpunkt r och till 10 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 164/2025, en ny 20 punkt som följer:

#### 1 §

##### *Avgiftsskyldiga*

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är

- 7) följande aktörer som inte är sådana aktörer som avses i 1—6 punkten:
- q) kreditförvärvare och företrädare för kreditförvaltare enligt lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare,
  - r) förmedlare av konsumentkrediter som registrerats i enlighet med 6 § i lagen om förmedlare av vissa konsumentkrediter ( / ).

#### 10 §

##### *Avgifter som tas ut hos andra aktörer*

De avgifter som tas ut hos andra aktörer än sådana som avses i 4—9 § bestäms enligt följande:

9) i fråga om finländska kreditförmedlare som är registrerade enligt 6 § i lagen om förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom är grundavgiften 5 000 euro,

10) i fråga om utländska kreditförmedlare enligt 2 § 1 mom. 6 punkten i lagen om förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom, när förmedlarna har filial i Finland, är grundavgiften 1 500 euro,

19) i fråga om kreditförvärvare och företrädare för kreditförvärvare enligt lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare är grundavgiften 3 500 euro,

20) i fråga om förmedlare av konsumentkrediter som är registrerade enligt 6 § i lagen om förmedlare av vissa konsumentkrediter är grundavgiften 5 000 euro.

**Betänkande EkUB 20/2025 rd**

Denna lag träder i kraft den 20 .

**14.**

**Lag**

**om upphävande av 27 § 2 mom. i betaltjänstlagen**

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 §

Genom denna lag upphävs 27 § 2 mom. i betaltjänstlagen (290/2010).

2 §

Denna lag träder i kraft den 20 .

**15.**

**Lag**

**om upphävande av 3 § 1 mom. 3 punkten i lagen om komplettering av en EU-förordning som gäller tillhandahållande och distribution av en paneuropeisk privat pensionsprodukt**

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 §

Genom denna lag upphävs i lagen om komplettering av en EU-förordning som gäller tillhandahållande och distribution av en paneuropeisk privat pensionsprodukt (213/2022) 3 § 1 mom. 3 punkten.

**Betänkande EkUB 20/2025 rd**

2 §

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

**16.**

**Lag**

**om ändring av 1 kap. 2 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism**

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017)  
1 kap. 2 § 1 mom. 15 punkten, sådan den lyder i lag 187/2023, som följer:

1 kap.

**Allmänna bestämmelser**

2 §

*Tillämpningsområde*

Denna lag tillämpas på

---

15) näringsidkare som omfattas av tillämpningsområdet för lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023), med undantag av näringsidkare som beviljar konsumentkrediter endast för finansiering av köp av konsumtionsnyttigheter som näringsidkaren säljer,

---

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

17.

## Lag

### om ändring av trafikförsäkringslagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*fogas* till trafikförsäkringslagen (460/2016) en ny 4 b § som följer:

1 kap.

#### Allmänna bestämmelser

4 b §

#### *Tillämpning av konsumentskyddslagen*

På trafikförsäkringar tillämpas 6 a kap. 18 a § i konsumentskyddslagen (38/1978).

Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors 27.11.2025

I den avgörande behandlingen deltog

vice ordförande Pauli Aalto-Setälä saml  
medlem Noora Fagerström saml  
medlem Antti Kangas saf  
medlem Hilikka Kemppi cent  
medlem Miapetra Kumpula-Natri sd  
medlem Timo Mehtälä cent  
medlem Matias Mäkynen sd  
medlem Mikko Ollikainen sv  
medlem Merja Rasinkangas saf  
medlem Heikki Vestman saml  
medlem Sinuhe Wallinheimo saml  
medlem Johannes Yrttiaho vänst.

## **Betänkande EkUB 20/2025 rd**

Sekreterare var

utskottsråd Maiju Tuominen.