

Lausuntopyyntö kuluttajaluotto- ja rahoituspalvelujen etämyyntisääntelyn täytäntöön panemiseksi tarvittavista valtioneuvoston asetuksista ja oikeusministeriön asetuksesta

Johdanto

Oikeusministeriö pyytää lausuntoanne ehdotuksista valtioneuvoston asetuksiksi ja oikeusministeriön asetukseksi.

Tausta

Uudella kuluttajaluottodirektiivillä ((EU) 2023/2225) kumotaan voimassa oleva kulutusluottodirektiivi (2008/48/EY). Kuluttajaluottodirektiivin täytäntöön panemiseksi tarvittavat lait on vahvistettu 16.1.2026, ja ne tulevat voimaan 20.11.2026.

Uudistettu kuluttajaluottodirektiivi sisältää säännöksiä muun muassa luottojen markkinoinnista, luotonantajan tiedonantovelvollisuudesta, sopimuksessa mainittavista tiedoista sekä luotonantajien ja luotonvälittäjien ammatillisista vaatimuksista. Direktiiviin perustuvassa lainsäädännössä edellytetään valtioneuvoston antavan asetuksella tarkempia säännöksiä näistä seikoista.

Kuluttajaoikeusdirektiivin muutosdirektiivillä kumotaan voimassa oleva direktiivi kuluttajille tarkoitettujen rahoituspalvelujen etämyynnistä (2002/65/EY). Rahoituspalvelujen etämyynnistä säädetään vastaisuudessa kuluttajaoikeusdirektiivissä (2011/83/EU). Muutosdirektiivin täytäntöön panemiseksi tarvittavat lait on vahvistettu 16.1.2026, ja ne tulevat voimaan 19.6.2026.

Rahoituspalvelujen etämyyntiä koskevat artiklat sisältävät säännöksiä muun muassa kuluttajan peruuttamisoikeudesta. Direktiiviin perustuvassa lainsäädännössä edellytetään, että peruuttamislomakkeen ja -ohjeen muodosta säädetään oikeusministeriön asetuksella.

Ehdotukset näiksi asetuksiksi on valmisteltu oikeusministeriössä.

Tavoitteet

Asetuksilla annettaisiin lainsäädännössä edellytettävät tarkemmat säännökset direktiivien panemiseksi täytäntöön.

Luottosopimuksesta kuluttajalle annettavista tiedoista annetun valtioneuvoston asetuksen muuttamisesta annettavassa valtioneuvoston asetuksessa säädettäisiin kuluttajaluottodirektiivin mukaisesti ennen kuluttajaluottosopimuksen tekemistä annettavista ja kuluttajaluottosopimuksessa mainittavista tiedoista. Koska voimassa olevassa asetuksessa säädetään myös vastaavista, asuntoluottoja koskevista tiedoista, asetukseen tehtäisiin muutamia lakitekniisiä muutoksia, joilla muun muassa selvennettäisiin säännösten soveltamisaloja. Lisäksi asetuksella muutettaisiin liitteitä vastaamaan direktiivin mukaisia liitteitä. Asetuksessa säädettäisiin myös kuluttajaluottojen markkinoinnissa annettavan varoituksen sisällöstä.

Luotonantajien ja luotonvälittäjien ammatillisista vaatimuksista eräissä kuluttajaluotoissa annettavassa valtioneuvoston asetuksessa säädettäisiin kuluttajaluottodirektiivin mukaisesti luotonantajilta, vertaislainanvälittäjiltä ja luotonvälittäjiltä vaadittavasta pätevyydestä ja tietämyksestä ja näiden osoittamisesta. Sääntely vastaisi monilta osiltaan asuntoluottojen tarjoamista koskevaa pätevyysääntelyä.

Kuluttajansuojalain 6 luvussa tarkoitetuista peruuttamislomakkeesta ja peruuttamisohjeista annetun oikeusministeriön asetuksen liitteen I muuttamisesta annettavalla oikeusministeriön asetuksella muutettaisiin peruuttamisohjelomaketta niin, että se vastaisi kuluttajaoikeusdirektiivin muutosdirektiivin mukaisen liitteen mukaista peruuttamisohjelomaketta.

Vastausohjeet vastaanottajille

Kuka tahansa voi antaa lausunnon.

Lausunto pyydetään ensisijaisesti antamaan vastaamalla lausuntopyyntöön lausuntopalvelun kautta. Ohjeet palveluun rekisteröitymiseksi ja palvelun käyttämiseksi löytyvät lausuntopalvelun sivulta Ohjeet > Käyttöohjeet (käyttäjätuki: lausuntopalvelu.om(at)gov.fi). Ministeriöiden tulee lisäksi tallentaa lausuntopalvelussa antamansa lausunto VAHVA-asianhallintajärjestelmään asialle VN/2334/2026. Jos lausuntoa ei ole mahdollista antaa lausuntopalvelussa, lausunto voidaan vaihtoehtoisesti toimittaa ministeriön kirjaamoon sähköpostilla osoitteeseen kirjaamo.om@gov.fi tai postitse osoitteeseen Oikeusministeriö PL 25, 00023 Valtioneuvosto. Kirjaamoon toimitetussa lausunnossa pyydetään mainitsemaan asianumero VN/2334/2026. Lisäksi kirjaamoon toimitettu lausunto pyydetään lähettämään esimerkiksi sähköpostin liitetiedostona Word- tai PDF-muodossa, jotta lausuntoasiakirja ei sisällä tarpeettomia henkilötietoja, kuten yksityishenkilön sähköpostiosoitetta.

Kaikki annetut lausunnot ovat lähtökohtaisesti julkisia viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain (621/1999) mukaisesti. Lausunnot julkaistaan hankkeen julkisilla hankesivuilla (valtioneuvosto.fi/hankkeet, tunnus OM003:00/2026). Yksityishenkilön lausunto julkaistaan kuitenkin hankesivuilla tietosuojasystä ainoastaan, jos henkilö tätä kirjallisesti pyytää esimerkiksi lausuntonsa yhteydessä tai sen saateviestissä.

Lisäksi kaikki lausuntopalvelussa annetut lausunnot, mukaan lukien yksityishenkilöiden lausunnot, ovat automaattisesti kaikkien nähtävissä lausuntopalvelussa. Ministeriö ei julkaise kirjaamoon toimitettuja lausuntoja lausuntopalvelussa.

Lausunnossa ei tule ilmoittaa tarpeettomia henkilötietoja. Vaikka yksityishenkilön kirjaamoon

toimittamaa lausuntoa ei julkaistaisi verkossa, lausunto on ministeriöltä kaikkien saatavissa viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain mukaisesti.

Aikataulu

Lausunto pyydetään antamaan viimeistään **11.2.2026**.

Lausuntoaika on suositeltua lyhyempi, koska kyse on pitkälti teknisistä muutoksista, joihin ei liity kansallista liikkumavaraa. Asetusluonnokset ovat olleet hallituksen esityksen liitteinä.

Valmistelijat

Lisätietoja asiasta antaa erityisasiantuntija Lauri Wilenius, lauri.wilenius@gov.fi, p. 0295 150132.

Linkit

<https://oikeusministerio.fi/hanke?tunnus=OM003:00/2026> - Hankesivu (tiedonantoasetus)

<https://oikeusministerio.fi/hanke?tunnus=OM004:00/2026> - Hankesivu (pätevyysasetus)

<https://oikeusministerio.fi/hanke?tunnus=OM005:00/2026> - Hankesivu
(peruuttamisohjeasetus)

<https://oikeusministerio.fi/hanke?tunnus=OM134:00/2023> - Hankesivu (kuluttajaluotto- ja rahoituspalvelujen etämyyntisääntelyn valmistelu)

<https://oikeusministerio.fi/sv/projekt?tunnus=OM003:00/2026> - Projektsidan
(informationsförförordning)

<https://oikeusministerio.fi/sv/projekt?tunnus=OM004:00/2026> - Projektsidan
(kompetensförförordning)

<https://oikeusministerio.fi/sv/projekt?tunnus=OM005:00/2026> - Projektsidan
(ångeranvisningsförförordning)

<https://oikeusministerio.fi/sv/projekt?tunnus=OM134:00/2023> - Projektsidan (beredning av reglering om konsumentkrediter och distansförsäljning av finansiella tjänster)

Liitteet:

[Valtioneuvoston asetus luottosopimuksesta kuluttajalle annettavista tiedoista annetun valtioneuvoston asetuksen muuttamisesta.pdf](#) - Ehdotus valtioneuvoston asetukseksi luottosopimuksesta kuluttajalle annettavista tiedoista annetun valtioneuvoston asetuksen muuttamisesta

[Oikeusministeriön asetus.pdf](#) - Ehdotus oikeusministeriön asetukseksi kuluttajansuojalain 6 luvussa tarkoitetuista peruuttamislomakkeesta ja peruuttamisohjeista annetun oikeusministeriön asetuksen liitteen I muuttamisesta

[Valtioneuvoston asetus luotonantajien ja luotonvälittäjien ammatillisista vaatimuksista eräissä kuluttajaluotoissa.pdf](#) - Ehdotus valtioneuvoston asetukseksi luotonantajien ja luotonvälittäjien ammatillisista vaatimuksista eräissä kuluttajaluotoissa

[Statsrådets förordning om ändring av statsrådets förordning om den information som ska lämnas till en konsument om ett kreditavtal.pdf](#) - Förslaget till statsrådets förordning om ändring av statsrådets förordning om den information som ska lämnas till en konsument om ett kreditavtal

[Statsrådets förordning om krav på yrkesmässiga kvalifikationer för kreditgivare och kreditförmedlare.pdf](#) - Förslaget till statsrådets förordning om krav på yrkesmässiga kvalifikationer för kreditgivare och kreditförmedlare

[Justitieministeriets förordning.pdf](#) - Förslaget till justitieministeriets förordning om ändring av justitieministeriets förordning om ångerblankett och ångeranvisning enligt 6 kap. i konsumentskyddslagen

[Asetusmuistio.pdf](#) - Asetusmuistio (ehdotuksen perustelut);

Promemorian (motivering till förslaget) (endast på finska)

Jakelu:

Etua Oy
Finanssiala ry
Finanssivalvonta
Kaupan liitto ry
Kilpailu- ja kuluttajavirasto
Klarna Oy
Kuluttajaliitto ry
Sortter Oy
Suomen Asiakkuusmarkkinointiliitto ry ASML
Suomen Yrittäjät ry
työ- ja elinkeinoministeriö
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE
valtiovarainministeriö

Lausunnonantajan lausunto

Valtioneuvoston asetus luottosopimuksesta kuluttajalle annettavista tiedoista

Kuluttajaluottosopimuksista kuluttajalle annettavia tietoja ja kuluttajaluottosopimuksessa mainittavia tietoja koskevat EU-säännökset ovat muuttuneet kumottavan kulutusluottodirektiivin vastaavista, jotka on pantu täytäntöön asetuksella 789/2010.

Kansallista asetusta muutettaisiin vastaamaan kuluttajaluottodirektiiviä. Kyse olisi teknisestä muutoksesta. Lisäksi asetuksessa säädettäisiin direktiivissä edellytetyn varoituksen sisällöstä.

Huomionne asetuksesta ja sitä koskevasta muistiosta

Valtioneuvoston asetus luotonantajien ja luotonvälittäjien ammatillisista vaatimuksista eräissä kuluttajaluotoissa

Kuluttajaluottodirektiivissä edellytetään, että jäsenvaltiot vahvistavat luotonantajien ja luotonvälittäjien henkilöstön tietämystä ja pätevyyttä koskevat vähimmäisvaatimukset.

Asuntoluottodirektiivissä 2014/17/EU on vastaavanlainen säännös, joka on pantu täytäntöön valtioneuvoston asetuksella 1031/2016. Käsillä oleva asetusehdotus vastaisi pitkälti asetusta 1031/2016.

Huomionne asetuksesta ja sitä koskevasta muistiosta

Oikeusministeriön asetus kuluttajansuojalain 6 luvussa tarkoitetuista peruuttamislomakkeesta ja peruuttamisohjeista

Kuluttajaoikeusdirektiivin liitettä I on muutettu niin, että elinkeinonharjoittajalle suunnattua ohjetta lomakkeen täyttämisestä on muutettu. Direktiivin liite I on pantu kansallisesti täytäntöön oikeusministeriön asetuksen 110/2014 liitteellä I. Kansallista liitettä muutettaisiin vastaamaan direktiivin liitettä. Kyse olisi teknisestä muutoksesta.

Huomionne asetuksesta

Aspelund Sofia
Oikeusministeriö

Wilenius Lauri
Oikeusministeriö