



Luonnos hallituksen esityksestä laiksi asuntosäästöjärjestelmästä sekä siihen liittyviksi laeiksi

Muutosehdotukset, joita ei kannatettu

	Ehdotus	Lausunnonantaja	Otettu huomioon valmistelussa
1	Säästöajan laskeminen kuukausissa	SYL, HYY, Allianssi, Veronmaksajain Keskusliitto ry	Täydennetty perusteluja koskien muutoksen vaikutuksia.
2	Alueellisista enimmäismääristä luopuminen	HYY, SAMOK ry, VM	Täydennetty perusteluja koskien muutoksen vaikutuksia.
3	Korkosuojaustuotteiden käytön rajoitus: Valtion intressissä ei liene ohjata asiakasta olemaan suojautumatta korkoriskiltä estämällä korkosuojauksen käyttö.	FA	Täydennetty perusteluja ja vaikutusten arviointia.
4	Mahdollisuus valita korkotukilaina, valtioneuvoston tai molemmat sekä yhdistää korkosuojaustuote valtioneuvostonlainaan.	VM	Täydennetty perusteluja ja vaikutusten arviointia.
6	Omistusasuntotakauslainojen enimmäismäärän korottaminen 90 prosenttiin.	VM	Ei ehdoteta muutettavaksi.
7	Ei tarvita erityistä syytä asunnon vuokraamiseen korkotukiaikana (2 vuotta)	VM	

Ehdotukset, joita lausunnonantajat kannattivat

	Ehdotus	Lausunnonantaja	Otettu huomioon valmistelussa
8	ASP-järjestelmää koskevien säännösten kokoaminen yhteen lakiin ja yhteen asetukseen	Tampereen kaupunki, Allianssi, Helsingin kaupunki, VM	
9	Vastikkeeton saanto ei estä asuntosäästämisen aloittamista	Kiinteistöliitto, RT, Nordea, Veronmaksajain Keskusliitto ry	

10	Ensimmäinen asuntosäästötalletus on pakollinen	FA, Tampereen kaupunki, HYY	
11	Asuntosäästämisen alaikärajan poisto	RT, Suomen Vuokranantajat ry, Allianssi, Nuva ry, Akavan opiskelijat	
12	Alle 15-vuotiaana tehtävien talletusten täytyy olla omalla työllä ansaittuja.	Helsingin kaupunki, VM	
13	Säästöajan laskeminen kuukausissa	Helsingin kaupunki, FA, RT, Tampereen kaupunki, Akavan opiskelijat, SAMOK ry, Kiinteistöliitto	
14	Osake- tai rahastosäästämistä ei ehdoteta yhdistettäväksi asuntosäästämiseen.	Helsingin kaupunki	
15	Omarahoitusosuuden säilyttäminen 10 %:ssa	Suomen Pankki	
16	Asuntosäästösopimukseen liittyminen riippumatta iästä tai suhteesta asuntosäästäjään	Kiinteistöliitto, RT, HYY	
17	Mahdollisuus valita korkotukilaina, valtiontakaus tai molemmat	FA, Tampereen kaupunki, Akavan opiskelijat	
18	Lisäkoron maksaminen kaupanteon yhteydessä eli nykyistä aiemmin.	SYL, RT, HYY, Kiinteistöliitto	
19	Mikäli asuntosäästäjä on tallettanut enemmän kuin vaadittavan 10 prosenttia lainan määrästä, maksetaan lisäkorko vain osuudelle, jota käytetään asunnon rahoittamiseen.	VM	
20	Korkotukilainan alueellisista enimmäismääristä luopuminen	Helsingin kaupunki, NAL, FA, Kiinteistöliitto, Tampereen kaupunki, Nordea, Suomen Pankki, Akavan opiskelijat	Täydennetty perusteluja koskien muutoksen vaikutuksia Helsingissä
21	25 vuoden enimmäislaina-aika	Helsingin kaupunki, Suomen Pankki	
22	Ei tarvita erityistä syytä asunnon vuokraamiseen korkotukiaikana (2 vuotta)	Kiinteistöliitto, RT, Suomen Vuokranantajat ry, Suomen Pankki, Akavan opiskelijat	

23	Lyhennysvapaa laina-aikana enintään 4 vuotta (kerrallaan 2 vuotta)	Helsingin kaupunki, SYL, FA, Kiinteistöliitto, RT, Suomen Vuokranantajat ry, Allianssi, Tampereen kaupunki, Nuva ry, Suomen Pankki, Veronmaksajain Keskusliitto ry, Akavan opiskelijat, SAMOK ry, VM	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.
24	Kahden vuoden määräaika seuraavan asunnon rahoittamiseen	Akavan opiskelijat	
25	Muutostilanteiden sääntely siten, että siviilisäädyllä tai asuntosäästäjien tai lainansaajien keskinäisellä suhteella ei ole merkitystä	Allianssi, Tampereen kaupunki	
26	Asuntosäästösopimuksen siirtämiseen, yhdistämiseen ja jakamiseen ehdotetut muutokset	Tampereen kaupunki	

Lausunnonantajien ehdotukset tai muut kommentit

Asuntosäästäminen

	Ehdotus tai kommentti	Lausunnonantaja	Otettu huomioon valmistelussa
27	Onko vastikkeellisen saannon jälkeen mahdollisuus aloittaa asuntosäästäminen linjassa asumiseen liittyviin tukiin tehtyihin vähennyksiin.	Tampereen kaupunki	Täydennetty vaikutusten arviointia.
28	Talletuksille maksettava korko ja lisäkorko pitää olla asuntosäästäjälle houkuttelevalla tasolla.	RT	
29	Mikäli ASP-säästäminen aloitetaan korkeampien korkojen aikana, ehdotuksessa kiinteänä pysyvät korkotasot - niin säästöajalle kuin lisäkorollekin - voivat vaikuttaa siihen, kuinka houkutteleva ASP on.	FINE	
30	Lain perusteluihin tarvitaan maininta, että 15–17-vuotiaalle avattu asuntosäästösopimus on LLL 15:8:n mukainen sopimus.	FA	Täydennetty perusteluja, lisätty muut alaikäisen määräysvallassa olevat varat säännökseen.
31	Vanhempien pitäisi voida säästää alaikäisille lapsilleen.	FA, Nordea	Täydennetty perusteluja ja vaihtoehtojen vaikutuksia.

32	Asuntosäästämisen aloittamisen ikäraajat voitaisiin poistaa kokonaan tai yläikäraja tulee poistaa.	FA, RT, Kiinteistöliitto, Suomen Vuokranantajat ry, Suomen Omakotiliitto ry, yksityishenkilö	Täydennetty esityksen tavoitteita, keskeisiä ehdotuksia, säännöskohtaisia perusteluja ja vaikutusten arviointia. Säästämisen aloittamisen yläikäraja ehdotetaan poistettavaksi.
33	Laissa olisi tarpeellista säätää, ettei pankki valvo sitä, että alaikäisen varat on hankittu omalla työllä tai poistaa koko vaatimus.	FA	Täydennetty vaihtoehtoja ja niiden vaikutuksia.
34	Onko vaatimus siitä, että asuntosäästötilille tehtävien talletusten tulee olla peräisin omalla työllä ansaituista varoista, alaikäisten kohdalla tarkoituksenmukainen ja välttämätön. Miten pankki voi varmistua tästä?	Fiva	Täydennetty perusteluja.
35	Ehdotettua 3 §:ää säästämisen ikäraajasta tulisi käsitellä säätämisyjärjestysperusteluissa perustuslain 6 §:n näkökulmasta.	OM	Täydennetty säätämisyjärjestysperusteluja.
36	Pankin pitäisi voida itse päättää, millaisia säästämismuotoja se tarjoaa asuntosäästäjille, esim. lapsen osakesäästötili asuntosäästötilinä.	FA	
37	Enimmäistalletusrajaa koskeva sääntely pitäisi olla tarkempaa.	FA	Laissa ei säädetä enimmäistalletusrajaista.
38	Keskimääräistä säästösummaa koskevassa laskelmassa on virhe.	FA	Virhe korjattu.
39	Säästövarojen nostomahdollisuuden salliminen	FA	Täydennetty vaihtoehtoja ja niiden vaikutuksia.
40	Asuntosäästötilin automaattinen sulkeutuminen tietyissä tilanteissa	FA	Täydennetty vaihtoehtoja ja niiden vaikutuksia.
41	Tulisi tarkentaa, onko asuntosäästösopimuksen purkautuminen automaattinen vai vaatiiko se osapuolilta toimenpiteitä.	FA	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.
42	Mikäli asuntosäästötilin haltijalla on ulosotossa vireillä olevia asioita, ovat asuntosäästötilin varat ulosmittauskelpoisia ja ne voidaan ulosmitata ulosmittausvelkojen saatavan suorittamiseksi. Tämä rinnastunee lainkohdassa tarkoitettuun asuntosäästäjän omaan nostoon säästötilin purkautumisperusteena.	valtakunnanvoudin kanslia	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.

Lainan myöntäminen

	Ehdotus tai kommentti	Lausunnonantaja	Otettu huomioon valmistelussa
43	Pankin velvollisuuksia väliaikaisrahoituksen aikarajassa tulee täsmentää.	FA	Täydennetty perusteluja.
44	Sopimuksen purkautuminen, kun väliaikaisrahoitusta ei muuteta vastaantulolainaksi: mitä tarkoittaa asunnon oston ajankohta?	EAOA	Täydennetty perusteluja.

45	Laissa on todettava selkeyden ja riitatilanteiden välttämisen takia yksiselitteisesti, että lisäkoron maksaa aina lainan myöntävä luottolaitos.	FA	Täydennetty perusteluja.
46	Säännös lisäkoron maksuajankohdasta ei ota huomioon asiakkaan omakotirakennushankkeita eikä RS-kohteita.	FA	Säännöstä ja perusteluja täsmennetty.
47	Kuinka suuri luoton pitää olla, että lisäkorko maksetaan?	FINE	Täydennetty perusteluja.
48	Lisäkorkoa pitäisi maksaa kaikille alkaen tallettamisen aloitushetkestä.	FA	Täydennetty vaihtoehtoja ja niiden vaikutuksia sekä säännöskohtaisia perusteluja.
49	Lisäkoron maksaminen pidemmältä ajalta tai asuntosäästäjän mahdollisuus vaikuttaa siihen, miltä ajalta lisäkorko maksetaan	SYL, HYY	Täydennetty vaihtoehtoja ja niiden vaikutuksia sekä säännöskohtaisia perusteluja.
50	Miten asuntosäästäjä lainaa hakiessaan pystyy varmistumaan siitä, että hänelle tarjottu korkotukilainan korko on tosiasiaa edullisempi kuin hänelle muutoin myönnettävän ensiasuntolainan korko olisi?	Fiva	Täydennetty perusteluja.
51	Korkotuen porrastus, esim. suurempi lainoitusaste ja pienempi korkotuen osuus	FA	
52	Lainaan pitäisi voida sisällyttää varainsiirtovero.	RT, Kiinteistöliitto	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.
53	Korkotukilainaan voisi lisällyttää energiaremontin tai lisäetu, jos ASP-lainalla hankkii tai rakennuttaa esim. A-energialuokan kodin tai hiilineutraalin pientalon.	FA	Kuuluu luontevammin muun ohjauksen ja lainsäädännön alaan.
54	Mahdollisuus valita eri lainatyypeistä voi tehdä järjestelmästä lainansaajan näkökulmasta vaikeasti hahmottuvan.	FA	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja ja vaikutusten arviointia.
55	Lakiesitysluonnoksessa jää epäselväksi, miten pankkien omia korkosuojaustuotteita voidaan liittää ASP-lainoihin. Esim. korkoputkilaina voisi toimia osana ASP-korkotukilainaa.	FA	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja ja vaikutusten arviointia.
56	Voisiko korkosuojauksen liittää korkotukilainaan korkotukiajan (lainanotosta ensimmäiset 10 vuotta) päätyttyä.	FA	On mahdollista jo tällä hetkellä. Täydennetty perusteluja.
57	Korkotukilainan enimmäismääristä pitäisi luopua kokonaan	FA	Arvioitu vaihtoehdoissa ja niiden vaikutuksissa.
58	Jos alueelliset enimmäismäärät säilytetään, niitä koskeva sääntely asunnonvaihtotilanteissa tulee olla selkeämpää.	FA	
59	Korkotukilainan enimmäismääriä tulee nostaa.	Suomen Vuokranantajat ry	

60	Pysyvätkö enimmäismäärät kasvukeskuksissa hintatason muutosten mukana? Vuosittainen enimmäismäärän tarkistaminen.	SYL, Helsingin kaupunki, NAL, Allianssi, HYY	Täydennetty perusteluja.
61	Korkotukilainan enimmäismäärien korotukset tulisi ensisijaisesti sitoa jo toteutuneeseen asuntojen hintojen kehitykseen.	VM	
62	Pk-seudulla asuvien tukien heikennys vähentäisi pääkaupunkiseudun houkuttelevuutta	yksityishenkilö	Ks. kohta 60
63	Omarahoitusosuuden pitäisi olla 5 % asunnon hinnasta tai omarahoitusosuutta pitäisi laskea.	FA, RT, Suomen Vuokranantajat ry, HYY, Nordea, Veronmaksajain Keskusliitto ry, SAMOK ry, Helsingin kaupunki, yksityishenkilö	
64	Omarahoitusosuuden laskeminen kasvukeskuksissa	SYL, NAL, Veronmaksajain Keskusliitto ry	Täydennetty vaihtoehtoja ja niiden vaikutuksia.
65	Enimmäislaina-aika pitäisi olla 30 vuotta	FA, RT, Suomen Vuokranantajat ry, Nordea, yksityishenkilö	
66	Enimmäislaina-aikaa ja tasaerälyhennystapaa täytyy täsmentää perusteluissa. Lyhennystapa voisi jatkossa olla myös kiinteä tasaerä, jolloin koron noustessa laina-aika pitenisi, tarvittaessa yli 25 vuoden.	FA	Täydennetty perusteluja.
67	Valtiontakauslainaa pitäisi voida olla 95 % asunnon hinnasta.	FA, Nordea, RT, Suomen vuokranantajat	
68	VK:n ohjeen mukaan valtion takaamalla omistusasuntolainalla tulee olla riittävästi turvaavaa vakuutta ja että sitä ei voida myöntää vakuusvajeella. Tämä johtaa käytännössä tilanteisiin, jossa pankin asiakas teknisesti täyttää lain vaatimukset ASP-lainan ja valtiontakauksen saamiseksi, mutta lainaa ei voida myöntää.	FA	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.
69	Takausmaksun pitäisi olla alempi kuin nykyisin (2,5%)	Kiinteistöliitto	Täydennetty vaihtoehtoja ja niiden vaikutuksia.
70	ASP-lainoihin liittyviin valtiontakauksiin voitaisiin soveltaa alennettua takausmaksua, esim. 0,5 prosentin kertamaksua.	VM	Täydennetty vaihtoehtoja ja niiden vaikutuksia.

Laina-aika

	Ehdotus	Lausunnonantaja	Otettu huomioon valmistelussa
71	Tulisi harkita tiukempia rajoituksia lyhennysvapaille takaisinmaksun alussa. Lisäksi olisi erityisen tärkeää varmistaa, että luotonantaja arvioi velallisen maksukyvyn huolellisesti ennen lyhennysvapaan myöntämistä.	Suomen Pankki	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.
72	Jos lainansaaja hyödyntää heti alkuun useampia eri joustoelementtejä, saatetaan päätyä tilanteeseen, jossa uutta jouston varaa ei myöhemmin ole ja laina-aika saattaa jopa tuplaantua alkuperäisestä.	FINE	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.
73	Asunnon käyttö: olisi selkeämpää soveltaa kaikissa tilanteissa 2 vuoden enimmäisvuokra-aikaa, minkä jälkeen korkotuen maksaminen lakkaisi. Lisäksi on epäselvää, mitä valtioneuvostolle tapahtuisi.	FA	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.
74	Korkotuen lakkauttamisen lisäksi tulisi ottaa huomioon myös valtion täytetakuksen lopettaminen, mikäli asunto ei ole omassa käytössä.	VM	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja ja vaihtoehtojen vaikutuksia.
75	Kahden vuoden aikaraja muutostilanteissa voi tehdä laista epäselvemmän osalle asuntosäästäjistä.	Kiinteistöliitto	
76	Lainan siirron yhteydessä uudelle luotonantajalle annettaviin tietoihin täytyy lisätä asetusluonnoksessa tiedot lyhennysvapaasta.	FA	Täydennetty tietojen siirtoa koskevaa säännöstä ja perusteluja.
77	Lainan ottaminen yksin vastattavaksi: mitä tarkoitetaan muilla edellytyksillä?	FA	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.
78	Esityksestä ei selviä, kuinka korkotukilainamekanismin on tarkoitus toimia	Tampereen kaupunki	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.
79	Omavastuukorko on edelleen korkea.	Tampereen kaupunki	
80	Valtioneuvoston voimassaololle tulisi säätää enimmäisaika.	VM	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.

Takauksen eräntyminen ja takauskorvaustilanteet

	Ehdotus	Lausunnonantaja	Otettu huomioon valmistelussa
81	3 kuukauden aikaraja takauksen eräntymisestä korvauksen vaatimiseksi Valtiokonttorilta on hyvin tiukka.	FA	Täydennetty vaikutusten arviointia.

82	Takauksen erääntyminen: Mahdollista on, että ulosmittaus jatkuu vuosia ja velallista ei todeta ulosottomenettelyssä varattomaksi. Pitkäkestoisesta toistuvaistulon ulosmittauksesta tulee kuitenkin merkintä luottotietoihin.	valtakunnanvouden kanslia	Täydennetty perusteluja.
83	Tarkoitetaanko myynnistä saatujen varojen kohdentamisella vapaata myyntiä, ei myyntiä ulosottomenettelyssä?	valtakunnanvouden kanslia	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja.
84	Takausvastuuta koskevan pykälän 2 momentin sanamuotoa olisi syytä täsmentää siten, että valtion korkoja ja viivästyskorkoja koskeva vastuu rajoittuu vain valtiantakauksen kattamaan pääomaosuuteen.	VM	Säännöstä ja perusteluja täsmennetty.
85	Olisi hyvä täsmentää, että takauksen erääntymisellä tarkoitetaan tilannetta, jossa lainansaaja on laiminlyönyt velvollisuutensa ja hänet on todettu maksukyvyttömäksi edellä mainitun lain asuntosäästöjärjestelmästä 28 §:n sekä lain asuntolainan valtiantakauksesta 5 §:n mukaisesti ja lainan ensisijaisena vakuutena oleva vakuuskohde on realisoitu.	VM	Täydennetty perusteluja.

Tiedonsaantioikeudet ja henkilötietojen käsittely

	Ehdotus	Lausunnonantaja	Otettu huomioon valmistelussa
86	Hallituksen esityksen perusteluihin olisi hyvä lisätä kuvaus siitä, mitä tietosuoja- tai tietoturvariskejä ehdotettuun sääntelyyn sisältyisi.	OKA, Tietosuojavaltuutettu	Täydennetty perusteluja.
87	Salassapitoa koskevan säännöksen muotoilu herättää kysymyksiä.	OKA, EAOA	Muokattu säännöstä.
88	Esityksessä olisi hyvä tehdä selkoa tietosuoja-asetuksen kansallisen liikkumavaran käytöstä sekä arvioida esitystä PeV:n lausuntokäytännön valossa.	OM, Tietosuojavaltuutettu	Täydennetty perusteluja.
89	Henkilötietojen käsittelyä liittyy myös korkotukilainana siirtoon toiseen luottolaitokseen: mikä on tietojen yleisen tietosuoja-asetuksen mukainen käsittelyperuste? Henkilötietojen suojasta säättäminen lailla, sisältävätkö tiedot luottotietoja?	OM	Täydennetty perusteluja. Säännös siirrettävistä tiedoista lakiin asetuksen sijasta.
90	Riittääkö julkisuuslain salausperusteet turvaamaan yksityiselämän suojaa lainansaajalta saatujen tietojen kohdalla vai onko tarpeen säätää salassapidosta?	OKA, EAOA	Täydennetty säännöskohtaisia perusteluja
91	Sisältävätkö lainansaajalta saadut tiedot henkilötietoja? Mitä ovat lainansaajan velvollisuudet?	Tietosuojavaltuutettu, EAOA	Täydennetty perusteluja.
92	Antaako lainansaaja tiedot VK:lle pyynnöstä vai omaloitteisesti?	OM	Täsmennetty säännöstä ja perusteluja.

93	Riittääkö lainansaajan tietojen salaaminen? Entä esim. läheisten tiedot.	OKA	Täydennetty perusteluja.
94	Luotonantajan tiedonantovelvollisuus: säännökseen tulisi lisätä tietojen tarpeellisuusedellytys sekä se, että tiedot annetaan salassapitovelvollisuuden estämättä ja tarkennettava ottaen huomioon PeV:n pankkialaisuuden alaisia tietoja koskeva ks. PeVL 48/2018 vp.	OM	Täsmennetty säännöstä ja perusteluja.
95	Luotonantajan tiedonantovelvollisuus: miltä osin VK antaisi tarkempia määräyksiä?	OM	Täsmennetty perusteluja.
96	Onko tarpeen pohtia sitä, kuinka kauan Valtiokonttori säilyttäisi tietoja?	OKA, Tietosuojavaltuutettu	Täydennetty perusteluja ja lainansaajan tiedonantovelvollisuutta koskevaa säännöstä.
97	Käytetäänkö Valtiokonttorissa automaattista päätöksentekoa?	OKA	Täydennetty nykytilan arviota. Ei käytetä.
98	VK:n tiedonsaantioikeus muilta viranomaisilta: tiedonsaantioikeus tulisi sitoa valvonnan suorittamisen kannalta tarpeellisiin tietoihin.	OM	Tiedonsaantioikeudesta viranomaisilta säädetään Valtiokonttorista annetussa laissa. Säännös poistettu lakiehdotuksesta.
99	MML:lla ei ole osaa tiedoista, joita koskien luonnoksessa on säädetty VK:n tiedonsaantioikeudesta.	MML	Tiedonsaantioikeudesta viranomaisilta säädetään Valtiokonttorista annetussa laissa. Säännös poistettu lakiehdotuksesta.
100	Julkiset tiedot pääomatulosta eivät sisällä erittelyä siitä, mistä pääomatulot koostuvat. Jos Valtiokonttori tarvitsee tietoja esimerkiksi vuokratuloista, siitä pitää säätää erikseen.	Verohallinto	Tiedonsaantioikeudesta viranomaisilta säädetään Valtiokonttorista annetussa laissa. Säännös poistettu lakiehdotuksesta.
101	Täsmennykset tiedonsaantioikeuksia ja VK:n tehtäviä koskeviin pykäliin ja perusteluihin	EAOA	Täydennetty perusteluja ja täsmennetty säännöksiä.
102	Täsmennykset erityisiin henkilötietoryhmiin kuuluvien tietojen käsittelyyn (lainansaajan ja muiden henkilöiden henkilötiedot)	EAOA	Täydennetty perusteluja.

Yleiset kommentit

	Ehdotus	Lausunnonantaja	Otettu huomioon valmistelussa
103	Nuorten tulo- ja varallisuuskehitys on ollut heikkoa suhteessa muihin ikäryhmiin.	Allianssi	Täydennetty nykytilan arviota.
104	Suurten opintolainat vaikuttavat mahdollisuuteen saada asuntolainaa.	SYL	Täydennetty nykytilan arviota.
105	Ehdotetut muutokset lisäävät vain vähän ASP-järjestelmän suosiota. Järjestelmän ja sen uudistamisen tavoitteet eivät ehdotetuilla muutoksilla toteudu.	FA	
106	Miten on otettu huomioon varainsiirtoverovapauden poisto ja sen kompensointi?	Suomen Omakotiliitto ry	Täydennetty perusteluja.
107	Valtiontakausta koskevan lainsäädännön jakaminen kahteen lakiin ei ole tarkoituksenmukaista.	FA	

108	Ei ole tavoiteltavaa muuttaa ASP-lainaa tavallisen lainan kaltaiseksi.	VM	Täydennetty vaihtoehtoja ja niiden vaikutuksia.
-----	--	----	---

Muut kommentit

	Ehdotus	Lausunnonantaja	Otettu huomioon valmistelussa
109	Jos tarkoitus on, että asunnon käytön rajoitus on kirjattava rekistereihin, siitä olisi syytä säätää tässä yhteydessä.		Ei ole tarkoitus, että kyseessä olisi rekistereihin kirjattava rajoitus.
110	ASP-lainojen seurannan, analyysin ja valvonnan kannalta olisi hyödyllistä erotella ASP-lainat muista ensiasuntolainoista positiivisessa luottotietorekisterissä.	Suomen Pankki, Fiva	Ehdotus välitetty lainsäädännöstä vastaavalle ministeriölle (OM).
111	Esityksen jatkovalmistelussa verovapaussäännöksen tekninen toteutustapa tulisi arvioida yhteistyössä valtiovarainministeriön vero-osaston kanssa.	VM	Muutos ehdotetaan tehtäväksi tuloverolakiin ja korkotulon lähdeverosta annettuun lakiin.
112	Esitys liittyy vuoden 2026 talousarvioon ja se tulee käsitellä sen yhteydessä niin kutsuttuna budjettilakina. Valtiovarainministeriö muistuttaa, että esitys tulee sovittaa yhteen talousarvioesityksen kanssa ennen sen antamista eduskunnan käsiteltäväksi.	VM	Täydennetty vaikutusten arviointia julkiseen talouteen ja valtion korkotukikustannuksiin. Kyseessä ei katsota olevan budjettilaki, koska lakiehdotusten ei arvioida vaikuttavan valtion menoihin tai tuloihin, eikä määrärahan käyttötarkoitusta ehdoteta muutettavaksi.
113	Vaikutuksia valtion talousarvioon ja maksettaviin korkotukiin tulee tarkentaa.	VM	Täydennetty vaikutusten arviointia.

Lakimuutosten voimaantulo, toimeenpano ja viestintä

	Ehdotus	Lausunnonantaja	Otettu huomioon valmistelussa
115	Lain voimaantulo pitäisi olla ehdotettua myöhemmin, esimerkiksi 1.6.2026.	FA	Lakien ehdotetaan tulevan voimaan 1.6.2026.
116	Tiedottamisen lainsäädännön muutoksista, asuntolainoista ja ASP:n erityispiirteistä tulee olla riittävää ja yhtenäistä kaikilla tiedottavilla tahoilla, jotta tieto tavoittaa eri väestöryhmät. Asuntosäästäjän on pystyttävä erottamaan toisistaan järjestelmän mekanismit ja pankkien kilpailukeinot, esimerkiksi asuntosäästötilille maksettava lisäkorko.	Helsingin kaupunki, Tampereen kaupunki, FINE	Otetaan huomioon säädöshankkeen viestinnän suunnittelussa yhteistyössä Valtiokonttorin kanssa.
117	Se, että ehdotettuja säännöksiä sovellettaisiin pääosin myös aiempiin ASP-lainoihin, voi monimutkaistaa yksittäisiä ASP-kokonaisuuksia.	FINE	
118	Tulee selkeästi tiedottaa myös lyhennysvapaiden vaikutus korkomenoihin, sekä lainanmaksun pituuteen, jotta nuoret voivat edelleen tehdä tietoisia valintoja omasta taloudestaan.	Nuva ry	Täydennetty vaikutusten arviointia.

119	Vanhojen asiakkaiden informointi kuukausittaisesta säästämisestä ja muutoksen toteuttaminen, riski asiakkaan vahingosta ja pankin vastuu?	FA	Lisätty lakiehdotukseen siirtymäsäännös.
-----	---	----	--

Käytetyt lyhenteet:

Allianssi

EAOA

FA

FINE

Fiva

HYY

Kiinteistöliitto

MML

NAL

Nordea

Nuva ry

OKA

OM

RT

SAMOK ry

SYL

VM

Suomen nuorisoalan kattojärjestö Allianssi ry

Eduskunnan apulaisoikeusasiamies

Finanssiala ry

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Finanssivalvonta

Helsingin yliopiston ylioppilaskunta

Suomen Kiinteistöliitto ry

Maanmittauslaitos

Nuorisoasuntoliitto NAL ry

Nordea Bank Abp

Suomen Nuorisovaltuustojen Liitto ry

Valtioneuvoston oikeuskansleri

oikeusministeriö

Rakennusteollisuus RT ry

Suomen opiskelijakuntien liitto

Suomen ylioppilaskuntien liitto SYL ry

Valtionvarainministeriö