



2.12.2025

## Valtiovarainministeriön asetus positiivisesta luottotietorekisteristä annettavien suoritteiden maksullisuudesta vuonna 2026

### 1. Asian tausta ja asetusehdotuksen pääasiallinen sisältö

Positiivisesta luottotietorekisteristä annettavien suoritteiden maksullisuudesta vuonna 2025 annetun valtiovarainministeriön asetuksen (790/2024) voimassaolo päättyy 31.12.2025. Tarkoituksena on säätää asiasta uudelleen ministeriön asetuksella.

Esityksessä ehdotetaan annettavaksi valtiovarainministeriön asetus positiivisesta luottotietorekisteristä annettavien suoritteiden maksullisuudesta. Asetus olisi määräaikainen ja voimassa 1.1.–31.12.2026. Asetusehdotuksen mukaan kustakin yhtä henkilöä koskevasta tietojen luovutuksesta perittäisiin 1,05 euron suuruinen maksu vuonna 2026. Voimassa olevan asetuksen mukaan yhtä henkilöä koskevasta tietojen luovutuksesta peritään 1,02 euron suuruinen maksu, joten yhden luovutuksen maksua ehdotetaan korotettavaksi 0,03 eurolla kustannustason nousun takia. Muilta osin ehdotettu asetus vastaisi voimassa olevaa asetusta.

Ehdotuksen tavoitteena on omakustannusarvon mukainen hinnoittelu niin, että maksullisen toiminnan tuotot kattavat positiivisen luottotietorekisterin toiminnan järjestämisestä sekä järjestelmän ylläpidosta syntyvät kustannukset, jotka aiheutuvat luotonantajille tuotettavista palveluista.

### 2. Asetuksenantovaltuus

Valtion maksuperustelain (150/1992) 8 §:n mukaan asianomainen ministeriö päättää, mitkä ministeriön ja hallinnonalan muiden viranomaisten suoritteet tai suoriteryhvät ovat maksullisia ja mistä suoritteesta tai suoriteryhmästä maksu määrätään omakustannusarvon perusteella sekä mitkä suoritteet hinnoitellaan liiketaloudellisin perustein. Asiasta säädetään ministeriön asetuksella.

### 3. Nykytila ja sen arviointi

Positiivisen luottotietorekisterin tietojen luovuttaminen alkoi kuluttajaluottojen ja näihin rinnastuvien luottojen osalta 1.4.2024. Positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain (739/2022) 31 §:n mukaisesti tietojen luovutuksesta positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain 21 §:ssä tarkoitetulle toimijalle peritään maksu. Lain 21 §:ssä tarkoitettuja toimijoita ovat lain 16 §:n 1 ja 2 momentissa määritellyt ilmoitusvelvolliset elinkeinonharjoittajat sekä muut elinkeinonharjoittajat, joilla on

velvollisuus arvioida kuluttajan luottokelpoisuus tai tarkistaa kuluttajaa koskevien tietojen ajantasaisuus.

Positiivisen luottotietorekisterin tietoja voidaan luovuttaa näille toimijoille tietojen luovuttamista koskevassa päätöksessä yksilöityihin, positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain 21 §:n mukaisiin käyttötarkoituksiin. Positiivisen luottotietorekisterin tietojen luovutukset tapahtuvat luottotietoraportin muodossa. Luottotietoraportti sisältää positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain 22 §:ssä säädetty ajantasaiset tiedot.

Verohallinnon tulorekisteriyksikön positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain 21 §:n nojalla tekemä tietojen luovutus on valtion maksuperustelain (150/1992) 6 §:ssä tarkoitettu julkisoikeudellinen suorite. Tiedot luovutetaan vastauksena luotonantajan tai muun positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain 21 §:ssä tarkoitetun tiedonsaantiin oikeutetun tekemään kyselyyn. Kysely tehdään henkilötunnuksella. Maksu peritään tiedonluovutustavasta riippumatta. Maksu peritään, vaikka henkilöä, jonka tietoja kysellään, ei löytyisi rekisteristä. Tällöin vastauksena kyselyyn luovutetaan tieto, että asiakasta ei löydy. Myös virheellisellä henkilötunnuksella tehdystä kyselystä peritään maksu, jos henkilötunnus täyttää henkilötunnuksen muotovaatimukset.

Positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain 24 ja 28 §:ssä tarkoitetuilla viranomaisilla eli Suomen Pankilla, Rahoitusvakuusvirastolla, Finanssivalvonnalla, kuluttaja-asiamiehellä, Kilpailu- ja kuluttajavirastolla ja Tilastokeskuksella sekä vuoden 2026 alussa toimintansa aloittavalla Lupa- ja valvontavirastolla on oikeus saada positiivisen luottotietorekisterin tietoja maksutta laissa säädettyjen tehtävien hoitamiseksi.

Voimassa oleva valtiovarainministeriön asetus positiivisesta luottotietorekisteristä annettavien suoritteiden maksullisuudesta vuonna 2025 (790/2024) tuli voimaan 1.1.2025. Asetuksen tavoitteet ovat pääasiassa täyttyneet, eikä Verohallinnon määräämistä maksuista ole haettu muutosta. Asetuksen voimassaolo päättyi 31.12.2025.

Vuoden 2024 aikana maksullisia luottotietorekisterin kyselyitä kertyi yhteensä 5 000 306 kappaletta. Tuottoja syntyi vuoden 2024 aikana 5 200 546 euroa suoritteen hinnan oltua 1,04 euroa. Kertyneet tulot tuloutettiin täysimääräisesti momentille 12.28.14 *Tulot positiivisen luottotietorekisterin käyttömaksuista.*

Maksulliselle toiminnalle kohdistuneet kustannukset (3 501 966 euroa) jäivät vuonna 2024 merkittävästi alhaisemmalle tasolle kuin mitä oli ennakoitu. Positiivisen luottotietorekisterin perustamishanke vastasi tuotannon kustannuksista kesäkuun loppuun asti, jolloin nämä investointikustannukset siirtyivät maksullisen toiminnan kustannuksiksi vasta poistomenettelyn kautta. Perustamisvaiheen investointikustannusten poistot aloitettiin kirjanpidossa marraskuussa, kun laskentavaiheessa poistojen ennakoitiin alkavan jo

heinäkuussa. Menettelyllä haluttiin varmistaa, että kaikki hankkeen ensimmäiselle vaiheelle kuuluvat kustannukset saatiin mukaan kirjanpitoon ennen projektien sulkemista. Toiminnan käynnistysvaiheessa myös ulkoiset palveluostot jäivät selvästi ennakoidusta. Edellä mainitut tekijät huomioiden positiivisen luottotietorekisterin kustannusvastaavuus vuonna 2024 oli 148,5 prosenttia.

Vuonna 2025 maksullisia suoritteita arvioidaan kertyvän noin 7,4 milj. kappaletta. Suoritteen hinnan ollessa 1,02 euroa maksullisen toiminnan tuottojen ennuste asettuu noin 7 570 000 euroon. Maksullisen toiminnan aiheuttamien kustannusten arvioidaan olevan tänä vuonna noin 7 800 000 euroa, jolloin kustannusvastaavuus olisi noin 97 prosenttia (Liite 2 Kustannusvastaavuuslaskelma).

#### 4. Ehdotus asetukseksi

Valtion maksuperustelain 8 §:n nojalla ehdotetaan, että valtionvarainministeriö antaa positiivisesta luottotietorekisteristä annettavista suoritteista perittävistä maksuista asetuksen, joka koskee positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain nojalla luovutettavia tietoja.

Asetuksen 1 §:ssä säädettäisiin positiivisesta luottotietorekisteristä annettavista maksullisista julkisoikeudellisista suoritteista sekä niiden hinnoista. Pykälän 1 momentin mukaan Verohallinnon tulorekisteriyksikön positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain 21 §:n nojalla tekemä tietojen luovutus olisi valtion maksuperustelain 6 §:ssä tarkoitettu julkisoikeudellinen suorite, josta maksu määrätään omakustannusarvon perusteella. Ehdotettu momentti vastaisi voimassa olevan asetuksen 1 §:n 1 momenttia.

Pykälän 2 momentin mukaan maksua perittäisiin 1,05 euroa yhtä henkilöä koskevien tietojen luovutusta kohden. Voimassa olevan asetuksen mukaan maksua peritään 1,02 euroa yhtä henkilöä koskevien tietojen luovutusta kohden.

Asetuksen 2 §:ssä säädettäisiin asetuksen voimassaolosta. Asetuksen ehdotetaan tulevan voimaan 1.1.2026 ja olevan voimassa vuoden 2026 ajan. Yhden kalenterivuoden voimassa oleva maksuasetus on perusteltu, koska rekisterin toiminta käynnistyi vuonna 2024 ja rekisterin käytön suoritemääriä ja sen aiheuttamia kustannuksia on tarpeen arvioida vuosittain järjestelmää kehitettäessä sen toiminnan alkuvaiheessa. Lisäksi rekisterin toimintaa ollaan kehittämässä vuosina 2026 ja 2027 rekisterin tietosisältöä ja käyttäjäjoukkoa laajennettaessa vaiheittain.

## 5. Perustelut hinnoittelumuutokselle

Vuoden 2025 joulukuussa luotonantajat aloittavat muille luonnollisille henkilöille kuin kuluttajille myönnettyjen luottojen ilmoittamisen rekisteriin ja niiden hyödyntämisen kuluttajaluotonannossa sekä kyseisten luottojen tietojen jatkuvan päivittämisen. 1.4.2026 luotonantajat aloittavat rekisteriin ilmoitettujen luottojen tietojen hyödyntämisen muussa kuin kuluttajaluotonannossa. Hankkeen toisen vaiheen valmistumisella on vaikutusta maksullisten suoritteiden määrään sekä maksullisen toiminnan kustannuksiin ylläpitokustannusten ja hankkeen toisen vaiheen investointikustannusten poistojen käynnistyessä. Vuoden 2027 aikana taloyhtiölainat lisätään positiiviseen luottotietorekisteriin perustamishankkeen kolmannen vaiheen valmistuessa. Tällä on yhtä lailla vaikutusta maksullisesta suoritteesta perittävään hintaan suoritemäärän, investointikustannusten ja ylläpidon kustannusten kautta.

Positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain mukainen maksullinen toiminta budjetoidaan bruttomenettelyllä siten, että menot kirjataan toimintamomentille 28.10.03 ja toiminnan tulot tuloutetaan täysimääräisesti momentille 12.28.14.

Asetuksen 1 §:n 1 momentin mukaan Verohallinnon tulorekisteriyksikön positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain 21 §:n nojalla tekemä tietojen luovutus olisi valtion maksuperustelain 6 §:ssä tarkoitettu julkisoikeudellinen suorite, josta maksu määrätään omakustannusarvon perusteella. Asetusehdotuksen 1 §:n 2 momentin mukaan kustakin yhtä henkilöä koskevasta tietojen luovutuksesta perittävä maksu olisi 1,05 euroa vuonna 2026. Maksu nousisi 0,03 euroa eli noin 3 prosenttia vuonna 2025 voimassa olevassa asetuksessa säädettyyn maksuun verrattuna.

Ehdotuksen tavoitteena on omakustannusarvon mukainen hinnoittelu niin, että maksullisen toiminnan tuotot kattaisivat positiivisen luottotietorekisterin toiminnan järjestämisestä sekä järjestelmän ylläpidosta syntyvät kustannukset, jotka aiheutuvat luotonantajille tuotettavista palveluista. Maksulla katettaisiin myös vastaava osuus rekisterin perustamiskustannuksista vuosittaisina poistoina laskettuna.

Ehdotus perustuu suoritemääräarvioon, jonka mukaan positiivisesta luottotietorekisteristä annettaisiin vuoden 2026 aikana noin 8 200 000 yhtä henkilöä koskevaa tietojen luovutusta. Vuoden 2025 aikana maksullisia tietojen luovutuksia arvioidaan toteutuvan noin 7 400 000 kappaletta.

Muille luonnollisille henkilöille kuin kuluttajille myönnettyjen luottojen lisääminen rekisteriin lisää paitsi nykyisten luotonantajien kysyntävolyymiä niin myös tuo rekisterin hyödyntäjiksi kokonaan uusia luotonantajia. Arvio suoritemäärän kasvusta vuonna 2026 perustuu luotonantajille syyskuussa 2025 toteutettuun

valmiusarviointikyselyyn, jossa tiedusteltiin hankkeen toisen vaiheen valmistumisen vaikutuksesta kysyntämääriin.

Maksullisen toiminnan tuotoilla katetaan positiivisen luottotietorekisterin toiminnan järjestämisestä syntyvät kustannukset, jotka aiheutuvat luotonantajille tuotettavista palveluista. Kustannukset koostuvat vuosittaisesta järjestelmän ylläpidosta ja pienkehityksestä syntyvistä kustannuksista sekä luotonantajien osuudesta rekisterin perustamiskustannuksista vuosittaisina poistoina laskettuna.

Positiivisen luottotietorekisteriin perustamishankkeen toinen vaihe valmistuu kesällä 2026. Toisen vaiheen investointikustannusten poistot käynnistetään suunnitelmien mukaan lokakuussa, kun kaikki projekteille kohdistuvat kustannukset on saatu kirjattua projekteille. Ennusteen mukaan perustamishankkeen toisen vaiheen kustannukset päättyvät noin 18 miljoonaan euroon, jolloin vuosittaiset kirjanpitoon tehtävät poistot ovat 10 vuoden poistomenettelyn kautta noin 1,8 miljoonaa euroa.

Luotonantajien osuus rekisterin toisen vaiheen perustamiskustannuksista on laskettu samaan tapaan kuin hankkeen ensimmäisen vaiheen osalta. Kunkin toteutettavan rekisterin osa-alueen osalta on arvioitu sitä, kuuluuko se luotonantajan vai viranomaisten palveluihin ja missä suhteessa se jakautuu näiden kesken. Tämän lisäksi on arvioitu kunkin osa-alueen osuus kokonaisuudesta. Näin on saatu laskettua luotonantajien prosenttiosuus rekisterin toisen vaiheen rakentamisen kustannuksista, joka on 55,3 prosenttia. Hankkeen ensimmäisen vaiheen osalta vastaava suhdeluku oli 49,9 prosenttia.

Maksullisen toiminnan kustannuksiin sisältyvät ylläpidon kustannukset koostuvat Verohallinnon henkilöstökuluista, palveluiden ostoista, infrakuluista, rekisterin pienkehityksestä sekä maksullisen toiminnan osuudesta muista yhteiskustannuksista. Maksullisen toiminnan osuus näistä perustuu kustannuslaskentaan siten, että maksullisen toiminnan kustannuksiin sisällytetään luotonantajien aiheuttama osuus kaikista positiivisen luottotietorekisterin kustannuksista.

Tietojen luovutuksesta perittävän suoritteen hinta muodostuu siis seuraavasti:

Luotonantajien osuus		Luotonantajien osuus
positiivisen luottotietorekisterin	+	positiivisen luottotietorekisterin
perustamiskustannuksista		ylläpidon vuosikustannuksista
10 vuoden poistomenettelyllä		

---

Maksullisten tietojen luovutusten määrä

Vuonna 2026 positiivisen luottotietorekisterin maksulliseen toimintaan ennakoituaan kohdistuvan kustannuksia 8 650 000 euroa. Näistä 1 800 000 euroa

on järjestelmän poistokustannuksia ja loput 6 850 000 euroa ylläpidon vuosikustannuksia.

## 6. Taloudelliset vaikutukset ja kustannusvastaavuus

Valtion talousarvioesityksen mukaan positiivisesta luottotietojärjestelmästä annetun lain mukainen maksullinen toiminta budjetoidaan bruttomenettelyllä siten, että menot kirjataan toimintamomentille 28.10.03 ja toiminnan tulot tuloutetaan täysimääräisesti momentille 12.28.14 Tulot positiivisen luottotietorekisterin käyttömaksuista.

Maksuasetuksen mukaisen maksullisen toiminnan ennakoidaan aiheuttavan vuonna 2026 Verohallinnon tulorekisteriyksikölle kustannuksia 8 650 000 euroa toimintamomentille 28.10.03. Tietojen luovutuksista perittävillä maksuilla kerätään maksullisen toiminnan tuottoina vastaava summa 8 650 000 euroa, jotka tuloutetaan täysimääräisesti momentille 12.28.14. Kun maksullisen toiminnan suoritteen hinta asetetaan vastaamaan toiminnasta Verohallinnolle aiheutuvia arvioituja kustannuksia, olisi maksullisen toiminnan kustannusvastaavuus 100 prosenttia vuonna 2026 (Liite 2 kustannusvastaavuuslaskelma). Momentille 12.28.14 tuloutettavan rahasumman ennustetaan vuonna 2026 kasvavan 1 080 000 euroa vuodesta 2025.

## 7. Valmistelu

Asetus on valmisteltu valtiovarainministeriössä yhteistyössä Verohallinnon kanssa.

Asioiden käsittelystä valtioneuvoston raha-asiainvaliokunnassa 4.9.2025 annetun valtioneuvoston määräyksen kohdan 2.2.10. mukaan valtioneuvoston raha-asiainvaliokunnassa on ennen päätöksen tekemistä käsiteltävä valtiolle perittävien maksujen perusteita koskevat hallituksen esitykset sekä maksuasetukset, kun esityksessä on kysymys vuositasolla vähintään 5 000 000 euron määräisestä maksutulosta tai valtiovarainministeriö ei ole lausunnossaan puoltanut maksujen vahvistamista ehdotetulla tavalla.

Valtiovarainministeriön budjettiosasto on lausunnossaan puoltanut asetuksen antamista ehdotetussa muodossa. Asetusehdotusta ei ole asian vähäisen yleisen merkityksen vuoksi tarkastettu oikeusministeriön laintarkastuksessa.

## 8. Voimaantulo

Asetus ehdotetaan tulemaan voimaan 1.1.2026.

Asetuksen voimassaoloajaksi ehdotetaan vuoden määräaika. Asetus olisi siten voimassa 31.12.2026 saakka.

Liitteet

Liite 1 Hinnoittelulaskelma

Liite 2 Kustannusvastaavuuslaskelma

## LIITE 1 Hinnoittelulaskelma

	<b>2026 ennuste</b>
Investointikustannukset, poistot	1 800 000
Tuotannon ylläpitokustannukset	6 850 000
<b>Maksullisen toiminnan tuotoilla katettavat kustannukset</b>	<b>8 650 000</b>
Suoritemäärä, ennuste	8 200 000
Hinta, euroa, maksullisen toiminnan suorite	1,05 euroa

## LIITE 2 Kustannusvastaavuuslaskelma

	<b>2024 toteuma</b>	<b>2025 ennuste</b>	<b>2026 ennuste</b>
Maksullisen toiminnan tuotot, suoritteiden myyntituotot	5 200 546	7 570 000	8 650 000
Maksullisen toiminnan kokonaiskustannukset			
- erilliskustannukset	2 417 264	4 892 000	5 350 000
- osuus yhteiskustannuksista	1 084 701	2 930 000	3 300 000
Kustannukset yhteensä	3 501 966	7 822 000	8 650 000
Kustannusvastaavuus (tuotot-kustannukset)	1 698 580	-252 000	0
Kustannusvastaavuus, %	148,5	97	100