

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., 10 § 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, 13 § 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., 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, 13 § 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., 10 § 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., 46 § 2 mom., 47 § och 49 § 2 mom. sådana de lyder i lag 746/2010, 7 kap. 6 § 1 mom. och 7 a kap. 31 § 2 mom. sådana de lyder i lag 596/2019, 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, samt 7 kap. 14 § sådan den lyder i lagarna 207/2013 och 740/2022, det inledande stycket i 7 kap. 23 a § 1 mom. sådant det lyder i lag 165/2025 och 7 kap. 51 § 1 mom. sådant det lyder i lag 542/2025, 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. nya 11 a, 11 b och 12 a §, till 7 kap. 13 § 2 mom., sådant det 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 motsvarande 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 uppgifter 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,
- 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 att meddelandet om frånträde har skickats 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.
-

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 näringsidkaren 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 normalt 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, 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.

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. Detsamma 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 förhandsinformationen 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 förhandsinformationen presenteras skiktat, 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 §

Informationskyldighet 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,
- 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 vilket fall som helst 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 att meddelandet om frånträde har skickats 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.

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 anknyttande tjänsten. Det anknyttande avtalet är inte heller bindande för konsumenten, om tredje man tillhandahåller den anknyttande 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 anknyttande avtalet återkallas, får det inte tas ut någon avgift av konsumenten för återkallandet.

18 a §

Förbudet 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 betalningsansånd

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

- 1) krediten inte erbjuds av en tredje part,
- 2) ränta eller andra avgifter inte tas ut för betalningsansåndet, 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 betalningsansånd 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 betalningsansåndet 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 överskrids 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 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.

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 kreditkostnader som krediten medför för konsumenten, 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,
- 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 den övriga information som avses i 1 mom. ska ges 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 föreskrivs 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.

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 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 nytthet 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.

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 försämlra konsumentens förmåga att noggrant överväga att ta eller använda krediten,

l 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 försäkringens garantinivå motsvarar minst garantinivån hos 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

Kreditgivaren 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 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 inbegriper 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.

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 återbetald 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 utövandet 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:

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 överenskommit 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 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.

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. Meddelandet 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 med en konsument på grund av konsumentens betalningssvårigheter ingår ett avtal om betalningsarrangemang 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 ”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.

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 ge konsumenten informationen om kreditgivaren, den kredit som erbjuds, kreditkostnaderna, kostnaderna för sen betalning, återbetalningen av krediten samt om den nyttighet 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 ”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.

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 överskrids, 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 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 information 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 träffats skriftligen eller elektroniskt med konsumenten innan kreditavtalet ingicks 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 tillhandahållandet av rådgivningstjänster inleds 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 hur avgifterna bestäms. 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.

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 skriftligen fastställa de minimikrav på personalens kunskaper och kompetens som de tillämpar i sin verksamhet. 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 paragrafen, 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 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 utnyttjade kredittiden. Kreditgivaren får emellertid i sin helhet ta ut de faktiska kostnader för uppläggningsen av krediten som anges i kreditavtalet.

Bestämmelserna i 1, 6 och 6 a kap. i denna lag träder i kraft den 19 juni 2026. 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.

Helsingfors den 16 januari 2026

Republikens President

Alexander Stubb

Justitieminister Leena Meri