

## Ekonomiutskottet

### Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagstiftning om kreditförvärvare och kreditförvaltare och till lag om ändring av 7 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen

#### INLEDNING

##### *Remiss*

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagstiftning om kreditförvärvare och kreditförvaltare och till lag om ändring av 7 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen (RP 208/2024 rd): Ärendet har remitterats till ekonomiutskottet för betänkande.

##### *Sakkunniga*

Utskottet har hört

- konsultativ tjänsteman Matti Sillanmäki, finansministeriet
- byråchef Virva Walo, Finansinspektionen
- chefsjurist Antti Laitila, Finanssiala ry
- generalsekreterare Juha Beurling-Pomoell, Konsumentförbundet rf
- styrelsesuppleant Saara Loiste, Suomen Perimistoimistojen Liitto ry.

Skriftligt yttrande har lämnats av

- justitieministeriet
- arbets- och näringsministeriet
- Finlands näringsliv rf
- Centralhandelskammaren
- Finlands Advokater.

Inget yttrande av

- Regionförvaltningsverket i Södra Finland.

#### PROPOSITIONEN

I propositionen föreslås det att det stiftas en lag om kreditförvärvare och kreditförvaltare. Det föreslås också ändringar i kreditinstitutslagen, lagen om Finansinspektionen, lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter, konsumentskyddslagen, lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet, lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, lagen om ett positivt kreditupplysningsregister och värdepappersmarknadslagen.

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

I den föreslagna lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare ska det föreskrivas om de krav som ställs på förvärvare av sådana nödlidande krediter som är beviljade av kreditinstitut och på sådan förvaltning av dessa krediter som utförs för förvärvarens räkning. Det föreslås att kreditförvärvaren ska vara skyldig att informera gäldenären om överlåtelse av en nödlidande kredit som är beviljad av ett kreditinstitut och att kreditförvärvaren ska utse en kreditförvaltare att utföra kreditförvaltningsåtgärder när det gäller den kredit som beviljats konsumenten. Kreditförvaltningsåtgärder som utförs för en kreditförvärvarens räkning förutsätter ett verksamhetstillstånd beviljat av Finansinspektionen. Den föreslagna lagen innehåller bestämmelser om förutsättningarna för beviljande av verksamhetstillstånd som kreditförvaltare och om handläggningen av ansökningar om verksamhetstillstånd, om innehav av gäldenärens medel, om den förteckning över kreditförvaltare som upprätthålls av Finansinspektionen, om kreditförvaltningsavtal, om bevarande av uppgifter om kreditförvaltning samt om utkontraktering av kreditförvaltningsåtgärder.

Det ska vara möjligt att på grundval av ett verksamhetstillstånd som beviljats i en annan EES-stat tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i Finland. Dessutom föreslås det bestämmelser om skyldighet för en kreditförvaltare som beviljats verksamhetstillstånd enligt den föreslagna lagen att meddela när denne har för avsikt att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat samt om det förfarande som Finansinspektionen ska tillämpa i ett sådant fall.

Finansinspektionen ska vara tillsynsmyndighet enligt den föreslagna lagen. Till lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter fogas enligt förslaget bestämmelser om tillsynsavgifter som man tar ut av kreditförvärvare och kreditförvaltare.

Till konsumentskyddslagen ska det fogas bestämmelser om tillhandahållande av betalningsarrangemang och om de uppgifter som ska lämnas i samband med ändring av kreditavtal. Till kreditinstitutslagen fogas bestämmelser om kreditinstituts skyldigheter vid överlåtelse av nödlidande krediter. För att förtydliga behörighetsfördelningen mellan Regionförvaltningsverket i Södra Finland och Finansinspektionen görs det en precisering i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet. Det föreslås att bestämmelserna om rapporteringsskyldighet i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt om anmälningsplikt i lagen om ett positivt kreditupplysningsregister preciseras när det gäller kreditförvaltare.

Genom de föreslagna lagarna genomförs direktivet som gäller kreditförvaltare och kreditförvärvare. Dessutom föreslås det en ändring i värdepappersmarknadslagen för att komplettera ett tidigare genomförande av ett så kallat ändringsdirektiv av öppenhetsdirektivet.

Lagarna avses träda i kraft så snart som möjligt.

## UTSKOTTETS ÖVERVÄGANDEN

### *Bakgrund och mål*

Syftet med propositionen är att nationellt genomföra direktiv (EU) 2021/2167 om kreditförvaltare och kreditförvärvare (nedan *kredithanteringsdirektivet*). Syftet med regleringen är att främja andrahandsmarknaden för nödlidande krediter samt att öka efterfrågan på dem och höja deras

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

marknadsvärde. Detta grundar sig på en strävan efter att minska andelen nödlidande krediter i bankernas balansräkningar i Europa och på så sätt minimera riskerna för banksektorn. En kredit anses vara nödlidande när den är förfallen till betalning sedan mer än 90 dagar eller när ett kreditinstitut anser att det är osannolikt att gäldenären kommer att betala krediten till fullt belopp utan att institutet tillgriper åtgärder, till exempel för att återvinna säkerheten.

Det föreslås att det stiftas en ny lag om kreditförvärvare och kreditförvaltare. Dessutom föreslås det ändringar i flera lagar som reglerar finansmarknaden samt i konsumentskyddslagen, lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet och lagen om ett positivt kreditupplysningsregister. Regleringen enligt kredithanteringsdirektivet borde ha införlivats i den nationella lagstiftningen före den 30 december 2023.

Utöver lagstiftningen som genomför kredithanteringsdirektivet föreslås det i propositionen en precisering av värdepappersmarknadslagen. I 7 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen, som gäller offentliggörande av bokslut och verksamhetsberättelse, föreslås en ändring som kompletterar genomförandet av EU:s ändringsdirektiv till öppenhetsdirektiv, dvs. direktiv 2004/109/EG. Ekonomiskommittén anser att den föreslagna ändringen av värdepappersmarknadslagen är motiverad och påpekar att ändringen inte bedöms ha några direkta konsekvenser för värdepappersmarknadens funktion i Finland.

### ***Bedömning av de viktigaste förslagen***

#### *Allmänt*

Syftet med kredithanteringsdirektivet är att främja en fungerande andrahandsmarknad för nödlidande krediter i EU och undanröja hinder för överlåtelse av nödlidande krediter från kreditinstitut till kreditförvärvare. Direktivet innehåller också bestämmelser om skyddsmekanismer för överlåtelse av krediter i syfte att trygga kredittagarnas rättigheter. Den nationella lagstiftningen ska innehålla de bestämmelser som direktivet förutsätter i fråga om krav som gäller kreditförvärvare och kreditförvaltare. Med kreditförvärvare avses en fysisk eller juridisk person som förvärvat ett av ett kreditinstitut ingått nödlidande kreditavtal. Med kreditförvaltare avses den aktör som förvaltar krediten för kreditförvärvarens räkning. Den föreslagna regleringen gäller endast förvärv och förvaltning av kreditinstitutens nödlidande krediter.

Enligt propositionen ska en kreditförvärvare utse en kreditförvaltare att utföra kreditförvaltningsåtgärder när det gäller den kredit som beviljats konsumenten. En kreditförvärvare som är etablerad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) ska utse en företrädare som är etablerad inom EES för att utföra kreditförvaltningsåtgärder. På motsvarande sätt får ett kreditinstitut överlåta en nödlidande kredit till en kreditförvärvare utanför EES endast om denna har utsett en företrädare som är etablerad inom EES.

Utgångspunkten för den föreslagna regleringen är att det inte föreslås några nationella skyldigheter som går längre än kraven i direktivet. Avsikten är att fullt ut använda det nationella handlingsutrymme som direktivet ger. Det innebär att direktivet inte tillämpas på advokater när de utför kreditförvaltningsåtgärder som en del av sitt yrke. Det nationella handlingsutrymmet utnyttjas också till den del att skyldigheterna enligt lagen om förhindrande av penningtvätt och av finan-

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

siering av terrorism inte tillämpas på kreditförvaltare. Dessutom begränsas kreditförvaltarnas skyldighet att anmäla uppgifter till det positiva kreditupplysningsregistret till situationer där kreditgivarens rättigheter till följd av ett kreditavtal i enlighet med den föreslagna regleringen har överlåtits till kreditförvaltaren i fråga. Utskottet anser att dessa principer är motiverade.

### *Systemet för verksamhetstillstånd som gäller kreditförvaltare*

Enligt kredithanteringsdirektivet krävs det ett verksamhetstillstånd av en behörig myndighet för att bedriva kreditförvaltningsverksamhet. Syftet med verksamhetstillståndskravet och förutsättningarna för verksamhetstillstånd är att säkerställa att direktivets mål uppnås både med tanke på en fungerande marknad och med tanke på gäldenärens rättigheter. I Finland är det tillåtet att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster också med stöd av ett verksamhetstillstånd som beviljats i en annan EES-stat. Enligt förslaget ska Finansinspektionen vara den myndighet som beviljar verksamhetstillstånd.

Verksamhetstillstånd kan beviljas juridiska personer vars säte finns i Finland. Förutsättningarna för beviljande av verksamhetstillstånd är att de personer som hör till sökandens ledningsorgan har ett gott anseende och är tillförlitliga och sakkunniga. Till förutsättningarna hör också fungerande förvaltnings- och styrningssystem och verksamhetsprinciper som gäller intern kontroll och skydd av gäldenären. Ekonomiutskottet påpekar att kravet på ett verksamhetstillstånd och förutsättningarna i anslutning till det grundar sig på bestämmelserna i artikel 4 och 5 i kredithanteringsdirektivet. Bestämmelserna tillåter inget nationellt handlingsutrymme. Beviljandet av verksamhetstillstånd är inte förenat med prövningsrätt, utan verksamhetstillstånd ska beviljas om de förutsättningar som anges i direktivet är uppfyllda.

### *Påföljder och korrigeringsåtgärder*

Enligt artikel 23 i kredithanteringsdirektivet ska medlemsstaterna föreskriva lämpliga administrativa påföljder och avhjälpande åtgärder. Påföljderna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande. Påföljderna ska utöver administrativa ekonomiska påföljder åtminstone omfatta möjligheten att återkalla en kreditförvaltares verksamhetstillstånd samt möjligheten att kräva avhjälpande åtgärder också av en företrädare för en kreditförvärvare utanför EES.

Med beaktande av direktivets ramvillkor föreslås det att det för överträdelse av de föreslagna bestämmelserna som gäller kreditförvärvare och kreditförvaltare kan påföras en administrativ påföljdsavgift enligt 40 § i lagen om Finansinspektionen. För försummelser och förseelser som bedömts vara lindrigare kan det påföras en ordningsavgift enligt 38 § i den lagen. I lagen om Finansinspektionen finns också detaljerade bestämmelser om ordningsavgiftens och påföljdsavgiftens belopp och hur avgiften bestäms, det vill säga vilka faktorer som inverkar på avgifternas storlek. Dessutom bör det beaktas att påförandet av en påföljd och bestämmande av påföljdens storlek i enskilda fall grundar sig på en helhetsbedömning. I lindrigare fall är det till och med möjligt att avstå från att påföra påföljd.

Bestämmelserna om påföljds- eller ordningsavgift föreslås inte gälla situationer där en kreditförvaltare efter det att verksamhetstillstånd har beviljats bryter mot förutsättningarna för beviljande av tillståndet. I en sådan situation ska den behöriga myndigheten i första hand uppmana kredit-

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

förvaltaren att avhjälpa de konstaterade bristerna i verksamheten. Vid behov kan Finansinspektionen också begränsa omfattningen av den tillståndsenliga verksamheten eller begränsa verksamheten för kreditförvaltarens ledning. Återkallande av ett verksamhetstillstånd är en sista utväg i dessa situationer.

I propositionen och i finansministeriets svar av den 28 februari 2025 påpekas det att påföljderna är nödvändiga och proportionerliga med avseende på lagens mål och genomförande samt skyddet av gäldenärens rättigheter. De föreslagna påföljderna är nödvändiga för att säkerställa att aktörerna iakttar de föreslagna bestämmelserna i sin verksamhet och målen för bestämmelserna kan inte uppnås på ett mindre ingripande sätt. Påföljderna bidrar också till en jämlik konkurrensmiljö. Utskottet anser att de föreslagna påföljderna och motiveringarna till dem i propositionen och finansministeriets svar är ändamålsenliga.

### *Förslagets förhållande till bestämmelserna om indrivningsverksamhet*

Den föreslagna regleringen omfattar kreditförvaltning till den del det är fråga om sådana av ett kreditinstitut beviljade krediter som i enlighet med EU:s tillsynsförordning har klassificerats som nödlidande krediter. I propositionen föreslås det att Finansinspektionen ska vara behörig myndighet i fråga om dessa krediter. I övrigt tillämpas i fortsättningen de gällande bestämmelserna om indrivning, enligt vilka Regionförvaltningsverket i Södra Finland är behörig myndighet.

I några sakkunnigyttranden har det framförts att det föreslagna systemet med verksamhetstillstånd för kreditförvaltare överlappar det befintliga systemet för registrering av indrivningsverksamhet. Enligt ett sakkunnigyttrande bör den tillsyn som förutsätts i kredithanteringsdirektivet ordnas i samband med den nuvarande tillsynen, och då skulle Regionförvaltningsverket i Södra Finland också till denna del vara behörig myndighet. På så sätt kan man undvika onödiga överlappningar och minimera den administrativa bördan och kostnaderna.

I propositionen och finansministeriets svar anges det att de bestämmelser om kreditförvaltare som förutsätts enligt kredithanteringsdirektivet innehåller mer detaljerade krav än bestämmelserna om aktörer som bedriver indrivningsverksamhet och de förutsätter att tillsynsmyndigheten har betydligt mer omfattande befogenheter än vad Regionförvaltningsverket i Södra Finland för närvarande har för att sköta sina uppgifter enligt lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet. Finansinspektionen har däremot redan nu omfattande befogenheter för att sköta sina olika uppgifter. Befogenheterna uppfyller till stor del kraven enligt kredithanteringsdirektivet. Finansinspektionen har dessutom bred erfarenhet av att utöva dessa befogenheter och av uppgifter i anslutning till systemet för verksamhetstillstånd för företag på finansmarknaden. Kredithanteringsdirektivet inbegriper också skyldigheter som gäller kreditinstitut, i fråga om vilka Finansinspektionen enligt den gällande lagstiftningen är behörig myndighet. Ekonomiutskottet anser utifrån erhållen utredning att förslaget om att Finansinspektionen ska svara för beviljande av verksamhetstillstånd för kreditförvaltare och för tillsynen över att tillstånden iakttas är motiverat.

Enligt ett sakkunnigyttrande kommer den föreslagna regleringen och de kostnader den medför för företag sannolikt att minska antalet kreditförvaltare på marknaden. I yttrandet uttrycks också oro över att de kostnader som förslaget medför för kreditförvaltarna leder till att de kostnader som

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

uppkommer för indrivning av förfallna krediter och som gäldenären ska betala också ökar. Utskottet anser att oron är befogad och framhåller därför att det är ytterst viktigt att det i propositionen inte föreslås några ytterligare nationella skyldigheter som går längre än kraven i kredithanteringsdirektivet. Vidare är det viktigt att det handlingsutrymme som direktivet medger utnyttjas fullt ut.

Det föreslås att 2 § i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet (lagförslag 6) ändras så att den lagen inte tillämpas på verksamhet som avses i den nya lagen om kreditförvaltare och kreditförvärvare. Enligt ett sakkunnigyttrande innehåller den föreslagna bestämmelsen motstridigheter i fråga om avgränsningen av tillämpningsområdet för kreditförvaltningen. Utskottet hänvisar till finansministeriets svar och konstaterar att förslaget innebär att endast sådan kreditförvaltning som gäller kreditinstitutens nödlidande krediter lämnas utanför lagens tillämpningsområde. Det är motiverat att precisera 2 § i lagförslag 6 på det sätt som föreslås i propositionen så att kreditförvaltningsverksamheten inte i sin helhet faller utanför lagens tillämpningsområde.

### *Konsekvenser för bestämmelserna i konsumentskyddslagen*

I propositionen föreslås det att 7 kap. i konsumentskyddslagen (lagförslag 5) kompletteras med en ny 23 a § om information som ska lämnas om ändring av kreditavtal. Kreditgivaren ska innan de föreslagna ändringarna träder i kraft ge konsumenten den information som avses i paragrafens 1 mom. I ett sakkunnigyttrande påpekas det att det förblir oklart om bestämmelsen också ska tillämpas på ändringar som görs på konsumentens initiativ. Ekonomiutskottet konstaterar att förslaget och dess formulering är i linje med kredithanteringsdirektivet och EU:s konsumentskyddsdirektiv, och det framgår inte direkt av ordalydelsen i direktiven om bestämmelsen utöver ändringar som gjorts på kreditgivarens initiativ också är tillämplig på andra situationer. Utskottet hänvisar till finansministeriets svar och anser att informationsskyldigheten bör tillämpas i situationer där det ligger i konsumentens intresse att få den information som avses i bestämmelsen.

Enligt ett sakkunnigyttrande bör det tydligare framgå av de föreslagna bestämmelserna i konsumentskyddslagen att kreditgivaren i fråga om betalningsarrangemang som gäller återbetalningen av krediten ska beakta konsumentens individuella situation. Utskottet noterar att det i propositionen föreslås att 7 kap. 13 § 2 mom. 6 punkten i konsumentskyddslagen preciseras så att den kreditgivare som erbjuder betalningsarrangemang ska beakta konsumentens återbetalningsförmåga och andra omständigheter. Således förutsätter bestämmelsen uttryckligen att även aspekter som gäller konsumentens individuella situation ska beaktas när betalningsarrangemang erbjuds.

Ekonomiutskottet fäster uppmärksamhet vid att de föreslagna bestämmelserna om erbjudande av betalningsarrangemang grundar sig på det nya konsumentkreditdirektivet. Det direktivet ska genomföras senast den 20 november 2026 och det innehåller mer detaljerade bestämmelser om erbjudande av betalningsarrangemang än kredithanteringsdirektivet. Ekonomiutskottet instämmer i den synpunkt som framförts i propositionen och finansministeriets svar om att det är ändamålsenligt att bestämmelserna i det nya konsumentkreditdirektivet till denna del införlivas i det aktuella förslaget för att undvika flera på varandra följande ändringar.

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

### *Bevarande av uppgifter om kreditförvaltning*

Enligt 19 § i lagförslaget om kreditförvärvare och kreditförvaltare ska uppgifter om kreditförvaltningsåtgärderna bevaras i minst fem år från det att kreditförvaltningsavtalet upphörde, dock högst tio år. Utskottet hänvisar till finansministeriets svar och de sakkunnigytrande som utskottet fått och slår fast att bevaringstiden på tio år är för lång med beaktande av uppgifternas natur. Utskottet föreslår att bevaringstiden ska vara fem år. Dessutom föreslår utskottet att bevaringstiden på fem år i fråga om uppgifter som gäller gäldenären ska räknas från det att de kreditförvaltningsåtgärder som gäller krediten i fråga har upphört. De föreslagna ändringarna motiveras närmare i detaljmotiveringen.

### *Tidpunkten för ikraftträdandet*

I några sakkunnigytranden framförs det att det behövs en övergångsperiod på minst sex månader för bestämmelsernas ikraftträdande för att det ska vara möjligt att utföra kreditförvaltningsåtgärder också från det att lagen träder i kraft tills verksamhetstillstånden för kreditförvaltare beviljas. Enligt sakkunnigytrandena skulle det medföra betydande olägenheter och direkta ekonomiska skador för kreditförsäljare, kreditförvärvare och de kreditförvaltare som väntar på verksamhetstillstånd om kreditförvaltningsåtgärderna avbryts eller framflyttas. Det skulle också leda till osäkerhet på marknaden.

I propositionen föreslås ingen övergångsperiod för ikraftträdandet av bestämmelserna. Kredithanteringsdirektivet borde ha tillämpats redan från och med den 30 december 2023, alltså är genomförandet av direktivet avsevärt försenat. Kommissionen har den 20 mars 2025 vid EU-domstolen väckt en överträdelsetalan mot Finland för underlåtenhet att genomföra direktivet, och de föreslagna bestämmelserna måste träda i kraft så snart som möjligt. Med beaktande av de farhågor som framförts i sakkunnigytrandena föreslår finansministeriet dock i en kompletterande utredning av den 24 mars 2025 en övergångsperiod på sex månader från det att lagstiftningen träder i kraft. På så sätt kan man säkerställa en kontrollerad övergång till det nya systemet med verksamhetstillstånd utan att behöva avbryta eller senarelägga kreditförvaltningsåtgärder till följd av den nya lagstiftningen. Ekonomiutskottet anser att de sakkunnigas ovan nämnda synpunkter och finansministeriets förslag är motiverade. Utskottet håller med finansministeriet om att övergångsbestämmelserna bör vara tidsmässigt och innehållsmässigt så noggrant avgränsade som möjligt för att kredithanteringsdirektivet ska kunna genomföras så effektivt som möjligt och för att minimera överträdelserna som gäller genomförandet. De föreslagna bestämmelserna motiveras närmare i detaljmotiveringen.

### *Övrigt*

I ett sakkunnigytrande påpekas det att det av förslaget inte framgår om regleringen är tillämplig på situationer där ett kreditinstitut fungerar som ombud för ett syndikat eller en sammanslutning av kreditgivare och sköter kreditförvaltningen för alla kreditgivares gemensamma räkning. Ekonomiutskottet hänvisar till finansministeriets svar och påpekar att kredithanteringsdirektivet inte tar ställning till sådana situationer. Finansministeriet bedömer i sitt svar att en nödlidande kredit som beviljats av kreditgivare som ingår i ett syndikat i princip omfattas av direktivets tillämp-

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

ningsområde, om de kreditgivare som hör till syndikatet är kreditinstitut. EU-domstolen avgör i sista hand hur kredithanteringsdirektivet ska tillämpas i dessa situationer.

### DETALJMOTIVERING

#### 1. Lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare

**7 §. Meddelande om överlåtelse.** Utskottet föreslår en precisering av 2 mom. på grund av ett översättningsfel i artikel 10.2 i den finska versionen av direktivet om kreditförvaltare och kreditförvärvare. Preciseringen i paragrafens finska språkdräkt medför att den svenska språkdräkten behöver preciseras på motsvarande sätt.

**13 §. Handläggningstiden för ansökan om verksamhetstillstånd.** Utskottet föreslår att sista meningen i 1 mom. stryks. Enligt den ska sökanden ombes komplettera ansökan inom en skälig för kompletteringen fastställd tidsfrist. Utskottet anser att meningen inte behövs, eftersom förvaltningslagen (434/2003) tillämpas på handläggningen av ansökningar om verksamhetstillstånd för kreditförvaltare. I 31 § i förvaltningslagen föreskrivs det om myndighetens utredningsskyldighet och i 33 § om den tidsfrist inom vilken utredningen ska läggas fram. Den föreslagna bestämmelsen i sista meningen i 1 mom. överlappar alltså bestämmelserna i förvaltningslagen.

Utskottet föreslår att 2 mom. preciseras så att Finansinspektionen antingen ska bevilja eller vägra verksamhetstillstånd inom 90 dagar från det att den har tillgång till alla utredningar och uppgifter som behövs för att handlägga ansökan. På så sätt framgår det tydligt av bestämmelsen att syftet med 2 mom. uttryckligen är att föreskriva att beslutet ska fattas inom en viss tid.

**19 §. Bevarande av uppgifter om kreditförvaltning.** Enligt lagförslaget ska uppgifter om kreditförvaltningsavtalet och kreditförvaltningsåtgärderna bevaras i minst fem år från det att kreditförvaltningsavtalet upphörde, dock högst tio år. Utskottet anser att den föreslagna bevaringstiden på tio år är för lång med tanke på uppgifternas känsliga natur och gäldenärens integritetsskydd. Utskottet föreslår att 2 mom. ändras så att bevaringstiden för uppgifterna är fem år.

Dessutom föreslår utskottet att bevaringstiden på fem år i fråga om uppgifter som gäller gäldenären räknas från det att de kredithanteringsåtgärder som gäller krediten i fråga upphörde. Bestämmelsen motsvarar bestämmelserna i 12 § i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet (411/2018), enligt vilken huvudregeln är att en aktör som bedriver indrivningsverksamhet ska bevara handlingar och uppgifter som gäller indrivningsverksamheten i fem år från det att indrivningsåtgärderna upphörde.

**30 §. Påföljdsavgift.** Utskottet föreslår att 1 mom. till följd av direktivet om kreditförvaltare och kreditförvärvare kompletteras med en ny 4 punkt. Enligt den nya 4 punkten kan påföljdsavgift påföras också för försummelse som gäller skyldigheten enligt 9 § att utse en företrädare för kreditförvärvare och meddela Finansinspektionen om detta i en situation där kreditförvärvarens hemvist, hemort eller huvudkontor inte finns i en EES-stat.



## Betänkande EkUB 5/2025 rd

**32 §. Ändringssökande.** Det föreslås att ordalydelsen i 2 mom. preciseras så att sökandens besvär gäller ett beslut om avslag på ansökan. Formuleringen motsvarar således formuleringen i de bestämmelser om ändringssökande som finns i annan lagstiftning.

**33 §. Ikraftträdande.** Utskottet föreslår att det till paragrafen fogas nya 3 och 4 mom. där det föreskrivs om övergångsarrangemang för kreditförvaltning. På så sätt möjliggörs en kontrollerad övergång till det nya systemet med verksamhetstillstånd.

Enligt det 3 mom. som utskottet föreslår får en juridisk person som har registrerat sig som aktör som bedriver indrivningsverksamhet enligt lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet, trots vad som föreskrivs i 11 § i den föreslagna lagen, bedriva sådan i den lagen avsedd kreditförvaltningsverksamhet i sex månader från och med den föreslagna lagens ikraftträdande.

Enligt 6 § i lagförslaget ska kreditförvaltningen när det gäller konsumentkrediter anförtros en aktör som har rätt att bedriva kreditförvaltning. Utan en övergångsbestämmelse kan de berörda förvärvarna och förvaltarna av nödlidande krediter inte bedriva sin nuvarande verksamhet fullt ut under den tid som ansökan om verksamhetstillstånd för kreditförvaltningen behandlas, och kreditinstitutet kan nödvändigtvis inte genomföra alla planerade överlåtelser av nödlidande krediter, vilket innebär att dessa krediter belastar kreditinstitutens balansräkningar under en längre tid än planerat. Värdet på de krediter som överlåts förändras också med tiden. Eftersom nödlidande krediter regelbundet överlåts till kreditförvärvare skulle förseningar i handläggningen av kreditförvaltarnas verksamhetstillstånd allvarligt skada andrahandsmarknadens funktion.

I 3 mom. begränsas övergångsarrangemanget till sådana juridiska personer som för närvarande bedriver indrivningsverksamhet under tillsyn av Regionförvaltningsverket i Södra Finland och som ansöker om verksamhetstillstånd som kreditförvaltare kort efter det att den föreslagna lagen har trätt i kraft och som sannolikt också kan förväntas uppfylla förutsättningarna för beviljande av verksamhetstillstånd. Dessutom förutsätts det att den juridiska personen inte efter att den föreslagna lagen har trätt i kraft eller under de två år som föregår ikraftträdandet helt eller delvis har förbjudits att bedriva indrivningsverksamhet med stöd av 16 § 2 mom. i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet.

I det nya 4 mom. föreskrivs det om Finansinspektionens behörighet att förbjuda att kreditförvaltningsåtgärder utförs med stöd av det föreslagna övergångsarrangemanget, om förutsättningarna för övergångsarrangemanget inte är uppfyllda eller om det är uppenbart att den juridiska personen inte uppfyller förutsättningarna för verksamhetstillståndet för kreditförvaltare. Genom de villkor som anges i 3 mom. och den möjlighet enligt 4 mom. att under vissa förutsättningar förbjuda kreditförvaltningsverksamhet begränsas övergångsbestämmelsens tillämpningsområde till de aktörer som i fortsättningen kommer att bedriva kreditförvaltning inom ramen för det verksamhetstillstånd som beviljas i enlighet med den nya lagstiftningen.

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

### 2. Lagen om ändring av 15 kap. i kreditinstitutslagen

#### *15 kap. Förfaranden vid kundtransaktioner*

**16 §. Överlåtelse av nödlidande kreditavtal.** Utskottet föreslår att paragrafen kompletteras med ett nytt 5 mom. enligt vilket Finansinspektionen är skyldig att lämna den behöriga myndigheten i kreditförvärvarens hemstat uppgifter som den fått av kreditinstitut om överlåtna nödlidande krediter. Bestämmelsen grundar sig på artikel 15.4 i direktivet om kreditförvaltare och kreditförvärvare.

### 8. Lagen om ändring av 16 § i lagen om ett positivt kreditupplysningsregister

**16 §. Anmälningssplikt.** Utskottet föreslår en teknisk justering i 4 mom.

## FÖRSLAG TILL BESLUT

Ekonomiutskottets förslag till beslut:

*Riksdagen godkänner lagförslag 3—7 och 9 i proposition RP 208/2024 rd utan ändringar.*

*Riksdagen godkänner lagförslag 1, 2 och 8 i proposition RP 208/2024 rd med ändringar.  
(Utskottets ändringsförslag)*

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

### *Utskottets ändringsförslag*

# 1.

## Lag

### om kreditförvärvare och kreditförvaltare

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

#### 1 kap.

#### Allmänna bestämmelser

#### 1 §

#### *Tillämpningsområde*

Denna lag tillämpas på förvärvande och förvaltning av kreditgivarens rättigheter enligt de kreditavtal som kreditinstitutet ingått eller av själva kreditavtalet ( *nödlidande kredit* ), som i enlighet med artikel 47a i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan *EU:s tillsynsförordning* , klassificeras som en nödlidande exponering.

Denna lag tillämpas inte på kreditinstitut och inte heller på myndigheter eller andra som sköter offentliga förvaltningsuppgifter.

Denna lag tillämpas inte på sådan förvaltning av nödlidande krediter som utförs av

1) näringsidkare som är registrerade som kreditgivare ( *konsumentkreditgivare* ) i enlighet med lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023),

2) advokater eller deras biträden,

3) förvaltare av alternativa investeringsfonder eller EES-baserade förvaltare av alternativa investeringsfonder enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) för den fonds räkning som de sköter,

4) fondbolag eller utländska EES-fondbolag enligt lagen om placeringsfonder (213/2019) för den fonds räkning som de sköter.

På kreditinstitut och konsumentkreditgivare tillämpas dock 6 § 4 mom., 7 och 8 § samt 10 § 2 mom. när de förvaltar en nödlidande kredit för kreditförvärvarens räkning.

Bestämmelser om krav som gäller indrivning av fordringar finns i lagen om indrivning av fordringar (513/1999).

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

### 2 §

#### *Kreditförvärvare*

Med *kreditförvärvare* avses i denna lag en fysisk eller en juridisk person som i sin näringsverksamhet förvärvar en nödlidande kredit som beviljats av ett kreditinstitut.

### 3 §

#### *Kreditförvaltning*

Med *kreditförvaltning* avses i denna lag tillgodoseende av rättigheter och fullgörande av skyldigheter avseende nödlidande krediter och utförande av en eller flera av följande åtgärder ( *kreditförvaltningsåtgärder* ) för kreditförvärvarens räkning:

- 1) indrivning från gäldenären av en nödlidande kredit och insamling från gäldenären av betalningar som ska betalas avseende en kredit,
- 2) omförhandling med gäldenären av villkoren för en nödlidande kredit,
- 3) handläggning av gäldenärernas klagomål över nödlidande krediter,
- 4) information till gäldenären om betalningar som hänför sig till en nödlidande kredit och som ska betalas och om ändringar av betalningarna.

Med *kreditförvaltare* avses i denna lag en juridisk person som i sin näringsverksamhet bedriver kreditförvaltningsverksamhet med stöd av ett verksamhetstillstånd som avses i 3 kap.

### 4 §

#### *Övriga definitioner*

I denna lag avses med

- 1) *kreditinstitut* ett sådant kreditinstitut eller utländskt EES-kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § i kreditinstitutslagen (610/2014),
- 2) *konsument* en konsument som avses i 1 kap. 4 § i konsumentskyddslagen (38/1978),
- 3) *EES-stat* en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
- 4) *EES-kreditförvaltare* en kreditförvaltare som har ett i en annan EES-stat med stöd av de bestämmelser genom vilka Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2021/2167 om kreditförvaltare och kreditförvärvare och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU, nedan *kredithanteringsdirektivet* , har införlivats i den statens nationella lagstiftning beviljat verksamhetstillstånd för bedrivande av kreditförvaltningsverksamhet,
- 5) *hemstat* en EES-stat där en EES-kreditförvaltare har fått verksamhetstillstånd för bedrivande av kreditförvaltningsverksamhet,
- 6) *världstat* en EES-stat där en kreditförvaltare som fått verksamhetstillstånd i enlighet med denna lag tillhandahåller eller avser att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster,
- 7) *behörig myndighet* en EES-stats myndighet som i staten i fråga har utsetts till en i artikel 21.3 i kredithanteringsdirektivet avsedd myndighet, eller, om det i staten i fråga med stöd av den nämnda bestämmelsen har utsetts flera än en myndighet, den myndighet som i staten i fråga har utsetts till en i artikel 21.4 i kredithanteringsdirektivet avsedd gemensam kontaktpunkt.

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

### 5 §

#### *Allmänna principer för kontakter med gäldenärer*

Kreditförvärvare och kreditförvaltare ska i sina kontakter med gäldenärer

- 1) handla i god tro, rättvist och professionellt,
- 2) säkerställa att gäldenärerna inte ges information som är vilseledande, otydlig eller felaktig,
- 3) skydda gäldenärernas personuppgifter och integritet,
- 4) säkerställa att det i kommunikationen med gäldenärerna inte förekommer trakasserier, tvång eller otillbörlig påverkan.

### 2 kap.

#### **Skyldigheter för kreditförvärvare**

### 6 §

#### *Utseende av den som utför kreditförvaltningsåtgärder*

En kreditförvärvare ska utse en kreditförvaltare eller en annan fysisk eller juridisk person, som har rätt att bedriva kreditförvaltningsverksamhet, för utförande av kreditförvaltningsåtgärder, om kreditförvärvaren inte själv sköter dem.

En kreditförvärvare som själv inte har rätt att bedriva kreditförvaltningsverksamhet ska utse en utförare av kreditförvaltningsåtgärder när det gäller en nödlidande kredit som beviljats en konsument.

En kreditförvärvare vars hemvist, hemort eller huvudkontor inte finns i en EES-stat ska utse en utförare av kreditförvaltningsåtgärder när det gäller nödlidande krediter som beviljats till fysiska personer eller till i artikel 2 i bilagan till kommissionens rekommendation 2003/361/EG om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag avsedda mikroföretag, små företag eller medelstora företag.

Den som utför kreditförvaltningsåtgärder ska meddela Finansinspektionen sitt namn och sina kontaktuppgifter senast när utförandet av kreditförvaltningsåtgärder inleds.

Finansinspektionen ska utan obefogat dröjsmål lämna de uppgifter som avses i 4 mom. till den behöriga myndigheten i värdstaten eller i hemstaten samt till den behöriga myndigheten i den EES-stat där krediten i fråga har beviljats.

### 7 §

#### *Meddelande om överlåtelser*

En kreditförvärvare eller den som utsetts till utförare av kreditförvaltningsåtgärder ska meddela gäldenären om överlåtelser av en nödlidande kredit, utom om gäldenären har fått motsvarande meddelande från någon annan aktör. Meddelandet ska lämnas senast när gäldenären blir föremål för indrivningsåtgärder avseende krediten.

Meddelandet ska innehålla följande uppgifter:

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

- 1) kreditförvärvarens identifierings- och kontaktuppgifter,
- 2) kontaktuppgifter för förfrågningar som gäller kreditavtalet,
- 3) identifierings- och kontaktuppgifter för en eventuell utsedd utförare av kreditförvaltningsåtgärder och uppgifter om dennes rätt att bedriva kreditförvaltningsverksamhet samt identifierings- och kontaktuppgifter för en eventuell tillhandahållare av kreditförvaltningstjänster,
- 4) det skuldkapital, de räntor och de andra betalningar som gäldenären har att betala vid tidpunkten då meddelandet lämnas,
- 5) ett omnämnande av att överlåtelsen av den nödlidande krediten till kreditförvärvaren inte påverkar gäldenärens rättigheter i anslutning till kreditförhållandet,
- 6) Finansinspektionens kontaktuppgifter, eller, om gäldenären har sin hemvist, sin hemort eller sitt huvudkontor i en annan EES-stat, kontaktuppgifterna till den behöriga myndigheten i staten i fråga.

Bestämmelser om skyldighet att informera om överföring av krediter som beviljats konsumenter finns i 7 kap. 25 § i konsumentskyddslagen.

### 8 §

#### *Kontakt med gäldenären*

En kreditförvärvare eller den som utsetts till utförare av kreditförvaltningsåtgärder ska i all kontakt med gäldenären nämna kontaktuppgifterna för förfrågningar som gäller kreditavtalet. Om det är fråga om den första kontakten efter utseendet till utförare av kreditförvaltningsåtgärder, ska dessutom den utseddans identifierings- och kontaktuppgifter och uppgifter om dennes rätt att bedriva kreditförvaltningsverksamhet lämnas till gäldenären.

### 9 §

#### *Företrädare för kreditförvärvare från ett tredjeland*

Om kreditförvärvarens hemvist, hemort eller huvudkontor inte finns i en EES-stat, ska kreditförvärvaren utse och meddela Finansinspektionen en företrädare vars hemvist, hemort eller huvudkontor finns i en EES-stat. Företrädaren svarar för de skyldigheter för kreditförvärvare som föreskrivs i denna lag.

### 10 §

#### *Kreditförvärvarens skyldighet att meddela överlåtelse av nödlidande krediter*

En kreditförvärvare som överlåter en förvärvad nödlidande kredit vidare ska till Finansinspektionen meddela

- 1) den nya kreditförvärvarens eller den i 9 § avsedda kreditförvärvarens företrädarens identifieringsuppgifter,
- 2) det sammanlagda antalet, utestående beloppet och värdet av de överlåtna krediterna,
- 3) huruvida överlåtelsen omfattar krediter som beviljats konsumenter,
- 4) de typer av tillgångar som utgör säkerhet för kreditavtalen i fråga.

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

Den som har utsetts till utförare av kreditförvaltningsåtgärder svarar för kreditförvärvarens skyldigheter som föreskrivs i denna paragraf.

Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om innehållet i de uppgifter som avses i 1 mom., om sättet att lämna in uppgifter och om tidpunkterna för inlämningen.

Finansinspektionen ska utan obefogat dröjsmål lämna de uppgifter som den fått med stöd av denna paragraf till den behöriga myndigheten i den EES-stat där den nya kreditförvärvaren eller en i 9 § avsedd företrädare för kreditförvärvaren har sin hemvist, sin hemort eller sitt huvudkontor.

### 3 kap.

#### Kreditförvaltning

##### 11 §

###### *Tillståndspliktig kreditförvaltningsverksamhet*

Bedrivande av i denna lag avsedd kreditförvaltningsverksamhet förutsätter verksamhetstillstånd som beviljats av Finansinspektionen. Verksamhetstillstånd kan beviljas juridiska personer vars säte finns i Finland.

I ansökan om verksamhetstillstånd ska det anges om kreditförvaltaren avser att inneha medel från gäldenärer som en del av bedrivandet av kreditförvaltningsverksamhet.

##### 12 §

###### *Förutsättningar för beviljande av verksamhetstillstånd*

Finansinspektionen beviljar en sökande verksamhetstillstånd som kreditförvaltare efter att ha konstaterat att följande förutsättningar uppfylls:

1) de personer som ingår i sökandens styrelse och operativa ledning samt de personer som har i artikel 4.1.36 i EU:s tillsynsförordning avsedda kvalificerade innehav i sökanden är tillförlitliga och har gott anseende,

2) de personer som ingår i sökandens styrelse och operativa ledning har i sin helhet tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att kunna bedriva affärsverksamhet,

3) sökanden har inrättat effektiva förvaltnings- och styrningssystem och interna kontrollmekanismer,

4) sökanden tillämpar lämpliga verksamhetsprinciper för att skydda gäldenärerna och för att garantera att gäldenärernas rättigheter tillgodoses,

5) sökanden har förfaranden för registrering och handläggning av gäldenärernas klagomål,

6) sökanden har ett separat konto i ett kreditinstitut för förvaring av gäldenärernas medel, om sökanden avser inneha medel från gäldenärerna som en del av bedrivandet av kreditförvaltningsverksamheten.

En person anses inte vara tillförlitlig och ha gott anseende på i 1 mom. 1 punkten avsett sätt, om

1) det i ett straffregister som avses i straffregisterlagen (770/1993) eller i ett bötesregister som avses i lagen om verkställighet av böter (672/2002) finns antecknat att personen påförts straff till

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

följd av ett brott som kan anses visa att personen är olämplig att bedriva kreditförvaltningsverksamhet, utom om straffen när det gäller en person som ingår i sökandens styrelse eller operativa ledning som helhet betraktade ska anses som ringa,

2) personen är föremål för ett pågående insolvensförfarande eller personens handlingsbehörighet annars har begränsats.

En person som ingår i sökandens styrelse eller operativa ledning anses inte heller vara tillförlitlig och ha gott anseende på i 1 mom. 1 punkten avsett sätt, om personen i samband med bedrivandet av affärsverksamhet har försummat att betala skatter eller lagstadgade pensionsförsäkrings-, olycksfallsförsäkrings- eller arbetslöshetsförsäkringsavgifter eller att fullgöra sina registrerings-, anmälnings- eller betalningsskyldigheter i anslutning till avgifter som Tullen tar ut eller på något annat motsvarande sätt har visat sig vara uppenbart olämplig att sköta uppgiften i fråga.

Finansinspektionen ska vid bedömningen av förutsättningarna enligt 1 mom. 3–5 punkten beakta sökandens storlek och arten, omfattningen och komplexiteten av sökandens verksamhet samt de risker som verksamheten medför för gäldenärens rättigheter.

Om det efter att verksamhetstillståndet beviljats sker en väsentlig förändring i de uppgifter som är en förutsättning för beviljande av verksamhetstillstånd, ska kreditförvaltaren meddela Finansinspektionen om förändringarna. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om lämnandet av meddelande och meddelandets innehåll.

### 13 §

#### *Handläggningstiden för ansökan om verksamhetstillstånd*

Finansinspektionen ska inom 45 dagar från mottagandet av ansökan om verksamhetstillstånd som kreditförvaltare bedöma om alla utredningar och uppgifter som behövs för handläggningen av ansökan har fogats till den. ~~Vid behov ska sökanden ombes komplettera ansökan inom en skälig för kompletteringen fastställd tidsfrist.~~

Finansinspektionen ska bevilja **eller vägra** verksamhetstillstånd ~~eller meddela sökanden om sitt negativa beslut~~ senast inom 90 dagar från det att den har tillgång till alla utredningar och uppgifter som behövs för att handlägga ansökan.

### 14 §

#### *Återkallande av verksamhetstillstånd*

I 26 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om Finansinspektionens befogenhet att återkalla kreditförvaltaren verksamhetstillstånd. Med avvikelse från bestämmelserna i 2 mom. 2 punkten i den paragrafen kan Finansinspektionen återkalla verksamhetstillståndet på grund av att verksamheten har upphört, om kreditförvaltaren har upphört att bedriva kreditförvaltningsverksamhet i mer än 12 månader. Finansinspektionen kan också återkalla verksamhetstillståndet, om kreditförvaltaren meddelar att denne avstår från det.

Finansinspektionen ska utan dröjsmål meddela den behöriga myndigheten i värdstaten samt den behöriga myndigheten i den EES-stat där krediten i fråga har beviljats att kreditförvaltaren verksamhetstillstånd har återkallats.



## Betänkande EkUB 5/2025 rd

### 15 §

#### *Förteckning över kreditförvaltare som beviljats verksamhetstillstånd*

Finansinspektionen ska upprätthålla en förteckning över de kreditförvaltare som beviljats verksamhetstillstånd och över de kreditförvaltare som med stöd av 21 § har rätt att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i Finland. Förteckningen ska finnas offentligt tillgänglig på det allmänna datanätet och uppdateras regelbundet.

I förteckningen ska antecknas de uppgifter som avses i de riktlinjer som Europeiska bankmyndigheten meddelat med stöd av artikel 9.1 i kredithanteringsdirektivet.

Om en kreditförvaltares verksamhetstillstånd återkallas, ska kreditförvaltaren utan dröjsmål strykas i förteckningen.

### 16 §

#### *Kreditförvaltningsavtal*

Utförande av kreditförvaltningsåtgärder för en kreditförvärvares räkning förutsätter ett skriftligt avtal (kreditförvaltningsavtal) som ingåtts med kreditförvärvaren och som ska innehålla

- 1) en beskrivning av de kreditförvaltningsåtgärder som ska utföras av kreditförvaltaren,
- 2) villkoren för fastställandet av kreditförvaltarens arvode,
- 3) bestämmelser om kreditförvaltarens rätt att företräda kreditförvärvaren i förhållande till gäldenären,
- 4) ett åtagande att följa den lagstiftning som tillämpas på det kreditförhållande som avtalet gäller samt att behandla gäldenärerna omsorgsfullt och rättvist,
- 5) ett krav på att kreditförvaltaren på förhand meddelar kreditförvärvaren om att kreditförvaltningsåtgärden utkontrakteras.

### 17 §

#### *Utkontraktering av kreditförvaltningsåtgärd*

Kreditförvaltaren får utkontraktera kreditförvaltningsåtgärden till en extern producent av kreditförvaltningstjänster endast med stöd av ett skriftligt utkontrakteringsavtal. I utkontrakteringsavtalet ska det förutsättas att producenten av kreditförvaltningstjänster är skyldig att följa denna lag och annan lagstiftning som är tillämplig på kreditförvaltning när denne utför sina avtalsenliga uppgifter.

Utkontraktering förutsätter dessutom att

- 1) kreditförvaltaren inte samtidigt utkontrakterar alla kreditförvaltningsåtgärder som denne ansvarar för,
- 2) utkontrakteringen inte påverkar uppfyllandet av förutsättningarna för kreditförvaltarens verksamhetstillstånd, genomförandet av internkontroll eller kontinuiteten i kreditförvaltarens verksamhet,
- 3) utkontrakteringen inte hindrar Finansinspektionens tillsyn över kreditförvaltaren,
- 4) kreditförvaltaren har tillgång till alla uppgifter om utkontrakterade kreditförvaltningsåtgärder.

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

En kreditförvaltare som utkontrakterar kreditförvaltningsåtgärden ska fortfarande ansvara för efterlevnaden av den lagstiftning som är tillämplig på kreditförvaltningen och för sina skyldigheter gentemot kreditförvärvaren och gäldenärerna. Efter det att utkontrakteringsavtalet har löpt ut ska kreditförvaltaren ha den sakkunskap och de resurser som krävs för att utföra de utkontrakterade kreditförvaltningsåtgärderna.

Innan kreditförvaltaren utkontrakterar kreditförvaltningsåtgärden ska denne meddela Finansinspektionen och den behöriga myndigheten i en eventuell värdestat om utkontrakteringen.

### 18 §

#### *Innehav av gäldenärers medel*

Kreditförvaltaren ska förvara medel från gäldenärerna i ett kreditinstitut på ett separat konto för detta ändamål.

När en gäldenär gör en betalning till en kreditförvaltare för att helt eller delvis återbetala en fordran i samband med en nödlidande kredit, är betalningen i fråga giltig gentemot kreditförvärvaren.

När kreditförvaltaren tar emot medel från gäldenären, ska kreditförvaltaren ge denne ett verifikat som styrker det belopp som har betalats.

En i 17 § avsedd producent av kreditförvaltningstjänster får inte inneha gäldenärers medel.

### 19 §

#### *Bevarande av uppgifter om kreditförvaltning*

Kreditförvaltaren ska spara kommunikation med kreditförvärvaren och gäldenärerna samt anvisningar från kreditförvärvaren om utförandet av kreditförvaltningsåtgärderna.

Kreditförvaltningsavtalet och de uppgifter som avses i 1 mom. ska bevaras i fem år från det att kreditförvaltningsavtalet upphörde, ~~dock högst tio år~~. Uppgifterna om gäldenären ska dock bevaras i fem år från det att de kreditförvaltningsåtgärder som gäller krediten i fråga upphörde.

Kreditförvaltaren ska bevara ett i 17 § avsett utkontrakteringsavtal och uppgifter om relevanta anvisningar till en i den nämnda paragrafen avsedd producent av kreditförvaltningstjänster i fem år från det att utkontrakteringsavtalet upphörde.

### 20 §

#### *Handläggning av gäldenärers klagomål*

Kreditförvaltaren ska registrera gäldenärernas klagomål över kreditförhållanden och de åtgärder som vidtas med anledning av klagomålen. Gäldenärernas klagomål ska handläggas avgiftsfritt.

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

4 kap.

### Frihet att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster

21 §

#### *Tillhandahållande av kreditförvaltningstjänster i Finland*

EES-kreditförvaltare har rätt att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i Finland.

När Finansinspektionen av den behöriga myndigheten i hemstaten får ett meddelande om en EES-kreditförvaltares avsikt att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i Finland, ska Finansinspektionen utan dröjsmål meddela den behöriga myndigheten om mottagandet av meddelandet. Ett motsvarande meddelande ska sändas när Finansinspektionen av den nämnda myndigheten får ett meddelande om förändringar i tidigare lämnade uppgifter.

En EES-kreditförvaltare får börja tillhandahålla tjänster i Finland när Finansinspektionen har meddelat den behöriga myndigheten i hemstaten att Finansinspektionen har tagit emot i 2 mom. avsedda uppgifter, dock senast två månader från det att dessa uppgifter har lämnats till Finansinspektionen.

22 §

#### *Tillhandahållande av kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat*

Om en kreditförvaltare som har fått verksamhetstillstånd i enlighet med denna lag avser att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat, ska den meddela Finansinspektionen om detta och lämna till Finansinspektionen följande uppgifter:

- 1) den EES-stat där krediten i fråga beviljades, om kreditförvaltaren känner till detta och staten är en annan än värdstaten,
- 2) adressen till kreditförvaltarens eventuella filial i värdstaten,
- 3) namnet på och adressen till en eventuell i värdstaten verksam producent av kreditförvaltningstjänster,
- 4) de som ansvarar för tillhandahållandet av kreditförvaltningsåtgärder i värdstaten,
- 5) uppgifter om eventuella åtgärder som vidtagits för att anpassa kreditförvaltarens förvaltnings- och styrningssystem samt interna kontrollmekanismer till kraven enligt den lagstiftning som är tillämplig på den nödlidande krediten i värdstaten,
- 6) en beskrivning av förfarandet för efterlevnad av lagstiftningen om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, om de bestämmelser genom vilka Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG har införlivats i värdstatens nationella lagstiftning tillämpas på kreditförvärvare,
- 7) besked om huruvida kreditförvaltaren har ändamålsenliga sätt att kommunicera på värdstatens språk eller på kreditavtalets språk.

Finansinspektionen ska inom 45 dagar från att ha mottagit alla de uppgifter som avses i 1 mom. vidarebefordra dessa uppgifter till den behöriga myndigheten i värdstaten och information om hu-

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

ruvida kreditförvaltaren har tillstånd att inneha medel från gäldenärerna som en del av bedrivandet av kreditförvaltningsverksamhet. Finansinspektionen ska meddela kreditförvaltaren vilken dag uppgifterna lämnades till den nämnda myndigheten och den dag då denne meddelade att uppgifterna tagits emot. Finansinspektionen ska också lämna alla i 1 mom. avsedda uppgifter till den behöriga myndigheten i den EES-stat där krediten i fråga beviljades, om det inte är värdstaten.

Kreditförvaltaren ska meddela Finansinspektionen om senare ändringar i de i 1 mom. avsedda uppgifterna. Finansinspektionen tillämpar då det i 2 mom. föreskrivna förfarandet.

5 kap.

### Tillsyn

23 §

#### *Tillsynsmyndighet*

Finansinspektionen övervakar efterlevnaden av denna lag och de bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den. Bestämmelser om Finansinspektionens tillsynsbefogenheter finns i 3 kap. i lagen om Finansinspektionen.

24 §

#### *Samarbete med en behörig myndighet i en EES-medlemsstat*

Finansinspektionen ska vid skötseln av uppgifter enligt denna lag samarbeta, utbyta information och samordna tillsynsåtgärder med de behöriga myndigheterna i andra EES-stater.

Finansinspektionen ska utan obefogat dröjsmål meddela den behöriga myndigheten i värdstaten och vid behov den behöriga myndigheten i den EES-stat där krediten i fråga beviljades om administrativa påföljder som ålagts en kreditförvaltare som tillhandahåller kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat och om andra tillsynsåtgärder.

25 §

#### *Tillsyn över EES-kreditförvaltare*

Finansinspektionen utövar tillsyn över verksamhet som i Finland etablerade filialer till EES-kreditförvaltare bedriver i Finland samt över sådant tillhandahållande av kreditförvaltningstjänster som EES-kreditförvaltare bedriver i Finland utan att etablera filial. På Finansinspektionens rätt att få information och inspektera tillämpas då vad som i 3 kap. i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få information om och inspektera tillsynsobjekt samt vad som i 33 a § i den lagen föreskrivs om rätten att förena informations- och inspektionsrätten med vite och i 34 § i den lagen om rätten att anlita utomstående sakkunniga.

Om Finansinspektionen på plats utför en inspektion som gäller en EES-kreditförvaltare, ska Finansinspektionen utan dröjsmål meddela inspektionsresultaten till den behöriga myndigheten i hemstaten.

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

Om Finansinspektionen anser att en EES-kreditförvaltare bryter mot denna lag eller mot någon annan lagstiftning som tillämpas på kreditförvaltningsverksamhet, ska den lämna information om ärendet till den behöriga myndigheten i hemstaten och begära att myndigheten vidtar lämpliga åtgärder.

Om de åtgärder som den behöriga myndigheten i hemstaten har vidtagit med stöd av en i 3 mom. avsedd begäran visar sig vara otillräckliga och EES-kreditförvaltaren fortsätter ett i momentet avsett förfarande, kan Finansinspektionen vidta behövliga åtgärder med stöd av 33 och 33 a § i lagen om Finansinspektionen samt bestämmelserna om administrativa påföljder i 30 § i denna lag och 4 kap. i lagen om Finansinspektionen.

Trots vad som föreskrivs i 3 och 4 mom. kan Finansinspektionen omedelbart vidta i 4 mom. avsedda åtgärder, om det behövs för att trygga gäldenärens ställning. Finansinspektionen kan dessutom vid vite enligt 33 a § i lagen om Finansinspektionen helt eller delvis förbjuda en EES-kreditförvaltare att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i Finland till dess att lämpliga åtgärder har vidtagits för att avhjälpa överträdelsen.

### 26 §

#### *Utförande av inspektion i värdstaten*

Finansinspektionen ska begära att den behöriga myndigheten i värdstaten bistår vid utförandet av inspektioner på plats i värdstaten av kreditförvaltare eller producenter av kreditförvaltningstjänster. På utförandet av inspektionen tillämpas då värdstatens lagstiftning.

### 27 §

#### *Begäran från den behöriga myndigheten i värdstaten*

Om den behöriga myndigheten i värdstaten begär att Finansinspektionen ska vidta tillsynsåtgärder i fråga om en kreditförvaltare och lämnar Finansinspektionen behövliga uppgifter i ärendet, ska Finansinspektionen inom två månader från begäran lämna den behöriga myndigheten information om de ärenden som gäller åläggande av administrativa påföljder som har inletts eller beslut om dem eller information om andra tillsynsåtgärder eller om skälen till att sådana åtgärder inte har vidtagits.

Finansinspektionen ska regelbundet informera den behöriga myndigheten i värdstaten om hur tillsynsförfarandet framskrider.

### 28 §

#### *Förvaltning i en annan EES-stat av i Finland beviljad kredit*

Om Finansinspektionen anser att en EES-kreditförvaltare som utför kreditförvaltningsåtgärder i en annan EES-stat bryter mot den lagstiftning som tillämpas på kreditförvaltningsverksamhet eller inte fullgör de skyldigheter som gäller för krediter eller kreditavtal och krediten i fråga har beviljats i Finland, ska Finansinspektionen lämna den behöriga myndigheten i hemstaten uppgifter om ärendet och begära att myndigheten vidtar lämpliga åtgärder.

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

### 29 §

#### *Beslut om förbud*

Finansinspektionen ska förbjuda kreditförvaltningsverksamhet som bedrivs utan verksamhetstillstånd. Om det finns särskilda skäl, får förbudet också meddelas så att det gäller en anställd hos den som bedriver sådan verksamhet eller någon annan som agerar för dennes räkning.

Finansinspektionen får förena ett förbud med vite. Bestämmelser om vite finns i viteslagen (1113/1990).

### 6 kap.

#### **Administrativa påföljder och ersättningsansvar**

### 30 §

#### *Påföljdsavgift*

Bestämmelser för vilkas försummelse eller överträdelse en i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen avsedd påföljdsavgift påförs är följande i denna lag:

1) bestämmelserna i 6 § om utseende av den som utför kreditförvaltningsåtgärder samt om det meddelande som ska lämnas till Finansinspektionen med anledning av att utförandet av kreditförvaltningsåtgärder inleds,

2) bestämmelserna i 7 § om lämnande av meddelande om överlåtelser,

3) bestämmelserna i 8 § om kontakt med gäldenären,

4) bestämmelserna i 9 § om att utse och meddela Finansinspektionen en företrädare för kreditförvärvaren,

~~4~~5) bestämmelserna i 16 § om ingående av kreditförvaltningsavtal,

~~5~~6) bestämmelserna i 17 § om utkontraktering av en kreditförvaltningsåtgärd till en producent av kreditförvaltningstjänster,

~~6~~7) bestämmelserna i 18 § om innehav av gäldenärens medel,

~~7~~8) bestämmelserna i 19 § om bevarande av uppgifter om kreditförvaltning,

~~8~~9) bestämmelserna i 20 § om handläggning av gäldenärens klagomål.

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

### 31 §

#### *Ersättningsansvar*

En kreditförvärvare är skyldig att ersätta skada som vid utförande av kreditförvaltningsåtgärder avseende en nödlidande kredit vållats gäldenären genom ett förfarande som strider mot denna lag.

Om skadan har orsakats av att den som har utsetts att utföra kreditförvaltningsåtgärder har förfarit felaktigt är också den som utför kreditförvaltningsåtgärder ersättningsansvarig för skadan.

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

En kreditförvärvare som har varit tvungen att betala skadestånd på grund av att den som har utsetts att utföra kreditförvaltningsverksamhet har förfarit felaktigt har rätt att av denne få tillbaka den ersättning som kreditförvärvaren har betalat, om inte kreditförvärvaren och den som utför kreditförvaltningsåtgärder har kommit överens om något annat.

Bestämmelser om skyldigheten att ersätta skada som orsakats vid indrivning av en fordran som förfallit till betalning finns i 15 § i lagen om indrivning av fordringar.

7 kap.

### Särskilda bestämmelser

32 §

#### *Ändringssökande*

Bestämmelser om sökande av ändring i Finansinspektionens beslut finns i 73 § i lagen om Finansinspektionen.

Om ett i 13 § 2 mom. avsett beslut inte har fattats inom föreskriven tid, får sökanden anföra besvär i den ordning som anges i lagen om rättegång i förvaltningsärenden (808/2019), och då anses besvären **avse ett beslut** om **avvisande av avslag på** ansökan **utan prövning**. Besvären ska anföras innan Finansinspektionen har behandlat ansökan.

33 §

#### *Ikraftträdandebestämmelser*

Denna lag träder i kraft den 20 .

På förvärvande eller förvaltande av sådana nödlidande krediter som har överlåtits till kreditförvärvare före denna lags ikraftträdande tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

En juridisk person som har registrerat sig som aktör som bedriver indrivningsverksamhet enligt lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet (411/2018) får trots 11 § i denna lag bedriva i denna lag avsedd kreditförvaltningsverksamhet i sex månader från ikraftträdandet av denna lag, förutsatt att

1) den juridiska personen ansöker om verksamhetstillstånd som kreditförvaltare inom en månad från ikraftträdandet av denna lag,

2) Finansinspektionen ännu inte har fattat beslut med anledning av en ansökan som avses i 1 punkten,

3) den juridiska personen inte efter ikraftträdandet av denna lag eller under de två år som föregår ikraftträdandet med stöd av 16 § 2 mom. i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet helt eller delvis har förbjudits att bedriva indrivningsverksamhet.

Finansinspektionen kan med stöd av 3 mom. förbjuda att kreditförvaltningsåtgärder utförs, om förutsättningarna enligt det momentet inte är uppfyllda eller om det är uppenbart att den juridiska personen inte uppfyller förutsättningarna för att bli beviljad verksamhetstillstånd som kreditförvaltare.

2.

## Lag

### om ändring av 15 kap. i kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*fogas* till 15 kap. i kreditinstitutslagen (610/2014) en ny 16 §, i stället för den 16 § som upphävts genom lag 394/2019, som följer:

15 kap.

#### Förfaranden vid kundtransaktioner

16 §

##### *Överlåtelse av nödlidande kreditavtal*

Trots vad som föreskrivs i 14 § ska kreditinstitutet på begäran ge en eventuell förvärvare av ett enligt artikel 47a i EU:s tillsynsförordning som en nödlidande exponering klassificerat kreditavtal eller av kreditgivares rättigheter enligt ett sådant avtal de uppgifter som behövs för att bedöma värdet av kreditavtalen i fråga eller av kreditgivarens rättigheter samt sannolikheten för återkrav. Uppgifterna ska lämnas med hjälp av mallar och formulär som överensstämmer med de tekniska genomförandestandarder som avses i artikel 16 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2021/2167 om kreditförvaltare och kreditförvärvare och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och som antagits av kommissionen.

Ett kreditinstitut får överlåta ett i 1 mom. avsett kreditavtal som klassificerats som nödlidande exponering eller kreditgivares rättigheter enligt ett sådant avtal till en i 9 § i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare ( / ) avsedd kreditförvärvare endast om denne har utsett en företrädare som avses i den paragrafen.

Om ett kreditinstitut överlåter i 1 mom. avsedda kreditavtal eller kreditgivarens rättigheter enligt ett sådant avtal, ska det halvårsvis lämna till Finansinspektionen följande uppgifter:

- 1) identifieringsuppgifter om kreditförvärvaren eller den i 2 mom. avsedda företrädaren för kreditförvärvaren,
- 2) antalet, det sammanlagda utestående beloppet och värdet av de överlåtna kreditavtalen och av kreditgivarnas rättigheter enligt avtalen,
- 3) uppgift om huruvida överlåtelsen innehåller kreditavtal som ingåtts med konsumenter eller kreditgivares rättigheter enligt avtalet,



## Betänkande EkUB 5/2025 rd

4) de typer av tillgångar som utgör säkerhet för kreditavtalen.  
Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om innehållet i de uppgifter som avses i 3 mom. och om sättet att lämna in uppgifter och om tidpunkterna för inlämningen.

Finansinspektionen ska utan obefogat dröjsmål lämna de uppgifter som den fått med stöd av 3 mom. till den behöriga myndigheten i den EES-stat där kreditförvärvaren eller en i 9 § i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare avsedd företrädare för kreditförvärvaren har sitt säte eller sitt huvudkontor.

Denna lag träder i kraft den 20 .

### 3.

## Lag

### om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 40 § 1 mom., sådant det lyder i lag 403/2024, samt

*fogas* till 4 § 2 mom., sådant det lyder i lagarna 752/2012, 254/2013, 170/2014, 311/2015, 1055/2016, 352/2017, 1108/2018, 215/2019, 296/2019, 599/2021, 205/2022 och 403/2024, en ny 7 punkt, i stället för den 7 punkt som upphävts genom lag 352/2017, och till 5 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012, 902/2012, 254/2013, 170/2014, 198/2015, 520/2016, 737/2016, 1442/2016, 228/2017, 575/2017, 893/2017, 1071/2017, 241/2018, 1229/2018, 215/2019, 296/2019, 517/2019, 574/2019, 963/2019, 316/2020, 524/2021, 599/2021, 205/2022, 184/2023, 192/2023, 403/2024, 556/2024, 610/2024 och 679/2024, en ny 16 punkt, i stället för den 16 punkt som upphävts genom lag 524/2021, som följer:

4 §

*Tillsynsobjekt*

-----  
Med *auktoriserade tillsynsobjekt* avses i denna lag

-----  
7) kreditförvaltare enligt 3 § 2 mom. i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare ( / ),  
-----

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

### 5 §

#### *Andra finansmarknadsaktörer*

Med *andra finansmarknadsaktörer* avses i denna lag

-----  
16) kreditförvärvare enligt 2 § i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare, företrädare för kreditförvärvare enligt 9 § i den lagen och producenter av kreditförvaltningstjänster enligt 17 § i den lagen,  
-----

### 40 §

#### *Påföljdsavgift*

Påföljdsavgift ska påföras den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot de bestämmelser eller beslut som avses i 15 kap. 2 § i värdepappersmarknadslagen, 15 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster, 12 kap. 2 § i lagen om handel med finansiella instrument, 15 § i lagen om värdepapperskonton, 8 kap. 6 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet, 48 a § i lagen om betalningsinstitut, 22 kap. 2 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, 27 kap. 2 § i lagen om placeringsfonder, 20 § i lagen om tillhandahållande av gränsrotsfinansieringstjänster, 26 § i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar, 20 kap. 1 § i kreditinstitutslagen, 17 § 2 mom. i lagen om aktiesparkonton (680/2019), 18 kap. 1 § i resolutionslagen, 21 § i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare, 68 eller 71 § i lagen om försäkringsdistribution, 46 § i lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer eller 30 § i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare.  
-----

-----  
Denna lag träder i kraft den 20 .  
-----

4.

## Lag

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

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter (1209/2023) 1 § 7 punkten underpunkt o och 10 § 17 punkten,  
av dem 10 § 17 punkten sådan den lyder i lag 404/2024, samt  
*fogas* till 1 § 7 punkten, sådan den lyder delvis ändrad i lag 404/2024, nya underpunkter p och q samt till 10 § en ny 18 punkt, i stället för den 18 punkt som upphävts genom lag 404/2024, och en ny 19 punkt som följer:

#### 1 §

##### *Avgiftsskyldiga*

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är

7) följande aktörer som inte är sådana aktörer som avses i 1–6 punkten:

o) godkända publiceringsarrangemang enligt artikel 2.1.34 och godkända rapporteringsmekanismer enligt artikel 2.1.36 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan *EU:s förordning om marknader för finansiella instrument*, som har auktoriserats av Finansinspektionen och som Finansinspektionen med stöd av artikel 27b.1 andra stycket i den förordningen svarar för tillsynen över,

p) kreditförvaltare enligt lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare ( / ) och filialer till EES-kreditförvaltare enligt den lagen,

q) kreditförvärvare och företrädare för kreditförvaltare enligt lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare.

#### 10 §

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

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

17) i fråga om sådana sammanslutningar enligt artikel 27.2 i värdepapperiseringsförordningen som har beviljats verksamhetstillstånd enligt artikel 28 i den förordningen är grundavgiften 6 400 euro,

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

18) i fråga om kreditförvaltare enligt lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare är grundavgiften 15 000 euro och i fråga om filialer till EES-kreditförvaltare enligt den lagen är grundavgiften 5 000 euro,

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

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 5.

### Lag

#### om ändring av 7 och 7 a kap. i konsumentskyddslagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i konsumentskyddslagen (38/1978) 7 kap. 4 § 1 mom. samt 13 § 2 mom. 6 punkten och 13 § 4 mom. samt 7 a kap. 31 § 1 mom.,  
sådana de lyder, 7 kap. 4 § 1 mom. i lag 746/2010, 7 kap. 13 § 2 mom. 6 punkten och 13 § 4 mom. i lag 449/2023 samt 7 a kap. 31 § 1 mom. i lag 596/2019, samt  
*fogas* till 7 kap. en ny 23 a § som följer:

7 kap.

#### Konsumentkrediter

4 §

#### *Förhållande till betaltjänstlagen*

Bestämmelserna i 23 a, 24, 30, 31 och 40 § i detta kapitel tillämpas inte på kreditavtal som hör till tillämpningsområdet för betaltjänstlagen.

---

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

### 13 §

#### *God kreditgivningssed*

-----  
Det förutsätts särskilt att kreditgivaren  
-----

6) i händelse av försenad betalning ger konsumenten information och råd för att förhindra att betalningssvårigheter uppstår eller förvärras och informerar om hur situationer med betalningsförmåga kan skötas samt tillhandahåller konsumenten skäligen betalningsarrangemang för främjande av återbetalningen av krediten, om tillhandahållandet av arrangemangen med hänsyn till konsumentens återbetalningsförmåga och andra omständigheter kan anses ändamålsenligt.

-----  
Kreditgivaren ska till sitt förfogande ha förfaranden och verksamhetsprinciper för tillhandahållande av betalningsarrangemang enligt 2 mom. 6 punkten. Ersättningssystemen för kreditgivarnas och kreditförmedlarnas personal får inte vara sådana att de hindrar personalen från att iaktta vad som föreskrivs i 1 och 2 mom. vid kreditgivning, kreditförmedling eller tillhandahållande av rådgivningstjänster.

### 23 a §

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

Om ett kreditavtal ändras, ska kreditgivaren innan de föreslagna ändringarna träder i kraft ge konsumenten följande information:

- 1) en tydlig beskrivning av de föreslagna ändringarna samt en redogörelse för vilka ändringar som förutsätter konsumentens samtycke och vilka ändringar som träder i kraft med stöd av lag,
- 2) ikraftträdandet av de föreslagna ändringarna,
- 3) de sätt att anföra besvär som konsumenten har till sitt förfogande när det gäller de föreslagna ändringarna, tidsfristen för anförande av besvär samt namnet på och adressen till den behöriga myndighet som besvär kan anföras till.

I fråga om ändringar i räntor och avgifter tillämpas vad som föreskrivs i 24 §.

### 7 a kap.

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

### 31 §

#### *Tillämpning av bestämmelserna om konsumentkrediter*

På konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom tillämpas dessutom 7 kap. 1 § 3 och 4 mom. och 13, 13 a, 15, 16 och 16 a §, 17 a § 1–5 mom., 18, 19 och 23 §, 23 a § 1 mom., 24 § 1, 2 och 4 mom. samt 25, 26 och 30–35 §. På konsumentkrediter med en bostad som säkerhet til-

## Betänkande EkUB 5/2025 rd

lämpas dessutom 7 kap. 39 och 40 §. Bestämmelserna i 7 kap. 17 a § 1–5 mom. tillämpas dock inte på en bostadskredit med realsäkerhet.

---

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

## 6.

### Lag

#### om ändring av 2 § i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet (411/2018) 2 § 1 mom. 4 och 8 punkten samt  
*fogas* till 2 § 1 mom. en ny 9 punkt som följer:

2 §

#### *Avgränsning av tillämpningsområdet*

Denna lag tillämpas inte på

---

4) indrivningsverksamhet som bedrivs av ett i 4 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) avsett tillsynsobjekt med undantag för indrivningsverksamhet som bedrivs av ett i 2 mom. 7 och 9 punkten i den paragrafen avsett auktoriserat tillsynsobjekt,

---

8) näringsidkare som etablerat sig i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som tillfälligt bedriver indrivningsverksamhet i Finland,

9) verksamhet enligt lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare ( / ).

---

Denna lag träder i kraft den 20 .

---

7.

## Lag

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

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) 1 kap. 2 § 1 mom. 1 punkten underpunkt a, sådan den lyder i lag 414/2024, som följer:

1 kap.

#### Allmänna bestämmelser

2 §

#### *Tillämpningsområde*

Denna lag tillämpas på

1) i 4 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008) avsedda

a) auktoriserade tillsynsobjekt, med undantag av börser enligt 6 punkten i det momentet, kreditförvaltare enligt 7 punkten i det momentet, centralinstitutet för en sammanslutning enligt 11 punkten i det momentet, sådana sammanslutningar enligt 13 punkten i det momentet som har beviljats verksamhetstillstånd enligt artikel 28 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012, holdingföretag enligt 14 punkten i det momentet, godkända publiceringsarrangemang och godkända rapporteringsmekanismer enligt 15 punkten i det momentet, leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster enligt 16 punkten i det momentet och aktörer enligt 17 punkten i det momentet som erbjuder tillgångsanknutna token till allmänheten eller ansöker om upptagande till handel av tillgångsanknutna token i unionen,

-----

Denna lag träder i kraft den 20 .

-----

8.

## Lag

### om ändring av 16 § i lagen om ett positivt kreditupplysningsregister

I enlighet med riksdagens beslut  
*fogas* till 16 § i lagen om ett positivt kreditupplysningsregister (739/2022) ett nytt 4 mom. som följer:

16 §

#### *Anmälningssplikt*

---

Anmälningssplikten gäller i 4 § ~~1 mom.~~ 2 mom. 7 punkten i lagen om Finansinspektionen avsedda kreditförvaltare dock endast om kreditgivarens rättigheter till följd av ett kreditavtal som ska anmälas har överlåtits till kreditförvaltaren i fråga.

Denna lag träder i kraft den 20 .

9.

## Lag

### om ändring av 7 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i värdepappersmarknadslagen (746/2012) 7 kap. 5 §, sådan den lyder i lag 1278/2015, som följer:



## Betänkande EkUB 5/2025 rd

7 kap.

### Regelbunden informationsskyldighet

5 §

#### *Offentliggörande av bokslut och verksamhetsberättelse*

En emittent ska offentliggöra sitt bokslut och sin verksamhetsberättelse utan obefogat dröjsmål senast tre veckor före den bolagsstämma där bokslutet ska framläggas för fastställelse, dock senast fyra månader efter räkenskapsperiodens utgång. Bokslutet och verksamhetsberättelsen ska offentliggöras i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2019/815 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/109/EG vad gäller tekniska tillsynsstandarder för specificering av ett enhetligt elektroniskt rapporteringsformat, nedan *kommissionens tekniska standarder för tillsyn* . Skyldigheten att offentliggöra bokslutet och verksamhetsberättelsen gäller dock inte en emittent som på en reglerad marknad har emitterat endast andra värdepapper än aktier, värdepapper som berättigar till aktier eller därmed jämförbara värdepapper, om dessa värdepappers nominella värde per enhet är minst 100 000 euro eller ett motsvarande belopp i någon annan valuta på emissionsdagen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors 26.3.2025

I den avgörande behandlingen deltog

ordförande Sakari Puisto saf  
medlem Kaisa Garedeu saf  
medlem Lotta Hamari sd  
medlem Antti Kangas saf  
medlem Hilikka Kemppi cent  
medlem Miapetra Kumpula-Natri sd  
medlem Timo Mehtälä cent  
medlem Matias Mäkynen sd  
medlem Mikko Ollikainen sv  
medlem Oras Tynkkynen gröna  
medlem Sinuhe Wallinheimo saml  
ersättare Juha Mäenpää saf  
ersättare Minna Reijonen saf.

## **Betänkande EkUB 5/2025 rd**

Sekreterare var

utskottsråd Johanna Rihto-Kekkonen.