

Positiivinen luottotietorekisteri

Vuokravelkapäivä 22.3.2023

Tuuli Alanne

Koulutusvastaava

Positiivisen luottotietorekisterin perustaminen -hanke

Verohallinnon Tulorekisteriyksikkö



Agenda

- Mikä on positiivinen luottotietorekisteri
- Tietojen ilmoittaminen rekisteriin
- Tietojen hyödyntäminen ja valvonta
- Yksityishenkilöt
- Mistä lisätietoa





Positiivinen luottotietorekisteri on rekisteri, jossa on kaikki luotot.



Positiivinen luottotietorekisteri

Positiivisen luottotietorekisterin perustaminen on ollut yksi Sanna Marinin hallitusohjelman ylivelkaantumisen torjuntaan tähtäävistä toimista.

Laki positiivisesta luottotietorekisteristä (739/2022) tuli voimaan 1.8.2022.

Rekisterin laajamittainen käyttö alkaa 1.4.2024.

Positiivinen luottotietorekisteri on valtakunnallinen luottotietoja sisältävä rekisteri, jonka tarkoituksena on varmistaa luottotietojen saatavuus laissa säädettyihin käyttötarkoituksiin.

Positiivisen luottotietorekisterin rekisterinpitäjä on Verohallinnon Tulorekisteriyksikkö.

Positiiviseen luottotietorekisteriin kerätään ns. positiivisia luottotietoja, ei negatiivisia.

Sekä ilmoittaminen sekä tietojen kysely rekisteristä tehdään vain rajapintojen kautta.

Rekisteriotteen kysely on luotonantajille maksullista.

Rekisteri tulee olemaan hyvin reaaliaikainen ja kattava.



Rekisterin tavoitteet

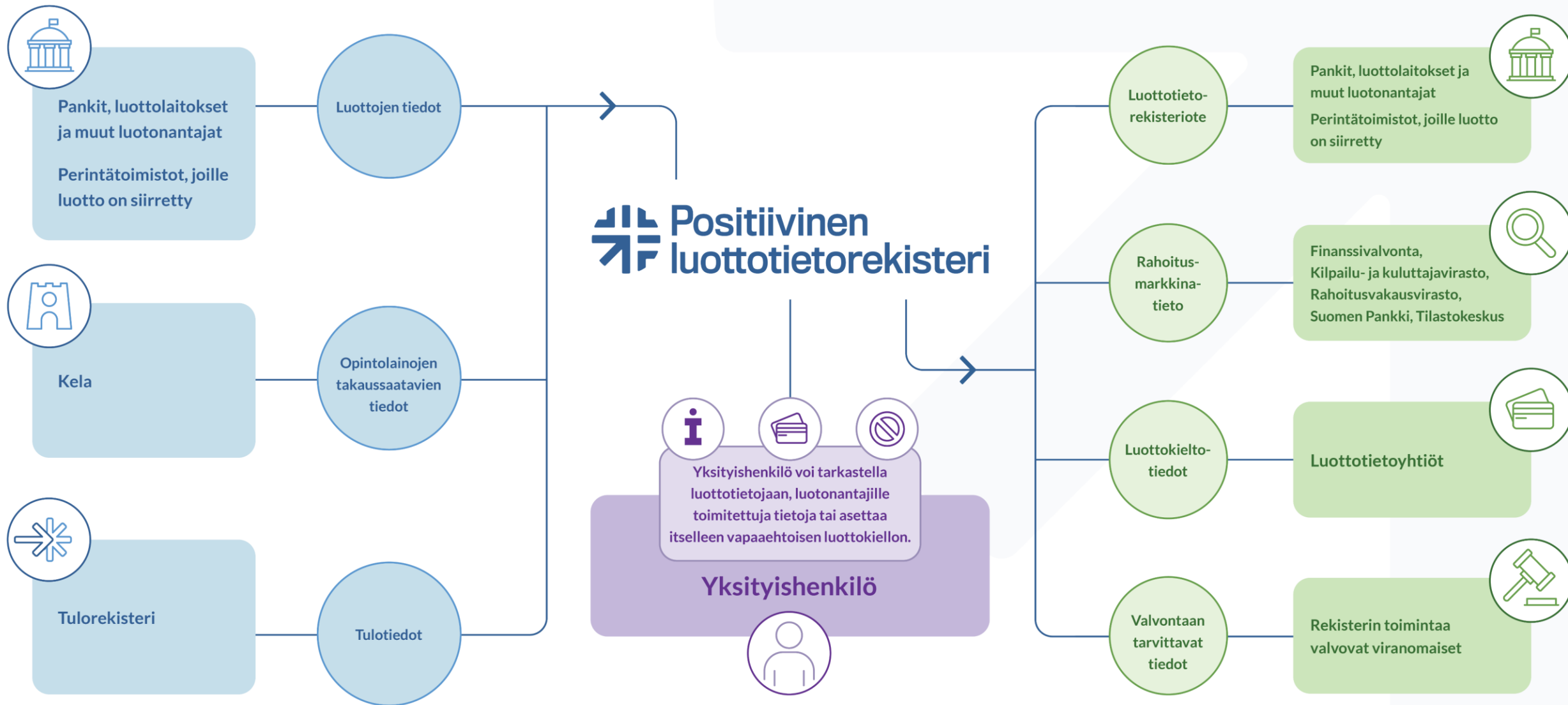


Mikä on positiivinen luottotietorekisteri

- Luotonantajat velvoitetaan sekä ilmoittamaan tiedot luotoistaan rekisteriin että hakemaan tiedot luotonhakijan luotto- ja tulotiedoista luottoa myönnettäessä.
- Luotonantajat voivat tehdä vastuullisempia luottopäätöksiä, kun heillä on käytössään aiempaa luotettavammia ja ajantasaisempia tiedot henkilön luottokelpoisuuteen vaikuttavista seikoista:
 - tiedot hakijan luotoista
 - tiedot maksuviiveistä
 - tulorekisteristä saatavat tulotiedot



Rekisterin toimintaperiaate

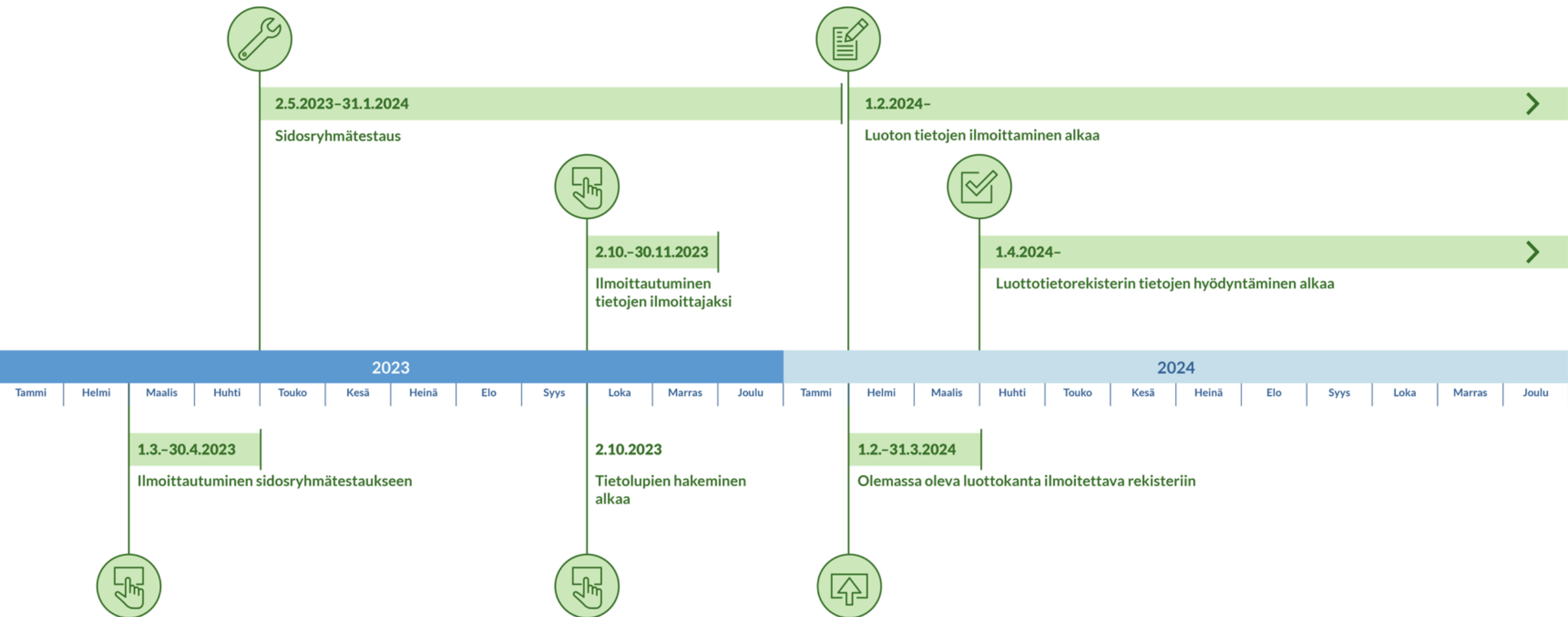


Rekisteri otetaan käyttöön kahdessa vaiheessa

- Ensimmäisessä vaiheessa luotonantajat ilmoittavat rekisteriin tiedot kuluttajaluotoista ja kuluttajaluottoihin rinnastuvista luotoista.
 - Tietojen ilmoittaminen alkaa 1.2.2024.
 - Luottotietorekisteriotteiden hyödyntäminen alkaa 1.4.2024.
- Toisessa vaiheessa luotonantajat alkavat ilmoittaa yksityishenkilöille myönnettyjä muita kuin kuluttajaluottoja. Tällaisia luottoja ovat esimerkiksi yksityisten elinkeinonharjoittajien elinkeinotoimintaan otetut luotot.
 - Tietojen ilmoittaminen alkaa 1.12.2025.
 - Luottotietorekisteriotteiden hyödyntäminen alkaa 1.4.2026.



1. vaiheen aikataulua





Tietojen ilmoittaminen rekisteriin



Esimerkkejä rekisteriin ilmoitettavista luotoista



Asuntolainat



Kulutusluotot



Leasingluotot



Luottokortit



Opintolainat



Osamaksurahoitukset



Opintolainojen takaussaatavat
(Kela)



Perintätoimiston ostamat
luottosaatavat



Ilmoitusvelvollisuus

Lain mukaan seuraavilla elinkeinonharjoittajilla on velvollisuus ilmoittaa tietoja rekisteriin ensimmäisessä vaiheessa:

- Finanssivalvonnan valvonnassa olevat elinkeinoharjoittajat:
 - Finanssivalvonnan valvottavaluettelossa olevat valvottavat
 - ulkomaisten ETA-valvottavien luotto- ja rahoituslaitosten Suomessa olevat sivuliikkeet
 - Finanssivalvonnan notifikaatioluettelossa olevat ulkomaiset valvottavat luotto- ja rahoituslaitokset, jotka tarjoavat palveluita Suomeen ilman sivuliikettä
- Etelä-Suomen aluehallintoviraston luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisteriin merkityt luotonantajat ja vertaislainanvälittäjät
- muut elinkeinonharjoittajat, joille ilmoitettavaan luottosopimukseen liittyvät oikeudet on siirretty (siirronsaajat ja esimerkiksi saatavia ostavat perintätoimistot).
- Lisäksi Kela ilmoittaa tiedot opintolainojen takaussaatavista.



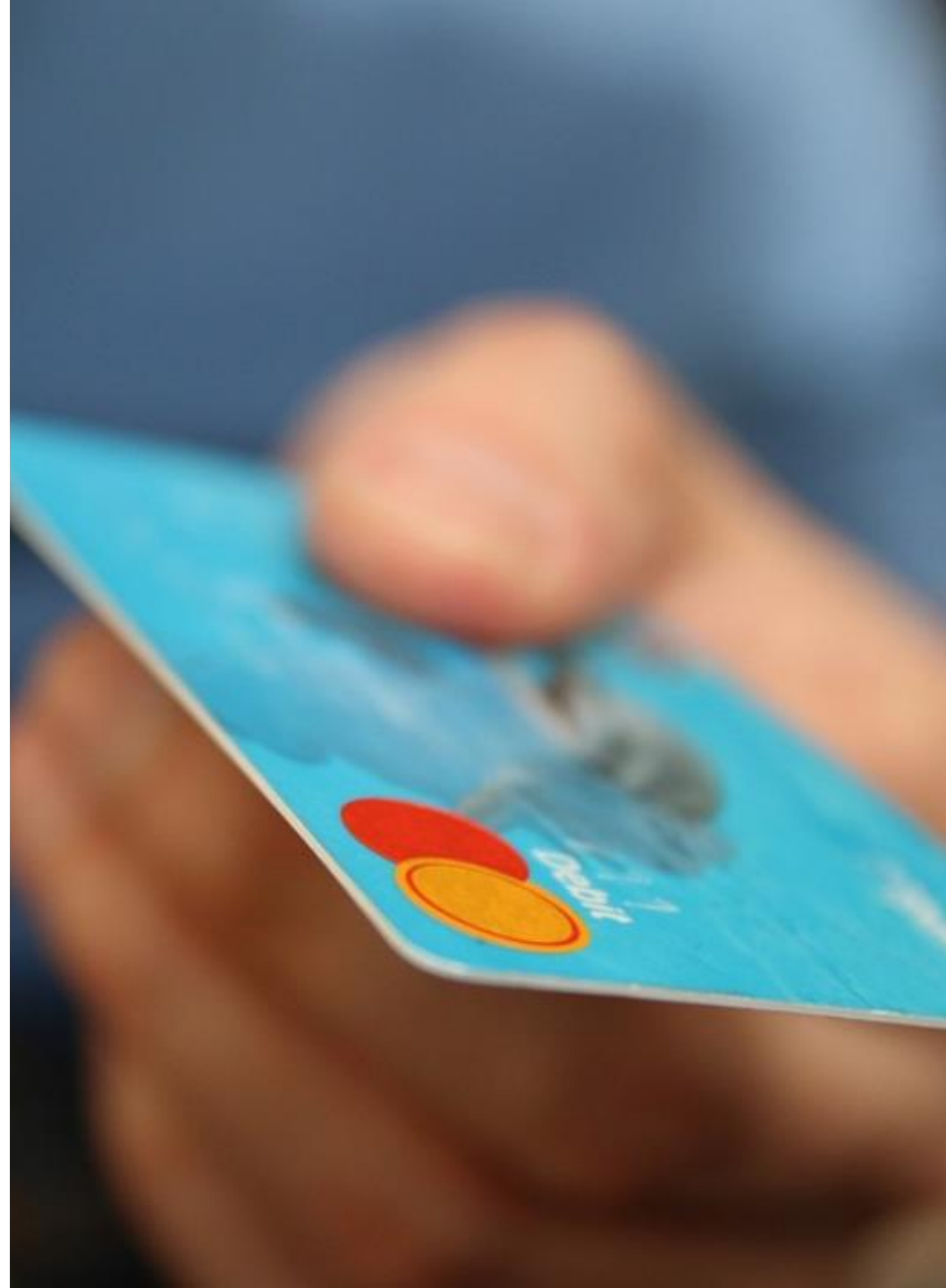
Tietojen ilmoittaminen rekisteriin

- Luotonantajien on ilmoitettava rekisteriin tiedot sellaisille yksityishenkilöille myönnettyistä luotoista, joilla on luoton myöntämishetkellä suomalainen henkilötunnus ja lisäksi asuinpaikka Suomessa.
 - Ulkomailla asuvan henkilön tiedot saa ilmoittaa rekisteriin, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus ja lisäksi tuloja Suomesta tai muu erityinen side Suomeen.
- Luotonantajat ilmoittavat positiiviseen luottotietorekisteriin ensimmäisessä vaiheessa tiedot myönnettyistä kuluttajaluotoista ja niihin rinnastuvista luotoista.
- Vertaislainanvälittäjät ilmoittavat tiedot kuluttajille välittämistään luotoista.



1. vaiheessa rekisteriin ilmoitettavat luotot

- Kuluttajaluoton käsite on määritelty kuluttajansuojalaissa
- Kuluttajaluotto on luotto, jonka elinkeinonharjoittaja myöntää kuluttajalle lainana, maksunlykkäyksenä tai muuna vastaavana taloudellisena järjestelynä.
 - Myös asunto-omaisuuteen liittyvät kuluttajaluotot.
- Lisäksi vuokra- tms. sopimus, jossa tavara luovutetaan kuluttajan hallintaan ja sopimuksen ehtojen mukaan tavarahan hinta ja luottokustannukset tulee maksetuksi vuokrakaudella.
 - Edellytyksenä omistuksen siirtyminen sopimuksen päättyessä, kuluttajalla velvollisuus lunastaa tai luotonantajalla oikeus yksipuolisesti päättää tällaisesta velvollisuudesta.
- Luotto, jonka joku muu kuin luotonantaja myöntää kuluttajalle lainana, maksunlykkäyksenä tai muuna vastaavana taloudellisena järjestelynä, jos elinkeinonharjoittaja välittää luoton kuluttajalle.





Tietojen hyödyntäminen ja valvonta



1. vaiheen tiedon hyödyntäjät ja tietojen käyttötarkoitukset

Ensimmäisen vaiheen tiedon hyödyntäjät

- elinkeinonharjoittaja (myös siirronsaaja), jolla on kuluttajansuojalain mukainen velvollisuus arvioida kuluttajan luottokelpoisuus tai tarkistaa kuluttajaa koskevien tietojen ajantasaisuus
- Finanssivalvonnan ja Etelä-Suomen aluehallintoviraston valvomat luotonantajat ja vertaislainanvälittäjät, jotka myöntävät kuluttajaluottoja (myös ETA-valtioihin sijoittuneet luotonantajat, jotka tarjoavat palveluita Suomessa)
- Luottotietorekisteriotetta hyödyntäviä on enemmän kuin ilmoitusvelvollisia toimijoita.

Tietojen käyttötarkoitus

- kuluttajan luottokelpoisuuden arviointi tai kuluttajaa koskevien tietojen ajantasaisuuden tarkistaminen
- luottokelpoisuuden arviointi, kun velallinen hakee luoton ehtoihin muuta muutosta kuin luoton määrän tai luottorajan
- takauksen tai vierasvelkapanttauksen antaminen tai hyväksyminen, jos takaus tai panttaus annetaan rekisteriin talletettavan luoton maksamisen vakuudeksi (vain luonnollisten henkilöiden luottojen vakuudeksi).



Luottotietorekisteriote

- Luottotietorekisteriotteen kysely tehdään rajapinnan kautta. Kysely tehdään sen henkilön henkilötunnuksella, jonka tietoja pyydetään.
- Rekisteriin tallennettuja tietoja ei jaeta luotonantajille sellaisenaan, vaan niistä koostetaan luottotietorekisteriote, josta käy ilmi vain luotonannon kannalta välttämättömät tiedot.
 - Otteessa ei ole historiatietoja viimeistä edeltävistä lyhennyksistä, maksetuista erääntyneistä maksuista tai kokonaan maksetuista luotoista.
 - Otteessa ei myöskään ole yli 12 kuukautta vanhempia tulotietoja.
- Luottotietorekisteriote on rekisteriotetta hyödyntävälle maksullinen.

```
each: function(e, t, n) {  
  var r, i = 0,  
      o = e.length,  
      a = M(e);  
  if (n) {  
    if (a) {  
      for (; o > i; i++)  
        if (r = t.apply(e[i], n), r ===  
    } else  
      for (i in e)  
        if (r = t.apply(e[i], n), r ===  
    } else if (a) {  
      for (; o > i; i++)  
        if (r = t.call(e[i], i, e[i]), r ===  
    } else  
      for (i in e)  
        if (r = t.call(e[i], i, e[i]), r ===  
  return e  
},  
trim: b && !b.call("\uffeff\u00a0") ? function(e)  
  return null == e ? "" : b.call(e)  
} : function(e) {  
  return null == e ? "" : (e + "").replace(C,  
},  
makeArray: function(e, t) {  
  var n = t || [];  
  return null != e && (M(Object(e)) ? x.merge(  
},  
isArray: function(e, t, n) {  
  var r;  
  if (t) {  
    if (n) return n.call(t, e, n);  
    for (r = t.length, n = n ? 0 > n ? Math.  
      if (n in t && t[n] === e) return n  
  }  
}
```

Hyödyntäminen ja valvonta

- Rekisterin tietoja hyödyntävät myös Suomen Pankki, Finanssivalvonta, Rahoitusvakausvirasto, Kilpailu- ja kuluttajavirasto sekä Tilastokeskus kotitaloussektorin velkaantuneisuuden valvonnassa ja seurannassa rahoitusvakauden näkökulmasta.
- Rekisterin toimintaa tulevat valvomaan Finanssivalvonta, Etelä-Suomen aluehallintovirasto, kuluttaja-asiamies sekä tietosuojavaltuutetun toimisto





Yksityishenkilöt



Yksityishenkilöiden sähköinen asiointipalvelu

- Yksityishenkilöllä on mahdollisuus nähdä rekisterin sähköisestä asiointipalvelusta kootusti omia luottojaan koskevat tiedot, mikä voi auttaa henkilöä oman taloutensa hallinnassa.
- Lisäksi on mahdollisuus asettaa itselleen vapaaehtoinen luottokielto, mikä välitetään luotonantajille ja luottotietotoimijoille. Tämän odotetaan vähentävän henkilötietojen väärinkäyttöä luotonannossa.

Luottojen tiedot

Tarkastele kootusti tietoja kaikista luotoistasi. Voit seurata luottojen kokonaismäärää ja yksittäisten luottojen tilannetta. Luotot on jaoteltu kertaluottoihin ja jatkuviin luottoihin. Jos olet tehnyt leasingsopimuksia, kuukausittaiset leasingmaksut ilmoitetaan erikseen. Sivulla luetellaan myös mahdolliset maksuviiveet.

Rekisterin tiedot ovat luotonantajien ilmoittamia. Jos huomaat luottojesi tiedoissa virheen, ota yhteyttä luotonantajaan. Näin saat tiedon nopeimmin korjatuksi.

[Lue lisää luottojen tiedoista](#)

Yhteenveto

Luotot

Luotot yhteensä	
6 608,00 €	
Kertaluotot	Jatkuvat luotot
3 631,00 €	2 977,00 €
Leasingmaksut kuukaudessa	
244,00 € / kk	

Luottojen summa sisältää vain kunkin luoton pääoman. Pääoman lisäksi luotoista on maksettava korkoa ja kuluja.

Luottojen tiedot päivittyvät viiveellä ja eri aikoina. Tarkista kunkin luoton tiedoista, milloin tietoja on viimeksi päivitetty.

Vapaaehtoinen luottokielto

- Yksityishenkilöt voivat tehdä itselleen vapaaehtoisen luottokiellon.
- Luottokiellon voi tehdä ja poistaa maksutta sähköisessä asiointipalvelussa. Asiointipalvelu on avoinna kaikkina päivinä ja vuorokauden aikoina.
 - Palveluun kirjaudutaan vahvasti tunnistautuneena.
 - Tarvittaessa luottokiellon voi tehdä itselleen myös rekisterin puhelinpalvelussa tai paperilomakkeella.
- Luottokiellolle valitaan syy ja voimassaoloaika.
- Tieto vapaaehtoisesta luottokiellosta näkyy luottotietorekisteriotteella. Luotonantajat itse määrittelevät, miten luottokielto vaikuttaa niiden luotonannon prosessiin.
- Jos henkilö antaa luvan, tieto vapaaehtoisesta luottokiellosta välitetään myös luottotietoyhtiöille.

Vapaaehtoinen luottokielto

1

2

Luottokielto

Valitse luottokiellon syy. Tieto välitetään luotonantajille. Valitse lisäksi, haluatko tehdä luottokiellon määräajaksi vai toistaiseksi. Pakolliset tiedot on merkitty tähdellä.

Luottokiellon syy *

☐ Identiteettivarkauden riski

☐ Oma taloudenhallinta

☐ Muu syy

Luottokiellon voimassaoloaika *

☐ Voimassa toistaiseksi

☐ Voimassa määräajan

Peruuta

Seuraava



An abstract graphic on the left side of the slide, featuring a large, stylized letter 'Z' or '7' shape. The shape is filled with a textured, mottled green color, with darker green areas and lighter, almost white, highlights, giving it a metallic or stone-like appearance. The shape is positioned vertically, with the top part of the 'Z' extending towards the top left and the bottom part extending towards the bottom left.

Mistä lisätietoa



Lisätietoa rekisteristä

- Nettisivut: www.positiivinenluottotietorekisteri.fi
- Seuraa Twitterissä: twitter.com/luottotietorek
- Tilaa yleinen uutiskirje: [tilauslinkki](#)
- Ole hankkeeseen suoraan yhteydessä: luottotietorekisteri@vero.fi
- [Laki positiivisesta luottotietorekisteristä \(Finlex\)](#)
- [Oikeusministeriön hankesivu](#)



Kiitos!



TULOREKISTERI

Rekisterin ylläpitäjä

