

Ilmoitus perintätoiminnan harjoittajien rekisteriin – lomakkeen täyttöohje

Sen, joka aikoo harjoittaa perintätoiminnan harjoittajien rekisteröinnistä annetun lain (411/2018) nojalla rekisteröintiä edellyttävää perintätoimintaa, on tehtävä ilmoitus Lupa- ja valvontavirastolle rekisteriin merkitsemistä varten (ilmoituksen tekijä). Rekisteri-ilmoitus tehdään Lupa- ja valvontaviraston verkkosivuilta löytyvällä lomakkeella.

1 Ilmoituksessa tulee olla seuraavat tiedot:

1.1 Ilmoituksen tekijän tiedot

Yksityisen elinkeinonharjoittajan tiedot

- yksityisen elinkeinonharjoittajan täydellinen nimi
- henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika
- toiminimi
- perintätoiminnassa mahdollisesti käytettävät aputoiminimet
- yritys- ja yhteisötunnus tai muu vastaava tunniste
- saatavakantojen ostaminen/hankkiminen
- Laki positiivisesta luottotietorekisteristä edellyttää, että luotonantajat ja siirronsaajat ilmoittavat lain mukaiset tiedot hallinnoimistaan luotoista positiiviseen luottotietorekisteriin. Katso lisätietoja kohta 8 liite E

Oikeushenkilön tiedot

- oikeushenkilön toiminimi
- perintätoiminnassa mahdollisesti käytettävät aputoiminimet
- yritys- ja yhteisötunnus tai muu vastaava tunniste

Yhteystiedot

- niiden toimipaikkojen käyntiosoite, joissa perintätoimintaa harjoitetaan
- viranomaisen yhteydenottoja varten pyydetään täyttämään seuraavat tiedot:
 - postiosoite, jos se on eri kuin käyntiosoite
- puhelinnumero
- sähköpostiosoite
- mahdollisten verkkosivujen osoite

1.2 Perintätoiminnasta vastaavan henkilön tiedot ja suostumus

- henkilön täydellinen nimi
- henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika
- selvitys vastaavan henkilön asemasta perintätoimistossa:
Perintätoiminnasta vastaavan henkilön tehtävän asianmukainen hoitaminen edellyttää, että vastaava henkilö on perintätoiminnan harjoittajan palveluksessa. Palveluksessa olemisella tarkoitetaan ensisijaisesti sitä, että vastaava henkilö on työsuhteessa perintätoiminnan harjoittajaan. Palveluksessa olemiseen rinnastetaan se, että vastaavana henkilönä voi olla myös perintätoimintaa harjoittavan oikeushenkilön toimielimen jäsen (esimerkiksi osakeyhtiömuotoisen perintätoiminnan harjoittajan hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja). Henkilön on kuitenkin oltava sellaisessa asemassa perintätoiminnan harjoittajan organisaatiossa, että vastaavan henkilön tehtävien hoitaminen on tosiasiallisesti mahdollista.
- vastaavan henkilön suostumus tehtävään allekirjoituksineen, nimenselvennyksineen ja päiväyksineen

Liitä aina ilmoitukseen liite A sekä tarvittaessa liite D (lomakkeen kohta 8.)

1.3 Tiedot oikeushenkilön luotettavuus- ja vakavaraisuusselvitysten alaisista henkilöistä

Oikeushenkilön osalta ilmoitetaan (3.1.) toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa, hallituksen jäsenen ja varajäsenen, hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsenen ja varajäsenen, vastuunalaisen yhtiömiehen sekä muun ylimpään johtoon kuuluvan henkilön asema, täydellinen nimi ja henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika.

Oikeushenkilön osalta ilmoitetaan (3.2.) myös sellaisen henkilön aseman peruste, täydellinen nimi ja henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika, jolla on suoraan tai välillisesti enemmän kuin 25 prosenttia osakeyhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta taikka vastaava omistus- tai määräämisvalta muussa yhteisössä. Aseman perusteella tarkoitetaan sitä, mihin henkilön omistus- tai määräämisvalta perustuu – esimerkiksi omistaa 50 % osakkeista.

Liitä tarvittaessa ilmoitukseen liite D (lomakkeen kohta 8.).

1.4 Asiakasvarojen erillään pitäminen ja säilyttäminen

Liitä aina ilmoitukseen liite B (lomakkeen kohta 8.)

1.5 Tietojen suojaaminen

Liitä aina ilmoitukseen liite C (lomakkeen kohta 8.)

1.6 Suostumus vastinepyyntöjen ja päätösten vastaanottamiseen sähköpostitse

Ilmoituksen tekijä voi antaa suostumuksen vastinepyyntöjen ja päätösten vastaanottamiseen sähköpostitse. Lupa- ja valvontavirasto ei suostumuksen antamisen jälkeen lähetä ilmoituksen tekijälle paperisia kirjeitä muissa kuin todisteellisesti tiedoksi annettavissa asioissa.

1.7 Allekirjoitus

Elinkeinoa harjoittava henkilö tai oikeushenkilön edustaja päivää ja allekirjoittaa ilmoituksen. Edustajalla tulee olla nimenkirjoitusoikeus.

1.8 Ilmoituksen liitteet

Liite A: Selvitys perintätoiminnasta vastaavan henkilön soveltuvalla tutkinnolla osoitetusta perintätoiminnan harjoittamisen kannalta tarpeellisen lainsäädännön tuntemuksesta (tutkintotodistus).

Perintätoiminnan harjoittajien rekisteröinnistä annetun lain (411/2018) siirtymäsäännöksen mukaan Lupa- ja valvontavirasto voi pyynnöstä rekisteröidä perintätoiminnan harjoittajan, joka tämän lain voimaan tullessa toimiluvan perusteella harjoittaa tämän lain mukaan rekisteröintiä edellyttävää perintätoimintaa, vaikka tämän lain voimaan tullessa perintätoiminnan harjoittajan palveluksessa olevalla perintätoiminnasta vastaavalla henkilöllä ei ole soveltuvalla tutkinnolla osoitettua perintätoiminnan harjoittamisen kannalta tarpeellisen lainsäädännön tuntemusta. Säännös mahdollistaa sen, että perintäluvan haltijan nykyinen vastaava henkilö voi jatkaa vastaavana henkilönä, vaikka hänellä ei ole edellä mainittua lainsäädännön tuntemusta. Jos vastaava henkilö vaihtuu, uudella vastaavalla henkilöllä tulee olla soveltuvalla tutkinnolla osoitettu perintätoiminnan harjoittamisen kannalta tarpeellisen lainsäädännön tuntemus.

Lupa- ja valvontavirasto arvioi tutkinnon soveltuvuuden siihen sisältyvien juridisten kurssien perusteella. Lupa- ja valvontavirasto pyytää tarvittaessa ilmoituksen tekijää toimittamaan otteen opintosuorituksista varmistuakseen tutkinnon osoittavan perintätoiminnan harjoittamisen kannalta tarpeellisen lainsäädännön tuntemuksen.

Liite B: Selvitys siitä, miten ilmoituksen tekijä aikoo huolehtia toimeksiantajan lukuun perittävien varojen (asiakasvarat) ja omien varojensa pitämisestä erillään ja asiakasvarojen säilyttämisestä luotettavalla tavalla. Ilmoituksen tekijän on esitettävä:

- selvitys siitä, että asiakasvarat ohjataan ja talletetaan erityiselle asiakasvaroja varten avatulle tilille luottolaitokseen
- yksilöitynä tili, jolla asiakasvarat tullaan säilyttämään
- asiakirja, josta tilin asiakasvaraluonne käy ilmi (esim. tilisopimus tai pankin erillinen lausuma)
- selvitys muista keinoista, joilla pyritään estämään asiakasvarojen sekoittuminen ilmoituksen tekijän omiin varoihin

Liite C: Selvitys siitä, miten ilmoituksen tekijä aikoo huolehtia toimeksiantajaa ja velallista koskevien tietojen asianmukaisesta suojaamisesta. Selvityksessä on mainittava, miten ilmoituksen tekijä suorittaa tarpeelliset tekniset ja organisatoriset toimenpiteet henkilötietojen suojaamiseksi asiattomalta pääsylvä tietoihin ja vahingossa tai laittomasti tapahtuvalta tietojen hävittämiseltä, muuttamiselta, luovuttamiselta, siirtämiseltä taikka muulta laittomalta käsittelyltä. Selvityksessä on myös määriteltävä tietojen käyttöoikeudet ja ilmoitettava minkälaisin turvajärjestelyin, esimerkiksi salasanajärjestelmän avulla, on varmistettu, että tietoja pääsevät käsittelemään vain henkilöt, joilla on siihen oikeus. Tarvittaessa voitte kääntyä tietosuojaa koskevissa kysymyksissä tietosuojavaltuutetun toimiston puoleen.

Liite D: Rikosrekisteritiedot muusta kuin Suomen kansalaisesta sekä rikosrekisteritiedot Suomen kansalaisesta silloin, jos henkilö on viimeisen 10 vuoden aikana asunut ulkomailla.

Ulkomaisten vastuuhenkilöiden luotettavuus ja vakavaraisuus pitää perintärekisterilain mukaan arvioida. Tarvitsemme vastaavat tiedot myös ulkomailla asuvasta Suomen kansalaisesta.

Toimita näistä vastuuhenkilöistä meille seuraavat tiedot:

- Rikosrekisteriote (enintään kolme kuukautta vanha vanha)
- Ote liiketoimintakieltorekisteristä
- Ote konkurssi-, yrityssaneeraus- ja velkajärjestelyrekisteristä
- Ote ulosottorekisteristä
- Ote luottotiedoista
- Verotuspäätös

Jos joitakin tietoja ei ole saatavilla, harkitsemme niiden tarvetta tapauskohtaisesti. Arvioimme henkilöiden luotettavuuden ja vakavaraisuuden saamiemme selvitysten pohjalta.

Tarvittaessa saat lisätietoja ottamalla meihin yhteyttä sähköpostilla:
perintatoimistot@lvv.fi.

Rikosrekisteritiedoista tulee toimittaa virallinen suomenkielinen käännös, jos tietoja ei ole annettu ruotsiksi tai englanniksi. Rikosrekisteritiedot voivat olla enintään 3 kuukautta vanhoja.

Lupa- ja valvontavirasto pyytää viran puolesta muut selvitykset, jotka ovat tarpeen rekisteröintiä varten.

Liite E: Selvitys siitä, milloin ja miltä toimijalta saatavakanta on ostettu ja minkälaisia luottoja saatavakanta pitää sisällään sekä mikä taho on ollut luottosopimuksessa luotonsaajana.

Laki positiivisesta luottotietorekisteristä (739/2022) edellyttää luotonantajien ja vertaislainanvälittäjien lisäksi siirronsaajia ilmoittautumaan ja ilmoittamaan tiedot luotoista, luoton tapahtumista ja niiden muutoksista Verohallinnon Tulorekisteriyksikön ylläpitämään positiiviseen luottotietorekisteriin.

Perintätoimistot siirronsaajina:

Ilmoitusvelvollisuus positiiviseen luottotietorekisteriin ei koske perintätoimistoja silloin, kun ne vain hoitavat perintätoimeksiantoja luotonantajan lukuun olematta itse luottosopimuksen siirronsaajia.

Jos perintätoimistolle on siirretty (esimerkiksi myyty) luotto, joka täyttää jäljempänä mainitut luotonantajaa, luottoa ja luotonsaajaa koskevat edellytykset, perintätoimisto on velvollinen ilmoittautumaan Verohallinnon Tulorekisteriyksikön ylläpitämään positiiviseen luottotietorekisteriin ja ilmoittamaan sinne tiedot luotoista, luoton tapahtumista ja niiden muutoksista.

Luotonantajaa koskevat edellytykset:

Seuraavilla luotonantajilla on velvollisuus ilmoittaa kuluttajaluottojen ja niihin rinnastuvien luottojen sekä muille luonnollisille henkilöille kuin kuluttajille myönnettyjen luottojen tiedot positiiviseen luottotietorekisteriin:

1. Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) mukaisesti finanssivalvonnan valvonnassa olevat luotto- ja rahoituspalveluja tarjoavat elinkeinonharjoittajat, ulkomaisten ETA-valvottavien Suomessa olevat

sivuliikkeet ja ulkomaiset valvottavat, jotka tarjoavat palveluita Suomessa ilman sivuliikettä.

2. Ilmoitusvelvollisia ovat myös eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetun lain (186/2023) mukaisesti rekisteriin merkityt luotonantajat ja luotonvälittäjät.
3. Ilmoitusvelvollisia ovat lisäksi elinkeinonharjoittajat, joille rekisteriin ilmoitettavasta kuluttajan kanssa tehdystä luottosopimuksesta johtuvat luotonantajan oikeudet ovat siirtyneet (siirronsaajat).
Toisessa vaiheessa velvollisuus ilmoittaa tietoja rekisteriin on 1.12.2025 alkaen lisäksi seuraavilla:
 4. Ensimmäisessä vaiheessa ilmoittaneet, jos ne myöntävät luottoja muille luonnollisille henkilöille kuin kuluttajille.
 5. Sellainen Suomeen tai toiseen ETA-valtioon sijoittautunut muu elinkeinonharjoittaja, joka tuloa tai muuta taloudellista hyötyä saadakseen ammattimaisesti myöntää luottoa muille luonnollisille henkilöille kuin kuluttajille, paitsi jos elinkeinonharjoittaja myöntää luottoa Suomessa vain satunnaisesti tai vain tarjoamiensa tavaroiden tai palvelujen hankkimisen rahoittamiseksi.
 6. Valtion erityisrahoitusyhtiöstä annetussa laissa (443/1998) tarkoitettu erityisrahoitusyhtiö
 7. Muut elinkeinonharjoittajat, joille rekisteriin ilmoitettavasta muulle kuin kuluttajalle tehdystä luottosopimuksesta johtuvat luotonantajan oikeudet ovat siirtyneet (siirronsaajat).

Luottoa koskevat edellytykset:

Positiiviseen luottotietorekisteriin ilmoitetaan ensimmäisessä vaiheessa tiedot yksityishenkilöille myönnetystä kuluttajaluotoista ja niihin rinnastettavista luotoista.

Positiiviseen luottotietorekisteriin ilmoitettavalla kuluttajaluotolla tarkoitetaan kuluttajansuojalain (38/1978) 7 tai 7 a luvun soveltamisalaan kuuluvia luottoja. Kuluttajaluotolla tarkoitetaan luottoa, jonka elinkeinonharjoittaja sopimuksen mukaan myöntää tai lupaa myöntää kuluttajalle lainana, maksunlykkäyksenä tai muuna vastaavana taloudellisena järjestelyinä.

Kuluttajaluottoon rinnastetaan vuokra- tai muu sellainen sopimus, jonka nojalla tavara luovutetaan kuluttajan hallintaan ja jonka ehtojen mukaan tavarahan käteishinta ja luottokustannukset tulevat suoritetuiksi vuokrakaudella tai jonka ehtojen mukaan kuluttaja voi muutoin tulla tavarahan omistajaksi sopimuksen päättyessä. Lisäksi kuluttajaluottoon rinnastetaan luotto, jonka joku muu kuin

luotonantaja myöntää kuluttajalle lainana, maksunlykkäyksenä tai muuna vastaavana taloudellisena järjestelyinä, jos elinkeinonharjoittaja välittää luoton kuluttajalle. Tällöin elinkeinonharjoittaja toimii vertaislainanvälittäjänä.

Rekisteriin ei kuitenkaan talleteta tietoja sellaisista luotoista, joihin ei sovelleta kuluttajansuojalain 7 tai 7 a luvun säännöksiä. Näitä ovat kuluttajaluotot, joista ei peritä korkoa tai muita maksuja, sellaiseen sopimukseen perustuvat luotot jonka mukaan kuluttajalla on oikeus maksaa jatkuvasti toimitettavan hyödykkeen hinta maksuerissä sopimuksen voimassaoloaikana, panttilainauslaitoksien myöntämät luotot, sosiaalisesta luototuksesta annetun lain (1133/2022) perusteella myönnettyt luotot ja luotot joita luonnollinen henkilö on ottanut pääosin elinkeinotoimintaansa varten. Lisäksi tavanomaisen maksuajan myöntämistä kuluttajalle hyödykekaupassa ei myöskään pidetä kuluttajansuojalain 7 luvussa tarkoitettuna kuluttajaluottona.

Positiiviseen luottotietorekisteriin ilmoitetaan toisessa vaiheessa 1.12.2025 alkaen tiedot myös muulle luonnolliselle henkilölle kuin kuluttajalle sopimuksen mukaan myönnetystä luotosta, maksunlykkäyksestä tai muusta vastaavasta taloudellisesta järjestelystä, jos siitä sopimuksen mukaan peritään korkoa tai muita kuluja.

Muulla luonnollisella henkilöllä tarkoitetaan esimerkiksi maa- tai metsätalouden harjoittajaa, kevytyrittäjää, toiminimiyrittäjää tai muuta sellaista henkilöä, joka ei ole kuluttajansuojalaissa tarkoitettuna tavalla kuluttaja.

Oikeushenkilöiden luottoja tai oikeushenkilöiden luottoihin liittyviä henkilötakauksia ei merkitä positiiviseen luottotietorekisteriin. Rekisteriin ei merkitä luonnollisten henkilöiden sähkö ja vesilaskujen tapaisia sopimuksia, joiden perusteella luonnollisella henkilöllä on oikeus maksaa jatkuvasti toimitettavan hyödykkeen hinta maksuerissä sopimuksen voimassaoloaikana. Rekisteriin ei merkitä yritysoleasing-sopimuksia.

Luotonsaajaa koskevat edellytykset:

Luotto on ilmoitettava rekisteriin, jos luotonsaajana on yksityishenkilö, jolla on luoton myöntämishetkellä suomalainen henkilötunnus ja asuinpaikka Suomessa. Jos henkilöllä ei ole asuinpaikkaa Suomessa, mutta hänellä on suomalainen henkilötunnus ja tuloa Suomesta tai muu erityinen side Suomeen, luotto voidaan ilmoittaa rekisteriin.

Jos perintätoimisto on velvollinen ilmoittautumaan, ilmoittaudu Verohallinnon Tulorekisteriyksikölle ennen luottosaatavakantojen hankinnan aloittamista. Lisätietoja on saatavilla Lupa- ja valvontaviraston nettisivuilta: Perintätoimistot - Raha ja omaisuus - Luvat, ilmoitukset ja hakemukset - Yritys tai yhteisö - Lupa- ja

valvontavirasto (lvv.fi) ja Verohallinnon Tulorekisteriyksikön nettisivuilta Positiivinen luottotietorekisteri - Positiivinen luottotietorekisteri (vero.fi).

Kun perintätoimisto on laatinut ostosopimuksen saatavakantojen hankkimiseksi, perintätoimistoa pyydetään toimittamaan se Lupa- ja valvontavirastolle. Lupa- ja valvontavirasto käyttää ostosopimusta ilmoitusvelvollisuuden arviointiin.

2 Rekisteröintipäätöksen hinta

Rekisteröintipäätös on maksullinen. Maksutiedot löytyvät [Lupa- ja valvontaviraston verkkosivulta](#). Palkeet –palvelukeskus laskuttaa maksun jälkikäteen.

Rekisteri-ilmoitus käsitellään Lupa- ja valvontavirastossa. Lupa- ja valvontaviraston yhteystiedot: www.lvv.fi/yhteystiedot.

Lomakkeen voi lähettää suojattua sähköpostiyhteyttä käyttäen tai postitse.

Rekisteriin merkittyjen tietojen muutoksista on viipymättä ilmoitettava Lupa- ja valvontavirastolle. Perintätoiminnasta vastaavan henkilön vaihtumisesta on ilmoitettava viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun edellisen tehtävä on päättynyt.

Lisäksi perintätoiminnan harjoittajan on ilmoitettava Lupa- ja valvontavirastolle toimintansa lopettamisesta.