Regionförvaltningsverket

Anmälan till registret över aktörer som bedriver indrivningsverksamhet – ifyllnadsanvisning

Den som har för avsikt att bedriva indrivningsverksamhet som kräver registrering enligt lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet (411/2018) ska lämna in en anmälan till regionförvaltningsverket för anteckning i registret (anmälare). Registeranmälan görs på en blankett som finns på regionförvaltningsverkets webbplats.

Anmälan ska innehålla följande uppgifter:

1. Uppgifter om anmälaren

Uppgifter om en enskild näringsidkare

- den enskilda näringsidkarens fullständiga namn
- personbeteckning eller, om sådan saknas, födelsedatum
- firma
- eventuella bifirmor som används i indrivningsverksamheten
- företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning
- köp/anskaffning av fordringsstockar
  - Lagen om ett positivt kreditupplysningsregister förutsätter att kreditgivare och mottagare anmäler lagstadgade uppgifter om de krediter de förvaltar till det positiva kreditupplysningsregistret. Läs mer under punkt 8, bilaga E

Uppgifter om en juridisk person

- den juridiska personens firma
- eventuella bifirmor som används i indrivningsverksamheten
- företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning

Kontaktuppgifter

- besöksadresser till de verksamhetsställen där indrivningsverksamhet bedrivs

- ange följande uppgifter för myndighetskontakter:
  - postadress, om annan än besöksadressen
  - telefonnummer
  - e-postadress
  - adress till eventuell webbplats

2. Uppgifter om och samtycke av den ansvariga personen för indrivningsverksamheten

- personens fullständiga namn
- personbeteckning eller, om sådan saknas, födelsedatum
- beskrivning av vilken ställning den ansvariga personen har i indrivningsbyrån: För att uppgiften som ansvarig person ska kunna skötas korrekt förutsätts att den ansvariga personen är i tjänst hos den som bedriver indrivningsverksamhet. Att vara i tjänst hos betyder först och främst att den ansvariga personen står i ett anställningsförhållande till den som bedriver indrivningsverksamhet. Att vara medlem i ett organ hos en juridisk person som bedriver indrivningsverksamhet kan också jämställas med att vara i tjänst hos en aktör som bedriver indrivningsverksamhet (exempelvis en styrelsemedlem i eller verkställande direktören för ett aktiebolag som bedriver indrivningsverksamhet). Personen i fråga ska dock ha en sådan ställning inom organisationen hos den aktör som bedriver indrivningsverksamhet att det är faktiskt möjligt för honom eller henne att sköta uppgiften som ansvarig person.
- den ansvariga personens samtycke till uppdraget med underskrift, namnförtydligande och datering

Bifoga alltid bilaga A och vid behov bilaga D till anmälan (punkt 8 i blanketten).

3. Uppgifter om de personer hos en juridisk person vilkas tillförlitlighet och solvens ska utredas

I fråga om en juridisk person meddelas (3.1.) uppgifter om ställning, fullständigt namn och personbeteckning, eller om sådan saknas, födelsedatum för följande personer: verkställande direktören och dennes ställföreträdare, medlemmar och ersättare i styrelsen, förvaltningsrådet

och jämförbara organ, ansvariga bolagsmän samt andra som hör till den högsta ledningen.

För en juridisk person anges (3.2.) också uppgifter om grund för ställning, fullständigt namn och personbeteckning, eller om sådan saknas, födelsedatum för personer som direkt eller indirekt innehar mer än 25 procent av aktierna i ett aktiebolag eller av antalet röster som aktierna i aktiebolaget medför eller motsvarande ägande- eller bestämmanderätt i annan sammanslutning. Med grund för ställning avses vad personens äganderätt eller bestämmande inflytande grundar sig på – till exempel *innehar 50 % av aktierna*.

Bifoga vid behov bilaga D till anmälan (punkt 8 i blanketten).

4. Hur kundmedel hålls åtskilda och förvaras

Bifoga alltid bilaga B till anmälan (punkt 8 i blanketten)

5. Skydd av uppgifter

Bifoga alltid bilaga C till anmälan (punkt 8 i blanketten)

6. Samtycke till att ta emot begäran om bemötande och beslut per e-post

Anmälaren kan ge samtycke till att ta emot begäran om bemötande och beslut per e-post. Efter samtycket till detta skickar regionförvaltningsverket inte längre pappersbrev till anmälaren förutom när det gäller ärenden som ska delges bevisligen.

7. Underskrift

Den person som idkar näring eller den juridiska personens företrädare daterar och undertecknar anmälan. Företrädaren ska ha firmateckningsrätt.

8. Bilagor till anmälan

Bilaga A: Intyg på att den ansvariga personen för indrivningsverksamheten har en genom lämplig examen visad kännedom om den lagstiftning som behövs vid bedrivandet av indrivningsverksamhet (examensbevis).

Enligt övergångsbestämmelsen i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet (411/2018) kan regionförvaltningsverket på begäran registrera en aktör som är innehavare av koncession och som bedriver indrivningsverksamhet även om den person som ansvarar för aktörens indrivningsverksamhet och är anställd av aktören i fråga inte när lagen träder i kraft har den kännedom om lagstiftningen som föreskrivs. Bestämmelsen möjliggör att den nuvarande ansvariga personen hos innehavaren av indrivningskoncession kan fortsätta som ansvarig person även om personen inte har den ovan nämnda kännedomen om lagstiftningen. Om den ansvariga personen byts ut ska den nya ansvariga personen ha en genom lämplig examen visad kännedom om den lagstiftning som behövs vid bedrivandet av indrivningsverksamhet.

Regionförvaltningsverket avgör om examen är lämplig på basis av de juridiska kurserna som ingår i den. Regionförvaltningsverket ber anmälaren vid behov lämna ett studieprestationsutdrag för att försäkra att examen påvisar sådan nödvändig kännedom om lagstiftningen som krävs för att utöva indrivningsverksamhet.

Bilaga B: Redogörelse för hur anmälaren ämnar se till att de medel som drivs in för uppdragsgivarens räkning (kundmedel) och de egna medlen hålls åtskilda samt att kundmedlen förvaras på ett tillförlitligt sätt. Anmälaren ska lämna in följande utredningar:

- utredning över att kundmedlen styrs till och deponeras på ett särskilt konto för kundmedel som öppnats på ett kreditinstitut
- specificerat vilket konto kundmedlen kommer att förvaras på
- handling av vilken det framgår att det är ett kundmedelskonto (t.ex. kontoavtal eller separat utlåtande av banken)
- redogörelse för på vilka andra sätt man förhindrar att kundmedel blandas med anmälarens egna medel

Bilaga C: Redogörelse för hur anmälaren ämnar säkerställa att de uppgifter som gäller uppdragsgivaren och gäldenären skyddas på ett ändamålsenligt sätt. Här ska beskrivas hur anmälaren genomför de tekniska och organisatoriska åtgärder som behövs för att skydda personuppgifterna

mot obehörig åtkomst och mot förstöring, ändring, utlämnande och översändande som sker av misstag eller i strid med lag eller mot annan olaglig behandling. Här ska också fastställas åtkomsträttigheterna till uppgifterna och anges med hjälp av hurudana säkerhetsarrangemang, t.ex. lösenordssystem, det har säkerställts att endast de som har rätt att behandla uppgifterna kommer åt att göra det. I dataskyddsfrågor kan ni vid behov vända er till dataskyddsombudsmannens byrå.

Bilaga D: Straffregisteruppgifter om en person som inte är finländsk medborgare eller om en finländsk medborgare som någon gång under de senaste 10 åren har bott utomlands.

Enligt indrivningsregisterlagen ska en utländsk ansvarspersons tillförlitlighet och solvens bedömas. Vi behöver motsvarande uppgifter också för finska medborgare som bor utomlands.

Lämna oss följande uppgifter om ansvarspersonerna:

- Straffregisterutdrag (högst tre månader gammalt)
- Utdrag ur näringsförbudsregistret
- Utdrag ur konkurs-, företagssanerings- och skuldsaneringsregistret
- Utdrag ur utsökningsregistret
- Utdrag ur kreditupplysningsregistret
- Beskattningsbeslut”

Om vissa uppgifter inte är tillgängliga så bedömer vi behovet av dem från fall till fall. Vi bedömer personernas tillförlitlighet och solvens utgående från utredningarna som vi har fått.

Vid behov kan du kontakta oss per e-post för mer information: elinkeinot.etela@avi.fi).

Om straffregisteruppgifterna inte är på svenska eller engelska ska en officiell översättning till finska av registeruppgifterna lämnas till regionförvaltningsverket.

Straffregisteruppgifterna får vara högst 3 månader gamla.

Regionförvaltningsverket begär på tjänstens vägnar om andra utredningar som behövs för registreringen.

Bilaga E: En utredning om när och av vilken aktör fordringsstocken har köpts och hurdana krediter fordringsstocken omfattar samt vilken aktör som har varit kredittagare i kreditavtalet.

Lagen om ett positivt kreditupplysningsregister (739/2022) förutsätter att i tillägg till kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån ska även mottagare av kreditavtal anmäla sig och anmäla uppgifter om krediter, kredithändelser och ändringar i dem till det positiva kreditupplysningsregister som upprätthålls av Skatteförvaltningens Inkomstregisterenhet.

Indrivningsbyråer som mottagare:

Anmälningsskyldigheten till det positiva kreditupplysningsregistret gäller inte indrivningsbyråer när de endast sköter indrivningsuppdrag för kreditgivarens räkning utan att själva vara mottagare av kreditavtalet.

Om en kredit som uppfyller nedan nämnda villkor för kreditgivare, krediter och kredittagare har överförts till en indrivningsbyrå (t.ex. sålts), är indrivningsbyrån skyldig att anmäla sig till det positiva kreditupplysningsregistret som upprätthålls av Inkomstregisterenheten vid Skatteförvaltningen, och meddela dem uppgifter om krediter, kredithändelser och ändringar i dem.

Villkor som gäller kreditgivaren:

Följande kreditgivare är skyldiga att anmäla uppgifter om konsumentkrediter och därmed jämförbara krediter till det positiva kreditupplysningsregistret:

I enlighet med Lagen om Finansinspektionen (878/2008) ska näringsidkare som tillhandahåller kredit- och finansieringstjänster, i Finland etablerade filialer till utländska EES-tillsynsobjekt och utländska tillsynsobjekt som tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera en filial och som står under tillsyn av finanstillsynen.

Enligt lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023) är också kreditgivare och kreditförmedlare som antecknats i registret anmälningsskyldiga.

Villkor som gäller krediter:

Till det positiva kreditupplysningsregistret anmäls i det första skedet uppgifter om konsumentkrediter som beviljats privatpersoner och därmed jämförbara krediter.

Med konsumentkrediter som anmäls till det positiva kreditupplysningsregistret avses krediter som hör till tillämpningsområdet för kap. 7 eller 7 a i konsumentskyddslagen (38/1978). Med konsumentkredit avses en sådan kredit som en näringsidkare enligt avtal beviljar eller utfäster sig att bevilja en konsument som lån, betalningsanstånd eller som något annat motsvarande ekonomiskt arrangemang.

Med en konsumentkredit jämställs ett hyresavtal eller något annat sådant avtal med stöd av vilket en vara överlåts i konsumentens besittning och enligt vars villkor varans kontantpris och kreditkostnader betalas under hyresperioden eller enligt vars villkor konsumenten annars kan bli ägare till varan när avtalet upphör. Med konsumentkredit jämställs dessutom en kredit som någon annan än kreditgivaren beviljar konsumenten som lån, betalningsanstånd eller något annat motsvarande ekonomiskt arrangemang, om någon annan näringsidkare förmedlar krediten till konsumenten (referentlån).

I registret införs dock inte uppgifter om sådana krediter på vilka bestämmelserna i 7 och 7 a kap. i konsumentskyddslagen inte tillämpas. Dessa är konsumentkrediter för vilka ingen ränta eller andra avgifter tas ut, krediter som grundar sig på ett sådant avtal enligt vilket konsumenten har rätt att betala priset på en nyttighet som fortlöpande levereras i betalningsrater under avtalets giltighetstid, krediter som beviljats av pantlåneinrättningar, krediter som beviljats med stöd av lagen om social kreditgivning (1133/2022) och krediter som en fysisk person har tagit huvudsakligen för sin näringsverksamhet. Dessutom betraktas beviljande av sedvanlig betalningstid för konsumenter vid handel med nyttigheter inte heller som en konsumentkredit enligt 7 kap. i konsumentskyddslagen.

Villkor som gäller kredittagaren:

En kredit ska anmälas till registret om kredittagaren är en privatperson som vid den tidpunkt då krediten beviljas har en finsk personbeteckning och är bosatt i Finland. Om en person inte är bosatt i Finland men har en finsk personbeteckning och kommer från Finland eller har något annat särskilt band till Finland, kan krediten anmälas till registret.

Om indrivningsbyrån är skyldig att anmäla sig ska du anmäla dig till Skatteförvaltningens Inkomstregisterenhet innan du börjar skaffa kreditfordringsstocken. Mer information finns på Regionförvaltningsverket i Södra Finlands webbplats: Indrivningsbyråer - Pengar och förmögenhet - Tillstånd, anmälningar och ansökningar - Företag eller organisation - Regionförvaltningsverket (avi.fi) och på webbplatsen för Skatteförvaltningens Inkomstregisterenhet Det positiva kreditupplysningsregistret (vero.fi).

När indrivningsbyrån har utarbetat ett köpeavtal för att förvärva fordringsstockarna ombeds indrivningsbyrån lämna in avtalet till regionförvaltningsverket. Regionförvaltningsverket använder köpeavtalet för att bedöma anmälningsskyldigheten.

9. Avgift för registreringsbeslutet

Registreringsbeslutet är avgiftsbelagt. Avgiftsförteckningen finns på regionförvaltningsverkets webbsida https://avi.fi/sv/valj-arende/myndighet/kontakta-oss/kundservice-och-andra-kontaktkanaler/serviceprislista. Servicecentret Palkeet fakturerar avgiften i efterskott.

Registeranmälan behandlas av Regionförvaltningsverket i Södra Finland. Kontaktuppgifter till Regionförvaltningsverket i Södra Finland (www.avi.fi/sv/sodra-finland).

Blanketten kan skickas med skyddad e-post eller per post.

Om det sker ändringar i uppgifterna som är anmälda till registret ska de utan dröjsmål anmälas till Regionförvaltningsverket i Södra Finland. Om den ansvariga personen för indrivningsverksamheten

byts ut ska detta meddelas senast inom en månad från det att den tidigare ansvariga personens uppdrag upphört.

Den som bedriver indrivningsverksamhet ska också meddela regionförvaltningsverket om verksamheten upphör.