

Ilmoitus perintätoiminnan harjoittajien rekisteriin merkittyjen tietojen muutoksesta – lomakkeen täyttöohje

Perintätoiminnan harjoittajan on viipymättä ilmoitettava aluehallintovirastolle rekisteriin merkittyjen tietojen muutoksista. Muutosilmoitus tehdään aluehallintoviraston verkkosivuilta löytyvällä lomakkeella. Perintätoiminnasta vastaavan henkilön vaihtumisesta on ilmoitettava viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun edellisen tehtävä on päättynyt.

Lisäksi perintätoiminnan harjoittajan on ilmoitettava aluehallintovirastolle toimintansa lopettamisesta.

Ilmoituksessa on mainittava yksityisen elinkeinonharjoittajan täydellinen nimi ja toiminimi tai oikeushenkilön (esim. yhtiö) toiminimi sekä Y-tunnus tai muu vastaava tunniste. Lisäksi ilmoituksessa on mainittava seuraavat tiedot:

1. Ilmoituksen tekijän tiedot

- käytöstä poistuva toiminimi ja/tai mahdolliset aputoiminimet
- uusi toiminimi ja/tai mahdolliset aputoiminimet

2. Toimipaikan käyntiosoitteen muutos tai lisäys ja muut yhteystiedot

- rekisteriin merkitty toimipaikan käyntiosoite siitä huolimatta, säilyykö se vai poistuuko se rekisteristä
- toimipaikan uusi käyntiosoite
 - joka on voimassa vanhan käyntiosoitteen lisäksi, tai
 - joka korvaa aikaisemman rekisteriin merkityn käyntiosoitteen

Lisäksi voidaan ilmoittaa muiden yhteystietojen muutoksista:

- uusi postiosoite
- uusi puhelinnumero
- uusi sähköpostiosoite, jota viranomaisen voi käyttää yhteydenpitoon

- uusi sähköpostiosoite, johon vastinepyynnöt ja päätökset rekisteröintiasioissa lähetetään
- uusi sähköpostiosoite, johon vastinepyynnöt ja päätökset valvonta-asioissa lähetetään
- uusi verkkosivujen osoite

3. Perintätoiminnasta vastaavan henkilön muutos

- uuden vastaavan henkilön täydellinen nimi
- uuden vastaavan henkilön henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika
- selvitys uuden 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.
- uuden vastaavan henkilön suostumus tehtävään allekirjoituksineen, nimenselvennyksineen ja päiväyksineen

Liitä aina ilmoitukseen liite A sekä tarvittaessa liite B (lomakkeen kohta 7.)

4. Oikeushenkilön luotettavuus- ja vakavaraisuusselvitysten alaisten henkilöiden muutos

- uusien henkilöiden täydellinen nimi ja henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika sekä asema/aseman peruste
- Muutoksista tulee ilmoittaa, kun ne koskevat seuraavia henkilöitä:
 - toimitusjohtajaa ja hänen sijaistaan,

- hallituksen jäsentä ja varajäsentä,
 - hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsentä ja varajäsentä,
 - vastuunalaista yhtiömiestä,
 - muuta ylimpään johtoon kuuluvaa, ja
 - sitä, jolla on suoraan tai välillisesti enemmän kuin 25 prosenttia osakeyhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta taikka vastaava omistus- tai määräämisvalta muussa yhteisössä.
- Pois jäävien henkilöiden nimet

Liitä tarvittaessa ilmoitukseen liite B (lomakkeen kohta 7.)

5. Muut muutokset

- esim. perintätoiminnan lopettaminen tai kuluttajaluottojen ja niihin rinnastettavien luottojen ostaminen)

6. Allekirjoitus

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

7. Ilmoituksen liitteet

Liite A: (ilmoituksen kohta 3): Selvitys perintätoiminnasta vastaavan henkilön soveltuvalla tutkinnolla osoitetusta perintätoiminnan harjoittamisen kannalta tarpeellisen lainsäädännön tuntemuksesta (tutkintotodistus).

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

Liite B (ilmoituksen kohta 3 tai 4): Rikosrekisteritiedot muusta kuin Suomen kansalaisesta sekä rikos-rekisteritiedot 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: elinkeino.etela@avi.fi).

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

Aluehallintovirasto pyytää viran puolesta muut selvitykset, jotka ovat tarpeen muutoksen rekisteröintiä varten.

Liite C: 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 tiedot positiiviseen luottotietorekisteriin:

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.

Ilmoitusvelvollisia ovat myös eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetun lain (186/2023) mukaisesti rekisteriin merkityt luotonantajat ja luotonvälittäjät.

Luottoa koskevat edellytykset:

Positiiviseen luottotietorekisteriin ilmoitetaan ensimmäisessä vaiheessa tiedot yksityishenkilöille myönnetyistä 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

tavarán käteishinta ja luottokustannukset tulevat suoritetuiksi vuokrakaudella tai jonka ehtojen mukaan kuluttaja voi muutoin tulla tavarán omistajaksi sopimuksen päättyessä. Lisäksi kuluttajaluottoon rinnastetaan luotto, jonka joku muu kuin luotonantaja myöntää kuluttajalle lainana, maksunlykkäyksenä tai muuna vastaavana taloudellisena järjestelynä, jos joku muu elinkeinonharjoittaja välittää luoton kuluttajalle (vertaislaina).

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 luottotuksesta 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.

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 Etelä-Suomen aluehallintoviraston nettisivuilta: [Perintätoimistot - Raha ja omaisuus - Luvat, ilmoitukset ja hakemukset - Yritys tai yhteisö - Aluehallintovirasto \(avi.fi\)](#) ja Verohallinnon Tulorekisteriyksikön nettisivuilta [Positiivinen luottotietorekisteri - Positiivinen luottotietorekisteri \(vero.fi\)](#).

Kun perintätoimisto on laatinut ostosopimuksen saatavakantojen hankkimiseksi, perintätoimistoa pyydetään toimittamaan se aluehallintovirastolle. Aluehallintovirasto käyttää ostosopimusta ilmoitusvelvollisuuden arviointiin.

9. Muutoksen hinta

Vastaavan henkilön muutos sekä oikeushenkilön luotettavuus- ja vakavaraisuusselvitysten alaisten henkilöiden muutos ovat maksullisia. Maksuluettelo löytyy aluehallintoviraston verkkosivulta <https://avi.fi/asioi/viranomainen/asiointipalvelut/asiakaspalvelut-ja-muut-asiointitavat/palveluhinnasto>. Palkeet –palvelukeskus laskuttaa maksun jälkikäteen.

Muutosilmoitus käsitellään Etelä-Suomen aluehallintovirastossa.

Etelä-Suomen aluehallintoviraston yhteystiedot (www.avi.fi/etela-suomi).

Lomakkeen voi lähettää suojattua sähköpostiyhteyttä käyttäen tai postitse.