

ILMOITUS LUOTONANTAJA- JA VERTAISLAINANVÄLITTÄJÄREKISTERIIN MERKITYJEN TIETOJEN MUUTOKSESTA –LOMAKKEEN TÄYTTÖOHJE

Luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisteriin merkityn on ilmoitettava rekisteritietojen muutoksista viipymättä aluehallintovirastolle (AVI).

Ilmoita muutosilmoituksessa aina rekisteriin merkityn luotonantajan tai vertaislainanvälittäjän täydellinen toiminimi ja Y-tunnus. Ilmoituksen voi tehdä lähettämällä AVille muutosilmoituslomakkeen tai vapaamuotoisen ilmoituksen muutoksesta postitse tai sähköpostitse. Tarvittavat selvitykset tulee liittää mukaan.

A. Harjoitettavan toiminnan muutos ja asiakasvarojen vastaanottaminen

Ilmoita lomakkeella mahdollisista muutoksista rekisteröidyn toiminnassa. Luotonantajaksi rekisteröityvän tulee aina ilmoittaa, mikäli sen on tarkoitus myöntää asunto-omaisuuteen liittyviä kuluttajaluottoja tai välittää vertaislainoja.

Mikäli vertaislainanvälittäjäksi rekisteröity haluaa tulla rekisteröidyksi luotonantajaksi, tulee muutosilmoituksessa mainittava, jatkaako tämä vertaislainanvälittäjänä ja onko tarkoitus myöntää asunto-omaisuuteen liittyviä kuluttajaluottoja.

Mikäli rekisteröity aikoo ryhtyä vastaanottamaan asiakasvaroja, on ilmoituksen liitteenä toimitettava selvitys asiakasvarojen säilyttämisestä ja käsittelystä lain edellyttämällä tavalla.

B. Toimipaikan käyntiosoitteen muutos tai lisäys ja muut yhteystiedot

Täytä lomakkeelle tarvittaessa

- 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:

- postiosoite
- sähköpostiosoite, jota viranomainen voi käyttää yhteydenpitoon
- puhelinnumero

C. Toiminimen tai aputoiminimen muutos

Toiminimen tai aputoiminimen muutosta ilmoitettaessa ilmoita

- Käytöstä poistuva toiminimi ja/tai aputoiminimet
- Uusi toiminimi ja/tai aputoiminimet

D. Luottotoimen tuntijan muutos

Ilmoita lomakkeella

- yhtiön uudeksi luottotoimen tuntijaksi nimettävän henkilön täydellinen nimi ja asema luotonantajan organisaatiossa sekä henkilötunnus
- mahdollisesti tehtävänsä jättävän aikaisemman luottotoimen tuntijan nimi

E. Vastuuhenkilömuutokset

Ilmoita lomakkeella uusien vastuuhenkilöiden nimi ja henkilötunnus tai tämän puuttuessa syntymäaika.

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 vähintään kymmenesosa osakeyhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta tai vastaava omistus- tai määräämisvalta, jos kyse on muu yhteisö kuin osakeyhtiö.

F. Muut muutokset / lisätietoja

Ilmoita lomakkeella mahdollisista muista muutoksista. Tässä kohdassa voidaan ilmoittaa toiminnan lopettamisesta ja esittää siihen liittyen pyyntö poistaa yhtiö luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisteristä.

Allekirjoitus ja maksu

Ilmoituksessa on mainittava sen henkilön nimi, joka rekisteriin merkityn edustajana on tehnyt ilmoituksen ja hänellä on oltava oikeus kirjoittaa elinkeinonharjoittajan tai oikeushenkilön toiminimi.

Muutosilmoituksen johdosta tehtävästä päätöksestä peritään maksu, Muutosilmoituksen johdosta tehtävästä päätöksestä peritään maksu, mikäli muutos edellyttää, että aluehallintovirasto arvioi rekisteröinnin edellytysten täyttymistä tai asiakasvarojen vastaanottamiselle asetettujen edellytysten täyttymisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa uutta vastuuhenkilöä tai luottotoiminnan tuntijaa koskevia ilmoituksia sekä ilmoitusta siitä, että toiminnassa on tarkoitus ottaa vastaan asiakasvaroja.

Maksuluettelo löytyy aluehallintoviraston verkkosivulta <http://www.avi.fi/web/avi/luotonantajat>.

Maksu on suoraan ulosottokelpoinen ilman erillistä päätöstä.

Ilmoituksen liitteet

Muutosilmoituksen kohtiin on merkitty, mitä liitteitä muutoksen johdosta tulee toimittaa ilmoituksen mukana.

- Liite A: Mikäli ilmoitus on koskenut kohdassa D. tarkoitettua luottotoimen tuntijan muutosta, ilmoitukseen on liitettävä luottotoimen tuntemuksen osoittavat työ-/opintotodistukset.
- Liite B: Mikäli niiden henkilöiden joukossa, jotka ovat ilmoituksen kohdassa D ja E ilmoitettu, on henkilö, jonka kotipaikka on ulkomailla tai Suomen kansalainen, jonka kotipaikka on viimeisen 10 vuoden aikana ollut muualla kuin EU-jäsenmaissa tai Pohjoismaissa, ilmoituksen tekijän on toimitettava aluehallintovirastolle rikosrekisteritiedot kotipaikan rekisteriviranomaiselta.
 - Rikosrekisteritiedoista tulee toimittaa virallinen suomenkielinen käännös, jos tietoja ei ole annettu ruotsiksi tai englanniksi.
 - Rikosrekisteritiedot voivat olla enintään 3 kuukautta vanhoja.
- Liite C: Mikäli ilmoittajan tarkoituksena on jatkossa vastaanottaa asiakasvaroja (kohta A), tulee mukaan liittää selvitys asiakasvarojen säilyttämisestä ja käsittelystä lain edellyttämällä tavalla.

Liitteiden sisällöstä tarkemmin Ilmoitus luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisteriin –lomakkeen täyttöohjeessa kohdassa 6. *Ilmoituksen liitteenä toimitettavat selvitykset.*

Rekisteri-ilmoitus käsitellään Etelä-Suomen aluehallintovirastossa
Aluehallintovirastojen yhteystiedot (www.avi.fi)

[Aluehallintovirastojen yhteystiedot](#)