

ILMOITUS LUOTONANTAJA- JA VERTAISLAINANVÄLITTÄJÄREKISTERIIN MERKITSEMISTÄ VARTEN – LOMAKKEEN TÄYTTÖOHJE

REKISTERÖINNIN EDELLYTYKSET JA HARJOITETTAVA TOIMINTA

Aluehallintoviraston on rekisteröitävä ilmoituksen tekijä luotonantajaksi tai vertaislainanvälittäjäksi, jos:

- ilmoituksen tekijällä on oikeus harjoittaa elinkeinoa Suomessa,
- ilmoituksen tekijä ei ole konkurssissa ja, jos hän on luonnollinen henkilö, hän on täysi-ikäinen eikä hänen toimintakelpoisuuttaan ole rajoitettu,
- ilmoituksen tekijä on luotettava ja
- ilmoituksen tekijällä on sellainen luottotoiminnan tuntemus kuin harjoitetun luottotoiminnan tai vertaislainanvälityksen luonteeseen ja laajuuteen katsoen on tarpeen.

Rekisteri-ilmoituslomakkeella ilmoituksen tekijän tulee ilmoittaa, hakeeko tämä rekisteröintiä

- a) luotonantajaksi, vai
- b) vertaislainanvälittäjäksi.

Jos kyse on luotonantajaksi rekisteröitymisestä, ilmoituksen tekijän tulee lisäksi ilmoittaa, aikooko tämä

- a) myöntää kuluttajansuojalain 7 a luvun soveltamisalaan kuuluvia asunto-omaisuuteen liittyviä kuluttajaluottoja tai b) välittää vertaislainoja.

LOMAKKEELLE TÄYTETTÄVÄT TIEDOT

1. REKISTERI-ILMOITUKSEN TEKIJÄN TIEDOT

OIKEUSHENKILÖN TIEDOT

- täydellinen toiminimi
- yritys ja yhteisötunnus (Y-tunnus)
- luottotoimessa mahdollisesti käytettävä aputoiminimi

YKSITYISEN ELINKEINONHARJOITTAJAN TIEDOT

- henkilön täydellinen nimi ja mahdollinen toiminimi
- henkilötunnus tai tämän puuttuessa syntymäaika
- yritys- ja yhteisötunnus (Y-tunnus)
- luottotoimessa mahdollisesti käytettävä aputoiminimi

YHTEYSTIEDOT

- käyntiosoite päätoimipaikkaan, jossa luottotoimintaa harjoitetaan
- kaikkien mahdollisten sivutoimipaikkojen käyntiosoitteet
- viranomaisen yhteydenottoja varten pyydetään täyttämään seuraavat tiedot:
 - o postiosoite, jos se on eri kuin käyntiosoite
 - o puhelinnumero
 - o verkkosivujen osoite
 - o sähköpostiosoite

2. VASTUUHENKILÖT

Oikeushenkilön osalta ilmoitetaan (2.1.) oikeushenkilön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen, hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenen ja varajäsenen, vastuunalaisen yhtiömiehen tai muun näihin rinnastettavassa asemassa olevan henkilön asema, nimi, henkilötunnus tai tämän puuttuessa syntymäaika (tarvittaessa voi käyttää erillistä liitettä)

Oikeushenkilön osalta ilmoitetaan (2.2.) myös sellaisen henkilön asema, nimi, henkilötunnus tai tämän puuttuessa syntymäaika, jolla on suoraan tai välillisesti vähintään kymmenesosa osakeyhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta taikka vastaava omistus- tai määräämisvalta muussa yhteisössä. Asemalla tarkoitetaan sitä, mihin henkilön omistus- tai määräämisvalta perustuu – esimerkiksi *omistaa 50 % osakkeista*.

Liitä tarvittaessa liite B *Selvitys ilmoituksen tekijän luotettavuudesta*.

3. LUOTTOTOIMINNAN TUNTIJAT

Rekisteri-ilmoituksessa on ilmoitettava niiden ylimpään johtoon kuuluvien henkilöiden nimet, joilla on tarvittava luottotoiminnan tuntemus. Luottotoimen tuntemuksen osoittavat työ-/opintotodistukset tai muu selvitys on liitettävä ilmoitukseen.

Liitä aina liite A *Selvitys ilmoituksen tekijän luottotoiminnan tuntemuksesta* ja tarvittaessa liite B.

4. ASIAKASVAROJEN KÄSITTELY

Ilmoitukseen tulee sisältyä tieto siitä, onko ilmoituksen tekijällä tarkoitus vastaanottaa asiakasvaroja, ja selvitys siitä, miten ilmoituksen tekijä aikoo huolehtia asiakasvarojen säilyttämisestä ja käsittelemisestä.

Liitä aina liite C *Asiakasvarojen käsittelyyn liittyvät selvitykset*.

5. ALLEKIRJOITUS

Oikeushenkilön edustaja tai yksityinen elinkeinonharjoittaja päivää ja allekirjoittaa ilmoituksen. Edustajalla tulee olla nimenkirjoitusoikeus.

6. ILMOITUKSEN LIITTEENÄ TOIMITETTAVAT SELVITYKSET

A. SELVITYS ILMOITUKSEN TEKIJÄN LUOTTOTOIMINNAN TUNTEMUKSESTA

Ilmoituksen tekijällä tulee olla sellainen luottotoiminnan tuntemus kuin harjoitetun luottotoiminnan tai vertaislainanvälityksen luonteeseen ja laajuuteen katsoen on tarpeellista. Aluehallintovirastolle on ilmoitettava ne ylimpään johtoon kuuluvat henkilöt, joilla ilmoituksen tekijä katsoo olevan lain edellyttämä luottotoiminnan tuntemus. Ilmoituksen liitteenä tulee toimittaa selvitys ko. henkilöiden luottotoiminnan tuntemuksesta.

Luottotoiminnan tuntemuksella tarkoitetaan kuluttajaluottojen myöntämistä koskevien lainsäädännön alojen tuntemista sekä luotonantotoiminnan edellyttämää teknistä tietoa, taitoa ja muuta vastaavaa valmiutta. Luottotoiminnan tuntemusta arvioitaessa kiinnitetään huomiota muun muassa siihen, tuntee ko. ilmoituksen tekijä soveltuvin osin Suomen kuluttajansuojalainsäädännön ja muun luotonantotoimintaan liittyvän lainsäädännön.

Vaatus luottotoiminnan tuntemuksesta koskee rekisteri-ilmoituksen tekijän ylintä johtoa. Jos ilmoituksen tekijä harjoittaa myös muuta liiketoimintaa kuin kuluttajaluottojen tarjoamista tai vertaislainanvälitystä, vaatimus luottotoiminnan tuntemuksesta koskee niitä henkilöitä, jotka tosiasiallisesti vastaavat luottotoiminnasta tai vertaislainanvälityksestä. Vaatimus koskee ylintä johtoa kollektiivina. Kaikilta ylimpään johtoon kuuluvilta henkilöiltä ei välttämättä edellytetä luottotoiminnan tuntemusta, mutta ylimmällä johdolla kokonaisuutena on oltava tarvittava koulutus ja kokemus.

Luottotoiminnan tuntemus osoitetaan koulutuksen osoittavalla tutkintotodistuksella tai muulla koulutukseen liittyvällä selvityksellä tai luotonantotoiminnan kokemusta osoittavilla työtodistuksilla. Soveltuvia tutkintoja ovat esim. oikeustieteen tai kauppatieteen kandidaatin, maisterin tai vara- tai oikeusnotaarin tutkinto.

B. SELVITYS ILMOITUKSEN TEKIJÄN LUOTETTAVUUDESTA

Aluehallintovirasto tekee viran puolesta luotettavuusarvion Suomessa asuvien vastuuhenkilöiden osalta hankkimalla heistä rekisteritiedot liiketoimintakielto-, rikos- ja sakkorekistereistä.

Mikäli luotettavuusarvioinnin kohteena 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 ulkomailla sijaitsevan kotipaikan rekisteriviranomaiselta. Rikosrekisteritiedoista tulee toimittaa virallinen suomenkielinen käännös, jos tietoja ei ole annettu ruotsiksi tai englanniksi. Rikosrekisteritiedot voivat olla enintään 3 kuukautta vanhoja.

Luotettavuusarvio koskee seuraavia henkilöitä:

- ilmoituksen tekevä luonnollinen henkilö (esim. elinkeinonharjoittaja)
- ilmoituksen tekevän yhteisön tai säätiön
 - o hallituksen tai hallintoneuvoston jäsen tai varajäsen
 - o toimitusjohtaja
 - o vastuunalainen yhtiömies
 - o muu edellä mainittuihin rinnastettavassa asemassa oleva henkilö
 - o henkilö, jolla on suoraan tai välillisesti vähintään kymmenesosa hakijayhteisön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta.

Ilmoituksen tekijää ei pidetä luotettavana, jos joku (jotkut) edellä mainituista yhtiön vastuuhenkilöistä on lainvoiman saaneella tuomiolla viiden luotettavuusarviota edeltäneen vuoden aikana tuomittu vankeusrangaistukseen tai kolmen arviota edeltäneen vuoden aikana sakkorangaistukseen rikoksesta, jonka voidaan katsoa osoittavan hänen olevan ilmeisen sopimaton harjoittamaan kuluttajaluottojen tarjoamista, omistamaan kuluttajaluottojen tarjoattavaa yhteisöä tai säätiötä taikka toimimaan sen hallituksen jäsenenä tai varajäsenenä, toimitusjohtajana tai toimitusjohtajan sijaisena taikka muussa ylimmässä johdossa, taikka jos hän on muutoin osoittanut olevansa ilmeisen sopimaton toimimaan mainitunlaisessa tehtävässä.

Rikoksia, jotka osoittavat ilmoituksen tekijän sopimattomaksi toimimaan edellä mainituissa luottotoiminnan tehtävissä, ovat esim. luotonantajarikos, rahanpesu- tai kirjanpitorikos, veropetos taikka muu taloudelliseen toimintaan liittyvä rikos.

Vaikka henkilöä ei olisikaan tuomittu edellä tarkoitettuun vankeus- tai sakkorangaistukseen, häntä ei voida pitää luotettavana silloin, kun hän on muutoin aikaisemmalla toiminnallaan osoittanut olevansa ilmeisen sopimaton toimimaan luottotoiminnassa.

C. ASIAKASVAROJEN KÄSITTELYYN LIITTYVÄT SELVITYKSET

Voidakseen vastaanottaa asiakasvaroja, luotonantajalla tai vertaislainanvälittäjällä tulee olla siihen oikeus. Ilmoituksen tekijälle on myönnettävä oikeus vastaanottaa asiakasvaroja, jos ilmoituksen tekijä on toimittanut aluehallintovirastolle selvityksen asiakasvarojen säilyttämisestä ja käsittelystä laissa edellytetyllä tavalla eikä ilmoituksen tekijää ole pidettävä ilmeisen sopimattomana vastaanottamaan asiakasvaroja.

Ilmoituksen tekijän on annettava selvitys siitä, miten se on huolehtinut siitä, että asiakkaiden varoja säilytetään ja käsitellään luotettavasti. Erityisesti on huolehdittava, että

- 1) asiakasvarat pidetään erillään ilmoituksen tekijän omista varoista;
- 2) asiakasvaroista pidetään kirjaa siten, että kunkin asiakkaan asiakasvarat ovat eriteltyinä muiden asiakkaiden varoista.

Hakijan on esitettävä selvitys siitä, että toimeksiantajan lukuun perittävät varat ohjataan erilliselle asiakasvaratilille pankkiin. Tili, jolla asiakasvarat tullaan säilyttämään, on myös yksilöitävä selvityksessä (tilinumero). Luotettava tapa edellyttää muun muassa sitä, että

- asiakasvaratili on Suomessa tai muussa ETA-valtiossa toimiluvan saaneessa talletuspankissa ja ettei talletuspankki voi käyttää asiakasvaratilillä olevia varoja luotonantajalta tai vertaislainanvälittäjältä olevien saataviensa kuittaukseen. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että tiliotteesta tai tiliehdoista käy ilmi, että kyseessä on asiakasvaratili.

- tilin kautta siirretään vain sellaisia asiakkaan maksamia varoja tai maksuja, jotka liittyvät välitystoimintaan
- asiakasvarat on vastaanotettava suoraan asiakasvaratilille eikä asiakasvaroja edes tilapäisesti siirretä pois asiakasvaratililtä

Aluehallintovirasto pyytää viran puolesta Harmaan talouden selvitysyksiköstä annetun lain (1207/2010) 5 §:ssä tarkoitetun velvoitteidenhoitoselvityksen arvioidakseen ilmoituksen tekijän taloudellisen aseman ja sen, onko tämä hoitanut tiettyihin laissa mainittuihin veroihin ja maksuihin liittyvät velvollisuutensa.

7. MAKSUT

Rekisteripäätös on maksullinen.

Lisäksi luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisteriin merkityiltä peritään vuosittain valvontamaksu. Se laskutetaan kalenterivuosittain viimeistään 30.6. niiltä luotonantajilta ja vertaislainanvälittäjiltä, jotka ovat luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisterissä 1.6.

Maksuluettelo löytyy aluehallintoviraston verkkosivulta www.avi.fi/web/avi/luotonantajat.

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

[Aluehallintovirastojen yhteystiedot](#)