

Asia: VN/3063/2020

Lausuntopyyntö työryhmän mietinnöstä positiivista luottotietorekisteriä koskevaksi lainsäädännöksi

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Yleisiä seikkoja

Etelä-Suomen aluehallintovirasto (jäljempänä aluehallintovirasto) pitää lakiesitystä kannatettavana. Verohallinnon Tulorekisteriyksikön ylläpitämän uuden rekisterin avulla luotonantaja voi nykyistä helpommin ja luotettavammin arvioida lainanhakijan kykyä maksaa luotto takaisin. Lisäksi positiivisia luottotietoja kerätään jo useimmissa muissa EU:n jäsenmaissa.

Valvonnan toteuttamisesta

Hallituksen esityksessä valvonnan toteuttamista on kuvattu muun muassa seuraavasti. Keskeinen osa ilmoitusvelvollisuuden noudattamisen valvonnasta tapahtuu käytännössä samalla, kun Verohallinnon Tulorekisteriyksikkö seuraa rekisterin toimintaa tekniseltä kannalta. Tulorekisterin toimiessa rekisterin teknisenä toteuttajana ja rekisterinpitäjänä, Tulorekisteriyksikkö käytännössä toimittaisi Finanssivalvonnalle ja aluehallintovirastolle ilmoitusvelvollisuuden valvonnasta vastaavina viranomaisina niille valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot. Tulorekisterin valvoessa rekisterin teknistä toimintaa, syntyy myös erityisesti ilmoitusvelvollisuuden valvonnan kannalta välttämätöntä tietoa. Esimerkiksi rekisterin teknisen toiminnan valvonnassa saatetaan havaita, että ilmoitusliikenteeseen liittyvissä puutteissa ei ole kyse teknisestä virheestä, joka korjattaisiin kohtuullisessa ajassa. Tällaisissa tilanteissa Tulorekisteriyksikkö voisi tarvittaessa huomauttaa asiasta tietojen ilmoittajalle ja tarvittaessa Tulorekisteriyksikön tulisi ilmoittaa asiasta asianomaiselle valvontaviranomaiselle.

Hallituksen esityksessä edellä lausuttuun perustuen aluehallintovirasto esittää näkemyksensä valvonnan toteuttamisesta seuraavasti. Jos Tulorekisteriyksikkö havaitsee rekisterin teknisen

toiminnan valvonnan yhteydessä, että perintäyhtiö ei ole ilmoittanut vaadittavia tietoja tai ne on ilmoitettu puutteellisesti, Tulorekisteriyksikkö on yhteydessä perintäyhtiöön ja pyytää sitä oikaisemaan havaitsemansa puutteet. Jos perintäyhtiö ei Tulorekisteriyksikön tekemän yhteydenoton jälkeenkään oikaise havaittuja puutteita, tällöin Tulorekisteriyksikkö kokoaa ja toimittaa aluehallintovirastolle tarvittavat tiedot valvontatoimenpiteiden aloittamista varten. Tulorekisteriyksikön aluehallintovirastolle toimittamia tietoja olisivat esimerkiksi tiedot siitä, mitä positiivisesta luottotietorekisteristä annetun lain (jäljempänä PLTR laki) mukaisia velvoitteita perintäyhtiö on laiminlyönyt ja selkeät kirjalliset todisteet laiminlyönnistä, joiden perusteella aluehallintovirasto pystyy käynnistämään valvontatoimenpiteet. Tulorekisteriyksikön lähettämät tiedot vastaanotettuaan aluehallintovirasto käynnistää valvontatoimenpiteet lähettämällä perintäyhtiölle selvityspyynnön ja selvityksen saatuaan ratkaisee asian. Siinä tapauksessa, että perintäyhtiö ei anna aluehallintovirastolle pyydettyjä tietoja tai antaa ne puutteellisina eikä täydennyspyynnöstä huolimatta oikaise menettelyään, aluehallintovirasto asettaa perintäyhtiölle PLTR lain mukaisen uhkasakolla tehostetun velvoitteen korjata lain vastainen menettely tai laiminlyönnin ollessa vähäinen antaa sille hallinnollista ohjausta. Siinä tapauksessa, että aluehallintovirasto katsoo perintäyhtiön menetelleen antamastaan selvityksestä huolimatta lainvastaisesti, perintäyhtiölle asetetaan uhkasakolla tehostettu velvoite korjata lain vastainen menettely tai laiminlyönnin ollessa vähäinen annetaan sille hallinnollista ohjausta.

Koskien erillistä ilmoittautumisvelvollisuutta Etelä-Suomen aluehallintovirasto toimittaa Tulorekisteriyksikölle listan niistä perintäyhtiöistä, jotka ovat sillä hetkellä perintärekisterissä. Tämän jälkeen Tulorekisteriyksikkö ilmoittaa aluehallintovirastolle ne perintäyhtiöt, jotka ovat ilmoittautuneet sellaisiksi toimijoiksi, jotka ovat tai voivat olla PLTR lain 14 §:n 3 momentissa tarkoitettuja siirronsaajia. Jos tilanteeseen tulee myöhemmin muutos eli uusia perintäyhtiöitä ilmoittautuu Tulorekisteriyksikölle rekisteröitäväksi, tällöin Tulorekisteriyksikkö ilmoittaa aluehallintovirastolle muuttuneen tilanteen. Tulorekisteriyksikön aloitteesta tehtävän valvonnan ohella aluehallintovirasto voi tarvittaessa ryhtyä valvontatoimenpiteisiin omasta aloitteestaan.

Aluehallintoviraston valvoessa edellä mainittua ilmoitusvelvollisuutta ja ilmoittautumisvelvollisuutta on huomioitava perintärekisterilain 1 §:ssä ja perintälain 1 §:ssä säädetty. Perintärekisterilain 1 §:n mukaan perintätoiminnalla tarkoitetaan tässä laissa saatavien perintää toisen lukuun sekä omien saatavien perintää tapauksissa, joissa on ilmeistä, että saatavat on otettu vastaan yksinomaan perintätarkoituksessa. Perintälain 1 §:n mukaan perinnällä tarkoitetaan tässä laissa toimenpiteitä, joiden tarkoituksena on saada velallinen vapaaehtoisesti suorittamaan erääntynyt saatava. Mainituista lainkohdista seuraa, että aluehallintovirastolla ei ole PLTR lain mukaisessa valvonnassa käytettävissään muita sanktioita kuin uhkasakko tai hallinnollinen ohjaus, koska PLTR laissa säädettyssä toiminnassa ei ilmeisesti ole kyse saatavan perinnästä. Mikäli aluehallintoviraston halutaan voivan käyttää PLTR lain valvonnassa myös perintä-rekisterilain mukaisia pakkokeinoja, kuten varoitusta, asiasta tulisi säätää perintärekisterilaissa erikseen.

Aluehallintovirastolla ei ole tässä vaiheessa muuta lausuttavaa asiasta.

Helsingissä 6.5.2021

Matti Laiho

Ylitarkastaja

Elinkeinovalvonta

Etelä-Suomen aluehallintovirasto

Puh. 0295 016 546

Laiho Matti

Etelä-Suomen aluehallintovirasto - Elinkeinovalvontayksikkö