

Lag

om kreditförvärvare och kreditförvaltare

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

1 §

Tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på förvärv och förvaltning av en kreditgivares rättigheter enligt ett kreditavtal som ett kreditinstitut ingått, eller av själva kreditavtalet, som i enlighet med artikel 47a i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan *EU:s tillsynsförordning*, klassificeras som en nödlidande exponering (*nödlidande kredit*).

Denna lag tillämpas inte på kreditinstitut och inte heller på myndigheter eller andra som sköter offentliga förvaltningsuppgifter.

Denna lag tillämpas inte på sådan förvaltning av nödlidande krediter som utförs av

- 1) näringsidkare som är registrerade som kreditgivare (*konsumentkreditgivare*) i enlighet med lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023),
- 2) advokater eller deras biträden,
- 3) förvaltare av alternativa investeringsfonder eller EES-baserade förvaltare av alternativa investeringsfonder enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) för den fond som de förvaltar,
- 4) fondbolag eller utländska EES-fondbolag enligt lagen om placeringsfonder (213/2019) för den fond som de förvaltar.

På kreditinstitut och konsumentkreditgivare tillämpas dock 6 § 4 mom., 7 och 8 § samt 10 § 2 mom. när de förvaltar en nödlidande kredit för kreditförvärvarens räkning.

Bestämmelser om krav som gäller indrivning av fordringar finns i lagen om indrivning av fordringar (513/1999).

2 §

Kreditförvärvare

Med *kreditförvärvare* avses i denna lag en fysisk eller en juridisk person som i sin näringsverksamhet förvärvar en nödlidande kredit som beviljats av ett kreditinstitut.

3 §

Kreditförvaltning

Med *kreditförvaltning* avses i denna lag tillgodoseende av rättigheter och fullgörande av skyldigheter avseende nödlidande krediter och utförande av en eller flera av följande åtgärder (*kreditförvaltningsåtgärder*) för kreditförvärvarens räkning:

- 1) indrivning från gäldenären av en nödlidande kredit och insamling från gäldenären av betalningar som ska betalas med avseende på en sådan kredit,
- 2) omförhandling med gäldenären av villkoren för en nödlidande kredit,
- 3) handläggning av gäldenärernas klagomål över nödlidande krediter,
- 4) information till gäldenären om betalningar som ska betalas med avseende på en nödlidande kredit och om ändringar av betalningarna.

Med *kreditförvaltare* avses i denna lag en juridisk person som i sin näringsverksamhet bedriver kreditförvaltningsverksamhet med stöd av ett verksamhetstillstånd som avses i 3 kap.

4 §

Övriga definitioner

I denna lag avses med

- 1) *kreditinstitut* ett sådant kreditinstitut eller utländskt EES-kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § i kreditinstitutslagen (610/2014),
- 2) *konsument* en konsument som avses i 1 kap. 4 § i konsumentskyddslagen (38/1978),
- 3) *EES-stat* en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
- 4) *EES-kreditförvaltare* en kreditförvaltare som har ett i en annan EES-stat med stöd av de bestämmelser genom vilka Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2021/2167 om kreditförvaltare och kreditförvärvare och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU, nedan *kredithanteringsdirektivet*, har införlivats i den statens nationella lagstiftning beviljat verksamhetstillstånd för bedrivande av kreditförvaltningsverksamhet,
- 5) *hemstat* en EES-stat där en EES-kreditförvaltare har fått verksamhetstillstånd för bedrivande av kreditförvaltningsverksamhet,
- 6) *världstat* en EES-stat där en kreditförvaltare som fått verksamhetstillstånd i enlighet med denna lag tillhandahåller eller avser att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster,
- 7) *behörig myndighet* en EES-stats myndighet som i staten i fråga har utsetts till en i artikel 21.3 i kredithanteringsdirektivet avsedd myndighet, eller, om det i staten i fråga med stöd av den nämnda bestämmelsen har utsetts flera än en myndighet, den myndighet som i staten i fråga har utsetts till en i artikel 21.4 i kredithanteringsdirektivet avsedd gemensam kontaktpunkt.

5 §

Allmänna principer för kontakter med gäldenärer

Kreditförvärvare och kreditförvaltare ska i sina kontakter med gäldenärer

- 1) handla i god tro, rättvist och professionellt,
- 2) säkerställa att gäldenärerna inte ges information som är vilseledande, otydlig eller felaktig,
- 3) skydda gäldenärernas personuppgifter och integritet,
- 4) säkerställa att det i kommunikationen med gäldenärerna inte förekommer trakasserier, tvång eller otillbörlig påverkan.

2 kap.

Skyldigheter för kreditförvärvare

6 §

Utseende av den som utför kreditförvaltningsåtgärder

En kreditförvärvare ska utse en kreditförvaltare eller en annan fysisk eller juridisk person, som har rätt att bedriva kreditförvaltningsverksamhet, för utförande av kreditförvaltningsåtgärder, om kreditförvärvaren inte själv sköter dem.

En kreditförvärvare som själv inte har rätt att bedriva kreditförvaltningsverksamhet ska utse en utförare av kreditförvaltningsåtgärder när det gäller en nödlidande kredit som beviljats en konsument.

En kreditförvärvare vars hemvist, hemort eller huvudkontor inte finns i en EES-stat ska utse en utförare av kreditförvaltningsåtgärder när det gäller nödlidande krediter som beviljats till fysiska personer eller till sådana mikroföretag, små företag eller medelstora företag som avses i artikel 2 i bilagan till kommissionens rekommendation 2003/361/EG om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag.

Den som utför kreditförvaltningsåtgärder ska meddela Finansinspektionen sitt namn och sina kontaktuppgifter senast när utförandet av kreditförvaltningsåtgärder inleds.

Finansinspektionen ska utan obefogat dröjsmål lämna de uppgifter som avses i 4 mom. till den behöriga myndigheten i värdstaten eller i hemstaten samt till den behöriga myndigheten i den EES-stat där krediten i fråga har beviljats.

7 §

Meddelande om överlåtelse

En kreditförvärvare eller den som utsetts till utförare av kreditförvaltningsåtgärder ska lämna ett meddelande till gäldenären om överlåtelsen av en nödlidande kredit, utom då gäldenären har fått motsvarande meddelande från någon annan aktör. Meddelandet ska lämnas senast när gäldenären blir föremål för indrivningsåtgärder avseende krediten.

Meddelandet ska innehålla följande uppgifter:

- 1) kreditförvärvarens identifierings- och kontaktuppgifter,
- 2) kontaktuppgifter för förfrågningar som gäller kreditavtalet,
- 3) identifierings- och kontaktuppgifter för en eventuell utsedd utförare av kreditförvaltningsåtgärder och uppgifter om dennes rätt att bedriva kreditförvaltningsverksamhet samt identifierings- och kontaktuppgifter för en eventuell tillhandahållare av kreditförvaltningstjänster,

- 4) det skuldkapital, de räntor och de andra betalningar som gäldenären har att betala vid tidpunkten då meddelandet lämnas,

- 5) ett omnämnande av att överlåtelsen av den nödlidande krediten till kreditförvärvaren inte påverkar gäldenärens rättigheter i anslutning till kreditförhållandet,

- 6) Finansinspektionens kontaktuppgifter, eller, om gäldenären har sin hemvist, sin hemort eller sitt huvudkontor i en annan EES-stat, kontaktuppgifterna till den behöriga myndigheten i staten i fråga.

Bestämmelser om skyldighet att informera om överföring av krediter som beviljats konsumenterna finns i 7 kap. 25 § i konsumentskyddslagen.

8 §

Kontakt med gäldenären

En kreditförvärvare eller den som utsetts till utförare av kreditförvaltningsåtgärder ska i all kontakt med gäldenären nämna kontaktuppgifterna för förfrågningar som gäller kreditavtalet. Om det är fråga om den första kontakten efter utseendet till utförare av

kreditförvaltningsåtgärder, ska dessutom den utseddas identifierings- och kontaktuppgifter och uppgifter om dennes rätt att bedriva kreditförvaltningsverksamhet lämnas till gäldenären.

9 §

Företrädare för kreditförvärvare från ett tredjeland

Om kreditförvärvarens hemvist, hemort eller huvudkontor inte finns i en EES-stat, ska kreditförvärvaren utse och meddela Finansinspektionen en företrädare vars hemvist, hemort eller huvudkontor finns i en EES-stat. Företrädaren svarar för de skyldigheter för kreditförvärvare som föreskrivs i denna lag.

10 §

Kreditförvärvarens skyldighet att meddela överlåtelse av nödlidande krediter

En kreditförvärvare som överlåter en förvärvad nödlidande kredit vidare ska till Finansinspektionen meddela

- 1) den nya kreditförvärvarens eller den i 9 § avsedda kreditförvärvarens företrädares identifieringsuppgifter,
- 2) det sammanlagda antalet, utestående beloppet och värdet av de överlåtna krediterna,
- 3) huruvida överlåtelsen omfattar krediter som beviljats konsumenter,
- 4) de typer av tillgångar som utgör säkerhet för kreditavtalen i fråga.

Den som har utsetts till utförare av kreditförvaltningsåtgärder svarar för kreditförvärvarens skyldigheter som föreskrivs i denna paragraf.

Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om innehållet i de uppgifter som avses i 1 mom., om sättet att lämna in uppgifter och om tidpunkterna för inlämningen.

Finansinspektionen ska utan obefogat dröjsmål lämna de uppgifter som den fått med stöd av denna paragraf till den behöriga myndigheten i den EES-stat där den nya kreditförvärvaren eller en i 9 § avsedd företrädare för kreditförvärvaren har sin hemvist, sin hemort eller sitt huvudkontor.

3 kap.

Kreditförvaltning

11 §

Tillståndspliktig kreditförvaltningsverksamhet

Bedrivande av i denna lag avsedd kreditförvaltningsverksamhet förutsätter verksamhetstillstånd som beviljats av Finansinspektionen. Verksamhetstillstånd kan beviljas juridiska personer vars hemort finns i Finland.

I ansökan om verksamhetstillstånd ska det anges om kreditförvaltaren avser att inneha medel från gäldenärer som en del av bedrivandet av kreditförvaltningsverksamhet.

12 §

Förutsättningar för beviljande av verksamhetstillstånd

Finansinspektionen beviljar en sökande verksamhetstillstånd som kreditförvaltare efter att ha konstaterat att följande förutsättningar uppfylls:

1) de personer som ingår i sökandens styrelse och verkställande ledning samt de personer som har i artikel 4.1.36 i EU:s tillsynsförordning avsedda kvalificerade innehav i sökanden är tillförlitliga och har gott anseende,

2) de personer som ingår i sökandens styrelse och verkställande ledning har i sin helhet tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att kunna bedriva affärsverksamhet,

3) sökanden har inrättat effektiva förvaltnings- och styrningssystem och interna kontrollmekanismer,

4) sökanden tillämpar lämpliga verksamhetsprinciper för att skydda gäldenärerna och för att garantera att gäldenärernas rättigheter tillgodoses,

5) sökanden har förfaranden för registrering och handläggning av gäldenärernas klagomål,

6) sökanden har ett separat konto i ett kreditinstitut för förvaring av gäldenärernas medel, om sökanden avser inneha medel från gäldenärerna som en del av bedrivandet av kreditförvaltningsverksamheten.

En person anses inte vara tillförlitlig och ha gott anseende på i 1 mom. 1 punkten avsett sätt, om

1) det i ett straffregister som avses i straffregisterlagen (770/1993) eller i ett bötesregister som avses i lagen om verkställighet av böter (672/2002) finns antecknat att personen påförts straff till följd av ett brott som kan anses visa att personen är olämplig att bedriva kreditförvaltningsverksamhet, utom om straffen när det gäller en person som ingår i sökandens styrelse eller verkställande ledning som helhet betraktade ska anses som ringa,

2) personen är föremål för ett pågående insolvensförfarande eller personens handlingsbehörighet annars har begränsats.

En person som ingår i sökandens styrelse eller verkställande ledning anses inte heller vara tillförlitlig och ha gott anseende på i 1 mom. 1 punkten avsett sätt, om personen i samband med bedrivandet av affärsverksamhet har försummat att betala skatter eller lagstadgade pensionsförsäkrings-, olycksfallsförsäkrings- eller arbetslöshetsförsäkringsavgifter eller att fullgöra sina registrerings-, anmälnings- eller betalningsskyldigheter i anslutning till avgifter som Tullen tar ut eller på något annat motsvarande sätt har visat sig vara uppenbart olämplig att sköta uppgiften i fråga.

Finansinspektionen ska vid bedömningen av förutsättningarna enligt 1 mom. 3—5 punkten beakta sökandens storlek och arten, omfattningen och komplexiteten av sökandens verksamhet samt de risker som verksamheten medför för gäldenärens rättigheter.

Om det efter att verksamhetstillståndet beviljats sker en väsentlig förändring i de uppgifter som är en förutsättning för beviljande av verksamhetstillstånd, ska kreditförvaltaren lämna ett meddelande till Finansinspektionen om förändringarna. Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om lämnandet av meddelande och meddelandets innehåll.

13 §

Handläggningstiden för ansökan om verksamhetstillstånd

Finansinspektionen ska inom 45 dagar från mottagandet av ansökan om verksamhetstillstånd som kreditförvaltare bedöma om alla utredningar och uppgifter som behövs för handläggningen av ansökan har fogats till den.

Finansinspektionen ska bevilja eller vägra verksamhetstillstånd senast inom 90 dagar från det att den har tillgång till alla utredningar och uppgifter som behövs för att handlägga ansökan.

14 §

Återkallande av verksamhetstillstånd

I 26 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om Finansinspektionens befogenhet att återkalla kreditförvaltarens verksamhetstillstånd. Med avvikelse från bestämmelserna i 2 mom. 2 punkten i den paragrafen kan Finansinspektionen återkalla verksamhetstillståndet på grund av att verksamheten har upphört, om kreditförvaltaren har upphört att bedriva kreditförvaltningsverksamhet i mer än 12 månader. Finansinspektionen kan också återkalla verksamhetstillståndet, om kreditförvaltaren meddelar att denne avstår från det.

Finansinspektionen ska utan dröjsmål meddela den behöriga myndigheten i värdstaten samt den behöriga myndigheten i den EES-stat där krediten i fråga har beviljats att kreditförvaltarens verksamhetstillstånd har återkallats.

15 §

Förteckning över kreditförvaltare som beviljats verksamhetstillstånd

Finansinspektionen ska upprätthålla en förteckning över de kreditförvaltare som beviljats verksamhetstillstånd och över de kreditförvaltare som med stöd av 21 § har rätt att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i Finland. Förteckningen ska finnas offentligt tillgänglig i det allmänna datanätet och uppdateras regelbundet.

I förteckningen ska antecknas de uppgifter som avses i de riktlinjer som Europeiska bankmyndigheten meddelat med stöd av artikel 9.1 i kredithanteringsdirektivet.

Om en kreditförvaltarens verksamhetstillstånd återkallas, ska kreditförvaltaren utan dröjsmål strykas i förteckningen.

16 §

Kreditförvaltningsavtal

Utförande av kreditförvaltningsåtgärder för en kreditförvärvares räkning förutsätter ett skriftligt avtal (*kreditförvaltningsavtal*) som ingåtts med kreditförvärvaren och som ska innehålla

- 1) en beskrivning av de kreditförvaltningsåtgärder som ska utföras av kreditförvaltaren,
- 2) villkoren för fastställandet av kreditförvaltarens arvode,
- 3) bestämmelser om kreditförvaltarens rätt att företräda kreditförvärvaren i förhållande till gäldenären,
- 4) ett åtagande att följa den lagstiftning som tillämpas på det kreditförhållande som avtalet gäller samt att behandla gäldenärerna omsorgsfullt och rättvist,
- 5) ett krav på att kreditförvaltaren på förhand meddelar kreditförvärvaren om att kreditförvaltningsåtgärden utkontrakteras.

17 §

Utkontraktering av kreditförvaltningsåtgärd

Kreditförvaltaren får utkontraktera en kreditförvaltningsåtgärd till en extern producent av kreditförvaltningstjänster endast med stöd av ett skriftligt utkontrakteringsavtal. I utkontrakteringsavtalet ska det förutsättas att producenten av kreditförvaltningstjänster är skyldig att följa denna lag och annan lagstiftning som är tillämplig på kreditförvaltning när denne utför sina avtalsenliga uppgifter.

Utkontraktering förutsätter dessutom att

- 1) kreditförvaltaren inte samtidigt utkontrakterar alla kreditförvaltningsåtgärder som denne ansvarar för,

2) utkontrakteringen inte påverkar uppfyllandet av förutsättningarna för kreditförvaltarens verksamhetstillstånd, genomförandet av internkontroll eller kontinuiteten i kreditförvaltarens verksamhet,

3) utkontrakteringen inte hindrar Finansinspektionens tillsyn över kreditförvaltaren,

4) kreditförvaltaren har tillgång till alla uppgifter om utkontrakterade kreditförvaltningsåtgärder.

En kreditförvaltare som utkontrakterar kreditförvaltningsåtgärden ska fortfarande ansvara för efterlevnaden av den lagstiftning som är tillämplig på kreditförvaltningen och för sina skyldigheter gentemot kreditförvärvaren och gäldenärerna. Efter det att utkontrakteringsavtalet har löpt ut ska kreditförvaltaren ha den sakkunskap och de resurser som krävs för att utföra de utkontrakterade kreditförvaltningsåtgärderna.

Innan kreditförvaltaren utkontrakterar kreditförvaltningsåtgärden ska denne meddela Finansinspektionen och den behöriga myndigheten i en eventuell värdestat om utkontrakteringen.

18 §

Innehav av gäldenärers medel

Kreditförvaltaren ska förvara medel från gäldenärerna i ett kreditinstitut på ett separat konto för detta ändamål.

När en gäldenär gör en betalning till en kreditförvaltare för att helt eller delvis återbetala en fordran avseende en nödlidande kredit, är betalningen i fråga giltig gentemot kreditförvärvaren.

När kreditförvaltaren tar emot medel från gäldenären, ska kreditförvaltaren ge denne ett verifikat som styrker det belopp som har betalats.

En i 17 § avsedd producent av kreditförvaltningstjänster får inte inneha gäldenärers medel.

19 §

Bevarande av uppgifter om kreditförvaltning

Kreditförvaltaren ska spara kommunikation med kreditförvärvaren och gäldenärerna samt anvisningar från kreditförvärvaren om utförandet av kreditförvaltningsåtgärderna.

Kreditförvaltningsavtalet och de uppgifter som avses i 1 mom. ska bevaras i fem år från det att kreditförvaltningsavtalet upphörde. Uppgifterna om gäldenären ska dock bevaras i fem år från det att de kreditförvaltningsåtgärder som gäller krediten i fråga upphörde.

Kreditförvaltaren ska bevara ett i 17 § avsett utkontrakteringsavtal och uppgifter om relevanta anvisningar till en i den nämnda paragrafen avsedd producent av kreditförvaltningstjänster i fem år från det att utkontrakteringsavtalet upphörde.

20 §

Handläggning av gäldenärers klagomål

Kreditförvaltaren ska registrera gäldenärernas klagomål över kreditförhållanden och de åtgärder som vidtas med anledning av klagomålen. Gäldenärernas klagomål ska handläggas avgiftsfritt.

4 kap.

Frihet att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster

21 §

Tillhandahållande av kreditförvaltningstjänster i Finland

EES-kreditförvaltare har rätt att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i Finland.

När Finansinspektionen av den behöriga myndigheten i hemstaten får ett meddelande om en EES-kreditförvaltares avsikt att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i Finland, ska Finansinspektionen utan dröjsmål meddela den behöriga myndigheten om mottagandet av meddelandet. Ett motsvarande meddelande ska sändas när Finansinspektionen av den nämnda myndigheten får ett meddelande om förändringar i tidigare lämnade uppgifter.

En EES-kreditförvaltare får börja tillhandahålla tjänster i Finland när Finansinspektionen har meddelat den behöriga myndigheten i hemstaten att Finansinspektionen har tagit emot i 2 mom. avsedda uppgifter, dock senast två månader från det att dessa uppgifter har lämnats till Finansinspektionen.

22 §

Tillhandahållande av kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat

Om en kreditförvaltare som har fått verksamhetstillstånd i enlighet med denna lag avser att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat, ska den meddela Finansinspektionen detta och lämna till Finansinspektionen följande uppgifter:

- 1) den EES-stat där krediten i fråga beviljades, om kreditförvaltaren känner till detta och staten är en annan än värdstaten,
- 2) adressen till kreditförvaltarens eventuella filial i värdstaten,
- 3) namnet på och adressen till en eventuell i värdstaten verksam producent av kreditförvaltningstjänster,
- 4) de som ansvarar för tillhandahållandet av kreditförvaltningsåtgärder i värdstaten,
- 5) uppgifter om eventuella åtgärder som vidtagits för att anpassa kreditförvaltarens förvaltnings- och styrningssystem samt interna kontrollmekanismer till kraven enligt den lagstiftning som är tillämplig på den nödlidande krediten i värdstaten,
- 6) en beskrivning av förfarandet för efterlevnad av lagstiftningen om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, om de bestämmelser genom vilka Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG har införlivats i värdstatens nationella lagstiftning tillämpas på kreditförvärvare,
- 7) besked om huruvida kreditförvaltaren har ändamålsenliga sätt att kommunicera på värdstatens språk eller på kreditavtalets språk.

Finansinspektionen ska inom 45 dagar från att ha mottagit alla de uppgifter som avses i 1 mom. vidarebefordra dessa uppgifter till den behöriga myndigheten i värdstaten tillsammans med information om huruvida kreditförvaltaren har tillstånd att inneha medel från gäldenärerna som en del av bedrivandet av kreditförvaltningsverksamhet. Finansinspektionen ska meddela kreditförvaltaren vilken dag uppgifterna lämnades till den nämnda myndigheten och den dag då denne meddelade att uppgifterna tagits emot. Finansinspektionen ska också lämna alla i 1 mom. avsedda uppgifter till den behöriga myndigheten i den EES-stat där krediten i fråga beviljades, om denna inte är värdstaten.

Kreditförvaltaren ska meddela Finansinspektionen senare ändringar i de i 1 mom. avsedda uppgifterna. Finansinspektionen tillämpar då det i 2 mom. föreskrivna förfarandet.

5 kap.

Tillsyn

23 §

Tillsynsmyndighet

Finansinspektionen övervakar efterlevnaden av denna lag och de bestämmelser som utfärdats och de föreskrifter som meddelats med stöd av den. Bestämmelser om Finansinspektionens tillsynsbefogenheter finns i 3 kap. i lagen om Finansinspektionen.

24 §

Samarbete med en behörig myndighet i en EES-medlemsstat

Finansinspektionen ska vid skötseln av uppgifter enligt denna lag samarbeta, utbyta information och samordna tillsynsåtgärder med de behöriga myndigheterna i andra EES-stater.

Finansinspektionen ska utan obefogat dröjsmål meddela den behöriga myndigheten i värdstaten och vid behov den behöriga myndigheten i den EES-stat där krediten i fråga beviljades om administrativa påföljder som ålagts en kreditförvaltare som tillhandahåller kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat och om andra tillsynsåtgärder.

25 §

Tillsyn över EES-kreditförvaltare

Finansinspektionen utövar tillsyn över verksamhet som i Finland etablerade filialer till EES-kreditförvaltare bedriver i Finland samt över sådant tillhandahållande av kreditförvaltningstjänster som EES-kreditförvaltare bedriver i Finland utan att etablera filial. På Finansinspektionens rätt att få information och inspektera tillämpas då vad som i 3 kap. i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få information om och inspektera tillsynsobjekt samt vad som i 33 a § i den lagen föreskrivs om rätten att förena informations- och inspektionsrätten med vite och i 34 § i den lagen om rätten att anlita utomstående sakkunniga.

Om Finansinspektionen på plats utför en inspektion som gäller en EES-kreditförvaltare, ska Finansinspektionen utan dröjsmål meddela inspektionsresultaten till den behöriga myndigheten i hemstaten.

Om Finansinspektionen anser att en EES-kreditförvaltare bryter mot denna lag eller mot någon annan lagstiftning som tillämpas på kreditförvaltningsverksamhet, ska den lämna information om ärendet till den behöriga myndigheten i hemstaten och begära att myndigheten vidtar lämpliga åtgärder.

Om de åtgärder som den behöriga myndigheten i hemstaten har vidtagit med stöd av en i 3 mom. avsedd begäran visar sig vara otillräckliga och EES-kreditförvaltaren fortsätter ett i momentet avsett förfarande, kan Finansinspektionen vidta behövliga åtgärder med stöd av 33 och 33 a § i lagen om Finansinspektionen samt bestämmelserna om administrativa påföljder i 30 § i denna lag och 4 kap. i lagen om Finansinspektionen.

Trots vad som föreskrivs i 3 och 4 mom. kan Finansinspektionen omedelbart vidta i 4 mom. avsedda åtgärder, om det behövs för att trygga gäldenärens ställning. Finansinspektionen kan dessutom vid vite enligt 33 a § i lagen om Finansinspektionen helt eller delvis förbjuda en EES-

kreditförvaltare att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i Finland till dess att lämpliga åtgärder har vidtagits för att avhjälpa överträdelsen.

26 §

Utförande av inspektion i en värdstat

Finansinspektionen ska begära att den behöriga myndigheten i värdstaten bistår vid utförandet av inspektioner av kreditförvaltare eller producenter av kreditförvaltningstjänster på plats i värdstaten. På utförandet av inspektionen tillämpas då värdstatens lagstiftning.

27 §

Begäran från den behöriga myndigheten i en värdstat

Om den behöriga myndigheten i värdstaten begär att Finansinspektionen ska vidta tillsynsåtgärder i fråga om en kreditförvaltare och lämnar Finansinspektionen behövliga uppgifter i ärendet, ska Finansinspektionen inom två månader från begäran lämna den behöriga myndigheten information om de ärenden som gäller åläggande av administrativa påföljder som har inletts eller beslut om dem eller information om andra tillsynsåtgärder eller om skälen till att sådana åtgärder inte har vidtagits.

Finansinspektionen ska regelbundet informera den behöriga myndigheten i värdstaten om hur tillsynsförfarandet framskrider.

28 §

Förvaltning i en annan EES-stat av i Finland beviljad kredit

Om Finansinspektionen anser att en EES-kreditförvaltare som utför kreditförvaltningsåtgärder i en annan EES-stat bryter mot den lagstiftning som tillämpas på kreditförvaltningsverksamhet eller inte fullgör de skyldigheter som gäller för krediter eller kreditavtal och krediten i fråga har beviljats i Finland, ska Finansinspektionen lämna den behöriga myndigheten i hemstaten uppgifter om ärendet och begära att myndigheten vidtar lämpliga åtgärder.

29 §

Beslut om förbud

Finansinspektionen ska förbjuda kreditförvaltningsverksamhet som bedrivs utan verksamhetstillstånd. Om det finns särskilda skäl, får förbudet också meddelas så att det gäller en anställd hos den som bedriver sådan verksamhet eller någon annan som agerar för dennes räkning.

Finansinspektionen får förena ett förbud med vite. Bestämmelser om vite finns i viteslagen (1113/1990).

6 kap.

Administrativa påföljder och ersättningsansvar

30 §

Påföljdsavgift

Bestämmelser för vilka det vid försummelse eller överträdelse påförs en i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen avsedd påföljdsavgift utgörs i denna lag av:

- 1) bestämmelserna i 6 § om utseende av den som utför kreditförvaltningsåtgärder samt om det meddelande som ska lämnas till Finansinspektionen med anledning av att utförandet av kreditförvaltningsåtgärder inleds,
- 2) bestämmelserna i 7 § om lämnande av meddelande om överlåtelser,
- 3) bestämmelserna i 8 § om kontakt med gäldenären,
- 4) bestämmelserna i 9 § om att utse och meddela Finansinspektionen en företrädare för kreditförvärvaren,
- 5) bestämmelserna i 16 § om ingående av kreditförvaltningsavtal,
- 6) bestämmelserna i 17 § om utkontraktering av en kreditförvaltningsåtgärd till en producent av kreditförvaltningstjänster,
- 7) bestämmelserna i 18 § om innehav av gäldenärens medel,
- 8) bestämmelserna i 19 § om bevarande av uppgifter om kreditförvaltning,
- 9) bestämmelserna i 20 § om handläggning av gäldenärens klagomål.

Bestämmelser om påförande, offentliggörande och verkställighet av administrativa påföljder finns i 4 kap. i lagen om Finansinspektionen.

31 §

Ersättningsansvar

En kreditförvärvare är skyldig att ersätta skada som vid utförande av kreditförvaltningsåtgärder avseende en nödlidande kredit vållats gäldenären genom ett förfarande som strider mot denna lag.

Om skadan har orsakats av att den som har utsetts att utföra kreditförvaltningsåtgärder har förfarit felaktigt är också den som utför kreditförvaltningsåtgärder ersättningsansvarig för skadan.

En kreditförvärvare som har varit tvungen att betala skadestånd på grund av att den som har utsetts att utföra kreditförvaltningsverksamhet har förfarit felaktigt har rätt att av denne få tillbaka den ersättning som kreditförvärvaren har betalat, om inte kreditförvärvaren och den som utför kreditförvaltningsåtgärder har kommit överens om något annat.

Bestämmelser om skyldigheten att ersätta skada som orsakats vid indrivning av en fordran som förfallit till betalning finns i 15 § i lagen om indrivning av fordringar.

7 kap.

Särskilda bestämmelser

32 §

Ändringssökande

Bestämmelser om sökande av ändring i Finansinspektionens beslut finns i 73 § i lagen om Finansinspektionen.

Om ett i 13 § 2 mom. avsett beslut inte har fattats inom föreskriven tid, får sökanden anföra besvär i den ordning som anges i lagen om rättegång i förvaltningsärenden (808/2019), och då anses besvären avse ett beslut om avslag av ansökan. Besvären ska anföras innan Finansinspektionen har behandlat ansökan.

33 §

Ikraftträdandebestämmelser

Denna lag träder i kraft den 26 april 2025.

På förvärv eller förvaltning av sådana nödlidande krediter som har överlåtits till kreditförvärvare före denna lags ikraftträdande tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

En juridisk person som har registrerat sig som aktör som bedriver indrivningsverksamhet enligt lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet (411/2018) får trots 11 § i denna lag bedriva i denna lag avsedd kreditförvaltningsverksamhet i sex månader från ikraftträdandet av denna lag, förutsatt att

1) den juridiska personen ansöker om verksamhetstillstånd som kreditförvaltare inom en månad från ikraftträdandet av denna lag,

2) Finansinspektionen ännu inte har fattat beslut med anledning av en ansökan som avses i 1 punkten,

3) den juridiska personen inte efter ikraftträdandet av denna lag eller under de två år som föregår ikraftträdandet med stöd av 16 § 2 mom. i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet helt eller delvis har förbjudits att bedriva indrivningsverksamhet.

Finansinspektionen kan med stöd av 3 mom. förbjuda att kreditförvaltningsåtgärder utförs, om förutsättningarna enligt det momentet inte är uppfyllda eller om det är uppenbart att den juridiska personen inte uppfyller förutsättningarna för att bli beviljad verksamhetstillstånd som kreditförvaltare.

Helsingfors den 25 april 2025

Republikens President

Alexander Stubb

Näringsminister Wille Rydman