



Perintä 2021 ja katsaus eteenpäin

Webinaari
19.5.2021

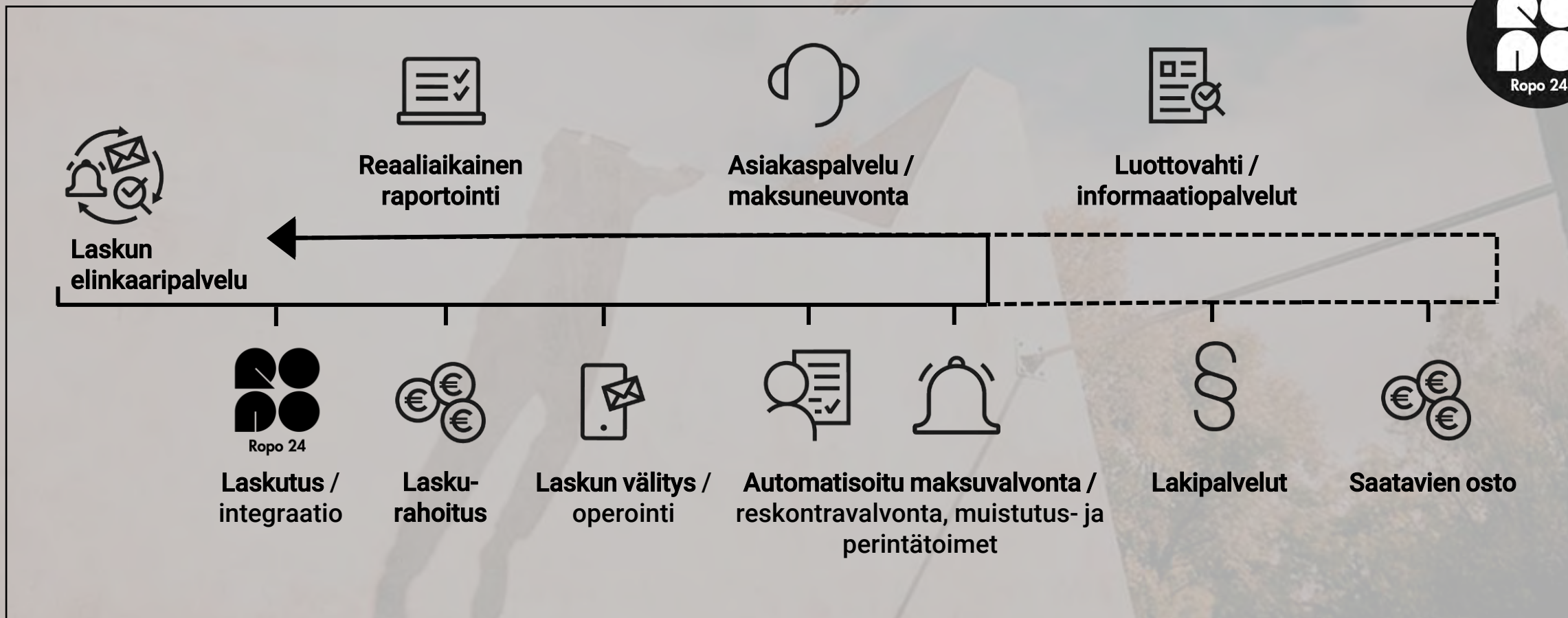
Luotonhallinta ja perintä | Teemawebinaari

OHJELMA

- **Perinnän käytännöt ja keinovalikoima**
 - Saatavien perinnän sääntely
 - Perintäprosessi ja -kulut
 - Kuluttaja- ja yritysverinnän keskeiset erot
- **Maksukäyttäytyminen ja perintä poikkeusaikana**
Miten korona-aika on näkynyt laskutuksessa ja maksamisessa
- **Väliaikainen perintälaki ja lainsäädännön muutokset**
Väliaikaisesta laista kohti pysyvää uudistusta
- **Luotonhallinta ja luottoriskien minimointi | Parhaat käytännöt ja vinkit**
Mitä huomioida luotonhallintaprosessissa? Miten tukea perinnän onnistumista ja vastuullista luottopolitiikkaa? Ropon parhaat käytännöt luotonhallinnan tueksi.



Ropon laskun elinkaarimalli





Perintä pähkinäkuoressa

Perinnällä tarkoitetaan toimenpiteitä, joiden tarkoituksena on saada velallinen vapaaehtoisesti suorittamaan erääntynyt velkojan saatava.

- [Laki saatavien perinnästä \(513/1999\)](#) säättää erääntyneen saatavan perinnästä sekä perintään liittyvistä, velkasuhteen osapuolten asemaan vaikuttavista muista seikoista.
 - Hyvän perintätavan mukaista toimintaa ohjaavat myös [Kuluttajansuojalaki](#) ja Kuluttajaviraston [hyvän perintätavan periaatteet](#).
 - Saatavaa voi periä alkuperäinen velkoja tai toimeksisaaja, esimerkiksi perintätoimisto. Alkuperäinen veloitukseen oikeuttava sopimussuhde on aina velkojan ja tämän asiakkaan, eli velallisen, välillä.
 - Toimeksiantoperinnässä saatavan omistusoikeus kuuluu yleensä koko perinnän ajan toimeksiannon jättäneelle velkojalle, vaikka saatava olisi muuten siirretty kaikkine oikeuksineen perintätoimistolle perittäväksi.
- Etelä-Suomen aluehallintovirasto AVI ylläpitää perintätoiminnan harjoittajien rekisteriä ja valvoo valtakunnallisesti, että rekisteriin merkityt noudattavat toiminnassaan lakia ja hyvää perintätapaa. Vain rekisteriin merkitty toimija saa harjoittaa perintätoimintaa.



Perintä pähkinäkuoressa

Perintäyhtiö turvaa asiakkaan oikeuksia toimimalla neuvottelijana laskuttajan ja velallisen välissä – tavoitteena on kotiuttaa saatava ja tarvittaessa löytää maksujärjestely, joka palvelee molempia osapuolia.

- Ropo huolehtii perinnästä toimeksiantajiensa asiamiehenä ja on vastuussa perintälain sekä hyvän perintätavan mukaisesta huolellisesta, ammattitaitoisesta ja tehokkaasta palvelusta.
- Systemaattinen muistuttaminen näkyy asiakkaiden maksukäyttäytymisessä nopeasti ja perintä tukee maksujen kotiuttamista.
- Muistutus- ja perintäpalveluumme sisältyy myös maksamiseen liittyvä asiakaspalvelu. Maksuvaatimusten avulla aktivoidaan asiakas maksamaan tai hakemaan maksuneuvonnastamme apua maksujärjestelyihin. Tavoitteena on löytää ratkaisu, jossa asiakas pystyy suoriutumaan maksuistaan ja saatava kotiutetaan mahdollisimman nopeasti.
- Jos maksua ei muistutuksista ja maksuvaatimuksista huolimatta saada kotiutettua, velka etenee oikeudellisen perinnän harkintaan.

KOKONAISVALTAISTA PERINTÄÄ

Suomessa laskuista etenee muistutusvaiheeseen noin 6 % ja perintään alle 3 % kaikista saatavista. Vapaaehtoisen perinnän vaihe on käytännössä viimeinen mahdollisuus järjestää maksuasiat kuntoon ennen maksuhäiriömerkintää, oikeuskäsittelyä ja ulosottoa. Suurin osa saatavista kotiutetaan vapaaehtoisen perinnän keinoin.

**~ 3 %
saatavista
etenee
perintään**

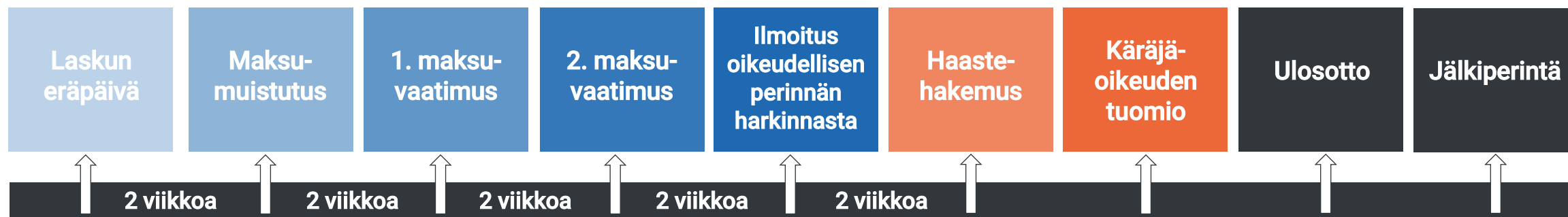
**~ 94 %
kotiutetaan
vapaaehtoisen
perinnän
keinoin**

**~ 2 %
siirretään
jälkiperintään**

**~ 1 %
luotto-
tappioiden
osuus
Suomessa**

**Vuonna 2020 ulosoton perintätoimien kohteena oli noin 568 000 velallista.
Ulosottoperinnän määrä on noussut 3,8 % edellisvuodesta.**

Näin laskun kuluttajaperintä etenee



Kulu:
5 e

Kulut enintään:

- 14 e, jos pääoma enint. 100 e
- 24 e, jos pääoma yli 100 e ja enint. 1000 e
- 50 e, jos pääoma yli 1000 e

Kulut enintään puolet
1. maksu-
vaatimuksen
enimmäis-
kuluista

Kulu:
5 e

Oikeudenkäyntikulut:

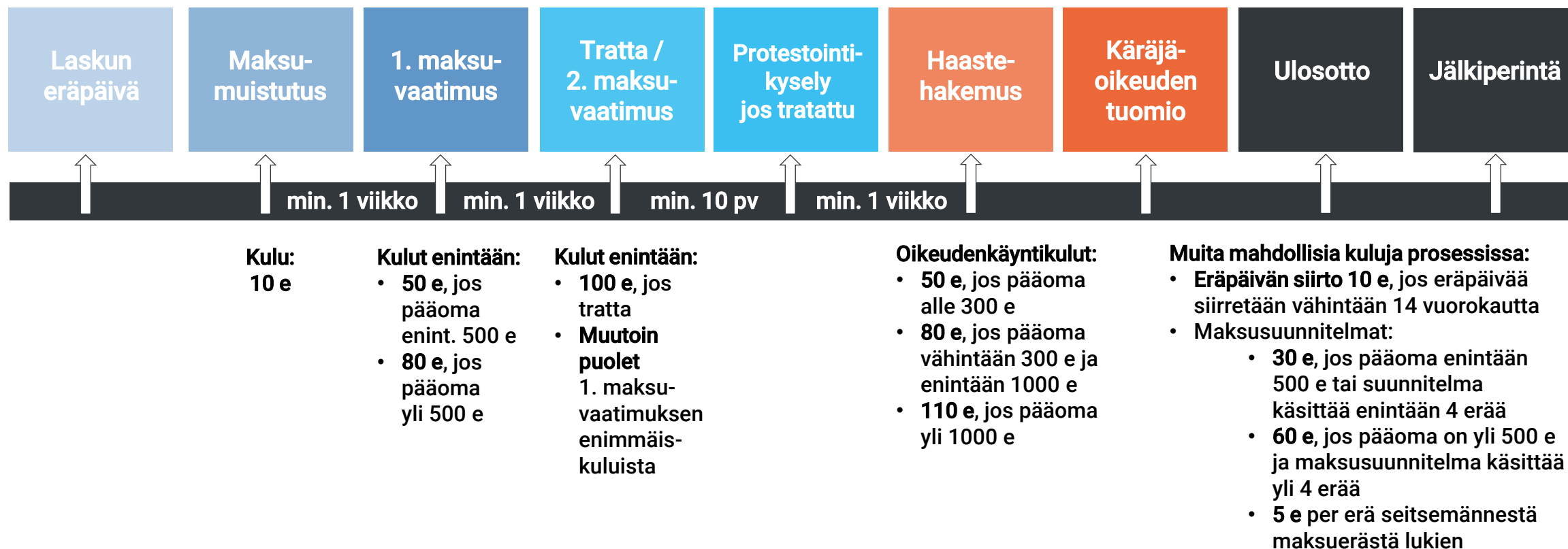
- 50 e, jos pääoma alle 300 e
- 80 e, jos pääoma väh. 300 e ja enint. 1000 e
- 110 e, jos pääoma yli 1000 e

Muita mahdollisia kuluja prosessissa:

- Eräpäivän siirto 5 e, jos eräpäivää siirretään väh. 14 vuorokautta
- Maksusuunnitelmat:
 - 20 e, jos pääoma enintään 100 e tai suunnitelma käsittää enintään 4 erää
 - 30 e, jos pääoma on yli 100 e ja enintään 1000 e ja maksusuunnitelma käsittää yli 4 erää
 - 50 e, jos pääoma on yli 1000 e ja maksusuunnitelma käsittää yli 4 erää

- Ropon perintäprosessit noudattavat aina voimassa olevaa lainsäädäntöä ja hyvää perintätapaa.
- Velan vanhentumisaika on 3 vuotta velan erääntymisestä ja 5 vuotta, jos velasta on annettu tuomio tai muu ulosottoeruste. Velka vanhenee lopullisesti n. 15-20 vuodessa.

Näin laskun yritysverintä etenee



- Ropon perintäprosessit noudattavat aina voimassa olevaa lainsäädäntöä ja hyvää perintätapaa.
- Velan vanhentumisaika on 3 vuotta velan erääntymisestä ja 5 vuotta, jos velasta on annettu tuomio tai muu ulosottoeruste. Velka vanhenee lopullisesti n. 15-20 vuodessa.

Kuluttaja- ja yritysverinnän eroavaisuudet

Kuluttajaperinnän käytännöt eroavat yrityssaatavien perinnästä prosessiltaan, toimenpiteiltään, laajuudeltaan ja huolellisuusvelvoitteiltaan.

- Kuluttajaperintä on tarkkaan säänneltyä ja laki ohjaa vapaaehtoisen perinnän toimenpiteiden laajuutta ja vaihtoehtoja.
- Yrityssaatavien kotiuttamisessa perintätoimien tehokkuus ja nopea aloitus ovat avainasemassa. Riski luottotappioihin on kuluttajalaskutusta suurempi mm. maksuvaikeuksissa olevan yrityksen konkurssimahdollisuuden vuoksi. Yritysverinnässä kulutaso on perintätoimien intensiivisyyden, mahdollisten lisätöiden ja korostuneen huolellisuusvelvoitteen myötä usein korkeampi.
- Erityisesti yrityssaatavien perintään tarkoitettu perintäkeino on trattaperintä. Suurempia yrityssaatavia on mahdollista periä konkurssiperinnällä.
- Kaikissa perintätehtävissä ammattimaisen perijän on huomioitava velallisen oikeudet ja varmistettava, että perinnässä toimitaan huolellisesti.

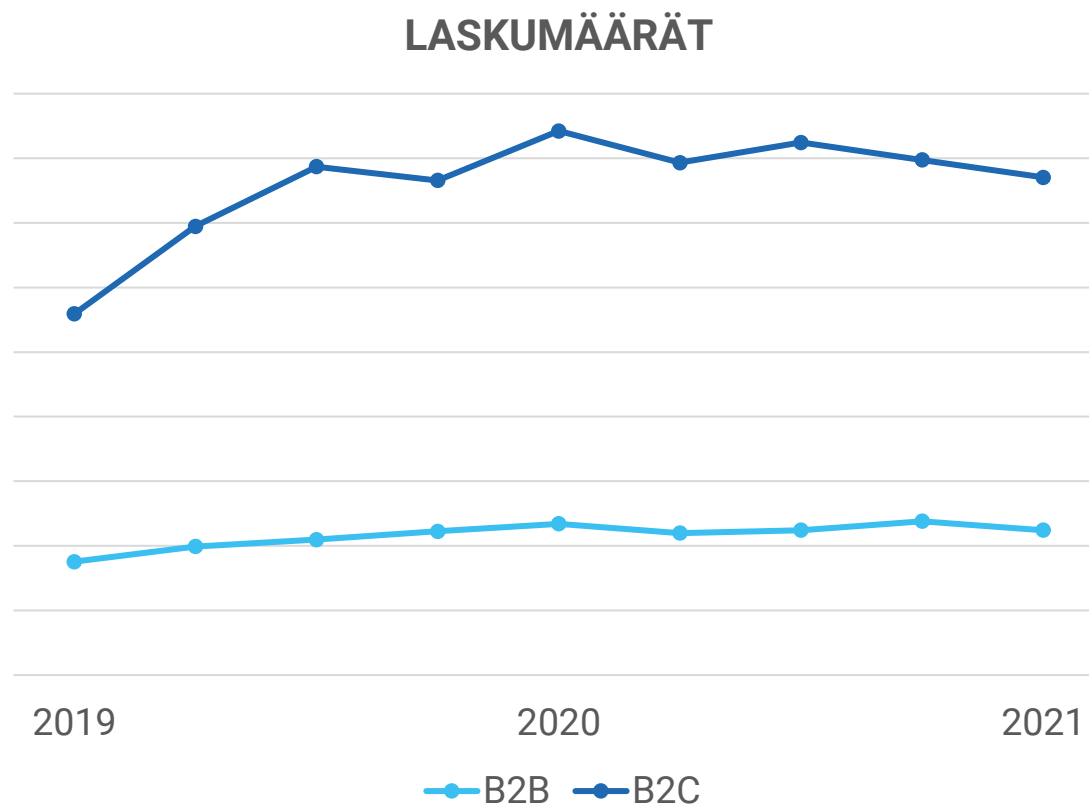
Covid-19 | Epävakaassa taloustilanteessa maksujärjestelyille on kasvanut tarve

Pitkittynyt koronavirustilanne on lisännyt taloudellista epävarmuutta, mikä näkyy kasvaneena maksujärjestelyiden tarpeena. Mutta näkyykö korona-aika maksuviiveinä tai kasvaneina perintämäärinä?

Mitä Ropon tilastot kertovat koronan vaikutuksista laskutukseen?

Keskimäärin laskutusmäärät ovat pysyneet korona-aikaa edeltävällä tasolla sekä yritys- että kuluttajalaskutuksen osalta.

Yksittäisillä asiakkailla ja tietyillä palvelualoilla laskumäärät ovat pudonneet.

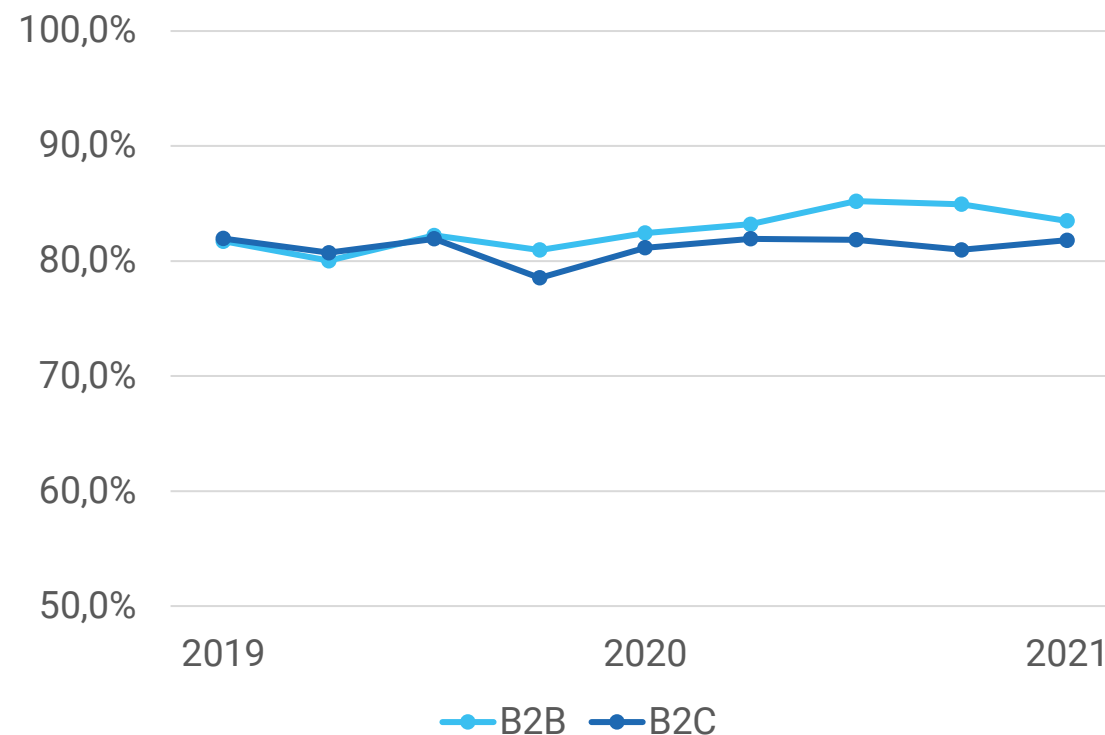


Miten korona on vaikuttanut yritysten ja kuluttajien maksukykyyn?

Yritysten maksuviiveet alkoivat lyhentyä vuoden 2020 toisella vuosineljänneksellä ja ajallaan maksettujen laskujen määrä kasvoi edelleen toisella vuosipuoliskolla. Vuoden 2021 alkupuolella yritysten maksuajat ovat alkaneet palautua lähes koronaa edeltävälle tasolle samalla kun yritysten saamien koronatukien määrä on vähentynyt.

Pelättyjä massairtisanomisia ei nähty ja kulutuksen vähennyttyä rahaa on jäänyt säästöön, mikä on pitänyt myös kuluttajien maksukyvyn keskimäärin hyvänä.

AJALLAAN MAKSETUT LASKUT %



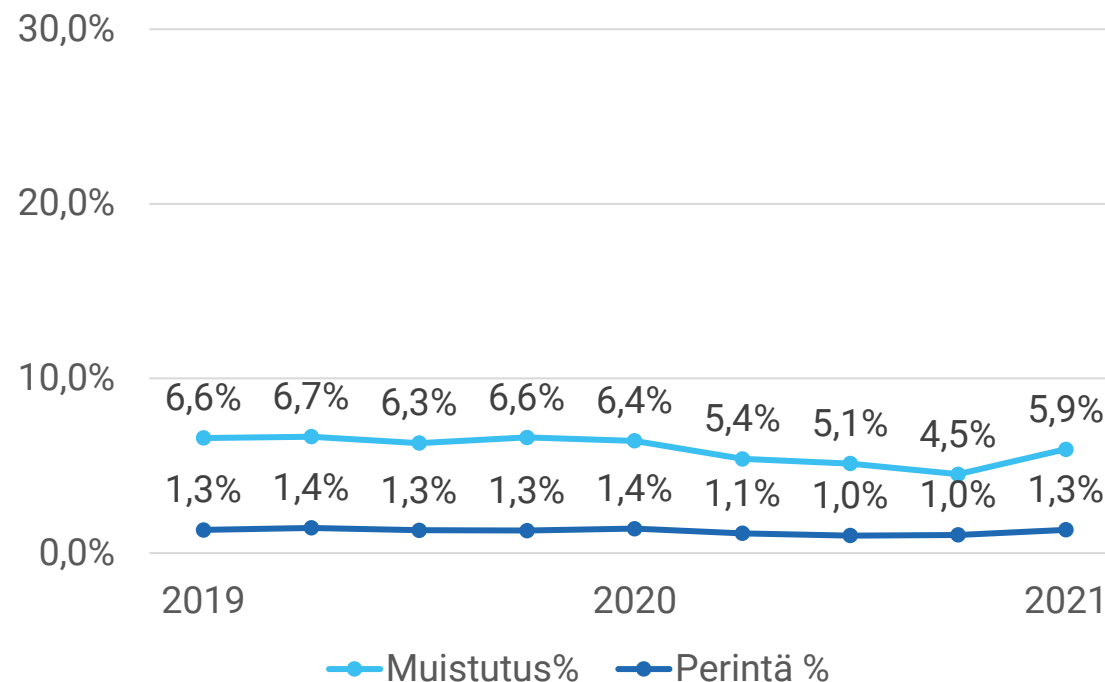
(max. 4 pv myöhässä)

B2B | Muistutus- ja perintämäärät eivät ole nousseet

Koronaepidemian alkuvaiheessa varauduttiin perintämäärien nousuun. Yrityslaskutuksen osalta muistutus- ja perintämäärät ovat olleet jopa laskussa.

Parantuneen maksukyvyn katsotaan johtuneen yritystukien laajasta määrästä; yritysten maksukyky oli keskimäärin hyvässä kunnossa vuonna 2020.

MUISTUTUKSEEN JA PERINTÄÄN MENO: % LASKUISTA (B2B)



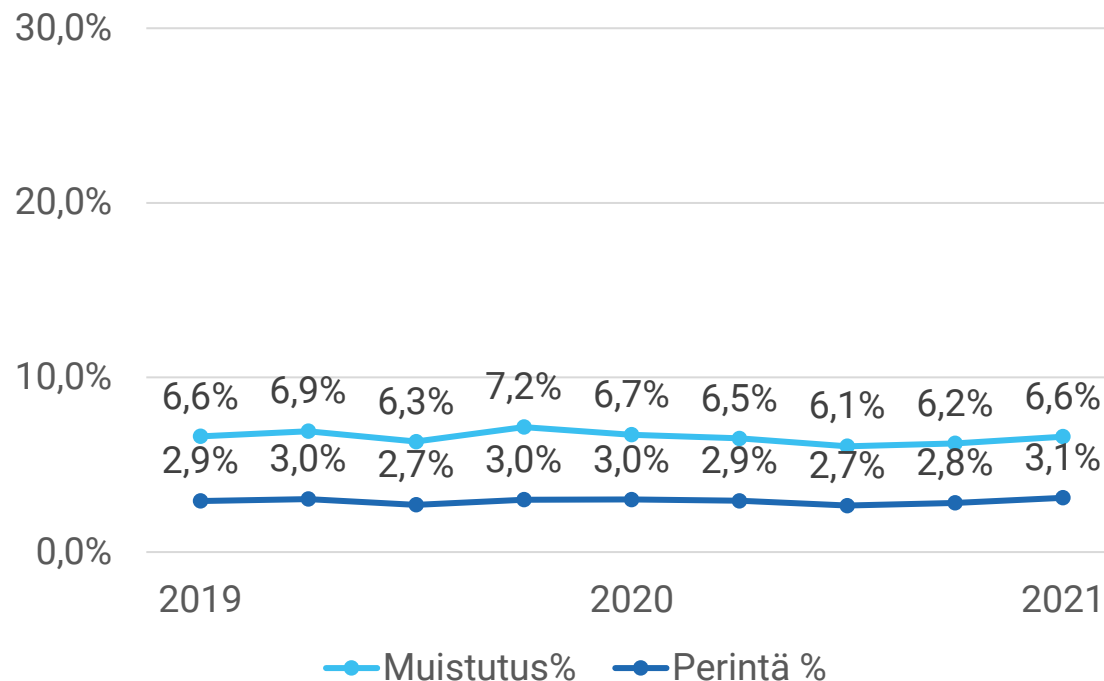
B2C | Maksujärjestelyt ovat tuoneet tarvittavaa joustoa kuluttajille

Epävarma taloustilanne heijastui laajasti kuluttajiin ja maksujärjestelyihin hakeutui kuluttajia, joilla ei aiemmin ollut maksuvaikeuksia.

Koronan alkuvaiheessa maksuaikaa haettiin aktiivisesti ja Ropolla nähtiin selkeä piikki eräpäivän siirroissa.

Lisämaksuaika auttoi ja perintätoimien osuus laski korona-aikana hieman myös kuluttajapuolella.

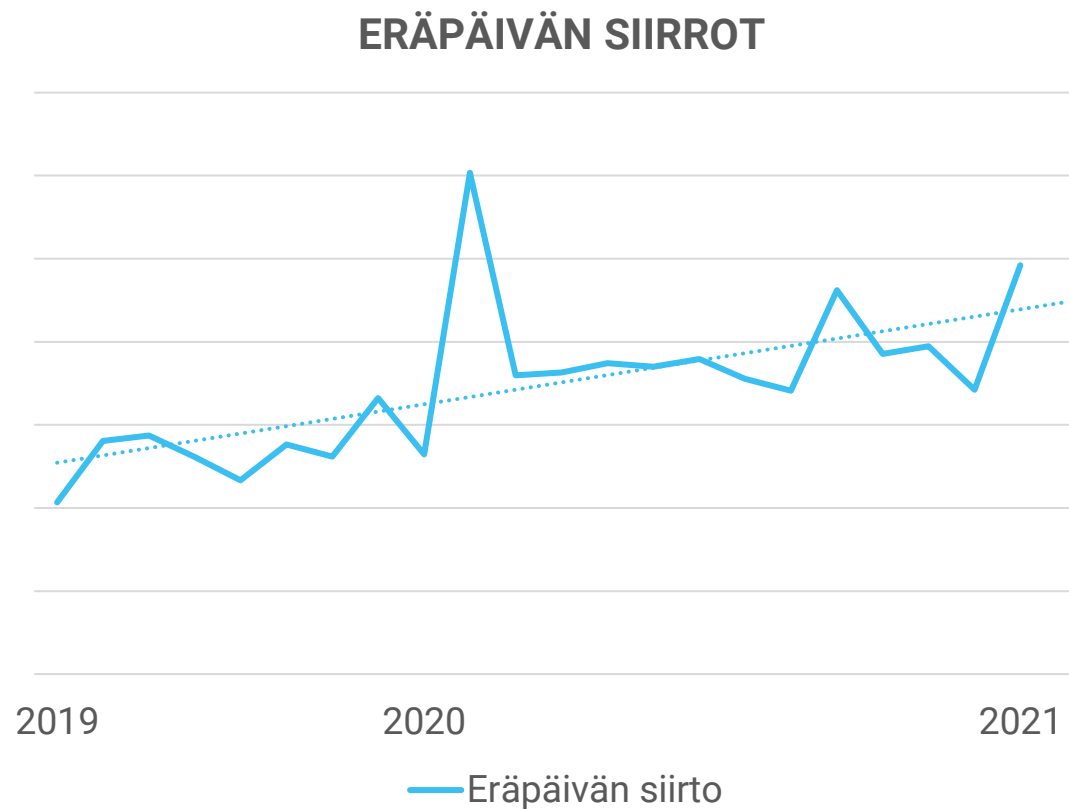
MUISTUTUKSEEN JA PERINTÄÄN MENO: % LASKUISTA (B2C)



Poikkeavat olosuhteet näkyivät eräpäivän siirroissa

Eräpäivän siirtoja pyydettiin keväällä 2020 merkittävästi tavanomaista enemmän.

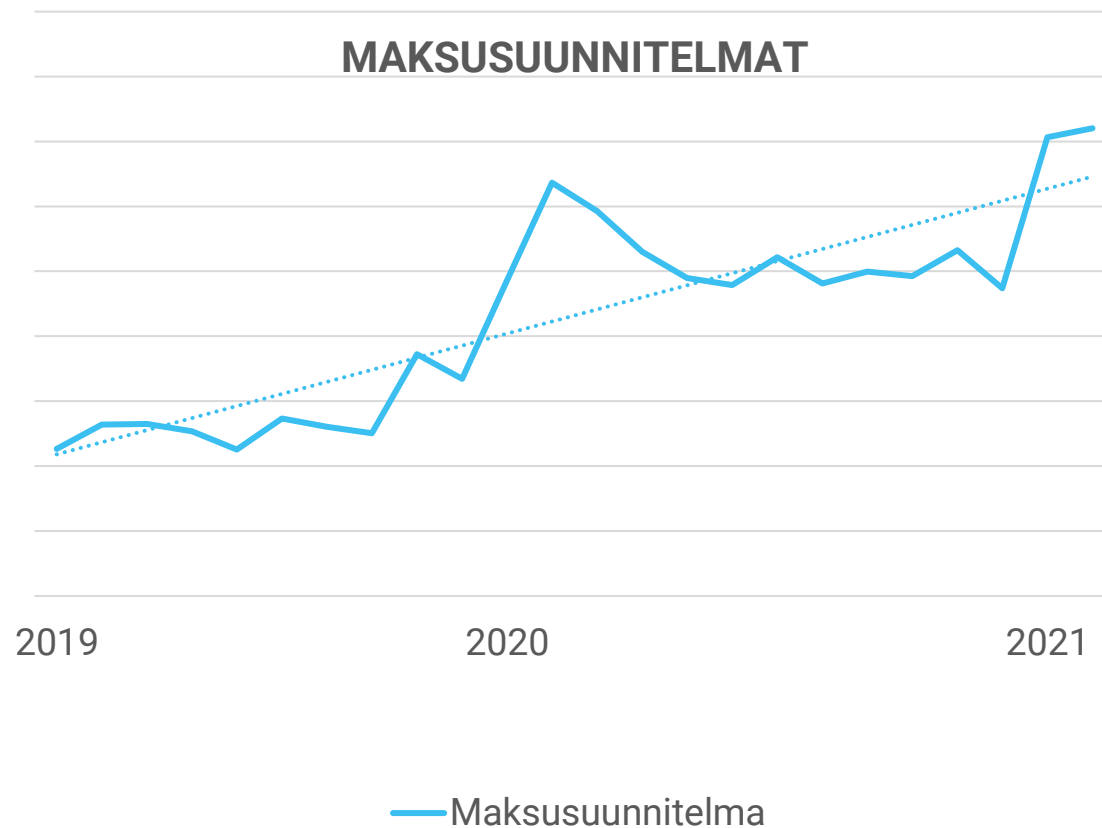
Ensireaktion jälkeen määrä kuitenkin tasaantui.



Maksujärjestelyt helpottavat vaikeassa taloustilanteessa

Maksujärjestelyiden määrässä nähtiin selkeä nousu keväällä 2020.

Maksusuunnitelmien määrä on koronanousun jälkeen pysynyt korkealla tasolla.



Väliaikainen perintälaki astui voimaan 1.1.2021

Oikeusministeriö aloitti keväällä 2020 väliaikaisen perintälain muutoksen valmistelun, jonka tarkoituksena oli helpottaa maksuvaikeuksissa olevien yritysten tilannetta. Perintälain väliaikainen muutos astui voimaan tammikuun alussa 2021.

Hallitus on esittänyt 1.1.2021 voimaan astuneen väliaikaisen perintälain säännöksiä jatkettavaksi osittain 30.4.2022 asti. Tavoitteena on jatkaa säännöksiä katkeamatta siihen asti, kun valmisteltavat pysyvät lainsäädännön muutokset tulevat voimaan.

Väliaikaisia lakimuutoksia 2020-2021:

- Konkurssilain väliaikainen muutos (1.5.2020 – 31.1.2021, 1.2. – 30.9.2021)
- Ulostotokaaren väliaikainen muutos (1.5.-2020 – 30.4.2021, 1.11.2020 – 30.4.2021, 1.5. – 31.12.2021)
- Kuluttajasuojalain väliaikainen muutos (1.7. – 31.12.2020, 1.1. – 30.9.2021)
- Perintälain väliaikainen muutos (1.1. – 30.6.2021, 1.7. – 30.4.2022)

Lakiuudistus:

Tilapäislaki
2021 →

Lakiuudistus
2021-2022

Perintälain väliaikaisia muutoksia esitetään jatkettavaksi keväääseen 2022 asti

Kokonaiskulukatto ja yksityiskohtaiset säännökset yritysperinnän perintäkuluihin, maksullisten toimenpiteiden enimmäismääriin ja aikarajoihin. Tratan käyttöä ja protestointia rajoitetaan.

1.7.2021

Väliaikaisia säännöksiä yritysperinnän kulujen enimmäismääristä jatketaan heinäkuusta keväääseen 2022 asti.

30.4.2022

Perintälain väliaikaisista säännöksistä luovutaan ja pysyvät muutokset astuvat voimaan.

1.1.2021

Väliaikainen perintälaki astuu voimaan.

Väliaikaisen lain on tarkoitus olla voimassa 30.6.2021 asti.

10.2.2021

Oikeusministeriö asettaa työryhmän valmistelevaan pysyvää perintälakiuudistusta.

Työryhmä esittää väliaikaisen perintälain jatkamista.

22.4.2021

Hallitus esittää lain väliaikaisia muutoksia jatkettavaksi keväääseen 2022 asti.

Tratan käytön rajoituksia esitetään jatkettavaksi 30.9.2021 asti.

15.8.2021

Työryhmä valmistelee ehdotuksen pysyvistä perintälain muutoksista.

Lainsäädännön muutos-ehdotuksen on määrä valmistua elokuussa.

30.9.2021

Tratan käytön rajoitukset päättyvät, mutta protestointiaika pitenee 10 päivästä 21 päivään.

Protestointiajan jälkeen tratan voi julkaista tai ilmoittaa merkittäväksi luottotietorekisteriin.

Protestointiajan pidentämisen on tarkoitus olla voimassa keväääseen 2022 asti.

Korona & PÄÄTÖKSET



Väliaikaisen perintälain keskeinen sisältö 1.1.2021–30.4.2022

- Laissa säädetään yritysperinnän **perintäkulojen euromääräisistä enimmäismääristä, perintätoimien aikarajoista** ja kulukorvaukseen oikeuttavien **perintätoimien enimmäismääristä** sekä velallisen **kokonaiskuluvastuusta**.
- **Laki sisältää rajoituksia tratan käyttöön ja protestointiin.** Rajoitukset ovat voimassa 30.9.2021 asti, jonka jälkeen tratan protestointiaika pitenee 1.10.2021-30.4.2022 välisenä aikana 10 päivästä 21 päivään.
- **Toimenpidekohtaiset euromääräiset enimmäismäärät koskevat maksumuistutuksista, maksuvaatimuksista, maksusuunnitelmista ja maksuajan pidennyksistä perittäviä kuluja.** Muiden kuin kuluttajasaatavien perinnässä perintäkeinona voidaan lakiehdotuksessa säädettävin rajoittein käyttää myös trattaa sekä konkurssiuhkaista maksukehotusta.

Toimenpiteiden enimmäismäärät

- Kaksi maksuvaatimusta
 - o Kuluja saa periä ainoastaan yhdestä maksuvaatimuksesta, jos perintää jatketaan tratalla
- Yksi tratta
- Yksi konkurssiuhkainen maksukehotus
- Yksi maksusuunnitelma pääoman ollessa 500 € tai alle
- Kaksi maksusuunnitelmaa pääoman ylittäessä 500 €
- **Velalliselta saa vaatia perintäkuluja useammista maksuvaatimuksista, maksusuunnitelmista, tratoista ja konkurssiuhkaisista maksukehotuksista, jos useampiin perintätoimiin on ollut erityinen syy.**
 - Toimet tulee kuitenkin aina suhteuttaa perittävään pääomaan.
 - Erityinen aihe ylittää enimmäismäärät voi olla esimerkiksi se, että saatava on erääntynyt useassa erässä.



Perintätoimien aikarajat yritysperinnässä

- Maksuvaatimuksesta saa vaatia perintäkuluja vain, jos edellisen maksumuistutuksen tai maksuvaatimuksen lähettämisestä on kulunut vähintään 7 päivää.
- Maksuajan pidennyksestä saa vaatia perintäkuluja velalliselta vain, jos maksuaikaa pidennetään vähintään 14 päivällä.





Tratan käyttö 1.1.–30.9.2021

- Trattaa ei saa käyttää jos velallinen on yksityishenkilö, yksityinen elinkeinonharjoittaja, avoin yhtiö tai kommandiittiyhtiö
- Trattaa ei saa protestoida, jos velallisena oleva osakeyhtiö toimittaa ennen protestointia selvityksen, jonka mukaan sen viimeksi päättyneen tilikauden liikevaihto tai sitä vastaava tuotto alittaa 100 000 euroa taikka sillä on käynnissä vasta ensimmäinen tilikausi.
 - Velallisen tulee toimittaa selvitys liikevaihtonsa suuruudesta tratan lähettäjälle.
- Tratan käytön rajoittamista nykyisellä tapaa esitetään jatkettavaksi syyskuun loppuun asti, jonka jälkeen tratta olisi yhtiömuodosta riippumatta käytettävissä, mutta protestointiaika pitenisi 10 päivästä 21 päivään. Protestointiajan pidentämisen on tarkoitus olla voimassa 30.4.2022 asti.

Perusteet väliaikaisen lain jatkamiselle

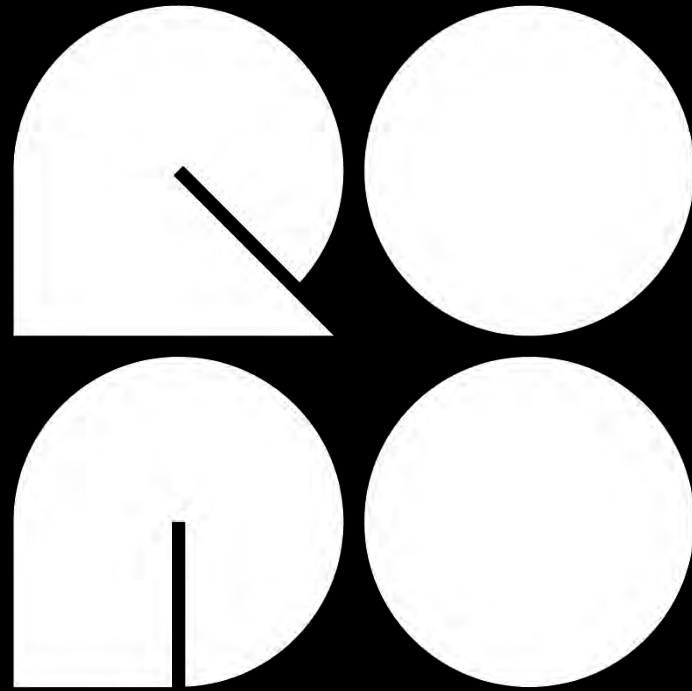
Hallituksen esityksen mukaan väliaikaisten säännösten pidentämisen tarkoituksena on jatkaa covid-19-epidemian yrityksille aiheuttamien taloudellisten vaikeuksien helpottamista.

- Esityksen mukaan yritysten koronavirustilanteesta johtuvien maksuvaikeuksien vuoksi on perusteltua jatkaa väliaikaisten perintäkulusäännösten voimassaoloa. Myös rajoituksia tratan käyttöön on pidetty edelleen perusteltuina koronavirustilanteen vuoksi.
- Maksuvaikeuksiin joutuneiden yritysten taloudellinen tilanne korjaantuu vasta viiveellä siitä, kun tilanne rajoitusten purkamisen jälkeen taas normalisoituu. Yritysten auttaminen selviytymään kriisin yli on keskeistä, ja tätä tavoitetta pyritään edistämään myös perintälain väliaikaisilla muutoksilla.
- Lakiehdotuksen voimassaoloajan pituutta harkittaessa on koronavirusepidemian vaikutusten ohella otettu huomioon, että muiden kuin kuluttajasaatavien perintäkuluja koskevien säännösten voimassaolon tulisi jatkua katkeamatta siihen asti, kun hallitusohjelman mukaisesti valmisteltavat pysyvät muutokset tulevat voimaan.



Luotonhallinta ja luottoriskien minimointi | Parhaat käytännöt ja vinkit

- **Tee sopimus asiakkaan kanssa huolellisesti**
Kerää tarvittavat tiedot ja tarkista luottokelpoisuus ennen laskulla myyntiä
- **Luo yrityksellesi luottopolitiikka**
Vakioitu luottopolitiikka nopeuttaa luottokelpoisuuden määrittämistä ja varmistaa, että luotonanto on vastuullista ja linjassa riskinkantokykyysi kanssa
- **Hyödynnä Ropon luottopäätös- ja informaatiopalvelut**
Kartoita luottoriskit ja seuraa asiakkaidesi maksukyvyssä tapahtuvia muutoksia
- **Muistuta systemaattisesti ja hyödynnä automaatiota**
Automatisoitu maksuvalvonta varmistaa, että muistutus- ja perintätoimet aloitetaan systemaattisesti laskun erääntyessä.
- **Hyödynnä Ropo 24 raportteja ja statistiikkaa**
Asiakkaan maksukäyttäytymisen seuraaminen on tärkeä osa luottoriskien hallintaa. Ropon raportointi avaa reaaliaikaisen näkymän mm. saatavien tilaan, ikäjakumaan, maksuviiveisiin ja maksuvalvonnan vaikutuksiin.



Ropo Capital