



Pysyvä perintälaki 2022

Webinaari
2.3.2022

Uusi perintälaki 2022 | Teemawebinaari 2.3.2022



Arttu Rautiainen
Päälakimies
Ropo Capital



Jenni Jantunen
Brändi- ja viestintäjohtaja
Ropo Capital

Pysyvä perintälaki | Teemawebinaari

OHJELMA

Esittäytyminen

Tausta

- Saatavien perinnän sääntely pandemian aikana
- Väliaikaisesta laista kohti pysyvää lakia

Muutokset

- Keskeiset muutokset
- Mitä laki tarkoittaa Ropon toiminnassa?
- Onko vaikutuksia asiakkaan toiminnalle?

Q&A

- Etukäteen tulleet webinaarikysymykset





Tausta - perintä pähkinäkuoressa

Perintäyhtiö turvaa asiakkaan oikeuksia toimimalla neuvottelijana laskuttajan ja velallisen välissä – tavoitteena on kotiuttaa asiakkaan saatavat 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.

Aikajana: Perintälain väliaikaiset muutokset vs. pysyvä laki

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

1.7.2021

Väliaikaisia säännöksiä yritysperinnän kulujen enimmäismääristä jatkettiin heinäkuusta kevääseen 2022 asti.

17.9.-29.10.2021

Pysyvä laki lausuntokierroksella

30.4.2022

Nykyisistä perintälain väliaikaisista säännöksistä luovutaan ja korvataan pysyvällä lailla 1.5.2022.

1.1.2021

Väliaikainen perintälaki astui voimaan.

Lain oli tarkoitus olla voimassa lähinnä 30.6.2021 asti.

10.2.2021

Oikeusministeriö asetti työryhmän valmistelemaan pysyvää perintälakiuudistusta.

Työryhmä esitti väliaikaisen perintälain jatkamista.

22.4.2021

Hallitus esitti lain väliaikaisia muutoksia jatkettavaksi kevääseen 2022 asti.

Tratan käytön rajoituksia esitettiin jatkettavaksi 30.9.2021 asti.

15.8.2021

Työryhmä valmistelee ehdotusta pysyväksi perintälain muuttamiseksi.

30.9.2021

Tratan käytön rajoitukset päättyivät, mutta protestointiaika piteni 10 päivästä 21 päivään.

27.1.2022

Hallituksen esitys tullut julkiseksi ja annettu eduskunnalle.

Esitys käsitelty helmikuussa eduskunnan laki- ja talousvaliokunnissa. Valiokunnat antavat lausuntonsa myöhemmin keväällä.

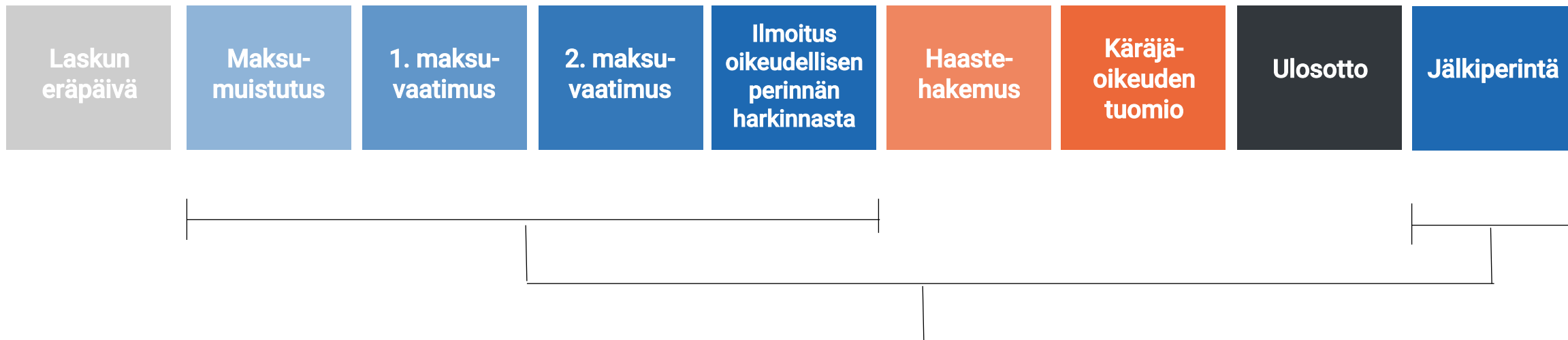
Korona & PÄÄTÖKSET



Väliaikaisesta laista pysyvään perintälakiin

**Tulevaa lakia on selvästi pitkään valmisteltu.
Mitä Ropon tuottamaa palvelua ehdotetut muutokset koskevat?**

Minne muutosten *suorat* vaikutukset kohdistuvat?



Säätelyn soveltamisala:

- Mitä on perintälain mukainen perintä?
- Perinnällä tarkoitetaan toimenpiteitä, joiden tarkoituksena on saada velallinen vapaaehtoisesti suorittamaan erääntynyt velkojan saatava.
- Soveltamisalaan ei ole tulossa muutoksia.
- Välillisiä muutoksia toki laajemminkin.



Tausta – keskeiset muutostarpeet

- Lakiesityksellä pannaan täytäntöön **hallitusohjelmakirjaus**, jonka mukaan *muiden kuin kuluttajasaatavien* ("yrityssaatavien") perintäkuluille säädetään enimmäismäärät.
 - Esityksessä ehdotetaan yrityssaatavien yksityiskohtaisempaa sääntelyä.
 - Ns. *kuluttajasaatavien perintä* on ollut jo pitkään yksityiskohtaisesti säänneltyä.
 - Lakiin lisättäisiin pysyvät säännökset siitä,
 - minkälaisista perintätoimista ja kuinka monesta perintätoimesta saisi vaatia korvauksen;
 - perintäkulujen enimmäismääristä;
 - aikarajoista maksullisille kirjeille sekä tratalle.
- Lisäksi joustavoitettaisiin edellytyksiä, joiden perusteella maksuvalvontakirjeitä voidaan toimittaa velalliselle muuten kuin kirjallisesti.
 - Tältä osin uudistus koskee myös kuluttajasaatavia.

Muutokset

Yrityssaatavien perintäkuiluille enimmäismäärät

- Kirjallinen tai muulla pysyvällä tavalla toimitettu maksumuistutus 12 euroa (aiemmin 10 euroa)
 - Koskee myös velkojan itsensä lähettämää kirjallista maksumuistutusta.
- Muiden perintäkulujen, kuten maksuvaatimusten, enimmäiskulutasot säädellään lähtökohtaisesti pääomaluokittain.

Muutokset - maksuvalvontakirjeet

**Yrityssaatavien maksuvaatimuskuluille enimmäismäärät
(EUR, suluissa nykymäärä)**

- Velkojan itsensä lähettämästä maksuvaatimuksesta enintään á 12 e / kirje.
- Yrityisperinnän maksuvaatimuksesta tulee uudistuksella määrämuotoinen kirje, jolla on oltava tietty vähimmäissisältö.
- Seuraava taulukko koskee ammattiperijän perimiä muita kuin suoraan ulosottokelpoisia saatavia.

Pääoma	1. maksuvaatimus	Seuraavat maksuvaatimukset	Tratan käyttäminen
enintään 500	50 (50)	25 (25)	110 (100)
500,01 - 2 500	70 (80)	35 (40)	120 (100)
2 500,01 – 10 000	90 (80)	45 (40)	140 (100)
10 000,01 -	110 (80)	55 (40)	155 (100)

Laskusta nousuun.

Muutokset - maksuvaatimukset

Yrityssaatavien maksuvaatimuskuluille enimmäismäärät
(EUR, suluissa nykymäärä)

- Seuraava taulukko koskee ammattiperijän perimiä suoraan ulosottokelpoisia saatavia.

Pääoma	1. Maksuvaatimus	Seuraavat maksu- vaatimukset	Tratta
enintään 500	50 (50)	25 (25)	110 (100)
500,01 -	50 (80)	25 (40)	110 (100)

Muutokset - maksujärjestelykulut

Yrityssaatavien maksujärjestelyille enimmäismäärät
(EUR, suluissa nykymäärä)

- Velallisen pyynnöstä tehdystä maksuajan pidennyksestä enintään 10 euroa (kuten nykyisinkin);
 - Maksuajan pidennyksestä saa vaatia perintäkuluja velalliselta vain, jos maksuaikaa pidennetään vähintään 14 päivällä (kuten nykyisinkin).
- Yhdessä velallisen kanssa laaditusta koko jäännössaatavan kattavasta maksusuunnitelmasta, joka on tehty kirjallisesti tai muulla pysyvällä tavalla, saa vaatia enintään:

Pääoma & erien määrä	Enimmäiskulut
Enintään 500 € tai enintään 4 erää	30
500,01 – 2 500 € ja yli neljä erää	45
2 500,01 – 10 000 € ja yli neljä erää	60
Yli 10 000 € ja yli neljä erää	75

- Lisäksi 5 euroa kustakin maksuerästä seitsemänneistä maksuerästä lukien, jos maksusuunnitelman on sovittu käsittävän enemmän kuin kuusi maksuerää;
- **Poikkeus:** maksusuunnitelmasta saa vaatia enintään 30 euroa, jos saatava on suoraan ulosottokelpoinen.

Laskusta nousuun.

Muutokset – kulullisten yrityisperintätoimien enimmäismäärät

Yrityssaatavien maksullisille toimenpiteille enimmäismäärät

- Toimenpiderajoitus kohtelee yritysperinnän saatavaa yhtenä samana saatavana, vaikka se erääntyisi useassa erässä.

Maksunvalvontakirjeet

- **Pääsääntö:** kuluja voi vaatia enintään **kahdesta** kirjallisesta maksuvaatimuksesta, enintään **yhdestä** tratasta ja enintään **yhdestä** konkurssiuhkaisesta maksukehotuksesta.
 - **Poikkeus:** perintäkuluja saa vaatia vain yhdestä edellä mainitusta maksuvaatimuksesta, jos velan perinnässä käytetään trattaa.

Maksusuunnitelma

Velan pääoma	Kulullisten maksusuunnitelmien enimmäismäärä
Enintään 500 €	1
500 € -	2

- **Poikkeus:** Kuluja vaadittavissa useammista toimista, jos niihin on ollut erityistä aihetta eikä niitä voida pitää suhteettomina ottaen huomioon erityisesti saatavan pääoma.

Muutokset - kokonaiskuluvastuu

Yrityssaatavien maksuvaatimuskuluille enimmäismäärät
(EUR, suluissa nykymäärä)

- Velallisen kokonaiskuluvastuu yrityssaatavien perinnässä
- Seuraava taulukko koskee ammattiperijän perimiä muita kuin suoraan ulosottokelpoisia saatavia.

Pääoma	Kokonaiskuluvastuu
Enintään 500	250 (230)
500,01 – 2500	470 (480)
2 500, 01 – 10 000	550 (480)
10 000 -	620 (480)

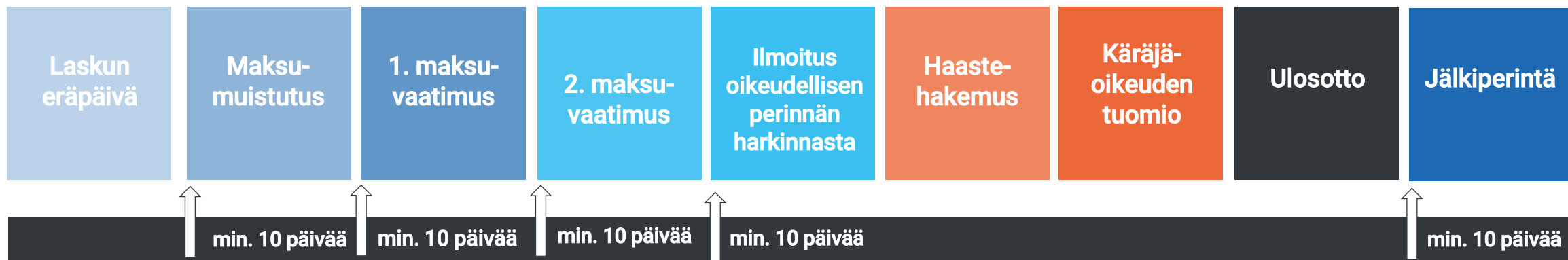
- **Poikkeus:** jos saatava on suoraan ulosottokelpoinen, kokonaiskuluvastuu on pääsääntöisesti enintään 214 euroa.

Muutokset – perintätoimien aikarajat yritysverinnässä

Maksumuistutukset ja -vaatimukset

- Sääntely muistuttaa toteutustavaltaan nykylakia.
- Aikarajojen noudattaminen on edellytyksenä sille, että velalliselta saadaan vaatia perintäkuluja.
- Lailla täsmennetään hyvään perintätapaan kuuluvaa vaatimusta, jonka mukaan perinnässä ei saa aiheuttaa velalliselle tarpeettomia kuluja esimerkiksi lähettämällä jatkuvasti, lyhyin väliajoin maksumuistutuksia tai maksuvaatimuksia, jos niiden kulut on tarkoitus periä velalliselta.
- Aikarajasääntely koskee vain maksumuistutuksia ja maksuvaatimuksia.
- Uudesta maksumuistutuksesta tai uudesta maksuvaatimuksesta saa vaatia perintäkuluja velalliselta vain, jos edellisen lähettämisestä on kulunut vähintään 10 päivää (nykyisin; 7 päivää).

Perintätoimien aikarajat





Muutokset – perintätoimien aikarajat trattaperinnässä

Kertauksena: trattamenettely

- Maksukehotus, jossa vaaditaan maksua määräajassa uhalla, että kehotuksen noudattamatta jättäminen julkaistaan tai merkitään luottotietorekisteriin (tratta).
 - Saa käyttää vain erääntyneen, selvän ja riidattoman saatavan perimiseksi.
 - Suoraan ulosottokelpoista saatavaa pidetään riidattomana, jollei velallinen ole tehnyt perustevalitusta tai käyttänyt muuta siihen rinnastettavaa oikeussuojakeinoa.
 - Kuluttajasaatavan perimiseksi ei saa käyttää trattaa.
 - Trattaa ennen velalliselle on lähetettävä maksumuistutus.
- **Muutos 1:** Trattaa ei saa lähettää ennen kuin velalliselle on annettu tai lähetetty maksumuistutus, jossa on asetettu vähintään 10 päivän (aiemmin 7 päivän) määräaika saatavan maksamiselle tai saatavaa koskevien huomautusten esittämiselle, ja määräaika on päättynyt.



Muutokset – perintätoimien aikarajat trattaperinnässä

Trattamenettely

- **Muutos 2:** Tratan saa julkaista tai ilmoittaa merkittäväksi luottotietorekisteriin aikaisintaan 14 päivän (nykyisin 21, aiemmin 10 päivän) kuluttua sen lähettämisestä.
- **Muutos 3:** Mahdollisuudelle julkaista tai ilmoittaa tratta tulee takaraja.
 - **Pääsääntö:** Trattaa ei saa julkaista tai ilmoittaa merkittäväksi luottotietorekisteriin myöhemmin kuin 60 päivän kuluttua sen lähettämisestä
 - **Poikkeus:** velallisen kanssa on mahdollista sopia kirjallisesti tai sähköisesti toisin.

Kohti sähköistä lähettämistä?

Lakiesityksen tavoitteena on ollut *joustavoittaa* edellytyksiä, joiden perusteella maksuvalvontakirjeitä voidaan toimittaa velalliselle muuten kuin kirjallisesti.

- Ropo on toivonut sähköisen lähettämisen helpottamista jo pitkään.
- Laki puhuu lähettämisestä *"pysyvällä tavalla"*
- *tarkoittaa tiedonannon toimittamista vastaanottajalle henkilökohtaisesti kirjallisesti tai sähköisesti siten, että vastaanottaja voi tallentaa ja toisintaa sen muuttumattomana.*
- Tähän asti maksuvaatimuksen on saanut toimittaa näin, jos velallinen on
 - 1) nimenomaisesti hyväksynyt saatavaa koskevien tiedonantojen toimittamisen tällä tavalla; ja
 - 2) hyväksyminen on tapahtunut saatavan erääntymisen jälkeen
- Hyväksyntä pitänyt antaa saatava- ja velkojakohtaisesti

Sähköisen lähettämisen kompleksisuus on johtanut siihen, että sitä ei ole toimialalla juuri käytetty.

Pysyvän lain edellytyksiä / maksuvaatimusten lähettäminen sähköisesti

Kuluttajasaatavat

Suostumus sähköiseen lähettämiseen

- voitaisiin antaa ennen tai jälkeen saatavan erääntymisen;
- voisi koskea myös useampaa kuin yhtä saatavaa;
- Suostumuksen oltava nimenomainen
 - Ei hiljaisena hyväksyntänä.
 - Ei osapuolten väliseen vakiintuneeseen tapaan nojaten.
- Suostumus on annettava *erikseen kirjallisesti tai sähköisesti*
 - ei voida antaa osana muita sopimusehtoja, esimerkiksi velkasuhdetta koskevissa vakioehdoissa
 - Ei myöskään valmiina rastina ruudussa.
- Suostumus annettavissa perintätoimistolle tai velkojalle
- Jos suostumus annetaan velkojalle, on suostumuksen antamisen yhteydessä yksilöitä se *ammattiperijä*, joka kirjeet voi sähköisesti lähettää.
 - Yleissuostumusta ei voi antaa.
- Velallisen antama suostumus on voimassa max. 12kk
 - Velallinen saa koska tahansa perua antamansa suostumuksen.
 - Jos alkuperäinen suostumus on annettu velkojalle, myös suostumuksen peruutus tehtävissä velkojalle.



Pysyvän lain edellytyksiä / maksuvaatimusten lähettäminen sähköisesti

Kuluttajasaatavat (jatkuu)

Suostumukselle on asetettu lukuisia materiaalisia sisältövaatimuksia. Siinä on yksilöitävä

- 1) Käytettävä tapa maksuvaatimusten toimittamiseen;
- 2) Kenellä on oikeus käyttää tällaista tapaa maksuvaatimusten toimittamiseen;
- 3) Mitä saatavaa tai saatavia suostumus koskee; ja
 - voi kattaa nykyiset ja myös tulevaisuudessa syntyvät velat
- 4) Suostumuksen antopäivämäärä ja voimassaoloaika.

Suostumus ei ole siirtokelpoinen uudelle ammattiperijälle, vaan se on hankittavissa uudelleen erikseen.

- Kiistatilanteita varten asetetaan todistustaakka.
- Jos suostumuksen olemassaolosta tai sen laajuudesta syntyisi kiistaa, todistustaakka siitä on sillä, joka on toimittanut maksuvaatimuksen.



Pysyvän lain edellytyksiä / maksuvaatimusten lähettäminen sähköisesti

Kuluttajasaatavat (jatkuu)

Pääsääntö: Uusi erityinen huolellisuusvelvoite:

Sähköisesti lähetettäessä ammattiperijän tulee riittävällä huolellisuudella varmistaa, että maksuvaatimus on tosiasiassa saavuttanut velallisen.

- vaatimus on sidottu suoraan hyvään perintätapaan.

Poikkeus: Jos maksuvaatimus toimitetaan kuluttajan *sähköiseen postilaatikkoon* tai kuluttajalle pankin *e-laskuna*, ei erillinen varmistus ole tarpeen.

Jos maksuvaatimus toimitetaan sähköisesti esimerkiksi kuluttajan henkilökohtaiseen asiakaskansioon, jota perintätoimintaa ammattimaisesti harjoittava (tai joku muu taho tämän toimeksiannosta) ylläpitää, olennaista on, että kuluttaja saa toiseen kanavaan ilmoituksen siitä, että maksuvaatimus on lähetetty sanottuun asiakaskansioon.

Myös edunvalvojan tiedonsaantioikeutta täsmennetään.



Pysyvän lain edellytyksiä / maksuvaatimusten lähettäminen sähköisesti

Yrityssaatavat

- **Pääsääntö:** Sähköinen lähettäminen vaatii yritysvelallisen suostumuksen.
 - Velallinen voi peruuttaa suostumuksen koska tahansa.
- **Poikkeus:** suostumusta ei tarvita, jos tällaista lähetystapaa on velkasuhteen aikana *vakiintuneesti* käytetty tiedonantojen toimittamiseen velkojan ja velallisen välillä.
 - Käytettävissä ainakin, jos velkoja on velkasuhteen aikana toimittanut saatavaa koskevat tiedonannot esimerkiksi verkkolaskulla ja velallisyrittäjän verkkolaskuosoite on edelleen julkisesti näkyvissä TIEKE ry:n ylläpitämässä julkisessa verkkolaskuosoitteistoissa.
- **Poikkeuksen poikkeus:** Mainittu tapa ei käytettävissä, jos velallinen on ilmaissut haluavansa saada maksuvaatimukset kirjallisesti.



Laskusta nousuun.

Pysyvän lain edellytyksiä / maksuvaatimusten lähettäminen sähköisesti

Yrityssaatatavat (jatkuu)

- Velallisen suostumus on mahdollista hankkia ennen tai jälkeen eräpäivän.
 - Suostumus voi koskea yhtä tai useaa velkaa tai velkojaa.
 - Jos suostus koskee useaa velkaa, velallisen on tällöin ilmoitettava vähintään
 - 1) käytettävä muu pysyvä (jakelukanava)
 - 2) mitä saatavia suostumus koskee,
 - 3) suostumuksen voimassaoloaika;
 - 4) käytännössä myös yksilöitävä, mikä yksittäinen perintätoimisto voi lähettää kirjeitä tällä tapaa.
 - Suostumuksen on oltava nimenomainen
 - Ei hiljaisena hyväksyntänä.
 - Suostumus voidaan antaa osana muita sopimusehtoja, esimerkiksi velkasuhdetta koskevissa vakioehdoissa.



Laskusta nousuun.

Pysyvän lain edellytyksiä / maksuvaatimusten lähettäminen sähköisesti

Yrityssaatatavat (jatkuu)

- Velallisen suostumus sähköiselle lähettämiselle on annettavissa perintätoimistolle tai velkojalle.
- Jos suostumus annetaan velkojalle, on suostumuksen antamisen yhteydessä yksilöitä se ammattiperijä, joka kirjeet voi sähköisesti lähettää.
 - Yleissuostumusta ei voi antaa.
 - Suostumus ei ole siirtokelpoinen mahdolliselle uudelle ammattiperijälle, vaan se on hankittava uudelleen erikseen.
 - Kiistatilanteita varten asetetaan todistustaakka
 - Jos suostumuksen olemassaolosta tai sen laajuudesta syntyisi kiistaa, todistustaakka siitä on sillä, joka on toimittanut maksuvaatimuksen.
 - Siksi ei voida suositella, että suostumus annettaisiin vain suullisesti.
- **Pääsääntö:** Sähköisesti lähetettäessä ammattiperijän tulee riittävällä huolellisuudella varmistaa, että maksuvaatimus on tosiasiaa saavuttanut velallisen.
- **Poikkeus:** ei tarvetta erikseen varmistaa kirjeen perille menoa, jos velkoja on velkasuhteen aikana toimittanut saatavaa koskevat tiedonannot esimerkiksi verkkolaskulla ja velallisyrittäjän verkkolaskuosoite on edelleen julkisesti näkyvissä TIEKE ry:n ylläpitämässä julkisessa verkkolaskuosoitteistoissa.



Laskusta nousuun.

Pysyvän lain edellytyksiä / tratan lähettäminen sähköisesti

Yrityssaatatavat (jatkuu)

- **Pääsääntö:** Tratan ja sitä edeltävän maksumuistutuksen lähettäminen sähköisesti edellyttää yritysvelallisen suostumusta. Lähettämiseen ja perillemenon varmistamiseen pätevät soveltuvien osin samat ohjeet kuin edellä mainittu yritysperinnän maksumuistutusten ja – vaatimusten osalta.
- **Poikkeus:** jos sähköinen lähettäminen perustuu osapuolten välillä *vakiintuneeseen* tapaan eikä suostumusta ole erikseen hankittu, on tratta lähetettävä postitse.
 - Trattaa edeltävä muistutus voi olla tällöinkin sähköinen.



Laskusta nousuun.

Lopuksi

- Yrityssaatavien perintäkulut säännellään pysyvästi 1.5.2022.
- Velkojan itse lähettämistä yritysperinnän maksumuistutuksista ja -vaatimuksista vaadittavissa enintään 12 euroa / kirje.
- Esitetyn sähköisen lähettämisen sujuvoittaminen on monen mutkan takana.
 - Jäämme seuraamaan asian eduskuntakäsittelyä.
 - Toimimme aktiivisesti helpomman lainsäädännön eteen.
- Ropo varmistaa jatkossakin perintäpalvelunsa prosessien oikeellisuuden. Noudatamme lakia ja hyvää perintätapaa.

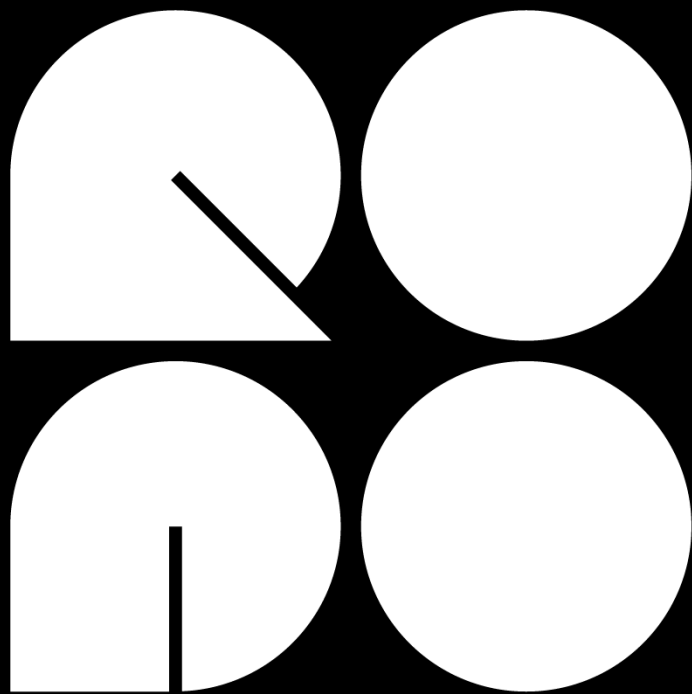


Kysymyksiä ja vastauksia

Kysymyksiä ja vastauksia

- Määritelläänkö uudessa laissa viivästyskorkoon (B2B) rajoitteita?
- Aiheuttaako uusi laki muutoksia reklamaatiotilanteisiin?
- Vaikuttaako uusi laki vanhoihin perinnässä jo oleviin yrityssaataviin?
- **Pääsääntö:** lailla ei ole takautuvia vaikutuksia perinnässä jo oleviin saataviin. Ropo huolehtii asiakkailleen nyt ja jatkossa, että toimenpiteet tapahtuvat lain ja hyvän perintätavan mukaan.





Ropo Capital