

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagstiftning om kreditförvärvare och kreditförvaltare och till lag om ändring av 7 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås det att det stiftas en lag om kreditförvärvare och kreditförvaltare. I propositionen föreslås det också ändringar i kreditinstitutslagen, lagen om Finansinspektionen, lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter, lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet, konsumentskyddslagen och värdepappersmarknadslagen.

I den föreslagna lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare föreskrivs det om de krav som ställs på förvärvare av sådana nödlidande krediter som är beviljade av kreditinstitut och på sådan förvaltning av dessa krediter som utförs för förvärvarens räkning.

Det föreslås att kreditförvärvaren ska vara skyldig att informera gäldenären om överlåtelse av en nödlidande kredit som är beviljad av ett kreditinstitut och att kreditförvärvaren ska utse en kreditförvaltare att förvalta den kredit som beviljats konsumenten. En kreditförvärvare som är etablerad utanför EES ska utse en företrädare som är etablerad inom EES. En sådan kreditförvärvare ska omfattas av en mer omfattande skyldighet att utse en kreditförvaltare.

Kreditförvaltningsverksamhet som utförs för kreditförvärvarens räkning förutsätter koncession beviljad av Finansinspektionen. Den föreslagna lagen innehåller bestämmelser om förutsättningarna för beviljande av koncession som kreditförvaltare och om handläggningen av ansökningar om koncession, om innehav av gäldenärens medel, om den förteckning över kreditförvaltare som upprätthålls av Finansinspektionen, om kreditförvaltningsavtal, om lagring av uppgifter om kreditförvaltning samt om utkontraktering av kreditförvaltningsverksamhet.

Den föreslagna lagen innehåller också bestämmelser om frihet att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster. Det ska vara möjligt att på grundval av koncession som beviljats i en annan EES-stat tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i Finland. Dessutom föreslås det bestämmelser om skyldighet för en kreditförvaltare som beviljats koncession enligt den föreslagna lagen att meddela när denne har för avsikt att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat samt om det förfarande som Finansinspektionen ska tillämpa i ett sådant fall.

Finansinspektionen ska vara tillsynsmyndighet enligt den föreslagna lagen. I lagen föreslås separata bestämmelser om tillsynen över kreditförvaltare som tillhandahåller gränsöverskridande tjänster. I lagen om Finansinspektionen föreskrivs det om påföljdsavgifter som påförs för överträdelse av bestämmelserna om kreditförvärvare och kreditförvaltare. Enligt förslaget fogas till lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter bestämmelser om tillsynsavgifter som man tar ut av kreditförvaltare.

Till konsumentskyddslagen fogas bestämmelser om tillhandahållande av betalningsarrangemang och om den information som ska lämnas i samband med ändring av kreditavtal. Till kreditinstitutslagen fogas bestämmelser om kreditinstituts skyldigheter vid överlåtelse av nödlidande krediter.

För att förtydliga behörighetsfördelningen mellan Regionförvaltningsverket i Södra Finland och Finansinspektionen görs i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet en precisering i fråga om kreditförvaltare och dessutom i fråga om indrivningsbyråer som tillhandahåller fakturerings-tjänster. Enligt förslaget ska Regionförvaltningsverket i Södra Finland också i fortsättningen ansvara för tillsynen över indrivningsverksamheten.

Genom de föreslagna lagarna införlivas direktivet om kreditförvaltare och kreditförvärvare.

Dessutom föreslås det en ändring i värdepappersmarknadslagen för att komplettera ett tidigare införlivande av ett ändringsdirektiv av öppenhetsdirektivet.

Lagarna avses träda i kraft så snart som möjligt.

1.

Lag

om kreditförvärvare och kreditförvaltare

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

1 §

Lagens syfte

I denna lag finns bestämmelser om krav avseende förvärvare av kreditgivares rättigheter enligt nödlidande kreditavtal som kreditinstitut ingått eller avseende förvärvare av själva kreditavtalet samt sådan förvaltning av nämnda kreditgivares rättigheter eller av kreditavtal som utförs för förvärvarnas räkning.

2 §

Tillämpningsområde

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

Denna lag tillämpas inte på kreditinstitut, 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,

3) AIF-förvaltare eller EES-baserade AIF-förvaltare enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) för den fonds räkning som de sköter,

4) fondbolag eller utländska EES-fondbolag enligt lagen om placeringsfonder (213/2019) för den fonds räkning som de sköter.

På kreditinstitut, konsumentkreditgivare och advokater tillämpas dock 7 § 4 mom., 8 och 9 § samt 11 § 2 mom. när de förvaltar en nödlidande kredit för kreditförvärvarens räkning.

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

3 §

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.

4 §

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 verksamheter (*kreditförvaltningsverksamheter*) för kreditförvärvarens räkning:

1) insamling eller indrivning av förfallna betalningar avseende en nödlidande kredit från gäldenären,

2) omförhandling av villkoren för en nödlidande kredit med gäldenären,

- 3) handläggning av gäldenärernas klagomål över nödlidande krediter,
- 4) information till gäldenären om betalningar som hänför sig till en nödlidande kredit och som ska betalas och om ändringar av betalningarna.

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

5 §

Övriga definitioner

I denna lag avses med

- 1) *kreditinstitut* ett kreditinstitut eller ett utländskt EES-kreditinstitut enligt 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 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 har beviljats koncession att bedriva kreditförvaltningsverksamhet,
- 5) *hemstat* en EES-stat där en EES-kreditförvaltare har fått koncession att bedriva kreditförvaltningsverksamhet,
- 6) *världstat* en EES-stat där en kreditförvaltare som fått koncession i enlighet med denna lag tillhandahåller eller avser att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster eller där gäldenären har sin hemvist, sin hemort eller sitt huvudkontor,
- 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.

6 §

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 får information som är vilseledande, otydlig eller felaktig,
- 3) skydda gäldenärernas personuppgifter och integritet,
- 4) säkerställa att i kommunikationen med gäldenärerna inte förekommer trakasserier, tvång eller otillbörlig påverkan.

2 kap.

Skyldigheter för kreditförvärvare

7 §

Utseende av den som utför kreditförvaltningsverksamhet

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

En kreditförvärvare som själv inte har rätt att bedriva kreditförvaltning ska göra en utnämning i enlighet med 1 mom. när det gäller en nödlidande kredit som beviljats en konsument.

En kreditförvärvare vars hemvist, hemort eller huvudkontor inte finns i en EES-stat ska göra en utnämning i enlighet med 1 mom. när det gäller nödlidande krediter som beviljats till fysiska personer eller till i artikel 2 i bilagan till kommissionens rekommendation 2003/361/EG om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag avsedda mikroföretag, små företag eller medelstora företag.

Den som utsetts i enlighet med denna paragraf ska meddela Finansinspektionen sitt namn och sina kontaktuppgifter senast när utförandet av kreditförvaltningsverksamhet inleds.

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

8 §

Uppgifter om överlåtelser

En kreditförvärvare eller den som i enlighet med 7 § har utsetts att utföra kreditförvaltningsverksamhet för kreditförvärvarens räkning ska i pappersform eller på något annat varaktigt sätt meddela gäldenären om överlåtelser av en nödlidande kredit. Meddelandet ska lämnas innan åtgärder vidtas mot gäldenären för att samla eller driva in förfallna betalningar avseende krediten.

Meddelandet ska skrivas på ett klart och begripligt språk. Bestämmelser om de uppgifter som meddelandet ska innehålla utfärdas genom förordning av finansministeriet.

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

9 §

Kontakt med gäldenären

En kreditförvärvare eller den som i enlighet med 7 § har utsetts att utföra kreditförvaltningsverksamhet för kreditförvärvarens räkning ska i all kontakt med gäldenären nämna kontaktuppgifterna för förfrågningar som gäller kreditavtalet. Om det är fråga om den första kontakten efter den i 7 § avsedda utnämningen, ska dessutom den utseddans identifieringsuppgifter och uppgifter om dennes rätt att utföra kreditförvaltningsverksamhet lämnas.

10 §

Företrädare för kreditköpare 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 företrädaren som föreskrivs i denna lag.

11 §

Kreditköparens 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 10 § avsedda kreditförvärvarens företrädarens identifieringsuppgifter,
- 2) det sammanlagda antalet, utestående beloppet och värdet av de överlåtna krediterna,
- 3) huruvida överlåtelserna omfattar krediter som beviljats konsumenter,
- 4) de typer av tillgångar som utgör säkerhet för kreditavtalen i fråga.

Den som i enlighet med 7 § har utsetts att utföra kreditförvaltningsverksamhet för kreditförvärvarens räkning svarar för kreditförvärvarens skyldigheter som föreskrivs i denna paragraf.

Finansinspektionen får meddela föreskrifter om det närmare 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 i enlighet med denna paragraf till den behöriga myndigheten i den EES-stat där den nya kreditförvärvaren eller en i 10 § avsedd företrädare för kreditförvärvaren har sin hemvist, sin hemort eller sitt huvudkontor.

3 kap.

Kreditförvaltning

12 §

Koncessionsplikt för kreditförvaltningsverksamhet

Utförande av i denna lag avsedd kreditförvaltningsverksamhet förutsätter koncession av Finansinspektionen. Koncession kan beviljas juridiska personer vars säte finns i Finland.

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

13 §

Förutsättningar för beviljande av koncession

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

1) de personer som ingår i sökandens styrelse eller något annat motsvarande beslutande organ eller någon annan motsvarande operativ ledning samt de personer som har kvalificerade innehav i den mening som avses i artikel 4.1.36 i EU:s tillsynsförordning är tillförlitliga och har gott anseende,

2) de personer som ingår i sökandens styrelse eller något annat motsvarande beslutande organ eller någon annan motsvarande operativ ledning har i sin helhet tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att kunna bedriva affärsverksamhet,

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

4) sökanden tillämpar lämpliga verksamhetsprinciper som säkerställer efterlevnaden av regler om skydd för gäldenärerna och tillgodoseende av gäldenärernas rättigheter,

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

6) sökanden har infört lämpliga förfaranden för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism,

7) sökanden har ett separat konto i kreditinstitutet för förvaring av gäldenärernas medel, om sökanden avser inneha medel från gäldenärerna som en del av utförandet 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 pålagts straff till följd av ett brott som kan anses visa att personen är olämplig att utföra kreditförvaltningsverksamhet, utom om straffen när det gäller en person som ingår i sökandens styrelse eller i något annat motsvarande beslutande organ eller någon annan motsvarande operativ ledning som helhet betraktade ska anses som ringa,

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

En person som ingår i sökandens styrelse eller något annat motsvarande beslutande organ eller någon annan motsvarande operativ 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. 3–6 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 koncessionen beviljats sker en väsentlig förändring i de uppgifter som är en förutsättning för beviljande av koncession, ska kreditförvaltaren meddela Finansinspektionen om förändringarna. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om lämnandet av meddelande och meddelandets innehåll.

14 §

Handläggningstiden för ansökan om koncession

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

Finansinspektionen ska handlägga ansökan om koncession inom 90 dagar från det att den har tillgång till all dokumentation och alla uppgifter som behövs för att handlägga ansökan.

En koncessionsansökan som inte har handlagts inom den tidsfrist som anges i 2 mom. anses ha avslagits.

15 §

Återkallande av koncession

I 26 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om Finansinspektionens befogenhet att återkalla kreditförvaltarens koncession. Med avvikelse från bestämmelserna i den nämnda paragrafens 2 mom. 2 punkt kan Finansinspektionen återkalla koncessionen på grund av att verksamheten har upphört, om kreditförvaltaren har upphört att bedriva kreditförvaltningsverksamhet i mer än 12 månader.

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

16 §

Förteckning över kreditförvaltare som beviljats koncession

Finansinspektionen ska upprätthålla en förteckning över de kreditförvaltare som beviljats koncession enligt denna lag och över de kreditförvaltare som med stöd av 22 § har rätt att tillhandahålla kreditförvaltningsverksamhet i Finland. Förteckningen ska finnas offentligt tillgänglig på det allmänna datanätet och uppdateras regelbundet.

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

Om en kreditförvaltares koncession återkallas, ska kreditförvaltaren utan dröjsmål strykas i förteckningen.

17 §

Kreditförvaltningsavtal

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

- 1) en beskrivning av den kreditförvaltningsverksamhet 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 all 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 kreditförvaltningsverksamheten utkontrakteras.

18 §

Utkontraktering av kreditförvaltningsverksamhet

Kreditförvaltaren får utkontraktera utförandet av kreditförvaltningsverksamheten till en extern tillhandahållare av kreditförvaltningstjänster endast med stöd av ett skriftligt utkontrakteringsavtal. I utkontrakteringsavtalet ska det förutsättas att tillhandahållaren av kreditförvaltningstjänster är skyldig att följa denna lag och annan lagstiftning som är tillämplig på kreditförvaltning när denne utför sina uppgifter enligt avtalet.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. förutsätter utkontraktering att

- 1) kreditförvaltaren inte samtidigt utkontrakterar utförandet av all kreditförvaltningsverksamhet som denne ansvarar för,
- 2) utkontrakteringen inte påverkar uppfyllandet av förutsättningarna för kreditförvaltarens koncession, 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 kreditförvaltningstjänster.

En kreditförvaltare som utkontrakterar utförandet av kreditförvaltningsverksamhet 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 tillhandahålla den utkontrakterade kreditförvaltningsverksamheten.

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

19 §

Innehav av gäldenärers medel

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

Med avvikelse från bestämmelserna i lagen om den ordning i vilken borgenärer skall få betalning (1578/1992) är kreditförvärvarnas fordringar vid kreditförvaltarens konkurs eller vid utsökning primära i förhållande till kreditförvaltarens övriga borgenärers fordringar.

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

När kreditförvaltaren tar emot medel från gäldenären, ska kreditförvaltaren ge denne ett kvitto eller något annat motsvarande skriftligt bevis som styrker det belopp som har betalats.

En i 18 § avsedd tillhandahållare av kreditförvaltningstjänster får inte inneha gäldenärers medel.

20 §

Lagring av uppgifter om kreditförvaltning

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

Kreditförvaltningsavtalet och de uppgifter som avses i 1 mom. ska bevaras i fem år från det att kreditförvaltningsavtalet upphörde.

Kreditförvaltaren ska bevara ett i 18 § avsett utkontrakteringsavtal och uppgifter om relevanta anvisningar till en i den nämnda paragrafen avsedd tillhandahållare av kreditförvaltningstjänster i fem år från det att utkontrakteringsavtalet upphörde att gälla.

21 §

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

22 §

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 EES-kreditförvaltaren 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.

23 §

Tillhandahållande av kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat

Om en kreditförvaltare som har beviljats koncession enligt denna lag avser att tillhandahålla kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat, ska denne underrätta Finansinspektionen om detta och lämna till den de uppgifter som behövs för handläggningen av meddelandet. Bestämmelser om de uppgifter som ska bifogas meddelandet utfärdas genom förordning av finansministeriet.

Finansinspektionen ska inom 45 dagar från det att alla i 1 mom. avsedda uppgifter har mottagits lämna uppgifterna till den behöriga myndigheten i värdstaten. 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 det inte är värdstaten.

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

5 kap.

Tillsyn

24 §

Tillsyn

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

25 §

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 sanktioner som ålagts en i 23 § avsedd kreditförvaltare och om vidtagande av andra tillsynsåtgärder.

26 §

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 samt vad som föreskrivs i 33 a § i den lagen 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 och bestämmelserna om administrativa påföljder i 4 kap. i den lagen.

Trots vad som föreskrivs i 3 och 4 mom. kan Finansinspektionen omedelbart vidta i 4 mom. avsedda åtgärder, om åtgärderna i brådskande fall 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.

27 §

Utförande av inspektion i värdstaten

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

28 §

Begäran från den behöriga myndigheten i värdstaten

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 den nämnda begäran lämna den nämnda myndigheten information om de beslut om åläggande av administrativa sanktioner som har inletts eller verkställts eller information om andra tillsynsåtgärder som har inletts eller vidtagits eller om skälen till att sådana åtgärder inte har vidtagits.

Finansinspektionen ska regelbundet informera den behöriga myndigheten i värdstaten om hur det inledda förfarandet i det i 1 mom. avsedda ärendet framskrider.

29 §

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

Om Finansinspektionen anser att en EES-kreditförvaltare som utför kreditförvaltningsverksamhet 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.

6 kap.

Ersättningsansvar

30 §

Ersättningsansvar

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

Om skadan har orsakats av att den som med stöd av 7 § har utsetts att utföra kreditförvaltningsverksamhet har förfarit felaktigt är också den som utför kreditförvaltningsverksamhet ersättningsansvarig för skadan.

En kreditförvärvare som har varit tvungen att betala skadestånd på grund av att den som med stöd av 7 § 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 kreditförvaltningsverksamhet 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.

Ikraftträdelse- och övergångsbestämmelser

31 §

Ikraftträdelse- och övergångsbestämmelser

Denna lag träder i kraft den 20 .

Denna lag tillämpas inte på förvärvande eller förvaltande av sådana nödlidande krediter som har överlåtits till kreditförvärvare före denna lags ikraftträdande.

2.

Lag

om ändring av 15 kap. i kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut fogas till 15 kap. i kreditinstitutslagen (610/2014) en ny 16 §, i stället för den 16 § som upphävts genom lag 394/2019, som följer:

15 kap.

Förfaranden vid kundtransaktioner

16 §

Överlåtelse av nödlidande kreditavtal

Ett kreditinstitut får i enlighet med artikel 47a i EU:s tillsynsförordning överlåta ett kreditavtal som klassificerats som nödlidande exponering eller kreditgivares rättigheter enligt ett sådant avtal till en i 10 § i

lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare (/) avsedd kreditförvärvare endast om denne har utsett en företrädare som avses i den paragrafen.

Trots vad som föreskrivs i 14 § ska kreditinstitutet på begäran ge en eventuell förvärvare av ett i 1 mom. avsett kreditavtal eller av kreditgivares rättigheter enligt ett sådant kreditavtal de uppgifter som behövs för att bedöma värdet av kreditavtalen i fråga eller av kreditgivares rättigheter samt sannolikheten för återkrav. Uppgifterna ska lämnas med hjälp av mallar och formulär som överensstämmer med de tekniska genomförandestandarder som avses i artikel 16 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2021/2167 om kreditförvaltare och kreditförvärvare och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och som antagits av kommissionen.

Om ett kreditinstitut överlåter i 2 mom. avsedda kreditavtal eller kreditgivares rättigheter enligt ett sådant avtal, ska det lämna Finansinspektionen följande uppgifter:

1) identifieringsuppgifter för kreditförvärvaren eller den i 1 mom. avsedda företrädaren för kreditförvärvaren,

2) antalet, det sammanlagda utestående beloppet och värdet av de överlåtna kreditavtalen och av kreditgivarnas rättigheter enligt avtalen,

3) uppgift om huruvida överlåtelsen innehåller kreditavtal som ingåtts med konsumenter eller kreditgivares rättigheter enligt avtalet,

4) de typer av tillgångar som utgör säkerhet för kreditavtalen.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter om det närmare innehållet i de uppgifter som avses i 3 mom. och om sättet att lämna in uppgifter och om tidpunkterna för inlämningen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

3.

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 40 § 2 mom. 13 punkten, sådan den lyder i lag /2024, och fogas till 4 § 2 mom., sådant det lyder i lagarna 752/2012, 254/2013, 170/2014, 311/2015, 1055/2016, 352/2017, 1108/2018, 215/2019, 296/2019, 599/2021, 205/2022 och 403/2024, en ny 7 punkt i stället för den 7 punkt som upphävts genom lag 352/2017, till 5 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012, 902/2012, 254/2013, 170/2014, 198/2015, 520/2016, 737/2016, 1442/2016, 228/2017, 575/2017, 893/2017, 1071/2017, 241/2018, 1229/2018, 215/2019, 517/2019, 296/2019, 574/2019, 963/2019, 316/2020, 524/2021, 599/2021, 205/2022, 184/2023, 192/2023 och 403/2024, en ny 16 punkt i stället för den 16 punkt som upphävts genom lag 524/2021 och till 40 § 2 mom., sådant det lyder i lagarna 1071/2017, 1108/2018, 316/2020, 379/2021, 599/2021, 941/2021, 214/2022 och /2024, nya 14–16 punkter som följer:

4 §

Tillsynsobjekt

Med auktoriserade tillsynsobjekt avses i denna lag

7) kreditförvaltare enligt 3 § i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare (/),

5 §

Andra finansmarknadsaktörer

Med andra finansmarknadsaktörer avses i denna lag

16) kreditförvärvare enligt 3 § i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare, företrädare för kreditförvärvare enligt 10 § i den lagen och tillhandahållare av kreditförvaltningstjänster enligt 20 § i den lagen,

40 §

Påföljdsavgift

Påföljdsavgift ska också påföras den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot

13) [Förslag enligt RP 67/2024 rd]: bestämmelserna om hantering av IKT-risker i artiklarna 5–14 i EU:s DORA-förordning, bestämmelserna om hantering av, klassificering av och rapportering om IKT-relaterade incidenter i artiklarna 17–19 i den förordningen, bestämmelserna om testning av digital operativ motståndskraft i artiklarna 24–27 i den förordningen eller bestämmelserna om hantering av IKT-tredjepartsrisker i artiklarna 28–30 i den förordningen, vilka är förpliktande för i artikel 2.2 i den förordningen avsedda finansiella entiteter,

14) bestämmelserna om det meddelande som på grund av inledande av kreditförvaltningsverksamhet lämnas till Finansinspektionen i 7 § 4 mom. i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare, bestämmelserna om kontakt med gäldenären i 9 § i den lagen, bestämmelserna om skyldigheten att meddela Finansinspektionen uppgifter om en vidareöverlåten kredit i 11 § 2 mom. i den lagen, bestämmelserna om innehav av gäldenärens medel i 14 § i den lagen, bestämmelserna om ingående av kreditförvaltningsavtal i 18 § i den lagen, bestämmelserna om lagring av uppgifter om kreditförvaltning i 19 § i den lagen, bestämmelserna om utkontraktering av kreditförvaltningsverksamheten till tillhandahållaren av kreditförvaltningstjänster i 20 § i den lagen, bestämmelserna om handläggning av gäldenärens klagomål i 21 § i den lagen eller bestämmelserna om meddelanden som lämnas till Finansinspektionen med anledning av tillhandahållande av kreditförvaltningstjänster i en annan EES-stat i 23 § i den lagen, vilka är förpliktande för i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare avsedda kreditförvärvare,

15) bestämmelserna om skyldigheten att utse kreditförvaltare i 7 § i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare, bestämmelserna om att meddela överlåtelse i 8 § i den lagen, bestämmelserna om kontakt med gäldenären i 9 § i den lagen eller bestämmelserna om skyldigheten att meddela Finansinspektionen om överlåtelse av kreditgivares rättigheter enligt nödlidande kreditavtal eller av det nödlidande kreditavtalet,

16) bestämmelserna om förbud mot att ta emot eller inneha gäldenärens medel och om skyldigheten att lämna information till Finansinspektionen i 20 § i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare, vilka är förpliktande för i den lagen avsedda tillhandahållare av kreditförvaltningstjänster.

Denna lag träder i kraft den 20 .

4.

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter (1209/2023) 1 § 7 punkten underpunkt o och 10 § 18 punkten samt
fogas till 1 § 7 punkten en ny underpunkt p och till 10 § en ny 19 punkt som följer:

1 §

Avgiftsskyldiga

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är

7) följande aktörer som inte är sådana aktörer som avses i 1–6 punkten:

o) godkända publiceringsarrangemang enligt artikel 2.1.34 och godkända rapporteringsmekanismer enligt artikel 2.1.36 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan *EU:s förordning om marknader för finansiella instrument*, som har auktoriserats av Finansinspektionen och som Finansinspektionen med stöd av artikel 27b.1 andra stycket i den förordningen svarar för tillsynen över,

p) kreditförvaltare enligt lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare (/) och filialer till EES-kreditförvaltare enligt den lagen.

10 §

Avgifter som tas ut hos andra aktörer

De avgifter som tas ut hos andra aktörer än sådana som avses i 4–9 § bestäms enligt följande:

18) i fråga om tillhandahållare av virtuella valutor är grundavgiften 2 740 euro,

19) i fråga om kreditförvaltare enligt lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare är grundavgiften 15 000 euro och i fråga om filialer till EES-kreditförvaltare enligt den lagen är grundavgiften 5 000 euro.

Denna lag träder i kraft den 20 .

5.

Lag

om ändring av 7 och 7 a kap. i konsumentskyddlagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i konsumentskyddslagen (38/1978) 7 kap. 4 § 1 mom. och 13 § 2 mom. 6 punkten och 13 § 4 mom. samt 7 a kap. 31 § 1 mom., sådana de lyder, 7 kap. 4 § 1 mom. i lag 746/2010, 7 kap. 13 § 2 mom. 6 punkten och 13 § 4 mom. i lag 449/2023 och 7 a kap. 31 § 1 mom. i lag 596/2019, samt fogas till 7 kap. en ny 23 a § som följer:

7 kap.

Konsumentkrediter

4 §

Förhållande till betaltjänstlagen

Bestämmelserna i 23 a, 24, 30, 31 och 40 § i detta kapitel tillämpas inte på kreditavtal som hör till tillämpningsområdet för betaltjänstlagen (290/2010).

13 §

God kreditgivningssed

Det förutsätts särskilt att kreditgivaren

6) i händelse av försenad betalning ger konsumenten information och råd för att förhindra att betalningssvårigheter uppstår eller förvärras och informerar om hur situationer med betalningsoförmåga kan skötas samt tillhandahåller konsumenten skäliga betalningsarrangemang för främjande av återbetalningen av krediten, om tillhandahållandet av arrangemangen med hänsyn till konsumentens återbetalningsförmåga och andra omständigheter kan anses ändamålsenligt.

Kreditgivaren ska ha förfaranden och verksamhetsprinciper för tillhandahållande av betalningsarrangemang enligt 2 mom. 6 punkten. Ersättningsystemen för kreditgivarnas och kreditförmedlarnas personal får inte vara sådana att de hindrar personalen från att iaktta vad som föreskrivs i 1 och 2 mom. vid kreditgivning, kreditförmedling eller tillhandahållande av rådgivningstjänster.

23 a §

Information som ska lämnas om ändring av kreditavtal

Om ett kreditavtal ändras, ska kreditgivaren innan de föreslagna ändringarna träder i kraft ge konsumenten följande information:

1) en tydlig beskrivning av de föreslagna ändringarna samt en redogörelse för vilka ändringar som förutsätter konsumentens samtycke och vilka ändringar som träder i kraft med stöd av lag,

2) ikraftträdandet av de föreslagna ändringarna, och

3) de besvärssätt som konsumenten har till sitt förfogande när det gäller de föreslagna ändringarna, tidsfristen för anförande av besvär samt namnet på och adressen till den behöriga myndighet hos vilken besvär kan anföras.

I fråga om ändringar i räntor och avgifter tillämpas vad som föreskrivs i 24 §.

7 a kap.

Konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom

31 §

Tillämpning av bestämmelserna om konsumentkrediter

På konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom tillämpas dessutom 7 kap. 1 § 3 och 4 mom. och 13, 13 a, 15, 16 och 16 a §, 17 a § 1–5 mom., 18, 19 och 23 §, 23 a § 1 mom., 24 § 1, 2 och 4 mom. samt 25, 26 och 30–35 §. På konsumentkrediter med en bostad som säkerhet tillämpas dessutom 7 kap. 39 och 40 §. Bestämmelserna i 7 kap. 17 a § 1–5 mom. tillämpas dock inte på en bostadskredit med realsäkerhet.

Denna lag träder i kraft den 20 . _____

6.

Lag

om ändring av 2 § i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om registrering av aktörer som bedriver indrivningsverksamhet (411/2018) 2 § som följer:

2 §

Avgränsning av tillämpningsområdet

Denna lag tillämpas inte på

1) tillfällig indrivningsverksamhet, om indrivningsverksamheten inte marknadsförs,

2) indrivningsverksamhet som en sammanslutning eller en stiftelse där staten, en kommun, en samkommun eller en församling har bestämmande inflytande på det sätt som avses i 1 kap. 5 § i bokföringslagen (1336/1997) bedriver för en annan sammanslutnings eller stiftelses räkning som har motsvarande ställning eller för statens, kommunens, samkommunens eller församlingens räkning,

3) indrivning av en sammanslutnings eller en stiftelses fordringar, om uppdragsgivaren och den som bedriver indrivningsverksamheten hör till samma i bokföringslagen avsedda koncern eller om samma fysiska person har bestämmande inflytande över både uppdragsgivaren och den som bedriver indrivningsverksamheten,

4) indrivningsverksamhet som bedrivs av ett i 4 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) avsett tillsynsobjekt med undantag för indrivningsverksamhet som bedrivs av ett i 4 § 2 mom. 7 och 9 punkten i den lagen avsett tillsynsobjekt,

5) indrivningsverksamhet som bedrivs av advokater eller deras biträden,

6) sådan indrivning av ett dödsbos fordringar som en delägare i dödsboet eller boutredningsmannen utför,

7) sådan indrivning av ett konkursbos fordringar som konkursboets boförvaltare utför,

8) näringsidkare som etablerat sig i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som tillfälligt bedriver indrivningsverksamhet i Finland,

9) verksamhet enligt lagen om kreditförvaltare och kreditförvärvare (/).

Bestämmelserna i 1 mom. 3, 6 och 7 punkten tillämpas dock inte, om det är uppenbart att fordran har överförs till uppdragsgivaren, dödsboet eller konkursboet endast för indrivning.

Denna lag träder i kraft den 20 .

7.

Lag

om ändring av 7 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i värdepappersmarknadslagen (746/2012) 7 kap. 5 §, sådan den lyder i lag 1278/2015, som följer:

7 kap.

Regelbunden informationsskyldighet

5 §

Offentliggörande av bokslut och verksamhetsberättelse

En emittent ska offentliggöra sitt bokslut och sin verksamhetsberättelse utan obefogat dröjsmål senast tre veckor före den bolagsstämma där bokslutet ska framläggas för fastställelse, dock senast fyra månader efter räkenskapsperiodens utgång. Bokslutet och verksamhetsberättelsen ska offentliggöras i enlighet med kommissionens tekniska standarder för tillsyn. Skyldigheten att offentliggöra bokslutet och verksamhetsberättelsen gäller dock inte en emittent som på en reglerad marknad har emitterat endast andra värdepapper som är föremål för handel än aktier, värdepapper som berättigar till aktier eller därmed jämförbara värdepapper, om dessa värdepappers nominella värde per enhet är minst 100 000 euro eller ett motsvarande belopp i någon annan valuta på emissionsdagen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors den 20

Statsminister

Förnamn Efternamn

...minister Förnamn Efternamn