

Riksdagens svar på regeringens proposition med förslag till lag om tillståndsplikt för indrivningsverksamhet

Till riksdagen har överlämnats regeringens proposition nr 178/1998 rd med förslag till lag om tillståndsplikt för indrivningsverk-

samhet. Riksdagen, som i ärendet mottagit ekonomiutskottets betänkande nr 34/1998 rd, har antagit följande lag:

Lag

om tillståndsplikt för indrivningsverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 §

Tillståndsplikt för indrivningsverksamhet

Indrivningsverksamhet får bedrivas endast av den som har beviljats koncession enligt denna lag. Med *indrivningsverksamhet* avses i denna lag indrivning av fordringar för någon annans räkning samt indrivning av egna fordringar i de fall då det är uppenbart att fordringarna har mottagits endast för indrivning.

Koncession beviljas av länsstyrelsen i Södra Finlands län i egenskap av central förvaltningsmyndighet.

Koncession enligt denna lag krävs dock inte för tillfällig indrivningsverksamhet om verksamheten inte har marknadsförts. Koncession krävs inte heller

1) för 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 § bokföringslagen (1336/1997) bedriver för en annan sammanslutnings eller stiftelses räkning som står i en liknande ställning eller för statens, kommunens, samkommunens eller församlingens räkning,

2) för indrivning av en sammanslutnings eller en stiftelses fordringar, om uppdragsgivaren och den som bedriver indrivnings-

verksamheten hör till samma i bokföringslagen avsedda koncern eller om samma fysiska person har bestämmande inflytande både över uppdragsgivaren och den som bedriver indrivningsverksamheten,

3) för indrivningsverksamhet som bedrivs av ett tillsynsobjekt som avses i 2 § lagen om finansinspektionen (503/1993) eller försäkrings- eller pensionsanstalter som avses i lagen om försäkringsbolag (1062/1979), lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995), lagen om försäkringsföreningar (1250/1987), lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997), lagen om försäkringskassor (1164/1992), lagen om pensionsstiftelser (1774/1995), lagen om sjömanspensioner (72/1956), lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden (134/1962), lagen om pension för lantbruksföretagare (467/1969) eller lagen om pension för konstnärer och särskilda grupper av arbetstagare (662/1985),

4) för indrivningsverksamhet som bedrivs av advokater eller deras biträden,

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

6) för sådan indrivning av ett konkursbos fordringar som konkursboets boförvaltare utför.

Bestämmelserna i 3 mom. 2, 5 och 6 punkten tillämpas dock inte, om det är up-

penbart att fordran har överförs till uppdragsgivaren, dödsboet eller konkursboet endast för indrivning.

2 §

Förutsättningar för beviljande av koncession

Koncession skall beviljas en tillförlitlig och solvent sökande som

- 1) har rätt att idka näring i Finland,
- 2) anmäler en i 5 § avsedd person som ansvarar för indrivningsverksamheten, och
- 3) har förmåga att sköta de medel som drivs in för uppdragsgivarens räkning samt sörja för att de uppgifter som gäller uppdragsgivaren och gäldenären skyddas på ett ändamålsenligt sätt.

Koncession beviljas inte, om det av ansökan eller annars av omständigheterna framgår att arrangemang i samband med den verksamhet som avses i ansökan har vidtagits i syfte att kringgå de bestämmelser som gäller förutsättningarna för beviljande av koncession.

3 §

Sökandens tillförlitlighet

Den som ansöker om koncession betraktas som tillförlitlig, om den fysiska person som är sökande, en medlem eller ersättare i styrelsen eller förvaltningsrådet, verkställande direktören, en ansvarig bolagsman eller en person i någon annan härmed jämförbar ställning i en sammanslutning eller stiftelse som är sökande eller den ansvariga personen för indrivningsverksamheten inte genom en lagakraftvunnen dom under de senaste fem åren har dömts till fängelsestraff eller under de tre senaste åren till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att personen i fråga är uppenbart olämplig att bedriva indrivningsverksamhet.

Den som ansöker om koncession betraktas dock inte som tillförlitlig, om en person som avses i 1 mom. i övrigt genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig att bedriva indrivningsverksamhet.

4 §

Sökandens solvens

Den som ansöker om koncession betraktas som solvent, om det är uppenbart att sökanden kan svara för sina ekonomiska åtaganden.

5 §

Ansvarig person

Den som ansvarar för indrivningsverksamheten är skyldig att se till att god indrivningssed iaktas i verksamheten och att verksamheten också i övrigt bedrivs lagenligt. Den ansvariga personen skall råda över sig själv och sin egendom och ha tillräcklig praktisk erfarenhet av indrivningsverksamhet eller lämplig utbildning för indrivningsverksamhet.

6 §

Ansökan om koncession

En ansökan om koncession skall innehålla tillräckliga uppgifter om den som ansöker om koncession och om den verksamhet som avses i ansökan.

Till ansökan skall fogas

- 1) ett intyg över att den ansvariga personen för indrivningsverksamheten och sökanden, om sökanden är en fysisk person, råder över sig själv och sin egendom,
- 2) sökandens handelsregisterutdrag,
- 3) sökandens bokslutshandlingar för föregående räkenskapsperiod,
- 4) ett intyg över att sökanden inte har obetalda skatter som har förfallit till betalning,
- 5) en utredning över yrkesskickligheten hos den person som ansvarar för indrivningsverksamheten,
- 6) en utredning över hur sökanden ämnar se till att de medel som drivs in för uppdragsgivarens räkning och de egna medlen hålls åtskilda samt att de medel som drivs in för uppdragsgivarens räkning förvaras på ett tillförlitligt sätt,
- 7) en utredning över hur sökanden ämnar säkerställa att de uppgifter som gäller upp-

dragsgivaren och gäldenären skyddas på ett ändamålsenligt sätt.

7 §

Beviljande av koncession

Koncession beviljas för högst fem år.

8 §

Fortsatt verksamhet medan en koncessionsansökan är anhängig

Om ansökan om en ny koncession har gjorts senast två månader innan giltighetstiden för den tidigare beviljade koncessionen har gått ut, får sökanden fortsätta indrivningsverksamheten tills det ärende som gäller den nya koncessionen har avgjorts.

9 §

Revision

En av revisorerna för innehavaren av koncessionen skall vara en av Centralhandelskammaren eller en handelskammare godkänd revisor eller revisionsammanslutning.

Utöver vad som bestäms i revisionslagen (936/1994) skall revisionsberättelsen innehålla ett särskilt uttalande om huruvida innehavaren av koncessionen har hållit de medel som drivits in för uppdragsgivarens räkning åtskilda från sina egna medel och förvarat dem på ett tillförlitligt sätt.

10 §

Tillsyn

Iakttagandet av denna lag övervakas av länsstyrelsen i Södra Finlands län i egenskap av central förvaltningsmyndighet.

Innehavaren av koncessionen skall till länsstyrelsen i Södra Finlands län lämna in kopior av revisionsberättelsen och bokslutet med bilagor inom två månader från det resultaträkningen och balansräkningen har fastställts. Innehavaren av koncessionen skall också utan dröjsmål göra en anmälan

till länsstyrelsen om att den person som ansvarar för indrivningsverksamheten byts ut samt förete en utredning över den nya ansvariga personens behörighet.

11 §

Tvångsmedel

Länsstyrelsen i Södra Finlands län skall förbjuda indrivningsverksamhet som bedrivs utan sådan koncession som anges i denna lag. Förbudet kan, om det föreligger särskilda skäl, meddelas att gälla också en person som är anställd hos den som bedriver indrivningsverksamheten eller någon annan som handlar för dennes räkning.

Om innehavaren av koncessionen försummar en skyldighet enligt 9 § 1 mom. eller 10 § 2 mom. eller en skyldighet som följer av 13 § 2 mom., kan länsstyrelsen i Södra Finlands län uppmana den som saken gäller att fullgöra skyldigheten inom en viss tid.

Länsstyrelsen i Södra Finlands län kan förena ett förbud eller en uppmaning enligt denna paragraf med vite. Ett förbud enligt 1 mom. skall dock förenas med vite, om det inte är obehövt av särskilda skäl. Vite utdöms av länsrätten i Tavastehus län. Om vite gäller i övrigt bestämmelserna i viteslagen (1113/1990).

12 §

Skriftlig varning och återkallande av koncession

Länsstyrelsen i Södra Finlands län skall återkalla koncessionen, om innehavaren inte längre uppfyller kraven för beviljande av koncession och inte inom utsatt tid har avhjälpt en brist som hänför sig till dem eller om den person som ansvarar för indrivningsverksamheten har försummat sin skyldighet enligt 5 §. Koncessionen skall också återkallas, om innehavaren upprepade gånger har försummat en skyldighet enligt 9 § 1 mom. eller 10 § 2 mom. eller en skyldighet som följer av 13 § 2 mom.

Om det med beaktande av omständigheterna vore oskäligt att återkalla koncessionen, kan länsstyrelsen i Södra Finlands län i stäl-

let ge innehavaren av koncessionen en skriftlig varning.

13 §

Tillsynsmyndighetens rätt till information

Länsstyrelsen i Södra Finlands län har rätt att få sådana uppgifter ur straffregistret och det i 8 b § förordningen om verkställighet av bötesstraff (321/1969) nämnda saköresregistret som är nödvändiga för övervakningen och för behandlingen av ärenden som gäller beviljande och återkallande av koncession.

Utan hinder av sekretessbestämmelserna har länsstyrelsen i Södra Finlands län rätt att av innehavaren av koncessionen på begäran få sådana övriga uppgifter som är nödvändiga för övervakningen av att denna lag iaktas.

14 §

Ändringssökande

Om sökande av ändring i ett beslut som har fattats med stöd av denna lag gäller be-

stämmelserna i förvaltningsprocesslagen (586/1996).

Ett beslut om återkallande av koncession enligt denna lag skall iakttas trots att ändring har sökts, om inte besvärsmyndigheten bestämmer något annat.

15 §

Ikraftträdelse- och övergångsbestämmelser

Denna lag träder i kraft den 19 .

En ansökan om koncession kan tas till behandling före lagens ikraftträdande och en koncession kan beviljas då lagen träder i kraft.

Den som då denna lag träder i kraft bedriver sådan verksamhet som enligt lagen kräver koncession och som inom sex månader från lagens ikraftträdande gör en ansökan om koncession som avses i 6 § får fortsätta verksamheten utan koncession tills det ärende som gäller beviljande av koncession har avgjorts.

Helsingfors den 11 december 1998