

SISÄLLYSLUETTELO

ALKUSANAT	V
JOHDANTO	1
1 PERINTÄLAIN SOVELTAMISALA.....	7
1.1 Perintälain välillinen vaikutus ennen saatavan erääntymistä	7
1.1.1 Milloin saatava on erääntynyt?	9
1.1.2 Velkojan ja velallisen käsite	11
1.2 Keitä perintälain säännökset velvoittavat?	11
1.2.1 Yksityiset yritykset ja yhteisöt velkojina	11
1.2.2 Julkisyhteisö	12
1.2.3 Velkojan asiamies eli perimistoimisto.....	13
1.2.4 Velallinen	13
1.3 Mikä on perintää?	13
1.4 Perintälain suhde muuhun lainsäädäntöön	19
1.4.1 Yleislaki ja erityislaki.....	19
1.4.2 Velkomusoikeudenkäynti.....	20
1.4.3 Muu lainsäädäntö	20
1.4.4 Ulosotto.....	20
2 PERINTÄLAIN SÄÄNNÖSTEN PAKOTTAVUUDESTA	23
2.1 Kuluttajavelallinen	24
2.2 Yritykset	27
3 KULUTTAJASAATAVAN MÄÄRITELMÄ	29
3.1 Kuka on kuluttaja?	29
3.1.1 Kuluttajasaatava	30
3.1.2 Kulutushyödyke ja palvelut	31

3.2	Elinkeinonharjoittaja	31
3.3	Julkisyhteisö.....	31
3.4	Yhtiötetyt julkiset palvelut.....	32
3.5	Kuluttaja vai elinkeinonharjoittaja perinnän kohteena	32
3.6	Yhteenveto	35
3.7	Julkisoikeudellisen oikeushenkilön saatavat	37
3.8	Määritelmiä	37
4	HYVÄ PERINTÄTAPA	39
4.1	Yleistä	39
4.2	Hyvä perintätapa perintälain 4 §:ssä	43
4.3	Ennakoiva suhtautuminen maksuviivitelanteisiin	47
4.4	Maksuviivitelannetta koskevat sopimusehdot	49
4.4.1	Kuluttajasaatavat.....	49
4.4.2	Yrityssaatavat.....	51
4.4.3	Huomautusaika	53
4.5	Vastuullinen suhtautuminen maksujärjestelyihin	54
4.5.1	Yleistä.....	55
4.5.2	Vapaaehtoisen suorituksen edistäminen	55
4.6	Totuudenvastaiset tai harhaanjohtavat tiedot.....	58
4.6.1	Velallisen harhaanjohtaminen	59
4.6.2	Ulkoistetut saatavanhallinnan palvelut – harhaanjohtava menettely muistutuspalvelun tuottamisessa	63
	4.6.2.1 Harhaanjohtavan tiedon vaikutukset	66
	4.6.2.2 Ulkoistetun maksumuistutuksen oltava täysin neutraali	67
4.7	Kohtuuttomien tai tarpeettomien kulujen tai tarpeettoman haitan aiheuttaminen	68
4.7.1	Tarkoituksenmukaisten toimenpiteiden valinta	68
4.7.2	Saatavien yhdistäminen perinnässä	72
4.8	Perimistoimeksiannoista maksaminen	74
4.8.1	Yleistä.....	74
4.8.2	Ilmaista perintää ei ole	75
4.8.3	”Laskutamme vasta, kun kulut on peritty velalliselta”	78
4.8.4	Oikeudenkäyntikulujen ”rahoittaminen”	80
4.8.5	Suora rahallinen korvaus perimistoimeksi- annosta	81

4.8.6	Muut epäsuorat menettelyt toimeksiannoista maksamisessa.....	83
4.8.7	Yhteenveto.....	86
4.9	Velallisen yksityisyydensuojan vaarantaminen.....	92
4.9.1	Kirjeperintä.....	94
4.9.2	Puhelinerintä.....	95
4.9.3	Julkisyhteisön saatavien perintä.....	97
4.9.4	Perinnän ajankohta.....	98
4.9.5	Yrityisperintä.....	99
4.10	Perinnän ja markkinoinnin yhdistäminen.....	101
4.11	Vanhentuneen tai lakanneen saatavan perintä.....	105
4.12	Velkamäärää koskeva tiedonsaantioikeus.....	106
4.13	Maksuvelvollisuuden kiistäminen.....	110
4.13.1	Kiistämisen sisällölliset vaatimukset.....	112
4.13.2	Velkojan selonottovelvollisuus kiistämisen perusteista.....	114
4.13.3	Perinnän jatkaminen kiistämisestä huolimatta.....	114
4.13.4	Perinnän jatkaminen eräissä tilanteissa.....	115
4.13.5	Suoraan ulosottokelpoisen saatavan perintä... ..	117
4.13.6	Perimiskulujen riitauttaminen.....	121
4.14	Velallisen oikeus pyytää kuluttajasaatavan perinnän keskeyttämistä.....	123
4.14.1	Siirto oikeudelliseen perintään.....	125
4.14.2	Poikkeukset perimiskuluja koskevaan pääsääntöön.....	125
4.14.3	Velallisen ennakoiva vaatimus perinnän keskeyttämisestä?.....	127
4.15	Alaikäiseen kohdistuva perintä.....	129
5	MAKSUVAATIMUS KULUTTAJASAAHAVAN PERINNÄSSÄ	133
5.1	Taustaa.....	133
5.2	Velkojan velvollisuus lähettää maksumuistutus ennen jatkotoimia.....	135
5.3	Maksuvaatimuksen kirjallinen muoto.....	139
5.4	”En saanut perimiskirjettä” – velkojan selonotto-velvollisuus osoitteenmuutoksista.....	140
5.5	Maksuvaatimuksen tosiasiallinen tai väitetty katoaminen.....	144
5.6	Maksumuistutus asiamiesperintään siirtämisen edellytyksenä.....	147

5.7	Velkojan maksuistutuksen sisältövaatimukset.....	149
5.8	Maksuvaatimuksen sisältövaatimukset.....	151
5.8.1	Velkojan nimi ja osoite	152
5.8.2	Saatavan peruste.....	153
5.8.3	Saatavan erittely ja kokonaissumma.....	153
5.8.4	Maksamista koskevat tiedot	154
5.8.5	Maksuaika.....	154
	5.8.5.1 Kuluttajavelallinen.....	155
	5.8.5.2 Yritysvelallinen	157
5.8.6	Huomautukset saatavan määrästä ja perusteesta.....	158
	5.8.6.1 Perustevalitus	159
	5.8.6.2 Maksulykkäys.....	159
	5.8.6.3 Kenelle huomautukset on esitettävä	159
5.8.7	Pyyntö perinnän keskeyttämisestä.....	161
5.8.8	Velkojan nimitiedot.....	162
5.8.9	Korkojen määräytyminen	164
6	VELVOLLISUUS MAKSUVAATIMUKSEN LÄHETTÄMISEEN ENNEN TUOMIOISTUINKÄSITTELYÄ.....	167
6.1	Perintälain 6 §:n vastaisen menettelyn seuraamukset	170
6.2	Velkomuskanne ilman edeltävää maksuvaatimusta....	171
6.3	Velallisen pyyntö perinnän keskeyttämisestä.....	172
7	TRATAN KÄYTTÖ YRITYSSAATAVIEN PERINNÄSSÄ.....	173
7.1	Tratan lähettämisen edellytykset	175
7.2	Kuluttajasaatavia koskeva kieltö	176
7.3	Trattaperinnän aikarajat	176
7.4	Tratan kirjallinen muoto	177
7.5	Tratan julkaisu eli protestointi.....	177
7.6	Julkinen viranomaistoimitus	178
8	VELALLISEN MAKSUSUOJA.....	183
8.1	Yleistä	183
8.2	Asiamiehelle tehty maksusuoritus	184
8.3	Maksusuunnitelman sitovuus	184
8.4	Asiamiehen toimivalta	185

9	PERIMISTOIMEKSIANTOJA KOSKEVAT RAJOITUKSET	189
9.1	Valtion saatavat	190
9.2	Erytislainsäädännöstä johtuvia rajoituksia	191
9.3	Rangaistusluonteiset maksut.....	191
9.4	Televisiomaksut.....	193
9.5	Sallitut julkisyhteisöjen perimistoimeksiannot	193
9.5.1	Julkisoikeudelliset saatavat.....	194
9.5.2	Yksityisoikeudelliset saatavat	194
10	PERIMISKULUT	197
10.1	Yleistä	197
10.2	Säätely ennen perintälakia.....	199
10.3	Perintälain kehityskaari perimiskulujen näkökulmasta	201
10.4	EU:n maksuviivästysdirektiivi perintälain muutoksen 16.3.2013 taustalla	204
10.5	Nykytila – perimiskuluja koskevat keskeiset lainkohdat	206
10.5.1	Velallisen vastuu perimiskuluista.....	209
10.5.2	Velan maksu perinnän käynnistyttyä.....	210
10.5.3	Velkojan perimistoimenpiteet	213
10.5.4	Velkojalle aiheutuvat kustannukset.....	213
10.5.5	Asiamiehen käyttäminen ja siitä aiheutuvat kustannukset	214
10.6	Mitä ovat kohtuulliset perimiskulut?	217
10.6.1	Kohtuullisuuden arviointia	217
10.6.2	Saatavan suuruus.....	217
10.6.3	Suoritettu työmäärä	219
10.6.4	Perintätehtävän tarkoituksenmukainen suoritustapa.....	219
10.6.5	Vapautuminen perimiskulujen korvaus- velvollisuudesta	220
10.6.6	Velallisen oikeus vaatia selvitystä perimis- kulujen todenmukaisuudesta	222
10.7	Kuluttajasaatavien perimiskulut	228
10.7.1	Perimiskulujen enimmäismäärät.....	229
10.7.2	Maksuistutuksen kulut	230
10.7.3	Maksuvaatimuksen kulut.....	231
10.7.4	Julkisoikeudellinen saatava	232
10.7.5	Toinen maksuvaatimus	233
10.7.6	Maksuvaatimuksen kulut eräissä tapauksissa	234
10.7.7	Maksuajan pidennys	235

10.7.8	Maksusuunnitelma.....	236
10.7.9	Maksusuunnitelman raukeaminen ja siitä seuraavat kulut.....	238
10.7.10	Muusta perintätavasta aiheutuvat kustannukset	240
10.7.11	Vaatus todellisista perimiskuluista poikkeustilanteissa.....	240
10.7.12	Perimistoimien aikarajat.....	241
10.7.13	Maksuvaatimusten ja -suunnitelmien enimmäismäärät	243
10.7.14	Velallisen kokonaiskuluvastuu.....	245
10.7.15	Perimiskulujen suora ulosottokelpoisuus	248
	10.7.15.1 Taustaa	248
	10.7.15.2 Ulosottokelpoinen kuluttajasaatava	249
	10.7.15.3 Muut kuin kuluttajasaatavat	249
10.7.16	Yrityisperintä	250
	10.7.16.1 Vakiokorvaus 40 euroa perimiskulujen ylärajana	251
	10.7.16.2 Etelä-Suomen aluehallintoviraston perimiskulujen kohtuullisuutta koskevia ratkaisuja	256
11	ASIAKASVAROJEN SÄILYTYS JA SUORITUSTEN KOHDENTAMINEN.....	261
11.1	Liikaa maksettujen varojen palauttaminen	262
11.2	Perittyjen varojen kohdentaminen saatavan osille.....	264
	11.2.1 Pääoman ja koron keskinäinen etusijajärjestys	264
	11.2.2 Perimiskulujen viimesijaisuus.....	264
	11.2.3 Suorituksen kohdistaminen velkojan ja asianmiehen keskinäisessä suhteessa	265
12	PERINNÄN VALVONTA JA PAKKOKEINOT	267
12.1	Kuluttaja-asiamies.....	267
12.2	Pakkokeinot	268
	12.2.1 Kuluttajasaatavan perintä	268
	12.2.2 Yrityssaatavan perintä	269
	12.2.3 Kielletyn menettelyn seuraamukset.....	270
12.3	Kiellon määrääminen	271
	12.3.1 Markkinaoikeuden määräämä kielto	272

12.3.2	Kuluttaja-asiamiehen määräämä kielto	272
12.3.3	Kuluttaja-asiamiehen määräämä väliaikainen kielto	273
12.4	Etelä-Suomen aluehallintovirasto	273
13	VELKOJAN JA PERIMISTOIMISTON KORVAUSVASTUU	275
13.1	Taustaa	275
13.2	Velkojan korvausvastuu	276
13.3	Toimeksisaajan vastuu.....	277
13.4	Toimeksiantajan regressioikeus.....	278
13.5	Lakiesitys seuraamusmaksusta	278
14	VELKOJAN OIKEUS SALASSA PIDETTÄVIEN TIETOJEN ANTAMISEEN.....	279
15	RANGAISTUSSÄÄNNÖKSET	281
15.1	Väärät ja harhaanjohtavat tiedot.....	281
15.2	Asiakasvarojen säilytystä koskevan säädöksen vastainen menettely.....	282
15.3	Tratan käyttökiellon rikkominen	282
15.4	Uhkasakko.....	283
	LÄHDELUETTELO	285
	ASIAHAKEMISTO.....	289
	OIKEUSTAPAUSHAKEMISTO	295