

Kai-Lasse Wallin

AUTOKAUPAN OSAMAKSURAOITUS

Liiketalouden koulutusohjelma
yritysjuridiikka
2012

AUTOKAUPAN OSAMAKSURAHOITUS

Wallin, Kai-Lasse
Satakunnan ammattikorkeakoulu
Liiketalouden koulutusohjelma
Toukokuu 2012
Ohjaaja: Korhonen, Satu
Sivumäärä: 33
Liitteitä: 4

Asiasanat: autokaupan rahoitus, osamaksurahoitus, luottokelpoisuus

Opinnäytetyö käsitteli autokaupan osamaksurahoitusta ja sen tekemistä autokaupan yhteydessä. Autokauppa voidaan solmia käteisenä tai osamaksulla rahoitettavana sopimuksena. Sopimuspaperit ja niiden sisältö sovitaan autokaupan yhteydessä automyyjän ja asiakkaan välillä.

Työn tarkoituksena oli laatia automyyjille ohje heidän tehtäväkseen annettujen tietojen saamiseksi asiakkaalta sekä luottihakemuksen lähettämiseen rahoituslaitokseen. Ohjetta käytetään automyyjän työlistana oikeanlaisen hakemuksen sekä sopimuksen saamiseksi automyyjän ja asiakkaan välillä. Työn keskeiset lähteet olivat osamaksusopimuksista annetut lait, rahoituslaitoksien ohjeistukset sekä yrityksen itse antamat ohjeet.

Rahoituslaitoksen luottopäätökseen vaikuttavat oleellisesti asiakkaan maksukyky, työsuhte, rahoitettava kohde. Päätöstä tehtäessä kuitenkin kokonaisuus ratkaisee rahoituksen.

Opinnäytetyössä annoin yleisesityksen sopimuksen syntymisestä, siihen vaikuttavista laeista ja asetuksista sekä myyjän tehtävistä sopimusta tehtäessä. Automyyjille tehtävässä ohjeistuksessa kävin läpi heille kuuluvat tehtävät ohjeistaen ne siten, että sopimus syntyy oikein kerralla.

Osamaksusopimuksen solmiminen sisältyy asiakkaan kanssa tehtävään autokauppaan. Autokaupan yhteydessä asiakas päättää millä tavalla hän auton rahoittaa. Osamaksurahoitus haetaan asiakkaalle autoliikkeen toimesta autokauppaa tehtäessä. Asiakkaan luottokelpoisuus todetaan rahoitusyhtiössä sekä autokaupan muu rakenne selvitetään luottihakemuksessa. Rahoitushakemuksen tullessa hyväksyttynä rahoitusyhtiöstä, voidaan kauppa- ja osamaksusopimus allekirjoittaa. Asiakirjat toimitetaan autoliikkeen toimistoon, josta ne tarkastetaan ja lähetetään eri rahoitusyhtiöihin.

Yhteenvedona voitiin todeta, että kielteisiä luottopäätöksiä ei juurikaan ole, myös autokaupan rakenne oli kunnossa. Luottihakemuksen lähettäminen, osamaksusopimusten oikein täyttäminen ja niiden toimittaminen autoliikkeen toimistoon olivat seikkoja, mihin opinnäytetyössä tehdyt ohjeet vaikuttavat eniten.

INSTALLMENT FINANCING IN CAR DEALS

Wallin, Kai-Lasse

Satakunnan ammattikorkeakoulu, Satakunta University of Applied Sciences

Degree Programme in business

June 2012

Supervisor: Korhonen, Satu

Number of pages: 33

Appendices: 4

Keywords: car finance, installment financing, credit rating

The topic of this thesis was using instalment financing when buying a car at a car dealership. Cars may be paid in cash or using instalment financing. The contract papers and their contents will be agreed upon when closing the deal at a car dealership.

The purpose of the thesis was to prepare a guide for car dealers to use to obtain information from customers and to get help when sending a credit application to a financial institution. Car dealers use the guide when signing an agreement between the car dealer and the customer. The essential sources used in the thesis include laws on instalment financing, guides of financial institutions and the instructions given by the company itself.

A credit decision is influenced significantly by a client's ability to pay, employment relationship, as well as the item to be financed. When deciding, however, the whole is what matters.

In this thesis, I will give an overview of the signing of the agreement and the laws and regulations that affect the agreement. I will also go through a car dealer's tasks when signing the agreement. The tasks will be gone through in such a way that an agreement will be done properly and correctly at once.

Installment financing agreement is part of a car deal. The car dealership applies for installment financing for a customer when closing the deal. A customer's creditworthiness is determined in a finance company and the structure of the car deal is sorted out in a credit application. If the application is successful, the car deal can be closed. Documents are submitted to the car dealership's office where they are checked and sent to different financial companies.

In conclusion, it was found that there are very few adverse credit decisions, the structure of car deals was also in order. Sending the credit application, filling in the installment financing agreements correctly and returning them to the car dealership office were matters to which the guide presented in this thesis most affects.

SISÄLLYS

1	JOHDANTO.....	5
1.1	Ongelma	6
1.2	Tausta	6
1.3	Ohjeistus	7
2	AUTOKAUPAN RAHOITUS	8
2.1	Yleinen sopimusoikeus	8
2.2	Autokaupan osamaksurahoitus	10
2.2.1	Oikeuskelpoisuus	11
2.2.2	Osamaksusopimus	11
2.2.3	Luottosopimuksen tekeminen ja velkavastuu	13
2.2.4	Asiakkaan tunnistaminen	14
2.3	Rahoitussopimuksen riskit ja virheet	15
3	OSAMAKSURAOITUS KÄYTÄNNÖSSÄ	18
3.1	Sopimuksen synty	18
	Kaavio 1. Osamaksuhakemuksen hyväksymisen prosessi	19
3.2	Rahoituksen hakeminen	19
3.3	Rahoitussopimuksen tekeminen	20
3.3.1	Luottokelpoisuuden toteaminen omalla riskillä	22
3.3.2	Luottokelpoisuuden toteaminen rahoituslaitoksen riskillä.....	23
4	OSAMAKSURAOITUKSEN OHJEISTUS	26
4.1	Yleiset ohjeet	26
4.2	Asiakkaan ja kaupan kohteen tiedot	26
4.3	Muut huomioitavat seikat	27
4.4	Autokaupan sopimuksen teko AutoMaster-ohjelmaan.....	28
4.5	Rahoitussopimuksessa vaaditut asiat	30
5	TULOKSET JA JOHTOPÄÄTÖKSET	30
	LÄHTEET	33
	LIITTEET	

1 JOHDANTO

Autokaupan rahoituksen osana on pitkään ollut osamaksusopimuksella rahoitettu osuus. Sen tarve on kasvanut tasaisesti vuosien kuluessa ja on tällä hetkellä merkittävä osa myös autokaupan omaa rahoitusta siitä saatavan katteen myötä. Osamaksurahoitusta on säädellyt moni asia ja sitä on pyritty yksinkertaistamaan. Joulukuun alussa 2010 voimaan tulleet uudet lait ja asetukset muuttivat sopimuksen tekoa ja lisäsivät samalla autoliikkeiden velvoitteita asiakkaita ja rahoituslaitoksia kohtaan.

Työ tehtiin Levorannan Autoliike Oy:lle, jossa työskentelen. Liike on perustettu vuonna 1929 Erkki Levorannan toimesta ja se yhtiöitettiin vuonna 1986. Liikkeellä on uusien Ford ja Subaru ajoneuvojen edustus sekä on laajalti tunnettu käytettyjen autojen myyjänä. Henkilökuntaa on yli 40 henkilöä ja sitä on neljällä eri paikkakunnalla. Yritys on laajentanut toimintaansa uuden autotalon myötä Tampereelle keuhälä 2011 sekä uusi autotalo on juuri valmistunut Sastamalaan.

Opinnäytetyön tarkoituksena on luoda parempaa yhteistyötä rahoituslaitosten kanssa saaden aikaan toimintaohjeet automyyjille. Toimintaohjeet auttavat oikean rahoitustavan valintaa autokaupan yhteydessä. Tällä tullaan saamaan oikeanlaiset sopimukset ja tiedot asiakkailta ja voidaan lisätä rahan kiertoa ja samalla tuottavuutta. Käytössä olevaan AutoMaster autokaupan hallinta ohjelmaan luodaan myyjän työpöydän avulla kauppa- ja osamaksusopimukset. Siten voidaan vapauttaa automyyjä- ja toimistohenkilöstö nopeammin palvelemaan seuraavaa asiakasta luoden kuitenkin kuva palvelevasta ratkaisujen tarjoamasta myyntitilanteesta ja yrityksestä

1.1 Ongelma

Ongelmana näen seuraavat seikat:

- asiakkaan luottokelpoisuuden toteaminen myyntitilanteessa
- luottopäätöstä koskevien hakemusten täyttäminen
- luottopäätöksen hyväksyminen rahoitusyhtiössä
- kielteisen luottopäätöksen siirtäminen seuraavaan yhtiöön käsittelyyn
- kaikkien rahoittajien kielteinen päätös
- kaupan teko autoliikkeen riskillä sekä niiden hallinta ilman luottotappioita

Ratkaisuja olen etsinyt haastattelemalla rahoituslaitoksien edustajia, hakemalla tietoa kirjallisuudesta, laeista sekä oman kokemuksen kautta. Ongelman ratkaisu ei aina ole helppo. Autoliikkeen tarkoituksena on ensisijaisesti myydä asiakkaalle ajoneuvo, palvelen häntä mahdollisimman hyvin. Tähän palveluun on tullut lisänä myös erilaisten autokaupan rahoitusmahdollisuuksien tarjoaminen. Jos asiakas on halukas ostamaan ajoneuvon, mutta hänellä ei ole siihen rahoitusta, autoliikkeen palveluun kuuluu hakea rahoitus hänelle. Jos rahoitusta ei saada rahoituslaitoksen riskillä, tulee valitettavasti myös tilanteita jolloin kauppaa ei synny.

1.2 Tausta

Autokaupan rahoituksella tarkoitetaan ostettavan ajoneuvon maksamista autoliikelle. Maksaminen tapahtuu käteisellä, jolloin asiakas on itse hankkinut rahoituksen autoon tai osamaksulla, jolloin autoliike hakee rahoituksen asiakkaalle omalta yhteistyökumppanilta. Luottokelpoisuudella tarkoitetaan asiakkaan velanmaksukyvyyn toteamista sekä henkilön mahdollisuutta saada velkaa rahoituslaitoksista.

Osamaksusopimus on erilainen rahoitusyhtiöstä riippuen. Työssä joudutaan antamaan neuvoja miten jokin rahoituspaperi täytetään siten, että se olisi kaikin puolin kunnossa menessään rahoitusyhtiöön. Rahoitusyhtiö tilittää sopimuksen yritykselle vasta, kun se on heillä hyväksytty. Jos siinä on ongelmia, he ilmoittavat asiasta ja joskus koko sopimus joudutaan tekemään uusiksi.

1.3 Ohjeistus

Autokaupan osamaksurahoituksen ohjeistuksen laatimiseen on tarve muuttuneiden lakien ja kiristyneiden luottopäätöksien vuoksi. 1.12.2010 lähtien sovelletaan kuluttajien kanssa solmittaviin osamaksusopimuksiin uuden lain myötä pelkästään kuluttajasuojalain 7 luvun säännöksiä. Aikaisemmin sovellettiin eräin osin myös osamaksukauppalain säännöksiä. Luotonantajat ovat kiristäneet luoton antamisen perusteita, työpaikan, työsuhteen pituuden sekä kaupan kokonaisrakenteen suhteen. Seuraaviin kysymyksiin vastaamalla voidaan edesauttaa sopimuksen syntyä.

Opinnäytetyössä tullaan vastaamaan seuraaviin kysymyksiin.

- 1) Miten rahoituslaitos luokittelee asiakkaan ja luottokelpoisuus todetaan
- 2) Saadaan oikea rahoituslähde asiakkaalle
- 3) Tehdään työ vain kerran rahoituspäätöksen saamiseksi

Asiakkaan luokitus ja luottokelpoisuuden toteaminen tapahtuu jo autokauppaa tehtäessä. Asiakkaan taustatietojen selvittäminen kaupan yhteydessä ja kaikkien tietojen saaminen luottihakemukseen antaa jo selkeän kuvan asiakkaasta.

Rahoituslähde on aina ensisijaisesti johdon määrittelemä rahoitusyhtiö. Eri rahoitusyhtiöissä on rahoitustarjouksia niin asiakkaille kuin autoliikkeille, joita pitää pystyä käyttämään hyväksi.

Kun kaikki edellä mainitut asiat huomioidaan jo autokauppaa tehtäessä ja rahoitushakemus on oikein täytetty ja lähetetty oikeaan rahoitusyhtiöön, on rahoituspäätös yleisesti kerralla tehty ja hyväksytty.

2 AUTOKAUPAN RAHOITUS

Autokauppaa voidaan rahoittaa muutamilla eri tavoilla. Kuluttaja voi maksaa kauppasopimuksessa sovitun hinnan käteisellä, osamaksulla tai joissakin tapauksissa yksityisleasing periaatteella. Levorannan Autoliikkeessä osamaksurahoitettavia kauppoja on noin 30 % kaikista kaupoista ja 70 % käteiskauppana. Asiakas voi ottaa autolainan pankista ja maksaa ajoneuvon autoliikkeeseen käteisenä.

Yrittäjällä, yhteisöillä ynnä muilla. on mahdollisuus hankkia ajoneuvo näiden lisäksi rahoitus- ja huoltoleasingillä, joita tarjoavat leasing yhtiöt. Heidän tarkoituksena on luovuttaa omistamansa auto yritysasiakkaalle kuukausivuokraa vastaan. Sopimus on yleensä kolmivuotinen, johtuen verotuksellisista syistä. Tämän jälkeen auto palautetaan leasing yhtiöön, joka myy auton käytettynä markkinoille joko jälleenmyyjälle tai suoraan kuluttajalle. Tunnetuimpia leasing-yhtiöitä ovat ALD Automotive, NF Fleet, Leaseplan ja Fleet Innovation.

Leasing-yhtiöiden palveluihin kuuluu yrityksen autokannan ulkoistaminen, joka vapauttaa yrityksen pääomaa ja rutiinit siirtyvät leasing-yhtiölle. Leasing-yhtiöiden ammattilaisten avulla yrityksen autokantaa pystytään analysoimaan ja kehittämään niin, että saavutetaan kustannussäästöjä. Täydelliseen ulkoistamispalveluun kuuluu yrityksen automerkkien ja mallien optimointi sekä autopolitiikan rakentaminen. Yritysten autoasioita hoitaa nimetty yhteyshenkilö. Yhteyshenkilön vastuulla on autotarjoukset ja autojen tilaaminen, sopimusmuutokset sekä autoilijoiden konsultointi. (ALD Automotiven [www-sivut 2012](#)). Tässä työssä tullaan kuitenkin keskittymään ainoastaan kuluttajille ja normaalin osamaksusopimuksen tekevien yritysten sopimuksiin ja niiden luottokelpoisuuden toteamiseen.

2.1 Yleinen sopimusoikeus

Yleinen sopimusoikeus käsittelee velvoitesidonnaisuuden syntymistä. Tässä keskeisenä lakina on oikeustoimilaki (13.6.1929/228), jonka ensimmäisessä luvussa säädetään oikeustoimista ja sopimuksen tekemisestä, toisessa luvussa valtuutuksesta ja

kolmannessa luvussa oikeustoimen pätemättömyydestä. (Hyvärinen, Hulkko & Ohvo 2004, 111.)

Yksilön itsemääräämisoikeuteen katsotaan kuuluvan se, että hän saa päättää oikeussuhteistaan toisiin yksilöihin. Täysivaltaisten yksilöiden väliset suhteet on pääsääntöisesti järjestetty sopimussuhtein. Varallisuus oikeudellisen itsemääräämisoikeuden kannalta merkittävin on hallitusmuodon säännös, joka takaa omaisuuden suojan. Omistusoikeudella tarkoitetaan henkilön oikeutta käyttää omaisuuttaan (hallintaoikeus) ja edelleen saattaa omaisuutensa vaihdannan kohteeksi (kompetenssi). (Hyvärinen, Hulkko & Ohvo 2004, 111.)

Sopimusvapaudella tarkoitetaan sitä, että sopimuksia voidaan tehdä mistä tahansa asiasta, joka ei ole erikseen kiellettyä. Esimerkiksi laissa kielletystä asiasta ei voi tehdä sopimusta. Sopimuksien ei yleensä tarvitse olla määrämuotoisia. Muotomääräykset koskevat vain jotain harvoja sopimustyyppisiä, kuten kiinteistön kauppaa, vekseliä ja shekkiä. Sopimus voidaan tehdä niin suullisesti kuin kirjallisesti ja sellaisena kuin sopimuskumppanit haluavat. Todistajia tarvitaan lain säännöksen perusteella avioliiton solmimiseen, kiinteistön kauppaan ja testamenttiin. (Lehtonen, Mökkönen, Töyrylä & Seulu 2012, 4.)

Epäselvät sopimukset tulkitaan laatijan vahingoksi. Suullisen sopimuksen toteen näyttäminen on hankalaa, joten selkeä kirjallinen sopimus on kaikkein suositeltavin. Sopimus edellyttää aina molempien puolten tahdonilmaisua. Niinpä esimerkiksi pelkkä lasku ei koskaan korvaa sopimusta. Laskuun ei voida lisätä sellaisia ehtoja, joita ei ole otettu itse sopimukseen.

(Lehtonen, Mökkönen, Töyrylä & Seulu 2012, 4.)

Autokauppa ja osamaksurahoitus perustuu vakioehtoisiin sopimuksiin, jotka ovat kokonaan valmiiksi laadituista sopimusehdoista koostuvia sopimuksia ja joita on tarkoitus käyttää useissa samankaltaisissa sopimussuhteissa. Jotta vakiosopimuksen ehdot tulevat osaksi sopimusta edellytetään, että vakioehtoihin on nimenomaan viitattu, ja että toisella osapuolella on ollut mahdollisuus tutustua sopimusehtoihin ennen sopimuksen päättämistä tai että tämän on pitänyt tuntea ehdot ennestään. (Hyvärinen, Hulkko & Ohvo 2004, 126.)

Vakioehdoin tehdystä sopimuksesta käytetään usein nimitystä vakiosopimus. Tällainen nimitys saattaa johtaa harhaan, sillä sopimuksessa on yleensä myös yksilöllisiä ehtoja. Tämän vuoksi nimitys vakioehtoinen sopimus kuvaa paremmin sitä, että sopimusta laadittaessa on käytetty hyväksi ennalta valmistettuja ehtoja yksilöllisten ohella. Vakiosopimuksen nimikkeen tekee ongelmalliseksi erityisesti se, että erilaisissa sopimuksissa vakioehtoja käytetään hyväksi erilaisissa laajuudessa. (Saarnilehto, Annola & Hemmo 2012, III sopimus)

2.2 Autokaupan osamaksurahoitus

Autokaupan rahoittamiseen on kuluttajalla normaalisti kaksi vaihtoehtoa. He voivat maksaa auton käteisellä tai osamaksulla. Käteisellä maksettaessa asiakas on voinut hakea rahoituksen pankista ja saa auton omistajuuden suoraan itselleen. Jos auto maksetaan autokauppaan rahoituksella, auto rekisteröidään rahoitusyhtiön nimiin ja asiakas tulee haltijaksi. Tässä tapauksessa auto säilyy rahoitussopimuksen takuuna, jolloin asiakas ei tarvitse muuta takuuta.

Esimerkiksi Nordea pankki tarjoaa asiakkailleensa mahdollisuutta lainoittaa autokaupan kahdella eri tapaa. Se on tuonut autolaina-markkinoille niin kutsutun joustoluoton. Joustoluoton hyötynä on asiakkaalle, ettei autoa tarvitse käyttää lainan vakuutena vaan se rekisteröidään suoraan asiakkaalle. Sen saa joko verkkopankista, konttoreista tai sopimuksen tehneistä autoliikkeistä. Pankki myöntää joustoluoton normaalein lainansaantiehtoin. Se on vakuudeton laina, jonka esimerkiksi saa kun on täyttänyt 18 vuotta, omaa säännölliset tulot, eikä ole maksuhäiriöitä. Lainan takaisinmaksu on kuukausittain tasaerissä sekä mahdollisuus kahteen lyhennysvapaaseen kuukauteen vuodessa. Toisena vaihtoehtona heillä on tarjota A1-Autorahoitusta, jossa auto toimii vakuutena, muita vakuuksia ei tarvitse. Tämä vaihtoehto on samanlainen muillakin rahoitusyhtiöillä. (Nordea pankin www-sivut 2012)

Rahoitettavien kauppojen määrä on tasaisesti noussut vuosi vuodelta ja johtuu osaltaan yleisestä talouden tilanteesta. Tällöin tiedetään paljonko auton pito maksaa kuukausittain, jolloin voidaan sovittaa tämä muuhun talouden kuukausimenoihin.

Ajoneuvon jäädessä lainan takuuksi ei muuta vakuutta tarvita. Jos taloudellinen tilanne vaatii muutoksia on ajoneuvon rahoittaja yleensä joustava ja rahoitussopimuksen voi keskustella uusiksi.

2.2.1 Oikeuskelpoisuus

Oikeuskelpoisuudella tarkoitetaan kelpoisuutta olla oikeussubjektina. Mahdollisuus solmia eri sopimuksia pitää olla kykyä tehdä itsenäisesti kauppoja, ottaa velkaa ja tehdä muitakin oikeustoimia. Autokaupan kauppasopimus ja osamaksusopimus allekirjoitettaessa pitää olla oikeustoimikelpoinen. Oikeustoimikelpoinen voi olla siis oikeuksien subjektina ja velvollisuuksien kantajana. Käytännönläheisesti on tapana sanoa, että oikeuskelpoisuus merkitsee kykyä omistaa ja olla velkaa. Sekä luonnolliset henkilöt että oikeushenkilöt ovat koko olemassaolonsa ajan oikeuskelpoisia. (Suojanen, Savolainen & Vanhanen 2008, 53.)

Kykyä tehdä kauppaa, ottaa velkaa ja tehdä muita oikeustoimia on oikeustoimikykyinen. Oikeustoimikykyistä ihmistä nimitetään täysivaltaiseksi. Myös oikeushenkilöillä on oikeustoimikyky. Ihminen, joka ei ole oikeustoimikykyinen, on vajaavaltainen. Vajaavaltaisia ovat alaikäiset ja ne täysi-ikäiset, jotka on tuomioistuimessa julistettu vajaavaltaisiksi (Suojanen, Savolainen & Vanhanen 2008, 53).

Laki varallisuus oikeudellisesta oikeustoimista eli oikeustoimilaki, (OikTL, Si 402 228/1929) määrittelee vapaamuotoisten oikeustointen tekemistä. Tämä laki ei estä tekemästä toisinkin jos osapuolet näin sopivat.

2.2.2 Osamaksusopimus

Osamaksukaupalla tarkoitetaan irtaimen esineen kauppaa, jossa kauppahinta maksetaan erinä, joista ainakin yksi eräännyy sen jälkeen, kun kaupan kohde on luovutettu ostajalle. Lisäedellytyksenä on, että myyjä on sopimuksessa pidättänyt itselleen oikeuden joko esineen takaisinottamiseen tai omistusoikeuden esineeseen kunnes koko kauppahinta mahdollisine korkoineen ja kuluineen on maksettu. (Lindström 2005, 77.)

Osamaksukaupasta on aina tehtävä kirjallinen sopimus, joka kaupan osapuolten on allekirjoitettava. Sopimus on lisäksi tehtävä vähintään kahtena kappaleena, joista toinen tulee ostajalle ja toinen myyjälle. Keskeistä osamaksukaupassa on se, että myyjän saatavaa turvaa sopimukseen liittyvä omistuksenpidätysehto. (Lindström 2005, 77.)

Osamaksusopimuksessa on yksilöitävä kaupan osapuolten lisäksi kaupan kohde. Välttämätöntä on myös mainita siitä, että omistusoikeus kaupan kohteeseen kuuluu myyjälle siihen saakka, kun sopimuksen mukainen kauppahinta on maksettu. Pelkkä myyjän yksipuolinen maininta laskussa siitä, että omistusoikeus siirtyy vasta, kun kauppahinta on maksettu, ei tee esimerkiksi suullista luottokaupasta osamaksusopimusta. (Lindström 2005, 77.)

Autokaupan osamaksukaupan sopimusehdot ja lomakkeet uudistuivat 1.12.2010, (Liite 1) sen myötä kulutusluottoja kutsutaan kuluttajaluottoiksi. Kuluttajien kanssa solmittuihin osamaksusopimuksiin sovelletaan pelkästään kuluttajasuojalain 7 luvun säännöksiä. Muiden kuin kuluttajien kanssa solmittavissa osamaksukaupoissa sovelletaan sen sijaan osamaksukauppalakia. (Laki osamaksukaupasta 18.2.1966/91.)

Kuluttajasuojalakiin kuuluu myös hyvää luotonantotapaa ja kuluttajien luottokelpoisuuden arviointi säännöksiä sekä velvollisuus tietojen antamiseen luottosopimusten kestäessä. (Kyllönen, 2010.)

Kuluttajaluottoja antaessa luotonantajan velvollisuutena on antaa kuluttajalle ennen luottosopimuksen tekemistä keskeiset luottoa koskevat tiedot ”vakimuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot” –lomakkeella. (Liite 2) Tietojen antamisvelvollisuuden tarkoitus on helpottaa kuluttajan mahdollisuutta vertailla eri luotonantajien tarjoamia luottoja. Velvollisuus on tietojen antamiseen on luottoa tarjoavalla auto-liikkeellä. Tiedot pitää antaa kuluttajalle pyydettyä.

Toimintamallina riittää, että asiakkaalle annetaan tiedot tietyillä luottomäärillä (esimerkiksi 5000, 10000, 15000 euroa ja niin edelleen) ja luottoajalle lisätyinä korolla ja muilla luottokustannuksilla. Tiedot on annettava edellä mainitulla lomakkeella ilmoitettavaksi vaadituilla tiedoilla.

Kuluttajalla on oikeus perua luottosopimus tietyin kulukorvauksin 14 päivässä luottosopimuksen solmimisesta. Oikeus koskee kuitenkin vain luottosopimusta ja siihen mahdollisesti liittyviä liitännäissopimuksia, ei kuitenkaan kauppasopimusta. Käytännössä peruuttamisoikeus tulee siten kysymykseen vain, jos kuluttaja on hankkinut kaupalle muun rahoituksen. Velallisella on myös mahdollisuus maksaa luottoa enenaikaisesti. (Kuluttajansuojalaki 38/1978, 7 luku, 17 §)

Autokaupan osamaksusopimuksen yksinomainen korko on kiinteä. Käytännössä ei muuta korkoa ole ollut käytössä, joten jos muuta kuin kiinteää korkoa halutaan käyttää muiden kuin kuluttajien kanssa, ehdosta pitää laatia erillinen osamaksusopimuksen liite maksuohjelmiseen. (Kuluttajansuojalaki 38/1978, 7 luku, 24 §)

2.2.3 Luottosopimuksen tekeminen ja velkavastuu

Kuluttajaluottosopimus on tehtävä kirjallisesti ja kuluttajalle on annettava kappale sopimusta. Sopimus voidaan tehdä myös sähköisesti siten, että kuluttaja voi tallentaa ja toisintaa sopimuksen muuttumattomana. Ennen luottosopimuksen tekemistä annettavat tiedot, luotonantaja, tarjottava luotto, luottokustannukset ja luoton takaisinmaksu, luototettava hyödyke, sopimusrikkomuksen seuraamukset sekä kuluttajille lainojalla kuuluvat oikeudet (Kuluttajansuojalaki 38/1978, 7 luku, 9§)

Kuluttajaluottosopimuksessa on mainittava tiedot luottosopimusten osapuolista, tiedot 9 §:ssä tarkoitetuista seikoista, sopimuksen muut ehdot, tiedot peruuttamisoikeuden käyttämisen edellytyksistä, tiedot luottosopimuksen irtisanomisesta ja muusta päättämisestä sekä tiedot oikeussuojakeinoista ja valvontaviranomaisesta

Sopimuksessa mainittavista tiedoista säädetään tarkemmin valtioneuvoston asetuksessa. Kuluttajalta ei saa luottosuhteen perusteella periä korkoa tai maksuja, joista ei ole sovittu 1 momentissa tarkoitettussa sopimuksessa.

(Kuluttajansuojalaki 38/1978, 17 §)

Luottosopimuksessa voi olla useita velallisia. Samasta velasta voi olla vastuussa useita velallisia monella eri perusteella. Velkavastuu voi olla joko pääluvun mukaista tai yhteisvastuullista. Velalliset voivat myös vastata velasta erisuuruisilla summilla. Vaihtoehtoja on paljon. (Lehtonen, Mökkönen, Töyrylä & Seulu 2012, 6.)

Osamaksusopimuksessa velalliset ovat yhteisvastuullisia koko velan määrästä. Jos useat henkilöt tai yritykset tekevät yhdessä sopimuksen, esimerkiksi ostavat tuotteen velaksi, he kaikki vastaavat koko sopimuksen täyttymisestä, ellei toisin sovita velkojan kanssa. Myyjän on edullista saada sopimukseen sidotuksi mahdollisimman monta velallista, koska jos yksi osoittautuu maksukyvyttömäksi, perintää voidaan jatkaa muita vastaan. (Lehtonen, Mökkönen, Töyrylä & Seulu 2012, 6.)

2.2.4 Asiakkaan tunnistaminen

Osamaksurahoitusta tehtäessä pitää asiakas tunnistaa ja kirjata tunnistamistiedot sopimukseen. (Liite 3) Tunnistaminen tehdään virallisesta asiakirjasta, joka voi olla ajokortti, passi, henkilökortti tai muu virallinen tunnistusasiakirja. Siitä pitää ilmetä seuraavat asiat, asiakkaan nimi, henkilötunnus, tunnistamisasiakirja, asiakirjan numero/päivämäärä, asiakirjan myöntäjä, PEP, poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö. (Valtioneuvoston asetus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä 2008/616 1 luku,1§)

Poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä (PEP) pidetään henkilöä, joka tai jonka perheenjäsen tai yleisesti tiedossa oleva yhtiökumppani toimii tai on viimeisen 12 kuukauden aikana toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä toisessa valtiossa. Kyseeseen tulee valtion korkeassa virassa olevat, maan johtoon kuuluvat henkilöt, puolustusvoimien korkeassa virassa olevat henkilöt. Perheenjäseniksi lasketaan avio- puoliso tai kumppani, lapset ja heidän aviopuolisonsa tai kumppani sekä vanhemmat. (Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi ja selvittämiseksi 503/2008 1 luku)

Yritysassiakkaan tunnistamisessa vaadittavat tiedot, yrityksen virallinen nimi, yrityksen Y-tunnus tai ulkomaisen yrityksen rekisterinumero, yrityksen edustajan nimi ja asiakkaan tunnistamiseen tarvittavat tiedot sekä tosiasialliset edunsaajat, joiden määräsvallassa yritys on. Kun omistus yli 25%, oikeus nimittää tai erottaa enemmistöjäsenistä yrityksen tai yhteisön hallituksessa tai siihen verrattavissa toimielimissä. Edunsaajien henkilötunnus, kansalaisuus ja omistusosuus prosentti. (Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi ja selvittämiseksi 503/2008 1 luku)

2.3 Rahoitussopimuksen riskit ja virheet

Yritystoimintaan liittyviä riskejä ovat operationaaliset riskit, vahinkoriskit sekä taloudelliset riskit. Operationaalisilla riskeillä tarkoitetaan tappion vaaraa, joka aiheutuu mahdollisista puutteista yrityksen järjestelmissä, toimintatavoissa tai valvontarutiineissa. Vahinkoriskeillä tarkoitetaan esimerkiksi tulipaloja tai murtoja. Vahinkoriskit ovat näin ollen yksipuolisia riskejä. Näitä riskejä on mahdollista hallita vakuuttamalla. Taloudellisilla riskeillä tarkoitetaan voiton tai tappion mahdollisuutta. Näitä ovat esimerkiksi investoinnin arvioitu kannattavuus. Taloudelliset riskit ovat tyypillisesti kaksipuolisia riskejä. Taloudelliset riskit voidaan luokitella perusliiketoiminnan riskeihin ja rahoitusriskeihin. Osa sekä rahoituksen että perusliiketoiminnan riskeistä on luonteeltaan markkinariskejä. (Kasanen, Lundström & Puttonen 1997, 25.)

Yrityksen rahoitusriskejä ovat maksuvalmiusriskit, markkinariskit sekä luottoriskit. Maksuvalmiusriskillä tarkoitetaan oman rahoituksen riittävyyttä liiketoiminnan tarpeisiin. Rahoituksen markkinariskillä tarkoitetaan valuutta- ja markkinariskejä, hintariskiä sekä hyödykehintariskiä. Luottoriskillä tarkoitetaan yrityksen myydessä asiakkailleen luotolla. Myyntisaataviin liittyvä luottoriski on yrityksissä usein liiketoimintayksiköitten vastuulla. (Kasanen, Lundström & Puttonen 1997, 28.) Autokaupassa tyypillisiä luottoriskejä ovat asiakkaalle annettavat laskut sekä osamaksusopimukset.

Rahoitushakemuksen ja sopimuksen tekemisessä on usein virheitä, joiden korjaamiseksi ja poistamiseksi opinnäytetyö kohdistuu. Tyypillisimmät virheet ovat :

- luottihakemuksen puuttuminen, henkilön tunnistamistietojen puuttuminen,
- henkilötunnuksen virheellisyys,
- luovutuspäivä väärin,
- vakuutus tekemättä tai rahoitusvakuutus ottamatta,
- korko ja luottoaika väärin, luoton perustamiskulut väärässä paikassa sopimuksella,
- yhteisvelallisen nimen puuttuminen,
- nimet väärässä kohtaa rahoitussopimusta,
- rekisteröinti väärin velallisen ja yhteisvastuullisen välillä,
- vaihtoauton jäännösvelan huomioitta jättäminen,
- pienyrityksen Y-tunnus puuttuu tai virheellinen,
- yritystunnistuslomake täyttämättä ja tai siinä olevien kohtien vajavaisuus.

Autokaupan yhteydessä asiakas ilmoittaa, miten hän aikoo maksaa kaupan kohteen. Jos asiakas haluaa autolleen rahoituksen autoliikkeen kautta pitää rahoituksesta tehdä luottihakemus. Tämä hakemus pitää olla täytettynä täydellisesti, jotta rahoitusyhtiö voi tehdä päätöksen luotosta. Jos hakemus on tekemättä, ei rahoitusyhtiö rahoita kaupan kohdetta, vaikka kaikki muut rahoituksen edellyttämät paperit olisi tehtynä. Tällöin pitää luottihakemus lähettää rahoitusyhtiöön ja odottaa sieltä päätöstä. Jos päätös on kielteinen, pitää rahoitusta hakea uudestaan. Tämä asia on yksi suurimmista virheistä mihin pitää tehdä ohjeet. Sopimuksessa pitää olla tunnistamistiedot, joita usein kysellään myöhemmin. Myös henkilötunnus voi olla virheellinen, tämä kuitenkin usein korjaantuu vakuutusta tehtäessä kun vakuutustiedoista ei löydy kyseistä ihmistä. Myös käytettävä ohjelmisto antaa virheilmoituksen väärästä henkilötunnuksesta.

Rahoituskauppaa tehtäessä myyjän pitäisi hakea ensiksi kaupalle luottopäätös, jotta kauppasopimus voidaan allekirjoittaa. Kuitenkin usein automyyjä tekee kauppasopimuksen ja rahoitussopimuksen samaan aikaan luottopäätöstä odotellessa. Jos luottopäätös on kielteinen joudutaan jälleen hakukierteeseen ja kauppasopimus on jo allekirjoitettu, tällöin riskiksi voi jäädä kyseisen kaupan rahoittaminen autoliikkeen

omalla riskillä. Vakuutus tehdään usein vasta autoa luovutettaessa. Tällöin voi ensimmäinen eräpäivä tulla liian lähelle, jolloin rahoitussopimus pitää muuttaa. Rahoitussopimuksen ensimmäinen eräpäivä voi olla aikaisintaan 2 viikkoa sopimuksesta ja 45 päivän sisällä sopimuksesta.

Sopimuksessa on usein virheitä korosta ja luottoajasta. Korko on sovittu asiakkaan kanssa joksikin ja sopimusta tehtäessä ei huomata muuttaa sitä oikeanlaiseksi koneella. Myös luottoaika voi olla virheellinen, kun haetaan määrättyä kuukausierää asiakkaalle ja jätetään huomioimatta korot ja viimeinen maksuerän erilainen suuruus.

Vakuutuksessa on tärkeätä ottaa tarpeeksi kattava vakuutus, johon pitää sisältyä rahoitusvakuus. Se korvaa rahoituksenantajalle kaupan kohteena olleen ajoneuvon jäännösvelan arvon, jos auto tuhoutuu lunastuskuntoon. Nykyisin on käytössä luoton perustamiskustannukset, jotka myyjä usein sekoittaa tilinavausmaksuun. Tilinavausmaksu pitää maksaa heti, mutta luoton perustamiskustannus menee rahoitettavaan osuuteen. Jos se on väärässä paikassa, rahoitussopimus on väärin ja pitää korjata. Myyjille tämä tieto pitää merkitä ohjeisiin, että he osaisivat tehdä tämän asian oikein.

Rahoitussopimus on virallinen asiakirja, jossa on merkitty allekirjoituspaikat velallisille sekä myyjälle. Usein asiakas allekirjoittaa väärään kohtaa nimen, jolloin sopimus on mitätön ja eikä se mene rahoitusyhtiössä läpi. Rekisteröinti suoritetaan autoliikkeen toimistossa, joten siihen vaikuttaa vain sopimuksessa olevien velallisten ja vakuutuksien oikeellisuus. Jos luottihakemus on tehty tietylle henkilölle, pitää tämä olla ensimmäinen velallinen ja jos vakuutus on toisen nimissä pitää hänen olla yhteisvastuullinen sopimuksessa.

Joskus tulee vastaan myös vaihtoautossa oleva loppuvelka mitä ei ole huomioitu sopimuksessa. Auto onkin jonkin rahoitusyhtiön tai autoliikkeen nimissä ja emme saa ilmoitusosaa auton rekisteröintiin meille. Tällöin kaikki sopimuksen menee uusiksi, jos asiakas ei maksa loppuvelkaa erikseen.

Yrityksien y-tunnuksien, virallisen nimen ja tosiasiallisien edunsaajien oikeellisuus ei täsmää sopimuksiin. Asiakas muistaa nimen, y-tunnuksen ja jopa omistajat väärin. Kaikki sopimukset tulee tehdä uusiksi. Jos emme saa oikeata tietoa yrityksestä, on

mahdollista hakea asiakastiedon sivuilta kaupparekisteriote, jossa tiedot ovat saatavilla.

Kaikki sopimukset ja asiakirjat kulkevat autoliikkeen toimiston kautta, joten ne saadaan usein korjattua pikaisesti ja oikeanlaiset paperit lähtevät rahoitusyhtiöön. Tästä on kuitenkin aina kaksin-, kolminkertainen työ ja se viivästyttää rahoituslaitosten maksua autoliikkeelle.

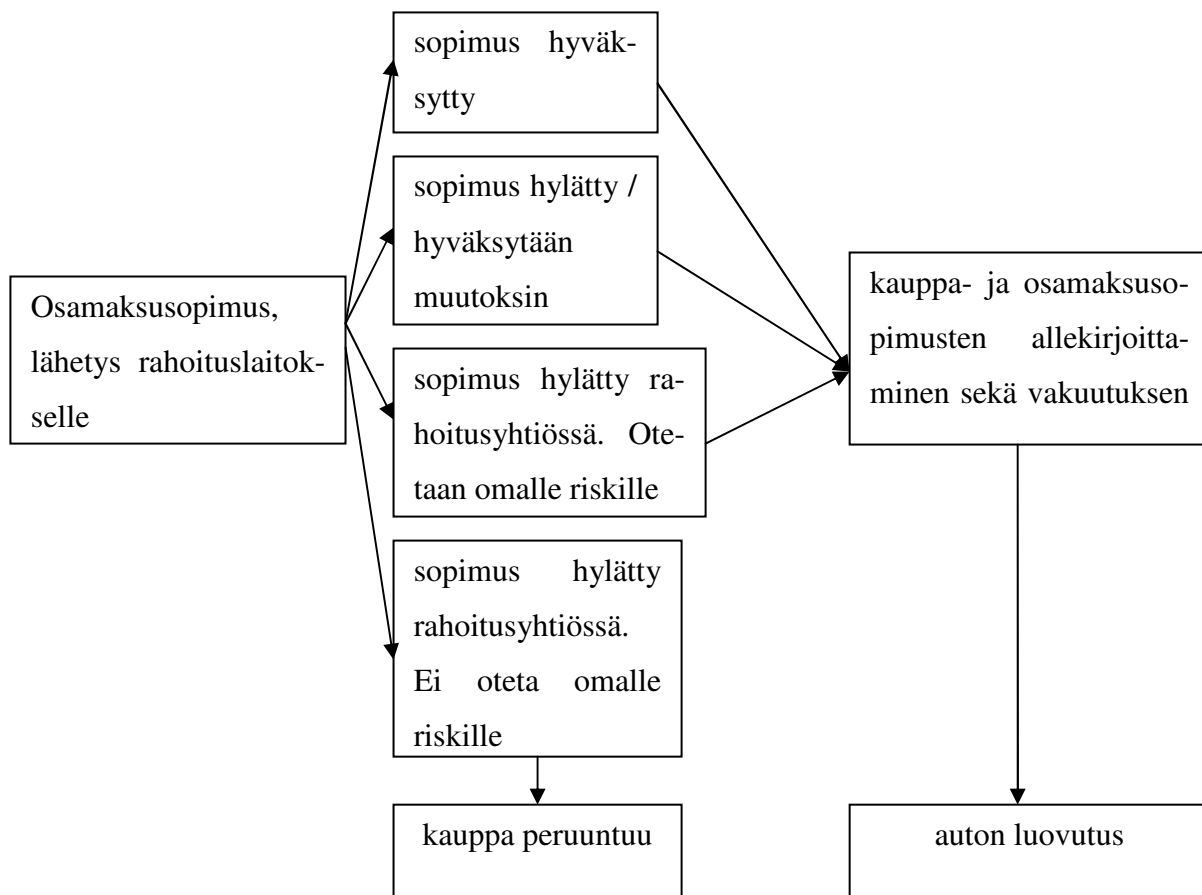
3 OSAMAKSURAHOITUS KÄYTÄNNÖSSÄ

3.1 Sopimuksen synty

Asiakas tulee autokauppaan ja usein heillä on netistä katsottuna jokin kiinnostava kaupan kohde, mitä tullaan katsomaan. Automyyjä esittelee myytävää autoa, koeajattaa autoa tai esittelee uutta vastaavaa autoa. Automyyjä tarkastaa ja koeajaa vaihtojoneuvon, jonka jälkeen asiakkaalle tehdään tarjous ajoneuvosta. Tarjousta tehtäessä myyjä kysyy asiakkaalta kaupan kohteen maksamisesta ja samalla tarjoaa siihen rahoitusta. Jos asiakas maksaa käteisellä tulee kauppasumma kohtaan käteinen, jos taas asiakas haluaa rahoituksen myyjä kertoo asiakkaalle eri rahoitusyhtiöistä ja niiden luottohinnoista sekä esittää pyydettyä vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot –lomakkeen kyseisen rahoitussumman osalta. Kun asiakas ilmoittaa haluavansa kauppaan rahoitusta, pitää myyjän tehdä asiakkaasta rahoitushakemus. Jos tämä jää tekemättä ja asiakas laittaa nimensä kauppasopimukseen, on autoliike velvollinen hyväksymään kauppasopimuksen rahoituksen annetuilla ehdoilla, jolloin se jää mahdollisesti yrityksen omalle riskille.

On erittäin tärkeätä tehdä luottihakemus asiakkaasta ennen lopullisen kauppasopimuksen allekirjoitusta, jotta rahoitus varmistetaan siten, ettei riskiä jää autoliikkeelle.

Kaaviossa 1 kuvataan osamaksuhakemuksen lähettämistä rahoituslaitokseen. Luottihakemus voi tulla takaisin rahoitusyhtiöstä kolmella eri tapaa. Hyväksyttynä, hyväksyttynä muutoksin tai hylättynä. Osamaksurahoitus voidaan myös hyväksyä autokaupan omalle riskille.



Kaavio 1. Osamaksuhakemuksen hyväksymisen prosessi

3.2 Rahoituksen hakeminen

Rahoitushakemus eri rahoituslaitoksille tehdään joko ohjelmallisesti tai erillisellä lomakkeella. (Liite 4) Koneella tehtäessä valitaan rahoituslaitos annettujen ohjeiden mukaisesti ja syötetään siihen asiakkaan tiedot, korko ja käsittelykulut, luottosuhteen perustamiskustannus, käsiraha, joka voi olla myös tuleva vaihtoauto, luottoaika sekä

kaupan kohde. Asiakkaan varmistetaan mm. henkilötiedot, osoitteet, työpaikka, siviilisääty sekä mahdollinen kanssaostaja. Hakemus lähetetään rahoituslaitokseen ja jäädään odottelemaan vastausta. Jos kaikki perustiedot ovat oikein ja rahoituslaitoksen hyväksyttävissä vastaus tulee 5 minuutin sisällä. Jos se vaatii jatkokäsittelyä vastaus tulee 15 minuutin kuluessa mahdollisine muutoksineen. Rahoituslaitoksesta tulee soitto, jos asian käsittely venyy tämän pidemmälle jostakin syystä.

Hyväksytystä päätöksestä tulee ilmoitus Automaster-ohjelmaan ja sopimuspapereihin ilmestyy luottopäätösnumero. Jos päätös on kielteinen tai hyväksytään muutoksilla pitää automyyjän ja asiakkaan sopia asiasta tai hyväksyttää luotto toimitusjohtajalla, jolloin riski sopimuksesta jää autoliikkeelle. Kun luottopäätöstä haetaan paperilla, saadaan siitä ilmoitus puhelimella samassa ajassa kuin koneellisesti, koska koneellisakin käsittelyssä luottopäätöksen tekijä on ihminen.

3.3 Rahoitussopimuksen tekeminen

Rahoitusyhtiöstä saadun luottopäätöksen perusteella solmitaan autokauppa ja rahoitussopimus. Kun kaikki tiedot ovat syötetty ohjelmaan, saadaan sieltä esitäytetty kauppa- ja rahoitussopimus. Kauppasopimuksia tulostetaan yksi kummallekin osapuolelle ja rahoitussopimuksia kolme, asiakkaalle, autoliikkeelle sekä rahoitusyhtiölle. Tarkastetaan yhdessä asiakirjat ja allekirjoitetaan ne. Asiakas tai asiakkaille on omat allekirjoituskohdat ja autoliikkeelle omansa. Todellisuudessa autoliike solmii asiakkaan kanssa rahoitussopimuksen, mutta sillä on oikeus siirtää se kolmannelle osapuolelle siirtolauseketta käyttäen. Osamaksusopimukseen pitää lisätä tunnistamistiedot sekä tiedot vakuutuksesta.

Automyyjä tekee vakuutuksen, jossa auton omistajaksi merkitään rahoitusyhtiö tai autoliike riippuen kumman riskille rahoitussopimus jää. Ajoneuvossa pitää olla tarpeeksi kattava kaikenvaravakuutus, jossa pitää olla rahoitusvakuus. Tämän jälkeen automyyjä tuo sopimukset autoliikkeen konttoriin, joka suorittaa asiakirjojen oikeellisuuden määrittelyn ja rekisteröi auton sekä lähettää sopimukset eri rahoituslaitoksiin.

Kun asiakas haluaa rahoittaa autokaupan osamaksulla, pitää asiakkaan luottokelpoisuus tarkastaa. Asiakkaasta tehdään ns. rahoitustiedustelu rahoituslaitoksille tai todetaan itse asiakkaan luottokelpoisuus.

Kun asiakkaan luottokelpoisuus todetaan itse, edellytetään yleensä vakiintunutta asiakassuhdetta, taustojen tietämystä tai luottokelpoisuuden toteamista luottotietojen katsomisella. Autoliike voi jättää asiakkaan osamaksusopimuksen omalle riskille, jolloin auton omistus jää autoliikkeeseen. Kun tällainen riskin otto tapahtuu, pitää automyyjien aina pyytää kuittaus yrityksen johdolta, joka vastaa rahoitus riskistä.

Kun asiakkaan luottokelpoisuus ja rahoitusriski siirretään rahoituslaitokselle pitää rahoituslaitokselle antaa yksityisasiakkaasta seuraavat tiedot:

- asiakkaan nimi,
- henkilötunnus,
- osoite ja yhteystiedot,
- ammatti ja työsuhteen alkamisvuosi,
- työnantaja,
- työsuhteen laatu,
- vakituinen,
- osa-aikainen,
- määräaikainen,
- eläkeläinen,
- työtön tai opiskelija,
- bruttotulot kuukaudessa EUR,
- siviilisääty,
- huollettavien lasten määrä,
- asumismuoto ja asumisaika nykyisessä osoitteessa,
- kansalaisuus sekä mahdollinen yhteisvastuullisen velallisen nimi.

Lisäksi hakemuksessa on kaupan yksilöity kohde ja maksuehdot:

- merkki ja malli,
- myyntihinta,
- vaihtoauton arvo,
- rekisteritunnus,
- rekisteröintivuosi,
- vanha velka,
- käteisosuus ja luottosuhteen perustamiskulu,
- rahoitettava osuus,
- jäännösarvo,
- ajokilometrit,
- korkoprosentti,
- aika kuukausina,
- osamaksuerä,
- kuukausi-eräkulu,
- kuukausi-erä yhteensä,
- luovutuspäivämäärä,
- luoton 1. eräpäivä.

Hakemus lähetetään rahoituslaitokselle joko sähköisesti ohjelman kautta tai paperiversiona faksilla. Rahoituslaitos käsittelee hakemuksen ja ilmoittavat luottopäätöksen suoraan ohjelmaan tai puhelimella.

3.3.1 Luottokelpoisuuden toteaminen omalla riskillä

Kun asiakkaan osamaksurahoitus jää autoliikkeen riskille, myös kaikki mahdolliset poishaut ja tilitykset joudutaan suorittamaan itse. Autoon lisätään velallinen haltijaksi ja auto jää autoliikkeen omistukseen.

Omalle riskille jäävien asiakkaiden luottokelpoisuuden toteaminen perustuu pitkään asiakassuhteeseen, taustojen tuntemiseen sekä saavutettuun keskinäiseen luottamukseen. Toisaalta voidaan myös luotottaa asiakkaita, joilta on mennyt luottokelpoisuus konkurssin, sairauden tai muun johdosta. Silloin vakuutena olevan auton arvo katso-

taan olevan niin suuri, että riski luottotappioihin jää pieneksi. Kun jätetään rahoitus-sopimus omalle riskille vaatii se aina ylimmän johdon hyväksynnän.

3.3.2 Luottokelpoisuuden toteaminen rahoituslaitoksen riskillä

Kun asiakkaan osamaksurahoitus siirretään rahoituslaitoksen riskille, siirtyy kaikki sopimuksen riskit rahoituslaitokselle. Ajoneuvo rekisteröidään rahoituslaitoksen omistukseen ja velallinen tulee haltijaksi.

Rahoitussopimuskysely lähetetään rahoitusyhtiöön joko sähköisesti tai hakemuslo-makkeella. Siellä käsittelijä vastaanottaa hakemuksen ja alkaa tehdä luottopäätöstä yksityisen henkilön tai yrityshakemuksen perusteella. Työhön haastateltiin Ford Cre-ditin aluepäällikköä. Aluepäällikkö Matti Kemppainen antoi kuvan heillä tapahtuvas-ta luottopäätöksen syntymisestä seuraavasti.

Yksityisen henkilön hakemuksessa henkilötunnuksen perusteella tehdään kysely asiakastietoja hallinnoivaan yhteisöön, Suomen Asiakastieto Oy:n, josta saadaan sel-ville asiakkaan luottokelpoisuus. Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietoluokittelu ja-kaa kuluttajat viiteen eri luottotietoluokkaan. Se erottelee henkilöt, joilla on muita luottotietomerkintöjä kuin maksuhäiriöitä omaksi ryhmäkseen. Tällaisia ovat mm. luottokielto, merkintä edunvalvonnasta tai merkintä vajaavaltaiseksi toteamisesta.

Luokittelu perustuu tilastolliseen malliin luottotietomerkintöjen lukumäärän, laadun, iän ja kauppasumman vaikutuksesta henkilön todennäköisyyteen saada uusia maksu-häiriöitä. (Asiakastieto Oy:n www-sivut 2012) Jos asiakkaalla on luottohäiriömerkin-tä hakemus pääsääntöisesti hylätään eikä luottoa myönnetä. Kun luottokelpoisuus on todettu, selvitetään vielä mahdolliset yritystaustat ja niiden kautta tulevat merkinnät. Jos asiakkaalla on maksuhistoriassa merkintöjä voi se myös johtaa hakemuksen hyl-käämiseen. Vajaavaltaisuus todetaan merkinnällä asiakastiedoissa.

Kun asiakas on luottokelpoinen siirrytään työpaikkaan ja sen olemassaoloon. Työ-paikan pitää pääsääntöisesti olla vakituinen, määräaikaisuus hyväksytään, jos se on alalle tyypillistä esimerkiksi terveydenhoitoala. Eläkeläisillä on vakituinen tulo, joten

heidän kelpoisuus on hyvä. Työttömiltä ja opiskelijoilta vaaditaan kanssaostaja, joiden luottokelpoisuus todetaan saman lailla kuin päähakijan. Hakijan tulee olla yli 18 vuotias ja omattava voimassaoleva ajo-oikeus eli ajokortti. Yläikärajaa ei ole, jos ajokortti on olemassa.

Tuloilla ei varsinaisesti ole merkitystä, vaan se vaikuttaa yhtenä tekijänä kokonaisuuteen. Siviilisääty ja lasten lukumäärällä ei ole vaikutusta, eikä asumismuodollakaan tänä päivänä. Seuraavaksi käsitellään kaupan kohde ja sen rakenne. Kaupan kohteena oleva auto, hinta, jonka markkinahintaa verrataan muihin samanlaisiin autoihin Autotalli.comin kautta. Autotalli.com on liki kaikkien autokauppojen käyttämä nettiportaali missä autot ovat listoilla. Onko kaupan kohde uusi vai käytetty, mikä on luottoaika ja käsirahan osuus, viimeisen erän suuruus ja mahdollinen auton arvon toteaminen luoton päättyessä. Kun nämä asiat on käyty läpi, tehdään hyväksyty tai hylätty luottopäätös, joka lähetetään autoliikkeeseen takaisin joko koneellisesti tai soittamalla automyyjälle.

Hylätyt päätökset perustuvat pääsääntöisesti henkilön luottotietojen tai yrityssidonnaisuuksien epäselvyyksiin, jolloin yleensä luottotiedot ovat menneet maksuhäiriömerkintöjen vuoksi. Tällöin rahoitusyhtiö ei ota asiakasta omalle riskilleen vaan tarjoaa luottoa autoliikkeen riskillä.

Yrityshakemus ei suoranaisesti muuta prosessin kulkua vaan siinä yritys tutkitaan samojen sääntöjen mukaisesti kuin yksityinen henkilö, mutta yrityksen tilinpäätös, kaupan ala sekä omistajuus selvitetään hieman tarkemmin.

Luottopäätöksen käsittelijän osaaminen voi osaltaan vaikuttaa luottopäätöksen syntyyn. Kokemus, tietotaito ja annettujen ohjeiden soveltaminen on osaltaan antamassa inhimillisyyttä luottihakemuksen käsittelyyn. Luottihakemus voidaan myös hyväksyä muutettuna, jolloin luottoyhtiö vaatii kanssaostajan, käsirahan osuuden lisäämisen tai luottoajan muutoksen.

Sampo Rahoitus on Sampo Pankki Oyj:n alla toimiva rahoituslaitos, jonka rahoituspäällikkö Timo Siikala vastasi annettuihin kysymyksiin rahoituspäätöksen tekemisessä Sampo Rahoituksessa.

Luottopäätöksen hyväksyminen asiakkaan kannalta edellyttää, ettei oleellisia maksuhäiriö merkintöjä ole, asiakkaalla on vakiintunut elämäntilanne, pysyvästi eläkkeellä tai vakituksessa työsuhteessa, ei määrä-aikainen huomioiden kuitenkin työsuhteen laatu. Lisäksi pitää olla vakituinen osoite Suomessa. Yksityishenkilön vastuuhenkilö tausta yrityksissä tarkastetaan, jolloin yrityksen tilanne voi vaikuttaa luottopäätökseen tapauskohtaisesti. Miespuolisten alle 30 vuotiaiden asevelvollisuus pitää olla suoritettu tai pysyvä vapautus palveluksesta. Vastuuhakijoita voi olla kaksi, avio- tai avopuolisot, vanhemmat tai lapsi, tapauskohtaisesti.

Pienyrityksillä ei saa olla oleellisia maksuhäiriöitä ja on toiminut vähintään yhden tilikauden. Pienyritys arvioidaan rahoitusyhtiön käytettävissä olevin tiedoin ja omiin luotonhallinta menetelmin.

Autokaupan rakenne vaikuttaa luottopäätöksen tekemiseen siten, että ajoneuvo on iän ja kunnan puolesta rahoitus- ja vakuuskelpoinen. Ajoneuvon tulee olla markkinakelpoinen rahoituskauden ajan. Ajoneuvon hinta määräytyy normaalin markkinahinnan perusteella, käsiraha on uudempiin autoihin vähintään 10 % ja vaatimus vanhempiin autoihin 30 – 40 %. Mahdollisissa hinta-arvioissa rahoituslaitos tekee yhteistyötä tuntemiensa autoliikkeiden kanssa ajoneuvon rahoituskelpoisuuden toteamiseksi.

Sampo Rahoituksen luottopäätöksen tekeminen tapahtuu päätösjärjestelmän avulla, joka hakee tietoja asiakkaasta muun muassa maksuhäiriöiden ja vastuuhenkilötaustan osalta. Luototettavasta kohteesta saadaan tietoa myös sähköisesti. Rahoituslaitoksen asettamien kriteerien täytyessä, tietojen riittäessä antaa päätösjärjestelmä automaattisesti hyväksytyyn tai hylätyn päätöksen. Muissa tapauksissa luottopäätös tehdään ammattilaisten toimesta. Tarpeen mukaan päätöksestä keskustellaan kollegoiden kanssa. Osa luottoehdoista on hyvin ehdottomia, osassa voidaan muiden tietojen valossa joustaa tapauskohtaisesti. Tällöin usein pidetään kiinni tai kiristetään muita luottoehtoja.

Luottopäätösten laatu ja käsittelijöiden ammattitaito on varmistettu erittäin hyvin ja vain täysin selvät tapaukset nopeutetaan tietoteknisesti. Manuaalinen käsittely vaaditaan silloin, kun jokin tieto on vajavainen tai vaatii tarkastuksen.

Sampo Rahoituksen osalta rahoituspäätös on joko täysin automaattinen päätösjärjestelmän osalta tai tietojen puuttuessa tai varmistamisessa käsittelijä hoitaa luottopäätöksen käsittelyn. Kaiken kaikkiaan kokonaisuus ratkaisee luottopäätöksen antamisen.

4 OSAMAKSURAHOITUKSEN OHJEISTUS

4.1 Yleiset ohjeet

Rahoituslaitosten luottopäätökset ja asiakkaiden luokittelu on yrityskohtaista. Automyyjille tehtävissä ohjeissa luottihakemus ja sopimus on tehty oikein riippumatta rahoituslaitoksesta mihin hakemus lähetetään. Tällä varmistutaan siitä, että sopimukset ovat aina oikein ja kerralla tehtynä.

Ohjeessa automyyjät saavat yksityiskohtaiset tiedot ja yhtenäiset toimintatavat sopimusten tekemiseen. Ohjeita noudattamalla automyyjien työ helpottuu ja virheellisten sopimusten määrä vähenee oleellisesti.

4.2 Asiakkaan ja kaupan kohteen tiedot

Asiakkaan tiedot pitää aina varmistaa. Yrityksen virallisen nimen voi tarkastaa Yritys- ja yhteisötietojärjestelmän sivuilta www.YTJ.fi, jolloin saadaan sopimukseen yrityksen virallinen nimi. YTJ on Patentti- ja rekisterihallituksen ja verohallinnon ylläpitämä yhteinen yritystietojärjestelmä. Sieltä voi hakea tietoa mm. siitä, onko yritys rekisteröity kaupparekisteriin tai ennakkoperintärekisteriin (Yritys- ja yhteisötie-

tojärjestelmän www-sivut. 2012). Osoite ja puhelinnumero sekä mahdollinen sähköpostiosoite tallennetaan mahdollisia myöhempiä yhteydenottoja varten. Jos tulee muita velallisia tai haltijoita pitää niiden tiedot olla sopimuksissa.

Kaupan kohteena oleva ajoneuvo ja siihen mahdollisesti tuleva vaihtoajoneuvo pitää olla kohdennettu rekisterinumeron ja valmistenumeron perusteella. Vaihtoajoneuvon tiedot löytyvät omasta tietokannasta tai Trafín tietokannasta koneellisesti haettuna. Trafi on liikenteen turvallisuusvirasto, jonka tarkoituksena on kehittää liikennejärjestelmän turvallisuutta, edistää liikenteen ympäristöystävällisyyttä ja vastata liikennejärjestelmään liittyvistä viranomaistehtävistä (Trafín www-sivut 2012). Tällä yksilöidään kaupan kohteena olevat ajoneuvot. Ajoneuvojen hintatiedot sekä rahoitustiedot pitää syöttää jo kauppasopimusta tehtäessä, luovutuspäivämäärä sekä ensimmäinen eräpäivä voi muuttua vielä kaupanteon jälkeen. Näillä tiedoilla lähetetään rahoituskysely rahoituslaitokseen.

Kun rahoituspäätös on saatu voidaan kauppasopimus tulostaa. Siinä näkyy koneellisesti lähetetyn rahoitushakemuksen sopimusnumero. Kun luovutusaika on eri kuin kauppasopimuksen tekopäivä voidaan rahoitussopimukset tulostaa ja allekirjoittaa luovutuspäivänä. Siten siihen tulee oikeat päivämäärät ja vakuutuksen alkamispäivä kohtaa toisensa. Myös asiakkaan tunnistamistiedot syötetään koneelle.

Ohjelmistotoimittaja on pyrkinyt saamaan kaikki oleelliset kohdat koneelle sellaisina kenttinä, ettei sitä pysty ohittamaan ilman tietojen lisäystä. Tämä edesauttaa tietojen oikeellisuutta ja päätöksen tekemistä.

4.3 Muut huomioitavat seikat

Sopimuspaperit pitää tuoda välittömästi autoliikkeen toimistoon, jotta ne voidaan tarkastaa ja lähettää edelleen rahoituslaitokseen. Myös yrityksen antamat ohjeet siitä mitä rahoituslaitosta käytetään on huomioitava sopimuksia tehtäessä. Sopimukset yrityksen ja rahoituslaitoksien välillä ohjaavat rahoitustuottoja sekä niistä saatavaa katetta. Erilaiset korkotarjoukset ja vakuutusedut vaikuttavat oleellisesti rahoituslaitoksen valintaan rahoitussopimusta tehtäessä.

Myös asiakkaiden toive osamaksusopimuksen rahoittamisesta otetaan huomioon. Tällöin asiakkaan valitseman rahoitusyhtiön korko voi olla isompi kuin muilla, joten myyjän tulee huomioida tämä kauppaa tehtäessä. Myös siinä tapauksessa, että asiakkaan luottihakemus ei mene läpi ensisijaisena käytetyn rahoitusyhtiöön, automyyjän pitää huomioida muuttuva korkotaso.

4.4 Autokaupan sopimuksen teko AutoMaster-ohjelmaan

AutoMaster-toiminnanohjausjärjestelmä DMS on ajoneuvojen jälleenmyynti- ja tuontialaa palveleva nykyaikainen ja joustava toiminnanohjausjärjestelmä. Se soveltuu paremmin isoille, joilla on monia toimipisteitä, kuin pienille. AutoMasterissa on liittyviä lukuisiin kirjanpito- ja muihin kolmannen osapuolen ohjelmistoihin. Järjestelmä tarjoaa johdolle mahdollisuuden seurata tuottavuutta päivittäin, myyjittäin, tuoteryhmittäin ja myyntilajeittain vapaasti valittavan ajanjakson sisällä. AutoMasterilla voi ajaa liittyviä useisiin ajoneuvovalmistajiin samanaikaisesti.

(ADP www-sivut. 2012)

AutoMasterissa on erilaisia moduuleita. AutoMaster CRM – järjestelmä tarjoaa työkalut asiakkaiden kiinnipitoon. Sen kautta saatavat asiakastiedot tukevat myyjien työtä myynnin että jälkimarkkinoinnin puolella. AutoMaster Ajoneuvomyynti auttaa myyjiä hoitamaan asiakassuhteita nopeasti ja tehokkaasti askel askeleelta koko myyntiprosessin läpi tilauksesta laskutukseen. AutoMaster Varaosat käsittelee varaosien ostoa, myyntiä ja inventaarihallintoa. AutoMaster Korjaamossa tuottavuus ja asiakastyytyväisyys ovat etualalla. Järjestelmä auttaa korjaamon työnjohtoa ja asentajia tehostamaan resurssien käytön suunnittelua ja seurantaa parantaen asiakaspalvelua. (ADP www-sivut. 2012)

Ensimmäiseksi automyyjä varmistaa, että sopimusta aloitetaan tekemään oikean henkilön tai yrityksen kanssa. Sopimuksessa olevat kohdat ovat oikein täytetty. Ostajan henkilötunnus tai Y-tunnus on oikein. Myytävän ajoneuvon tiedot ovat oikein, myyntihinta on varmistettu myyntijohtajalta tai markkinointipäälliköltä. Auton perustiedot ja varusteet täsmäävät autoon. Lisättävät lisävarusteet ovat oikealla verokoodilla, ve-

rollinen tai marginaaliverollinen. Vaihdoissa tulevan auton perustiedot saatetaan koneelle Netwheelsin ohjelman kautta, jolloin varmistutaan vaihtoajoneuvon ostohinnasta.

Seuraavaksi myyjä täyttää rahoituskohdan, jossa kysytään tuleeko ajoneuvon maksu käteisellä vai rahoituksella. Jos käteisellä, voidaan kauppasopimus tai tarjous tulostaa ja ostajan allekirjoituksen jälkeen muuttaa koneella sopimukseksi. Tämän jälkeen sovitaan luovutuspäivä, tehdään vakuutus ja tulostetaan rekisteröintivaltakirja.

Jos ajoneuvo rahoitetaan osamaksulla, myyjän pitää täyttää koneelle rahoitustiedot. Siinä pitää olla oikein myynnin johdon antama rahoituskorko ja muut luoton kulut, mikä rahoituslaitos on ensisijainen rahoituslähde huomioiden talon ohjeet. Myyjä laittaa koneelle tarvittavat asiakkaan luottotiedot ja lähettää rahoitustiedustelun kyseiseen rahoituslaitokseen. Koneellisesti voidaan lähettää rahoitustiedustelut Ford Creditiin, Pohjola Pankki Oy:lle, Sampo Rahoitukseen sekä Nordea Rahoitus Oy:lle. Nämä ovat myös keskeiset Levorannan Autoliikkeen kautta rahoittavat luotonantajat.

Rahoitustiedusteluun vastataan yleensä parin kolmen minuutin kuluessa. Jos päätös on hyväksytty, tulee ilmoitus koneelle tässä ajassa. Päätös voi olla myönteinen myös muutettuna, jolloin rahoitusyhtiö haluaa kauppaan lisää käteisosuutta tai toisen velallisen. Lisäksi voi tulla hylkäävä päätös.

Kun rahoituspäätös on hyväksytty myyjä tulostaa kauppa- ja osamaksusopimukset ja asiakas allekirjoittaa ne. Myyjä ottaa asiakkaan tunnistamistiedot ylös yleensä ajokortista, laittaa ne koneelle annettuihin kohtiin ja tekee vakuutuksen, jossa omistajaksi merkitään rahoituslaitos sekä vakuudeksi otetaan rahoitusturva vakuutusyhtiöstä.

Myyjä toimittaa sopimuspaperit autoliikkeen toimistoon, jossa ne tarkastetaan ja lähetetään rahoituslaitoksiin. Kun paperit ovat oikein, maksaa rahoitusyhtiö rahoitettavan osuuden kahden arkipäivän kuluessa autoliikkeen tilille.

4.5 Rahoitussopimuksessa vaaditut asiat

Rahoitussopimuksessa pitää olla aina täytettynä seuraavat asiat:

- hyväksytyt luottopäätös tai hyväksytyt muutoksella
- velallisen ja yhteisvelallisen tiedot
- ajoneuvon tiedot
- rahoituksen tiedot

Sopimuksen ehtosivu pitää aina olla mukana rahoitusyhtiöön lähetettävässä sopimuksessa.

5 TULOKSET JA JOHTOPÄÄTÖKSET

Autokaupan rahoittamiseen kuuluu kiinteästi ajoneuvon rahoittaminen osamaksulla. Näin asiakas tietää kuinka paljon auton kulut ovat keskimäärin kuukaudessa. Tämä helpottaa ajoneuvon hankintaa, koska pystyy laskemaan paljonko on kuukausierän suuruus, jonka on valmis sijoittamaan ajoneuvon. Usein asiakkaan tarve lähteekin kuukausierän suuruudesta ja mitä sillä summalla saa.

Autoliikkeen tarkoituksena on palvella asiakasta ja saada heille kokonaisratkaisu ajoneuvon hankkimiseksi. Luottihakemuksen tekeminen ja rahoituksen saaminen asiakkaalle on osa tätä palvelua. Saatujen tietojen perusteella vain murto-osa asiakkaista on sellaisia, joille rahoitusyhtiöt eivät anna luottoa. Syynä on pääsääntöisesti luottohäiriöt ja epävakaut työllisyysolosuhteet. Hyvin harvoin kaupan käsiraha tai maksuerän suuruus vaikeuttavat luoton saamista.

Suurimmat haasteet tulevat sopimuspapereiden epäselvyyksistä sekä luottohakemuksen hyväksymisestä. Myyjät eivät ole hakeneet luottopäätöstä asiakkaalle tai sopimuspapereissa on epäselvyyksiä. Tähän kohtaan työssä annetaan yksinkertaiset ohjeet automyyjien käyttöön, jotta he pystyisivät sen avulla tarkastamaan sopimukset ennen asiakkaan allekirjoituksia. Myös Automaster-ohjelmaan tehtävillä pakollisilla kentillä pyritään ohjaamaan automyyjiä saamaan vaadittavat tiedot sopimuksien tekemiseen.

Autoliikkeen toimistossa pitää huomioida osamaksusopimuksen siirtolauseke ja siihen liittyvä päivämäärä, sekä allekirjoittaa sopimus. Liitteenä pitää aina olla rekisteröinti-ilmoituksesta kopio sekä vakuutushakemus, jossa rahoitusvakuus kohta..

Oikein tehty autokauppa sekä siihen liittyvät sopimukset edesauttavat autoliikkeen omaa rahoitusta ja mahdollistaa rahoitussopimuksien maksamisen autoliikkeelle kohtuullisessa ajassa rahoitussopimuksien lähettämisen jälkeen.

Automyyjille laaditut ohjeet alkavat sopimuksen teosta ja päättyvät asiakkaan allekirjoitukseen. Tämän ohjeen perusteella koko rahoitussopimusprosessi on käyty läpi ja allekirjoitetut sopimukset tulevat autoliikkeen toimistoon siten, että ne pystytään lähettämään eteenpäin oikeanlaisena mahdollisimman pian.

OHJE AUTOMYYJILLE KAUPPA- JA OSAMAKSUSOPIMUKSEEN

- Varmista asiakkaan kaikki ohjelman pyytämät tiedot. Huomioi henkilötunnuksen / Y-tunnuksen oikeellisuus
- Pyydä sähköpostiosoite ja puhelinnumero mahdollista yhteydenottoja varten
- Laita ohjelmaan kaikki asiakkaan tunnistamistiedot, myös käteiskauppaan. Huomioi pienyrityksen omistajat ja niiden omistusosuus.
- Varmista myytävän ajoneuvon tiedot ja hinta, lisää tarvittavat paikalliset tarvikkeet ja niiden hinta
- Hae vaihdokin tiedot NetWheelsistä ja varmista omistajuus. Jos tietoja ei saada, lisää auton perustiedot koneelle itse.
- Hae loppuvelka vaihdokista ohjelman avulla tai soita asiakkaan ilmoittamaan rahoitusyhtiöön. Varmista jäännösvelka ja sen voimassaolopäivä. Jos ajoneuvo on jonkun muun omistuksessa kuin rahoitusyhtiön, laita siitä tieto autoliikkeen toimistoon kauppasopimuksen mukana.
- Rahoitus haetaan aina ensisijaisesti autoliikkeen ylimmän johdon päättämistä rahoituslaitoksesta. Jos asiakas haluaa rahoituksen muualta pitää varmistua korkotasosta.
- Varmista rahoituksen korko ja käsittelymaksu. Laita aina luottihakemuksen perustamiskulut. Ei saa laittaa tilinavausmaksua!
- Hae rahoituspäätös ohjelman avulla ja varmistu, että päätös on tullut. Jos ohjelma ei toimi, soita tai lähetä faksi rahoitusyhtiöön ja odota rahoituspäätöksen saamista puhelimitse. Merkitse luottopäätösnumero osamaksusopimukseen. Jos päätös on hyväksytty muutoksin, hyväksyt se asiakkaalla.
- Jos rahoitussopimus ei mene läpi rahoitusyhtiöön, ilmoita siitä asiakkaalle ja keskustele asiasta autoliikkeen ylimmän johdon kanssa. Rahoitus voidaan ottaa omalle riskille vain hyväksytysti.
- Tulosta kauppa- ja osamaksusopimukset ja tarkasta ne asiakkaan kanssa. Allekirjoita ne asiakkaalla. Tulosta kauppasopimuksia 2 kappaletta ja rahoitussopimusta 3 kpl liitteineen.
- Tee vakuutus asiakkaan ilmoittamaan vakuutusyhtiöön. Huomaa aina lisätä rahoitusvakuutus ja omistajaksi rahoitusyhtiö, mihin rahoitussopimus siirretään. Jos auto jää omalle riskille, omistajaksi merkitään autoliike. Tulosta vakuutushakemuksia 2 kappaletta.
- Allekirjoitetut sopimukset toimitetaan autoliikkeen toimistoon, jossa ne tarkastetaan ja lähetetään rahoitusyhtiöön.
- Mahdollisissa epäselvissä tilanteissa ota yhteys autoliikkeen toimistoon.

LÄHTEET

Lindström J 2005. Luotonvalvonta ja saatavien perintä. Helsinki: Talentum.

Kyllönen E 2010. Tiedote uudistetut osamaksukaupan sopimusehdot. Helsinki: AKL-Palvelu Oy.

Kuluttajansuojalaki. 1978. L 20.1.1978/38 muutoksineen.

Lakiosamaksukaupasta. 1966. L 18.2.1966/91 muutoksineen.

Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä. 2008. L 18.7.2008/503 muutoksineen.

Valtioneuvoston asetus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä 25.9.2008/616 muutoksineen.

Suojanen, K., Savolainen, H. & Vanhanen, P. 2008. Opi Oikeutta. 5. uud. p. Jyväskylä: KS-Kustannus Oy.

Hyvärinen, H., Hulkko, P & Ohvo, S. 2004. Yksityisoikeuden perusteet. 1.-2. painos. Vantaa: WSOY.

Kasanen, E., Lundström, T., Puttonen, V. & Veijola, R. 1997. Rahoitusriskit yrityksessä. Porvoo: WSOY

Haastattelu aluepäällikkö Kempainen, Matti., Ford Credit, 2012. Sastamala.

Haastattelu rahoituspäällikkö Timo Siikala., Sampo Rahoitus, 2012. Sastamala.

Lehtonen, Y., Mökkönen, K., Töyrylä, H. & Seulu, M-R. 2012. Perintä- ja luotonhallinta. Viitattu 4.3.2012.

<http://www.wsoypro.fi/lillukka.samk.fi/wsoypro.aspx?prevpos=pl111.1376&page=selain&ts=yo&pos=pl111.1&offset=#gethere>

ALD AUTomotiven www-sivut. Viitattu 4.3.2012. <http://www.aldautomotive.fi>

Trafin www-sivut. Viitattu 25.4.2012. <http://www.trafi.fi>

ADP:n www-sivut. Viitattu 25.4.2012. <http://adpsi.com>

Yritys- ja yhteisötietojärjestelmän www-sivut. Viitattu 25.4.2012. <http://www.ytj.fi>

Suomen Asiakastieto Oy:n www-sivut. Viitattu 2.4.2012. <http://www.asiakastieto.fi>

Saarnilehto, A., Annala, V. & Hemmo, M. 2012. Varallisuus oikeus. Helsinki: WSOY-pro. Viitattu 21.4.2012.

<http://www.wsoypro.fi/lillukka.samk.fi/wsoypro.aspx?prevpos=val111.17122>

Nordea pankin www-sivut. Viitattu 4.3.2012. <http://www.nordea.fi>

LIITTEET

Liite 1. Osamaksusopimus ja osamaksukaupan luottoehdot

Liite 2. Vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottoehdot

Liite 3. Asiakkaan tunnistamistiedot

Liite 4. Osamaksuluottihakemus



OSAMAKSUSOPIMUS
(Uusi ajoneuvo)
© 2010 Autoalan Keskusliitto ry
Lomakkeen osittainenkin kopiointi kielletty

LIITE 1

Asiakasnumero _____ Luottopäättösnumero _____

Sopimusnumero _____

Ostaja I

Nimi _____ Henkilötunnus _____ Kansalaisuus _____

Lähiosoite _____ Postinumero _____ Postitoimipaikka _____

Puhelinnumero _____ Sähköpostiosoite _____ Y-tunnus _____ Ks. Asiastiedot, erillinen liite alv-velvollinen

Henk.tiedot tarkistettu Ajokortti Passi Muu, mikä _____

Asiakirjan nro / pvm _____ Asiakirjan myöntäjä _____ Päivämäärä/tunnistajan nimi _____ PEP Ei On (Ks. ehtojen kohta 11)

Ostaja II

Nimi _____ Henkilötunnus _____ Kansalaisuus _____

Lähiosoite _____ Postinumero _____ Postitoimipaikka _____

Puhelinnumero _____ Sähköpostiosoite _____ Henk.tiedot tarkistettu Ajokortti Passi Muu, mikä _____

Asiakirjan nro / pvm _____ Asiakirjan myöntäjä _____ Päivämäärä/tunnistajan nimi _____ PEP Ei On (Ks. ehtojen kohta 11)

Muu haltija/käyttäjä

Nimi _____ Henkilötunnus/Y-tunnus _____ Puhelinnumero _____ Sähköpostiosoite _____

Lähiosoite _____ Postinumero _____ Postitoimipaikka _____

Muu ajoneuvorekisteriin merkittävä haltija (auton käyttäjä) _____ Osoite _____ Henkilötunnus/Y-tunnus _____

Myyjä

Yrityksen nimi _____ Y-tunnus _____ Myyjän nimi _____

Lähiosoite _____ Postinumero _____ Postitoimipaikka _____ Kotipaikka _____

Pankkiyhteys _____

Kaupan kohde

Kaupan kohde Henkilö-auto Paketti-auto Valmistenumero _____ Väri/koodi _____

Ajoneuvon merkki ja malli _____ Ajoneuvon käyttö Yksityinen Luvanvarainen _____ Rekisteritunnus _____

Ensirekisteröintipäivä _____ Mittarilukema _____ CO₂ päästöt g/km _____ Kaupintanumero _____

Lisävarusteet (Liite) _____

Ajoneuvon autoveroton hinta vakiovarustein	€	1
Lisävarusteet yhteensä	€	2

Toimitusehdot

Toimitusaika _____ Toimitustapa _____ Muut toimitusehdot _____ Arvioitu autovero _____

Ostajalle on annettu Takuukirja Huotokirja Käyttöohjeet Suullinen käytönopastus _____ Tarvikkeet _____

Vaihtojoneuvo

Merkki ja malli _____ Toimituskulut _____

Rekisteritunnus/valmistenumero _____ Ensirek.päivä _____ Mittarilukema _____

Vaihtojoneuvon ostohintaan sisältyvät lisävarusteet (Liite) _____

Vaihtojoneuvon ostohinta _____ € Jäännösvelka vaihtojoneuvosta _____ € Erotus siirretään kohtaan 7. _____

Maksutaan vaihtojoneuvosta	€	7
Etumaksu Tos.nro tilattaessa	€	8
Maksu toimitettaessa	€	9
Käteismaksuosuus yhteensä (erät 7+8+9)	€	10
Velkaosuus käteishinnasta (erä 6-10)	€	11
Luottosuhteen perustamiskustannukset	€	12
Rahoitettava osa yhteensä (erät 11+12)	€	13
Korko sopimusajalta eräpäiviä noudattaen	€	14

Osamaksuerien maksusuunnitelma

Osamaksuerien maksusuunnitelma Annuiteettilyhennys, jolloin maksuerä sisältää myös koron Muu lyhennys, josta erill. maksusuunn.

Osamaksuerien ikm _____ Luottoaika kk _____ Maksuväli kk _____

1.erä € _____ 1. erän maksupäivä _____ Maksuerä €/kk _____

Viim. erän maksupäivä _____ Viimeinen erä € _____ Muut poikkeavat erät _____

Korko on kiinteä koko sopimusajan, jolloin vuotuinen korko % rahoitettavalle osalle (erä 13) on _____	€	15
Erien viivastyessä ostaja maksaa eräpäivän jälkeiseltä ajalta viivästyskorkoa _____ korkolain mukaan _____ % vuotuisista korkoa _____ Käsittelemäksu _____ €/erä _____	€	16
Käsittelemäksu yhteensä	€	17
Luottokustannukset yht. (erät 12 + 14 + 15 + 16)	€	18
KSL 7:6 §:n mukainen luottohinta (erät 6 + 17)	€	19
KSL 7:6 §:n mukainen todellinen vuosikorko	%	19

Lisätiedot ja -ehdot

- Allekirjoitukset**
- Ostaja vakuuttaa lukeneensa tämän sopimuksen liiteasiakirjoihin ml. "Osamaksukaupan sopimusehdot 1.12.2010" ja sitoutuvansa noudattamaan niitä.
 - Ostaja vakuuttaa tarkastaneensa kaupan kohteen huolellisesti ennen sopimuksen allekirjoitusta ja kaupan kohteen luovutusta.
 - Ostaja vakuuttaa, että hänen vaihtojoneuvosta antamansa tiedot ovat oikeat, että vaihtojoneuvo ja siihen liittyvät vakuutusmaksut, ajoneuvo- ja muut verot on täysin maksettu, eikä sitä rasita mitään kiinnitykset ja että se on kokonaan hänen omaisuuttaan.
 - Kuluttajaostaja vakuuttaa saaneensa Vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajalouottotiedot -lomakkeen.
 - Tätä sopimusta on tehty kaksi (2) alkuperäistä kappaletta, toinen myyjälle ja toinen ostajalle ja se tulee voimaan kun ostaja ja myyjä ovat sen allekirjoittaneet.
 - Ostajat vastaavat allekirjoittamastaan sopimuksesta ja sen täyttämistä yhteisvastuullisesti.

Paikka ja aika _____ Myyjäliikkeen allekirjoitus _____ Sopimuksen liitteiden määrä kpl _____

Ostaja I:n allekirjoitus ja nimenselvennys _____ Ostaja II:n allekirjoitus ja nimenselvennys _____ Vaihtojoneuvon luovuttajan allekirjoitus ja nimenselvennys ellei sama kuin ostaja I tai ostaja II _____

Omistusoikeus myytyyn ajoneuvoon ei siirry ostajalle ennen kuin kauppahinta kokonaisuudessaan on maksettu ja muut tämän sopimuksen tarkoittamat, ajoneuvoa koskevat ostajan maksuveloitteet on täysin täytetty.

Omistusoikeus annetaan, mutta myyjä pidättää takaisinotto-oikeuden, kunnes ajoneuvoa koskevat maksuveloitteet on täysin täytetty.

Siirto

Tähän sopimukseen perustuvat kaikki oikeudet siirämme _____

Tähän sopimukseen perustuvat kaikki oikeudet siirrän/siirämme _____

Paikka ja aika _____ Myyjäliikkeen allekirjoitus, myös painokirjaimin _____ Paikka ja aika _____ Siirtäjän allekirjoitus, myös painokirjaimin _____

OSAMAKSUKAUPAN SOPIMUSEHDOT

1. Rahoitus ja kauppaehdot

Tähän sopimukseen sovelletaan kuluttajakaupassa kuluttajansuojalain (38/78) 7 luvun säännöksiä ja muussa kaupassa osamaksukauppalain (91/66) säännöksiä. Osamaksusopimuksesta käytetään jäljempänä nimitystä ”sopimus”. Mitä jäljempänä sanotaan ostajasta, sovelletaan kaikkiin ostajiin, kun taas mitä jäljempänä sanotaan kuluttajaostajasta sovelletaan vain silloin, kun ostaja on kuluttaja. Kauppaehtojen osalta noudatetaan myyjän ja ostajan välisessä suhteessa 1.4.2009 päivitettyä Autoalan kuluttajaneuvottelukunnan (Aune) laattimia ”Autokaupan tilaus- ja kauppasopimusehtoja”. Kaupan kohteesta käytetään jäljempänä nimitystä ”ajoneuvo”.

Myyjästä ja mikäli sopimus on siirretty, myyjän siirronsaajasta, käytetään jäljempänä nimitystä ”luotonantaja”, ellei asiayhteys toisin edellytä.

2. Sopimuksen panttaus ja siirto

Myyjällä on oikeus pantata ja siirtää tämä sopimus kaikkine oikeuksineen, mukaan lukien ajoneuvon omistusoikeus, kolmannelle, esimerkiksi rahoitusyhtiölle, jolla on oikeus siirtää se edelleen. Sopimuksen siirrosta pitää ilmoittaa ostajalle. Jos myyjä on siirtänyt sopimuksen, ostajan pitää maksaa sopimuksenmukaiset maksut siirtolomituksen jälkeen siirronsaajalle. Mikäli sopimus on siirretty, myyjällä tai muulla siirtäjällä ei ole enää ajoneuvon takaisinotto-oikeutta tai muuta oikeutta määrätä sopimuksesta.

Ostaja ei saa luovuttaa osamaksulla ostettua ajoneuvoa vaihtojajoneuvoksi ilman luotonantajan kirjallista suostumusta niin kauan kuin ostajalla on tähän sopimukseen perustuvia maksuvelvoituksia. Ostaja ei saa siirtää sopimukseen perustuvia oikeuksia ja velvollisuuksia kolmannelle muutoin kuin luotonantajan kirjallisella suostumuksella ja asettamalla ehdoilla. Luotonantajalla on oikeus periä siirrosta hinnastonsa mukainen kohtuullinen palkkio.

3. Omistusoikeus

Luotonantaja pidättää itselleen omistusoikeuden myytyyn ajoneuvoon kaikkine lisävarusteineen, kunnes ajoneuvon kauppahinta ja autovero, korko rahoitettavalle osalle ja kaikki rahoitukseen liittyvät maksut ja palkkiot on täysin maksettu ja ostajan muutiin ajoneuvoa koskevat maksuvelvoitteet, kuten vakuutus- ja rekisteröintimaksut sekä korjauksista, varaosista, lisälaitteista ja tarvikkeista johtuvat maksut on kokonaisuudessaan maksettu. Omistuksenpidätysehto koskee myös varusteita ja lisälaitteita, jotka kauppaan kuuluvina ilman eri veloitusta toimitetaan myydyin ajoneuvon täydennykseksi, muuttamiseksi tai korjaamiseksi. Käteisellä maksettavaksi sovittua kauppahinnan osaa ei kuitata maksetuksi tämän sopimuksen allekirjoittamisella, vaan maksusta on laadittava erillinen kuitti. Ostaja vastaa pysäköintivirkemaksujen, ajoneuvoveron sekä muiden vastaavien verojen ja maksujen suorittamisesta sen jälkeen, kun ajoneuvo on hänelle luovutettu. Ostaja ei saa ilman luotonantajan kirjallista suostumusta myydä tai vuokrata ajoneuvoa taikka viedä sitä Suomen rajojen ulkopuolelle. Ostaja ei saa muutoinkaan luovuttaa ajoneuvoa edelleen ilman luotonantajan kirjallista suostumusta muutoin kuin tilapäisesti. Käteisellä maksettavaksi sovittua luotonantajalle, jos ajoneuvoa uhkaaa ulosmittaus, takavarikko, elinkeinonharjoittajan myyntioikeuslain (688/88) nojalla tapahtuva myynti tai muu luotonantajan oikeutta loukkaava toimenpide tai ostaja itseään uhkaaa konkurssi, yritysaneraus tai velkajärjestely taikka muu hänen maksukykyynsä olennaisesti vaikuttava toimenpide. Ostajan on estettävä mainittujen toimenpiteiden ja järjestelyjen vaikutukset ajoneuvon esittämällä tämä sopimus todisteena luotonantajan omistuksenpidätysehdosta.

4. Korko ja palkkiot

Luoton korko on kiinteä. Koron laskemistapa ilmoitetaan ostajalle sopimuslomakkeella ja osamaksuerien maksuohjelmassa.

Luotonantajalla on oikeus periä ostajan pyynnöstä tehtävän sopimukseen liittyvän muutoksen tai palvelun johdosta muita maksuja ja palkkiota luotonantajan kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisesti. Luotonantajan pitää ilmoittaa hinnaston muutoksesta kuluttajaostajalle pysyvällä tavalla ennen muutoksen voimaantuloa.

5. Ajoneuvon huolto ja kunnossapito

Ostaja sitoutuu pitämään ajoneuvon kunnossa sekä huoltamaan ja korjaamaan sitä valmistajan ja myyjän antamien huolto- ja käyttöohjeiden sekä takuuehtojen mukaisesti. Ostaja ei saa muuttaa ajoneuvoa rakenteellisesti tai sen verotukselliseen asemaan vaikuttavalla tavalla. Ostaja vastaa tekemistään muutoksista aiheutuneista kustannuksista. Luotonantajalla on oikeus tarkastaa ajoneuvo, mikäli se voidaan toteuttaa aiheuttamatta ostajalle kohtuutonta häittoa. Ajoneuvolla ei saa osallistua muihin kuin liikennevakuutus-, taloudellisuus- tai vastaaviin kilpailuihin ja koulutuksiin.

6. Vakuutuslainet

Mikäli ostaja laiminlyö vakuuttamisvelvollisuutensa tai irtisanoo vakuutuksen vastoin sopimuksen ehtoja, luotonantajalla on oikeus hakea takaisinottoa ja tilitystä jäljempänä 10 b. kohdassa tarkoitetulla tavalla. Vakuutusyhtiöllä on oikeus ilmoittaa luotonantajalle, jos ostaja on irtisanonut tämän sopimuksen ehtojen mukaisen vakuutuksen ennen kuin ajoneuvon omistusoikeus on siirretty ostajalle tai jos vakuutusyhtiö on samana aikana irtisanonut vakuutuksen ostajan maksulaiminlyöntien johdosta. Vahinkotapahtuman sattuessa ostajan pitää tehdä vakuutuskehdoissa edellytetyt ilmoitukset vakuutusyhtiölle. Luotonantajalla on ostajan sijasta oikeus vahingon sattuessa nostaa ajoneuvoa koskeva vakuutus tai vahingonkorvaus ja sillä kuitata kaikki tähän sopimukseen perustuvat saatavansa ostajalta.

7. Rekisteröinti

Ajoneuvon omistajaksi ajoneuvorekisteriin merkitään luotonantaja, ellei luotonantaja ole toisin määrännyt. Haltijaksi ajoneuvorekisteriin merkitään ostaja. Mikäli ajoneuvoa käyttää säännöllisesti ostajan taloudessa asuvien henkilöiden lisäksi joku muu, ostajan pitää huolehtia, että myös tällainen käyttäjä merkitään ajoneuvorekisteriin haltijaksi. Ostaja sitoutuu ilmoittamaan tällaisesta käyttäjästä myös vakuutusyhtiölle. Luotonantajalla on oikeus tehdä tarvittaessa muutoksia ajoneuvon rekisteröintitietoihin ja veloitaa ostajaa tästä palvelusta kulloinkin voimassa olevan hinnastonsa mukaisesti. Ellei toisin sovi, ostaja tekee omistusoikeuden siirtymistä koskevan ilmoituksen ajoneuvorekisteriin sen jälkeen kun omistusoikeus on siirretty hänelle.

8. Kuluttajaostajan oikeus peruuttaa sopimuksen mukainen luotto ja liitännäissopimuksen raukeamisen

Kuluttajaostajalla on oikeus peruuttaa sopimuksen mukainen luotto ilmoittamalla siitä luotonantajalle pysyvällä tavalla 14 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä tai siitä myöhemmstä ajankohdasta, jona ostaja on saanut kuluttajansuojalain 7 luvun 17 §:n mukaiset tiedot sisältävän kappaleen sopimuksesta kirjallisesti tai sähköisesti. Peruuttamislomituksen olisi hyvä olla yksilöity ja sisältää ainakin ostajan nimi, henkilötunnus ja ajoneuvon tunnistetiedot sekä ostajan allekirjoitus.

Peruuttaessaan sopimuksen kuluttajaostaja on velvollinen maksamaan luotonantajalle korvauksena luoton koron ajalta, jona luotto on ollut hänen käytettävissään. Jos luotonantaja on maksanut vironomaisille luottosopimuksen tekemisen johdosta maksuja eikä tällaisia maksuja peruuttamistapaussissa palauteta, luotonantajalla on oikeus saada korvaus kuluttajaostajalta myös tällaisista maksuista.

Kuluttajaostajan on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksensa lähettämistä maksettava luotonantajalle tämän sopimuksen mukainen velkaosuus käteishinnasta sekä suoritettava edellä mainitut korvaukset uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa.

Sopimuksen mukainen luoton peruuttaminen ei vapauta kuluttajaostajaa ajoneuvoa koskevan kauppasopimuksen mukaisista velvoitteista.

Kuluttajaostajan peruuttaessa luottosopimuksen peruuntuvat myös luottosopimukseen liittyvät muut luotonantajan tai luotonantajan yhteistyökumppanin tarjoamat liitännäissopimukset. Jos kuluttajaostaja haluaa pitää liitännäissopimuksen voimassa sopimuksen mukaisen luoton peruuttamisesta huolimatta, hänen on ilmoitettava tästä luotonantajalle pysyvällä tavalla 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämistä.

9. Ennenaikainen maksu, maksuohjelman muuttaminen ja lyhennystaulukko

Ostaja saa halutessaan maksaa koko luoton ennakkota luotonantajalle. Kuluttajaostajalla on lisäksi oikeus maksaa osa luotosta ennakkota luotonantajalle. Tällöin kuluttajaostajan on kuitenkin etukäteen ilmoitettava luotonantajalle pysyvällä tavalla halustaan tehdä sovituista maksusunnielmasta poikkeava ylimääräinen lyhennys, muutoin luotonantaja kohdistaa sopimuksen mukaisen maksuerän ylittävän määrän luotonantajan etukäteen kuluttajaostajalle pysyvällä tavalla ilmoittamalla tavalla. Luotonantajan saatava lasketaan kuluttajakaupassa kuluttajansuojalain 7 luvun 27 §:ssä ja muussa osamaksukaupassa osamaksukauppalain 5 §:ssä tarkoitetulla tavalla. Luotonantaja saa periä kuluttajaostajalta korvauksen luoton tai sen osan ennakkaista maksami-

sestä silloin, kun luotto on sovittu kiinteäkorkoiseksi ja luottoa on maksettu takaisin ennenaikaisesti viimeksi kuluneen 12 kuukauden aikana yli 10 000 euroa.

Korvauksen määrä on enintään yksi (1) prosentti takaisinmaksun luoton määrästä tai, jos ennenaikaisen takaisinmaksun hetkellä sopimuksen päättymiseen on vähemmän kuin vuosi, puoli (½) prosenttia takaisinmaksun luoton määrästä. Korvaus erääntyy maksettavaksi luoton maksuun yhteydessä. Ostaja ja luotonantaja voivat sopia maksuohjelman tai muun sopimusehdon muuttamisesta sopimuskauden aikana. Luotonantajalla on oikeus periä tehdystä muutoksesta kulloinkin voimassa olevan hinnastonsa mukainen kohtuullinen palkkio.

Kuluttajaostajalla on oikeus valita ilmoittamalla luotonantajalle pysyvällä tavalla, mitä useammista saman luotonantajan saatavista hänen suorituksellaan lyhennetään. Kuluttajaostajalla on oikeus saada pyynnöstä maksutta lyhennystaulukko milloin tahansa sopimusuhteen käteässä.

10. Maksun laiminlyönnin ja ostajan muun sopimusrikkomuksen seuraamus

Mikäli ostaja laiminlyö sopimuksen mukaisen maksu- tai muun velvoitteensa, saattaa luotonantajalle sittyä oikeus rekisteröidä maksuhäiriömerkintä luottotietorekisteriin, oikeus ottaa ajoneuvo takaisin tilityksen toimittamista varten ja oikeus periä viivästyskorko sekä perimiskulut. Luotonantaja antaa ostajalle maksuviivästystilanteissa tietoa ja neuvoja maksuvaikeuksien syntyamisen ja syvenemisen estämiseksi ja maksuviivästymysstilanteiden hoitamiseksi.

10a. Viivästyskorko ja perimiskulut

Viivästyskorko erääntyneistä ja maksamattomista osamaksueristä ja muista saatavista määräytyy Korkolain (633/82) mukaisesti. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään yhtä suuri kuin luotonantajan luotosta perimä korko enintään 180 vuorokautta koko luoton erääntymisestä kuitenkin enintään luottoa koskevan tuomion antamiseen saakka Tämän jälkeen peritään korkolain mukaista viivästyskorkoa. Muussa kuin kuluttajakaupassa viivästyskoron määrästä voidaan myös sopia. Ostaja on lisäksi velvollinen maksamaan kohtuulliset perimiskulut saatavien perinnästä annetun lain (513/99) mukaisesti.

10b. Takaisinotto ja tilitys

Koko ostajan jäljellä oleva luotto korkoineen ja rahoitukseen liittyvine muine maksuvelvoitteineen erääntyy maksettavaksi ja luotonantaja on oikeutettu vaatimaan ajoneuvon luovuttamista takaisin tilityksen toimittamista varten, jos ostaja laiminlyö maksuvelvollisuutensa ja maksamaton maksuerä on ollut erääntynyt kuluttajakaupassa vähintään kuukauden ja muussa kaupassa neljätoista (14) päivää eräpäivästä lukien ja on edelleen suorittamatta, ja kysymyksessä on

- erä, joka on yhdessä aikaisemmin erääntyneen tai erätyntyneiden, maksamatta olevien erien kanssa vähintään viisi (5) prosenttia luottohinnasta, tai
- koko jäännösaatava.

Luotonantajalla on oikeus saattaa edellä määrätty toimenpide viivästyneen maksun määrästä riippumatta voimaan, jos maksu on viivästynyt vähintään kuusi (6) kuukautta ja se on olennaisessa määrin edelleen suorittamatta.

Luotonantajalla ei ole kuitenkaan oikeutta saattaa voimaan edellä mainittua toimenpidettä, jos maksun viivästyminen johtuu kuluttajaostajan sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta ostajasta riippumattomasta seikasta, paitsi milloin tämä viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huomioiden ottaen olisi luotonantajalle ilmeisen kohtuutonta. Luotonantajalla on oikeus ajoneuvon takaisin ottamiseen ja tilityksen toimittamiseen myös silloin, kun ostaja on jättänyt ottamatta tai irtisanonut sovitut vakuutukset taikka jos vakuutusyhtiö on irtisanonut vakuutukset ostajan maksulaiminlyöntien johdosta. Luotonantajalla on sama oikeus, jos ostaja muutoin olennaisesti rikkoo tämän sopimuksen ehtoja tai aloittaa toimenpiteet, jotka johtaisivat ajoneuvon hävittämiseen, turmelemiseen, ajoneuvon katoamiseen tai sen arvon alenemiseen kulumisen, pilaantumisen tai muun vastaavan syyn vuoksi. Erääntymisen tulee voimaan erääntymislomituksessa ilmoitettu ajankohtana. Kuluttajakaupassa erääntymisen tulee kuitenkin voimaan aikaisintaan neljän (4) viikon tai, jos luotonajaostajalle on aiemmin huomautettu viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, aikaisintaan kahden (2) viikon kuluttua siitä, kun erääntymistä koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty luotonajaostajalle. Osa ostaja maksaa viivästyneen määrän tai oikease muun sopimusrikkomuksen ennen erääntymistä, erääntymisen raukeaa. Luotonantajan pitää viivästynttä maksua tai muuta sopimusrikkomusta koskevista muistutuskirjeistä ja erääntymislomituksessa muistuttaa ostajaa ajoneuvon luovutusta koskevista rajoituksista (sopimuksen 2 ja 3 kohdat).

Tilitys toimitetaan kuluttajakaupassa kuluttajansuojalain 7 luvussa 36 §:ssä ja muussa kaupassa osamaksukauppalaisa tarkoitetulla tavalla. Jos luotonantaja ja ostaja eivät pääse sopimukseen tilityksessä, luotonantajan pitää viivytyksettä pyytää virka-apua ajoneuvon takaisinottamiseksi ja tilityksen suorittamiseksi ostajan kotipaikan tai ajoneuvon sijaintipaikan ulosottomieheltä. Tällöin ulosottomies laskee luotonantajan saatavan ja määrää ajoneuvon takaisinottoarvon. Ulosottomiehen päätöksistä voidaan valittaa ulosottoakassa (705/07) säädetyllä tavalla.

10c. Maksuhäiriömerkintä

Maksun laiminlyönti saadaan ilmoittaa rekisteröitäväksi Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteriin tai muuhun vastaavaan rekisteriin luottotietolaissa (527/07) tarkoitetulla tavalla sen jälkeen kun maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää alkuperäisestä eräpäivästä, jolleivät luotonantaja ja ostaja ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta. Luotonantajan on lähetettävä ostajalle vähintään 21 päivää ennen tietojen luovuttamista kirjallinen maksuehdotus, jossa muistutetaan maksuhäiriötietojen ilmoittamisesta ja merkitsemisestä luottotietorekisteriin. Maksuhäiriömerkintä saattaa vaikeuttaa tulevaa luotonsaantia.

11. Ostajan yhteys- ja luottotiedot

Luotonantajalla on oikeus tarkastaa ostajan henkilö- tai yhteisetiedot sekä hankkia tarpeelliset luottotiedot luottotietolaissa (527/07) tarkoitetulla tavalla ja tunnistaa ostaja luottolaitoiminnasta annetun lain (121/07) 135 §:ssä ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetussa laissa (503/08) tarkoitetulla tavalla. Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilönä (Politically Exposed Person eli PEP) pidetään edellä mainitun lain 205:ssä tarkoitettua henkilöä tai tällaisen henkilön läheisessä suhteessa olevaa henkilöä, joka toimii tai on toiminut 12 kuukauden aikana toimintun merkittävässä julkisessa tehtävässä toisessa valtiossa.

Ostajan pitää ilmoittaa välittömästi luotonantajalle yhteystiedoissaan tapahtuneista muutoksista. Luotonantajan ilmoitukset ostajalle voidaan pätevästi tehdä ostajan tätä sopimusta tehtäessä ilmoittamaan osoitteeseen, ellei ostaja ole todistettavasti ilmoittanut uutta täydellistä osoitettaan.

12. Myyjän ja luotonantajan vastuu virheitilanteessa

Ajoneuvossa ilmenevien virheiden osalta noudatetaan Autokaupan tilaus- ja kauppasopimusehtoja. Ostajan tulee tehdä virheilmoitus myyjälle tai tilaus- ja kauppasopimusehdoissa mainitulle muulle vastuutaholle. Kuluttajaostajalla on kuluttajansuojalain 7 luvun 39 §:ssä tarkoitettu oikeus vaatia myyjän sopimusrikkomuksen johdosta hyvitystä myös luotonantajalta, jolle sopimus on siirretty. Luotonantaja ei kuitenkaan ole velvollinen maksamaan kuluttajaostajalle enempää kuin on saanut tältä maksuina. Kuluttajaostajalla on asiasta luotonantajalle ilmoitettuaan oikeus pidentäytyä sovittujen maksuerien maksamisesta virheettä vastaavalla määrällä. Kuluttajaostaja vastaa perusteettomasta maksusta pidättäytymisestä aiheutuneista viivästys- ja muista seuraamuksista.

13. Erimielisyyksien ratkaisu

Jos erimielisyyksiä ei voida ratkaista osapuolten välisillä neuvotteluilla, kuluttajaostaja voi saada tietoa ja apua myös kuluttajaneuvonnasta (www.kuluttajavirasto.fi). Kuluttajaostaja voi myös saattaa asian kirjallisesti käsiteltäväksi Kuluttajariitalautakuntaan, joka voi antaa erimielisyyden ratkaisemiseksi suosituksen. Jos luotonantaja on Finanssivalvonnan valvottava, voi kuluttajaostaja tai pienrytitys kääntyä myös Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (Fine) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan puoleen (www.fine.fi).

Jos erimielisyydet saatetaan tuomioistuimen ratkaistavaksi, kanne on nostettava ostajan asuinpaikan käräjäoikeudessa, ellei ostaja halua nostaa kannetta luotonantajan kotipaikan käräjäoikeudessa. Muissa kuin kuluttajakaupoissa kanne voidaan nostaa myös Helsingin käräjäoikeudessa. Jos ostajalla ei ole kotipaikkaa Suomessa, kanne pitää nostaa Helsingin käräjäoikeudessa.

14. Valvontaviranomainen

Kuluttajansuojalain 7 luvun säännöksen noudattamista valvovat Kuluttaja-asiamies ja Kuluttajavirasto (www.kuluttajavirasto.fi) ja sen alaisina piirihallintoviranomaisina aluehallintoviranomaiset sekä myös Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi) silloin, kun luotonantajana on Finanssivalvonnan valvottava.

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot



1. Luotonantajan/luotonvälittäjän henkilöllisyys ja yhteystiedot

Luotonantaja	Levorannan Autoliike Oy
Osoite	Itsenäisyydentie 66, 38200 SASTAMALA
Puhelinnumero	03-5127710
Sähköpostiosoite	ford.vammala@levorannanauto.fi
Faksinumero	03-5114524
Internet-osoite	www.levorannanauto.fi

2. Kuvaus luoton pääominaisuuksista

Luottotyyppi	Osamaksu
Luoton kokonaismäärä <i>Tämä tarkoittaa luottorajaa tai luottosopimuksen mukaisesti käyttöön annettavaa kokonaissummaa</i>	15 000 €
Nostoa koskevat tiedot <i>Tämä tarkoittaa, miten ja milloin rahat ovat saatavissa</i>	Ajoneuvon hankinnan rahoittaminen maksuerissä
Luottosopimuksen voimassaoloaika	36 kk
Maksuerät	Maksettavananne on seuraavaa: 36 x 456,9€ Maksuväli 1 kk Korko ja käsittelymaksut sisältyvät kuukausittaiseen maksuerään ja ne on maksettava sovitun eräpäivän mukaisesti: Annuiteetti
Maksettava kokonaismäärä <i>Tarkoittaa lainapääoman määrää sekä korkoja ja mahdollisia luottoon liittyviä muita kustannuksia</i>	Luoton kokonaismäärä ja kokonaiskustannukset Luoton kokonaismäärä 15 000,00 € Luottokustannukset yhteensä 1 448,40 € Maksettava kokonaismäärä 16 448,40 €
Luotto myönnetään tavaran tai palvelun maksamisen lykkäyksen muodossa tai liittyy tietyn tavaran toimittamiseen tai tietyn palvelun suorittamiseen. Tavaran tai palvelun nimi Käteishinta	Uusi henkilöauto Esim: käteishinta 20000€ - käsiraha 5000€ = luoton kokonaismäärä 15000€
Tarvittaessa Vaadittavat vakuudet <i>Tässä kuvataan vakuus, joka teidän on annettava luottosopimuksen yhteydessä</i>	Luotonantaja pidättää omistusoikeuden kaupan kohteeseen tai vaatii muun erikseen sovittavan vakuuden

3. Luoton kustannukset

Lainakorko	Kiinteä 4,90 %
Todellinen vuosikorko <i>Kokonaiskustannukset ilmaistuna vuosikorkona luoton kokonaismäärälle.</i> <i>Todellisen vuosikoron perusteella on helpompi vertailla erilaisia tarjouksia.</i>	6,26 %
Onko luoton saamiseksi yleensä tai markkinoiduin ehdoin otettava - vakuutus - tehtävä muu lisäpalvelua koskeva sopimus <i>Jos näiden palvelujen kustannukset eivät ole luotonantajan tiedossa, ne eivät sisälly todelliseen vuosikorkoon.</i>	Kyllä, kasko ja osamaksuvakuutus Ei

4. Muut kustannukset

Maksuviivästyksestä aiheutuvat kulut <i>Maksujen maksamatta jättämisellä voi olla vakavia seurauksia (esimerkiksi pakkomyynti) ja luoton saaminen voi vaikeutua.</i>	Vuotuinen viivästyskorko erääntyneistä ja maksamattomista osamaksueristä ja muista saatavista määräytyy Korkolain (633/82) ja lakiin myöhemmin tehtyjen muutosten mukaisesti. Lisäksi ostaja on velvollinen maksamaan kohtuulliset perimiskulut.
---	--

5. Muita tärkeitä oikeudellisia näkökohtia

Peruuttamisoikeus <i>Teillä on oikeus peruuttaa luottosopimus 14 päivän kuluessa.</i>	Kyllä
Ennenaikainen takaisinmaksu <i>Teillä on milloin tahansa oikeus maksaa luotto ennenaikaisesti takaisin kokonaisuudessaan tai osittain.</i>	Kyllä
Tarvittaessa Luotonantajalla on oikeus saada korvausta ennenaikaisen takaisinmaksun yhteydessä.	Luotonantajalla on oikeus saada korvaus kuluttajalta tämän maksaessa luoton tai sen osan ennenaikaisesti, jos luoton korkoa ei ole sidottu viitekorkoon (kiinteä korko). Korvaus määräytyy Kuluttajaluottodirektiivin § 28 ja § 29 mukaisesti.
Haku tietokannasta <i>Luotonantajan on annettava teille maksutta välittömästi tieto luottotietorekisteriin tehdystä hausta, jos luottohakemus on hylätty tämän haun perusteella. Tätä ei sovelleta, jos tällaisten tietojen antaminen on Euroopan yhteisön lainsäädännössä kielletty tai se on oikeusjärjestyksen perusteiden tai yleisen turvallisuuden tavoitteiden vastaista.</i>	
Oikeus saada luottosopimusluonnos <i>Teillä on oikeus saada pyynnöstä ja maksutta luottosopimusluonnos. Tätä säännöstä ei sovelleta, jos luotonantaja ei pyynnön esittämishetkellä ole halukas tekemään luottosopimusta teidän kanssanne.</i>	
Ajanjakso, jona sitoo luotonantajaa <i>Nämä ehdot eivät sido luotonantajaa</i>	



FordCredit

Asiakas:

Kaupan kohde:

Asiakkaan tunnistamistiedot (myyjä täyttää)

Yksityishenkilö

Asiakas 1	
Asiakkaan nimi	Henkilötunnus
Tunnistamisasiakirja <input type="checkbox"/> Ajokortti <input type="checkbox"/> Passi <input type="checkbox"/> Henkilökortti <input type="checkbox"/> Muu, mikä? _____	
Asiakirjan numero/ pvm	Asiakirjan myöntäjä
PEP *: <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> On <small>* PEP: Poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä (PEP) pidetään henkilöä, joka tai jonka perheenjäsen tai yleisesti tiedossa oleva yhtiökumppani toimii tai on viimeisten 12 kuukauden aikana toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä toisessa valtiossa. Edellä mainittuna julkisena tehtävänä pidetään toimimista valtionpäämiehenä, hallituksen päämiehenä, ministerinä, vara- tai apulaisministerinä, parlamentin jäsenenä, korkeimman oikeuden, perustuslakituomioistuimen tms. oikeuselimen jäsenenä, jonka päätöksiin ei voida poikkeustapauksia lukuun ottamatta hakea muutosta, tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäsenenä, keskuspankin johtokunnan jäsenenä, suurlähettiläänä tai asainhoitajana, puolustusvoimissa vähintään kenraalikuuntaan kuuluvana upseerina tai valtion kokonaan omistaman yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäsenenä. Edellä mainituksi perheenjäseneksi lasketaan aviopuoliso tai kumppani, joka asianomaisen maan kansallisessa lainsäädännössä rinnastetaan aviopuolisoon, lapset ja heidän aviopuolisonsa tai heidän edellä tarkoitettua kumppaninsa sekä vanhemmat.</small>	

Asiakas 2 (Yhteisvelallinen)	
Asiakkaan nimi	Henkilötunnus
Tunnistamisasiakirja <input type="checkbox"/> Ajokortti <input type="checkbox"/> Passi <input type="checkbox"/> Henkilökortti <input type="checkbox"/> Muu, mikä? _____	
Asiakirjan numero/ pvm	Asiakirjan myöntäjä
PEP *: <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> On <small>* PEP: Poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä (PEP) pidetään henkilöä, joka tai jonka perheenjäsen tai yleisesti tiedossa oleva yhtiökumppani toimii tai on viimeisten 12 kuukauden aikana toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä toisessa valtiossa. Edellä mainittuna julkisena tehtävänä pidetään toimimista valtionpäämiehenä, hallituksen päämiehenä, ministerinä, vara- tai apulaisministerinä, parlamentin jäsenenä, korkeimman oikeuden, perustuslakituomioistuimen tms. oikeuselimen jäsenenä, jonka päätöksiin ei voida poikkeustapauksia lukuun ottamatta hakea muutosta, tilintarkastustuomioistuimen ja valtiontalouden tarkastusvirastoa vastaavan valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäsenenä, keskuspankin johtokunnan jäsenenä, suurlähettiläänä tai asainhoitajana, puolustusvoimissa vähintään kenraalikuuntaan kuuluvana upseerina tai valtion kokonaan omistaman yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimen jäsenenä. Edellä mainituksi perheenjäseneksi lasketaan aviopuoliso tai kumppani, joka asianomaisen maan kansallisessa lainsäädännössä rinnastetaan aviopuolisoon, lapset ja heidän aviopuolisonsa tai heidän edellä tarkoitettua kumppaninsa sekä vanhemmat.</small>	

Tunnistajan tiedot	
Tunnistajan nimi	Myyjäliikkeen nimi ja toimipiste

Pvm ja tunnistajan allekirjoitus

Rahoitusyhtiön merkintöjä
Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain mukaan rahoittajalla tai myyjäliikkeellä rahoittajan asiamiehenä on velvollisuus hankkia asiakkaan tuntemista koskevat tiedot.

Asiakastiedot (asiakas tai myyjäliike täyttää)		
Asiakkaan nimi	Henkilötunnus	
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelinnumero	Puhelin työhön	
Ammatti	Työsuhde alkanut (kk/vuosi)	Työnantaja
Työsuhteen laatu <input type="checkbox"/> vakituinen <input type="checkbox"/> osa-aikainen <input type="checkbox"/> määräaikainen _____ asti <input type="checkbox"/> eläkeläinen <input type="checkbox"/> työtön <input type="checkbox"/> opiskelija		
Bruttotulot kuukaudessa EUR <input type="checkbox"/> 0 - 1.299 <input type="checkbox"/> 1.300 - 1.899 <input type="checkbox"/> 1.900 - 2.499 <input type="checkbox"/> 2.500 - 3.099 <input type="checkbox"/> 3.100 - 3.699 <input type="checkbox"/> 3.700 - <input type="checkbox"/> tai _____		
Siviilisääty <input type="checkbox"/> avioliitto / rekisteröity parisuhde <input checked="" type="checkbox"/> avoliitto <input type="checkbox"/> eronnut <input type="checkbox"/> naimaton <input type="checkbox"/> leski		Huollettavien lasten lkm
Asumismuoto <input type="checkbox"/> oma asunto <input type="checkbox"/> vuokra-asunto <input type="checkbox"/> vanhempien luona <input type="checkbox"/> muu _____		Asumisaika nykyisessä osoitteessa alkaen (kk/vuosi) 2004
Kansalaisuus, ellei suomi	Yhteisvastuullisen velallisen nimi <input type="checkbox"/> Toimitetaan erillinen luottohakemus	
Lisätietoja		
Vakuutan antamani tiedot oikeiksi, ja hyväksyn, että FORD CREDIT (Forso Finance Oy) hankkii päätöksenteon tueksi lisätietoja sekä tarkastaa luottotiedot Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä luottotietolaisissa (527/07) tarkoitetulla tavalla. Asiakas valtuuttaa FORD CREDITIN antamaan myyjäliikkeelle tiedon hakemuksen perusteella tehdystä luottopäätöksestä sekä mahdollisen kielteisen luottopäätöksen syynä olevan luottohäiriömerkinnän olemassaolosta. Asiakas hyväksyy myös mahdollisen rahoitus sopimuksen tietojen rekisteröinnin Forso Finance Oy:n asiakasrekisteriin.		
Paikka ja päivämäärä	Allekirjoitus	
SASTAMALA 14.4.2012		

Asiakkaan tunnistamistiedot (myyjä täyttää)		
Tunnistamisasiakirja:	Asiakirjan numero / pvm	Asiakirjan myöntäjä
<input type="checkbox"/> ajokortti <input type="checkbox"/> passi <input type="checkbox"/> henkilökortti <input type="checkbox"/> muu, mikä? _____		
PEP* : * PEP: Poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä (PEP) pidetään henkilöä, joka tai jonka perheenjäsen tai yleisesti tiedossa oleva yhtiökumppani toimii tai on viimeisten 12 kuukauden aikana toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä toisessa valtiossa.		
<input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> On		
Tunnistajan nimi	Pvm ja tunnustajan allekirjoitus	

Kaupan kohde ja maksuehdot (myyjä täyttää)		
Merkki ja malli		Myyntihinta EUR
		Vaihtoauton arvo
Rekisteritunnus	Rekisteröintivuosi	Vanha velka
Ajokilometrit	Korkoprosentti	Hyvitetään
		0,00
Aika (kk)	Osamaksuerä	Käteisellä
	KK-eräkulu	Luottosuhteen perustamiskulut
		0,00
Luovutus pvm	Kk-erä yhteensä	RAHOITETAAN
	#ARVO!	0,00
1. Erä pvm		Jäännösarvo
		0,00

Autoliike	Yhteyshenkilö	Puhelinnumero
0	0	0

FORD CREDIT täyttää				
Käsitteijä	Päiväys	Kello	AT/DB	MT
Ilmoitettu	Päiväys	Kello	Luottopäätös	

fordsopimus -hakemus toimitetaan telefaksilla numeroon (09) 389 2339