

Rovaniemen talous- ja velkaneuvonta

12/2/2016

1

Tehtävät

- ▶ Perustuvat lakiin talous- ja velkaneuvonnasta
- ▶ Talous- ja velkaneuvonnassa:
 - ▶ 1) annetaan yksityishenkilöille tietoja ja neuvontaa talouden ja velkojen hoidosta;
 - ▶ 2) avustetaan heitä taloudenpidon suunnittelussa;
 - ▶ 3) selvitetään velallisen talouteen liittyvien ongelmien ratkaisumahdollisuudet ja avustetaan velallista tämän selvittäessä mahdollisuuksia tehdä velkojensa kanssa sovinto;
 - ▶ 4) avustetaan velallista velkajärjestelyyn liittyvän asian hoitamisessa, erityisesti velkajärjestelyhakemuksen ja muiden yksityishenkilön velkajärjestelystä annetun lain [\(57/1993\)](#) edellyttämien selvitysten ja asiakirjojen laatimisessa; sekä
 - ▶ 5) ohjataan velallinen hakemaan tarvittaessa oikeudellista apua.
- ▶ Talous- ja velkaneuvonnassa avustetaan yksityistä elinkeinon- tai ammatinharjoittajaa 1 momentin 3-5 kohdissa tarkoitetuissa asioissa myös elinkeinotoimintaan liittyvien velkojen osalta. [\(19.12.2014/1124\)](#)
- ▶ Tässä laissa tarkoitettu talous- ja velkaneuvontapalvelu on asiakkaille maksutonta.

Rovaniemen talous- ja velkaneuvonta

- ▶ Ensisijaisesti vapaaehtoisesti sovittava, maksusopimukset, järjestelyluotot, Takuu-Säätiön takaus ja vasta viimesijaisesti lakisääteinen käräjäoikeuden vahvistama velkajärjestely
- ▶ Rovaniemellä viime vuonna (2015) vapaaehtoisia 19 kpl, takaushakemuksia 10 kpl ja oikeudelle lähetettyjä 120 kpl
- ▶ Eniten lakisääteisiä velkajärjestelyhakemuksia koska
- ▶ -asiakkaat tulevat liian myöhään hakemaan apua
- ▶ -asiat ovat jo menneet ulosottoon ja olleet pitkään hoitamattomina
- ▶ -velkojia on runsaasti
- ▶ -maksuvara on vähäinen tai sitä ei ole lainkaan

Rovaniemen talous- ja velkaneuvonta

- ▶ Palvelemme sekä Rovaniemen että Ranuan asukkaita, Ranualla vastaanotto tarvittaessa kuukauden ensimmäisenä maanantaina
- ▶ 2 talous- ja velkaneuvojaa ja 1 velkaneuvontasihteeri
- ▶ Yhteystiedot netistä <https://www.rovaniemi.fi/fi/Palvelut/Perhe--ja-sosiaalipalvelut/Talous--ja-velkaneuvonta>
- ▶ Osoite Hallituskatu 7 96100 Rovaniemi, kaupungintalo ja Ranualla Pappilantie 9, 97700 Ranua, Infopolis
- ▶ Uusia asiakkaita vuonna 2015 216 kpl (Ranua 11 ja Rovaniemi 205)
- ▶ Asiakastapaamisia 441 kpl
- ▶ Ikäjakauma
 - 18-30 v 19 %
 - 30-40 v 23 %
 - 40-50 v 18 %
 - 50-60 v 29 %
 - 60-80 v 11%

Miten asiakkaaksi ?

- ▶ Puhelimitse torstaisin ja perjantaisin ajanvarausnumerosta 040 832 1571
- ▶ Sähköpostiin velkaneuvonta@rovaniemi.fi yhteydenottopyyntö

Miten toimimme?

- ▶ Asiakas saa ajanvarauksen jälkeen noin 2-3 viikkoa ennen aikaa ohjekirjeen
- ▶ Ensimmäisellä tapaamisella valtakirja ja aloitetaan taloudellisen ja velkatilanteen kartoitus
- ▶ Yhteinen ratkaisu mihin toimenpiteeseen ryhdytään, joskus riittää tässä vaiheessa talousneuvonnan antaminen
- ▶ Sovintoesitys tai järjestelyluotto ja takauksen hakeminen tai lakisääteinen velkajärjestely
- ▶ Sosiaalinen luotto (myöntää sosiaalivirasto, ei esim. opiskelijoille)

Vapaaehtoiset maksusuunnitelmat

- ▶ Edellyttää maksuvaraa
- ▶ Onnistuu vain jos velkojia on vähän
- ▶ Velkojien yhtäläinen kohtelu, kaikille samassa suhteessa
- ▶ Velkojilla ehto ”mikäli kaikki velkojat suostuvat”
- ▶ Onnistuu vähätuloisella nuorellakin jos velkojia ja velkoja vähän ja pystyy tinkimään omista menoistaan, esim. asuu vielä kotonaan

Takuu-Säätiön takaus

- ▶ Edellyttää maksuvaraa
- ▶ Takaisinmaksu max 8 vuotta
- ▶ Takauksen enimmäismäärä 34.000
- ▶ Takuu-Säätiö määrittää takaisinmaksuerän (= maksuvara) ja laina-ajan
- ▶ Näyttö maksuvaran mukaisesta velkojen maksusta useilta kuukausilta
- ▶ Näyttö vakiintuneesta taloudellisesta tilanteesta
- ▶ Ei sovellu useinkaan nuorille joilla ei pysyvää työpaikkaa

Lakisääteinen velkajärjestely

- ▶ Velkajärjestelylain mukaiset edellytykset täyttyvä
- ▶ Erityisesti velkajärjestelylain 9 a § usein estää nuorten mahdollisuuden
- ▶ ...jos velallisella ei väliaikaisena pidettävästä syystä ole maksuvaraa
- ▶ Ei saa olla myöskään lain 10 §:n mukaista estettä, yleisin velkojien vastustus perustuu väitteeseen ”velkaantunut piittaamattomasti ja vastuuttomasti” 10 § 7 kohta
- ▶ Ohjema 3 tai 5 vuotta (asunnonsäilyttävä ohjelma pitempikin), maksuvaran mukaisesti maksetaan kuukausittain tai mikäli maksuvaraa ei ole, maksu 0 euroa
- ▶ Maksuohjelman aikana lisäsuoritusvelvollisuus parantuneesta tulosta, velkojat valvovat
- ▶ Velkaneuvoja toimii avustajana, hakemus, lausumat, istunnot, muu ohjaus ja neuvonta koko prosessin ajan
- ▶ Asiakkuus kestää useita vuosia, hakemusvaiheen, ohjelman keston ja lisäsuorituksen seuranta-ajan (2 vuotta)

Luottotiedoista /häiriömerkintöjen kestoista

- ▶ Tililuottoon tai luottokorttiin liittyvä maksuhäiriö (2 v.)
- ▶ Kertaluottoon tai osamaksusopimukseen liittyvä maksuhäiriö (2 v.)
- ▶ Osamaksukauppalain mukainen tilitys ja tavaran takaisinotto (2 v.)
- ▶ Kertaluottoon (pienlaina) liittyvä maksuhäiriö (2 v.)
- ▶ Yksipuolinen tuomio velkomusasiassa (3 v.)
- ▶ Velkomusasiassa annettu tuomio (3 v.)
- ▶ Ulosottomenettelyssä todettu varattomuus tai muu este (3 v.)

Maksamaton lasku, esimerkki

lasku	35,82
1. muistutuskirje	5,00
2. muistutuskirje	5,00
Perintäkuluja	36,83
Perintätoimiston asiakaskust.	5,00
Käräjäoikeuden kulut	58,87
Perintätoimiston työn korvaus	109,32
Ulosottomaksu	11,77
Yhteensä	267,61
Lisäksi viivästyskorko	

Maksuvaralaskelma, yksinäinen

Yksinäinen

Tulot

Nettotulot	1000
Asumistuki	200
Tulot yhteensä	1200

Maksuvara	tulot	1200
	menot	1156
Maksuvara		44 euroa

Menot

Elinkustannukset	536
Vuokra,sähkö,vesi	620
Menot yhteensä	1156

Maksuvaralaskelma aviopuolisot

	1.puoliso	2.puoliso
▶ Nettotulot	800	1200
▶ Asumistuki 300	150	150
▶ Tulot yhteensä	950	1350
▶ Elinkustannukset 451+451	360,80	541,20
▶ Lasten elinkust. 343+343	274,40	411,60
▶ -lasten lapsilisät 201,55	-80,62	-120,93
▶ Vuokra, vesi ja sähkö 800	320,00	480,00
▶ Menot yhteensä	874,58	1311,87
▶ Maksuvara	75,42	38,13

Maksuvaralaskelma avopuolisot

	1.puoliso	2.puoliso
▶ Nettotulot	800	1200
▶ Asumistuki 300	150	150
▶ Tulot yhteensä	950	1350
▶ Elinkustannukset 451+451	451,00	451,00
▶ Lasten elinkust. 343+343	274,40	411,60
▶ -lasten lapsilisät 201,55	-80,62	-120,93
▶ Vuokra, vesi ja sähkö 800	400,00	400,00
▶ Menot yhteensä	1044,78	1141,67
▶ Maksuvara	-94,78	208,33

Muuta

- ▶ <http://www.kkv.fi/>
- ▶ <http://www.takuu-saatio.fi/>
- ▶ <http://asiointi.oikeus.fi/web/asiointi/maksukieltolaskuri>
- ▶ <http://www.asiakastieto.fi/>
- ▶ <https://www.bisnode.com/suomi/>
- ▶ <http://www.kela.fi/>

Sinulle on varattu aika talous- ja velkaneuvontaan x.x.2016 klo: xx.00.

Talous- ja velkaneuvonta sijaitsee **Ranualla, osoitteessa Pappilantie 9** (Infopoliksen tilat).

Jos et pääse tapaamiseen, ilmoita siitä numeroon 040 832 1538 tai osoitteeseen velkaneuvonta@rovaniemi.fi. Mikäli joudut perumaan esimerkiksi oman tai lapsen sairastumisen vuoksi, pyrimme antamaan uuden ajan mahdollisimman pian.

Ota tapaamiselle mukaan seuraavat tositteet:

- Viimeisimmät saamasi velkojen tai perintätoimistojen perintäkirjeet.
Voit myös laatia listan kaikista veloistasi, näin asiasi käsittely nopeutuu.
- Sinun ja puolisoasi kaikista tuloista, myös asumistuesta
- Vuokran ja vastikkeen määrästä, vuokrasopimus
- Muista asumismenoista: sähkö, vesi, kotivakuutus yms.
- Mahdollisista terveydenhoitomenoista
- Päivähoitomaksuista tai iltapäivähoidosta
- Elatusapua koskeva päätös tai sopimus
- Omaisuudesta esim. kuolinpesäosuudet
- Sinun ja puolisoasi viimeisin verotustodistus
- Viimeisin tiliote
- Tiedot työhistoriastasi
- Laadi alustava velkaantumishistoria (milloin ja miten ylivelkatilanne on syntynyt)
- Jos olet entinen yrittäjä, tuo myös kolmelta viimeiseltä vuodelta tilinpäätöstiedot yrityksestä.

Mikäli et onnistu hankkimaan kaikkia tositteita, tapaamiselle kannattaa kuitenkin tulla.