

Sosiaalinen luototus

Sosiaalisen luototuksen tarkoitus

Sosiaalisen luototuksen tarkoituksena on ehkäistä taloudellista syrjäytymistä ja ylivelkaantumista sekä edistää ihmisen itsenäistä suoriutumista.

Sosiaalisen luotonuksen palvelukuvauksesta

- Palvelukuvauksessa on määritelty sosiaalisen luotonuksen myöntämiseen ja liittyvät asiat
 - Kenelle voidaan myöntää ja mihin tarkoitukseen
 - Miten arvioidaan asiakkaan takaisinmaksukykyä
 - Millainen sopimus tehdään luotonsaajan kanssa
 - Taloudellinen ohjaus ja neuvonta asiakkaalle
 - Luoton takaisinmaksu ja siihen liittyen vapaakuukausien tai maksuvapautuksen hakeminen
- Palvelukuvausta laatiessa on hyödynnetty STM laatimaa soveltamisohjeen luonnosta sosiaaliseen luotonukseen, joka on laadittu nyt lakimuutoksen yhteydessä

Kuka voi saada sosiaalisen luoton ja mihin tarkoitukseen?

- Sosiaalinen luotto on tarkoitettu pienituloisille ja vähävaraisille Itä-Uudenmaan hyvinvointialueen asukkaille, joilla ei esimerkiksi puuttuvien vakuuksien tai maksuhäiriömerkinnän vuoksi ole mahdollisuutta saada muuta kohtuuhintaista luottoa. Sosiaalisen luoton hakeminen käynnistyy aina yhteydenotolla.
- Sosiaalista luotto voidaan myöntää mm. seuraaviin välttämättömiin menoihin
 - Terveystieteiden hoitoon
 - Kodin hankintoihin
 - Takuuvuokraan tai vuokratien maksamiseen
 - Pienehköiden velkojen, osamaksujen ja rästiintyneiden laskujen maksamiseen
 - Työllistymisen mahdollistaviin hankintoihin
 - Muihin itsenäistä selviytymistä edistäviin menoihin
- Luoton saajan täytyy pystyä maksamaan tuloistaan lainan kuukausittaiset lyhennykset ja korot. Luoton saanti edellyttää siten asiakkaan kokonaistilanteen selvittämistä tulojen, menojen ja velkojen suhteen. Jos asiakkaalla on mahdollisuus saada luottoa hakemaasi tarkoitukseen esimerkiksi pankista, ohjaamme hänet ensin selvittämään tämän vaihtoehdon.
- Sosiaalinen luotto on viimesijainen rahoituskeino, joten edellytämme perusturvaan kuulumattoman omaisuuden myymistä ennen sosiaalisen luoton myöntämistä.

Luoton määrä ja korko

- Sosiaalista luottoa voidaan myöntää 200–10 000 euroa. Myönnettävän luoton määrän määrittää asiakkaan laskennallinen maksuvara, joka lasketaan todellisten menojen ja nettotulojen mukaan kuukaudessa.
- Takaisinmaksuaika voi olla enimmillään viisi vuotta.
- Luotosta peritään korkolain 633/1982 12 §:n mukainen viitekorko ilman asiakaskohtaista marginaalia.
- Sosiaalisesta luotosta ei peritä muita kuluja.

Tavallisimmat syyt kielteiseen luottopäätökseen

- Maksuvara ei riitä tarvittavan suuruisen luoton hoitamiseen
- Maksuvara ei riitä luoton maksamiseen takaisin viidessä vuodessa
- Maksuvara muodostuu kovin suureksi tai sinulla on omaisuutta/varallisuutta, jota voit myydä tai käyttää lainan vakuutena pankissa.
- Velkojen yhteismäärä on yli 10 000 euroa (sosiaalista luottoa ei myönnetä vain joidenkin velkojen maksamiseen)
- Asiakkaalla ei ole näyttöä kyvystä hoitaa sosiaalista luottoa
- Asiakas on pitkäaikainen toimeentulon saaja tai yksityishenkilön velkajärjestelyn piirissä

Pääasiallisesti luottoa ei myönnetä opiskelijoille tai yrittäjille.

Muuta

- Luotonsaajalle suositellaan vapaaehtoista maksuhäiriömerkintää luottotietorekistereihin luoton takaisinmaksun ajaksi.
- Sosiaalisen luoton käsittelyn pituus vaihtelee asiakaskohtaisesti. Pääsääntöisesti käsittely kestää 1-3 kuukautta.
- Luotonhakijalle ja luotonsaajalle järjestetään tarvittaessa taloudellista neuvontaa ja ohjausta sosiaalisen luoton myöntämisen yhteydessä ja takaisinmaksuajan kuluessa. Lisäksi luotonhakijalla ja luotonsaajalla on mahdollisuus keskustella henkilökohtaisesti sosiaalisen luoton myöntäjää edustavan viranhaltijan kanssa halutessaan.
- Päätöksen luoton myöntämisestä tekee sosiaalityöntekijä

Vapaakuukausi

- Luoton takaisinmaksu voidaan keskeyttää määräajaksi (vapaakuukausi) luotonsaajan hakemuksesta takaisinmaksukyvyyn tilapäisesti heikennyttyä erityistä syystä, jos vapaakuukauden myöntämisen arvioidaan pitkällä aikavälillä edistävän luotonsaajan maksukyvyyn säilyttämistä ja itsenäistä suoriutumista.
- Vapaakuukausi tarkoittaa käytännössä sitä, että sosiaalisen luoton takaisinmaksu keskeytetään määräajaksi ja luoton maksuaika pitenee luoton maksamisesta vapaaksi myönnettyä kuukautta vastaavalla ajalla eteenpäin.
- Vapaakuukautta haetaan vapaamuotoisella kirjallisella hakemuksella ja siitä tehdään valituskelpoinen päätös

Maksuvapautus

- Maksuvapautuksen osalta luoton saajan tulee jättää vapaamuotoinen kirjallinen hakemus. Luoton saajalle varataan aika kuulemiselle. Ja maksuvapautuksesta tehdään valituskelpoinen päätös
- Maksuvapautus sosiaalisen luoton sekä sille kertyneiden korkojen maksamisesta voidaan myöntää luoton saajan hakemuksesta osittain tai kokonaan sen mukaisesti, mitä lain 8 §:n 2 ja 3 momentissa säädetään.
- Maksuvapautus voidaan myöntää osittaisena, jos luoton saajan taloudellinen tilanne on heikentynyt luoton saajan tai hänen elatuksensa varassa olevan perheenjäsenensä pitkään jatkuneen työttömyyden, sairauden tai muun vastaavan luoton saajasta riippumattoman syyn vuoksi siten, että lainan perimistä kokonaan olisi pidettävä kohtuuttomana.
- Maksuvapautus voidaan myöntää kokonaan, jos luoton saajan maksukyky on pysyvästi heikentynyt työkyvyn pysyvän alentumisen vuoksi ja perintää on lainansaajan taloudellinen tilanne ja muut olosuhteet huomioon ottaen pidettävä ilmeisen kohtuuttomana.
- Lisäksi edellytetään, että
 - 1) perintää ei luoton saajan taloudellinen tilanne huomioon ottaen ole enää tarkoituksenmukaista jatkaa tai
 - 2) perinnän jatkamisesta aiheutuisi perimättä olevaan määrän nähden kohtuuttomat kustannukset.

Lisätietoa sosiaalisesta luototuksesta

Jens Weckström, jens.weckstrom@itauusimaa.fi,

puh 050 408 52 37

Tullaan mielellään kertomaan sosiaalisesta luototuksesta, sen hakemisesta ja myöntämisestä työyksikön tiimiin tai työpaikkakokoukseen



Itä UUSIMAA
Östra NYLAND

Hyvinvointialue
Välfärdsområde