

# Sosiaalinen luototus Vantaan ja Keravan hyvinvointialueella

Jari Salonen

Salla Kemppi



Vantaan ja Keravan  
hyvinvointialue



# Sosiaalinen luototus

- Sosiaalisesta luototuksesta annettu laki (1133/2002) tuli voimaan 1.1.2003.
- 1§ Sosiaalinen luototus on sosiaalihuoltoon kuuluvaa luotonantoa, jonka tarkoituksena on ehkäistä taloudellista syrjäytymistä ja ylivelkaantumista sekä edistää henkilön ja perheen itsenäistä suoriutumista.
- Lakimuutoksen (30.11.2022) jälkeen sosiaalisen luototuksen järjestäminen muuttuu hyvinvointialueelle velvoittavaksi toiminnaksi 1.8.2023 alkaen.
- 2§ (30.11.2022/956) Hyvinvointialueen on järjestettävä sosiaalista luototusta sisällöltään ja laajuudeltaan sellaisena kuin alueella esiintyvä tarve edellyttää. Hyvinvointialueen tulee määritellä sosiaalisen luoton myöntämisen perusteet ottaen huomioon, mitä tässä laissa säädetään.





# Sosiaalisen luoton myöntämisen perusteet

- 4 § Ennen sosiaalisen luoton myöntämistä on luotonsaajalle annettava tiedot hyvinvointialueen määrittelemistä sosiaalisen luoton myöntämisen perusteista kirjallisena.
- Vantaan ja Keravan hyvinvointialueen hallintosäännön 23 §:n mukaan aluehallitus päättää sosiaalisen luoton myöntämisen perusteista.
- Sosiaali- ja terveysministeriö on julkaissut soveltamisoppaan (STM julkaisuja 2023:14) jossa on tarkemmin ohjeistettu hyvinvointialueita luoton myöntämisen kriteerien sisällöstä.





Sosiaali- ja terveysministeriö suosittelee, että hyvinvointialue määrittelee ainakin seuraavia asioita päättäessään sosiaalisen luototuksen yleisistä myöntämisperusteista:

- sosiaaliin luottoihin hyvinvointialueella käytössä oleva luottopääoma;
- miten hyvinvointialueella haetaan sosiaalista luottoa;
- miten hyvinvointialueella haetaan vapaakuukautta ja maksuvapautusta;
- kuinka luototustoimintaan liittyvä taloudellinen neuvonta ja ohjaus järjestetään;
- sosiaalisen luototuksen myöntämisen esteet;
- luotosta mahdollisesti perittävä yleinen korko sekä viivästyskorko ja perusteet, joilla korkoa voidaan alentaa tai nostaa tai olla perimättä lainkaan;
- millainen on sosiaalisen luoton perintäkäytäntö;
- miten asiakkaita ohjataan jaettavissa olevan luottopääoman tilapäisesti loppuessa.

Lisäksi hyvinvointialueen voi olla tarpeellista määritellä myös esimerkiksi seuraavia yleisiä myöntämisperusteita:

- mihin tarkoituksiin luototusta erityisesti halutaan kohdentaa;
- mahdollinen laina-ajan maksimipituus;
- mahdollinen yleinen ylä-raja myönnettäville sosiaalisille luotoille.





# Sosiaalisen luoton käyttökohteet

- 4 § Sosiaalinen luotto voidaan myöntää perustellusta syystä henkilölle, jolla ei ole pienituloisuutensa ja vähävaraisuutensa vuoksi muulla tavoin mahdollisuutta saada kohtuuehtoista luottoa ja jolla on kyky suoriutua luoton takaisinmaksusta.
- Hyvinvointialueen asukkaaksi lasketaan vakituisesti Vantaan tai Keravan kaupungissa oleskeleva henkilö, jolla on vakituinen osoite Vantaalla tai Keravalla.
- Luottoa voidaan myöntää:
  - muiden lainojen takaisin maksuun
  - kotiin liittyviin hankintoihin
  - pieniin asunnon muutostöihin
  - takuuvuokriin, muuttokustannuksiin ja vuokratöiden hoitamiseen
  - työllistymiseen liittyvänä työvälineisiin
  - muihin hakijan itsenäisen selviytymisen kannalta perusteltuihin menoihin, esimerkiksi terveydenhuoltomenoihin.
  - sakkoihin ja rikosperusteisiin korvauksiin, jos luotto ehkäisee luoton saajan taloudellista syrjäytymistä ja ylivelkaantumista sekä edistää itsenäistä suoriutumista





# Sosiaalista luottoa ei myönnetä

- Sosiaalista luottoa ei pääsääntöisesti voida myöntää päätoimiselle yrittäjälle, ellei päätoimisen yrittäjän tulotilanne ole niin vakiintunut, että voitaisiin arvioida luoton takaisinmaksumahdollisuuksia luotettavasti tulevaisuuden osalta.
- Sosiaalista luottoa ei myönnetä yritystoimintaan eikä sen kuluihin. Mikäli sosiaalista luottoa myönnetään esimerkiksi sivutoimiselle yrittäjälle, ei luotolla koskaan kateta tappiollista yritystoimintaa, vaan tulojen tulee olla vakiintuneet.
- Sosiaalista luottoa ei myöskään myönnetä yksityishenkilön velkajärjestelyn piirissä oleville, sillä velkajärjestelyn piirissä oleva ei voi velkaantua lisää.
- Sosiaalista luottoa ei myönnetä toisen kunnan/hyvinvointialueen sosiaalisen luoton, velkajärjestelysaatavan tai Takuusäätien järjestelylainan maksuun.





# Sosiaalisen luotonsaannin edellytykset

- 5 § Sosiaalisen luoton hakijan takaisinmaksukykyä arvioitaessa otetaan huomioon:
  - 1) hakijan käytettävissä olevat tulot ja varat sekä hänen ansaintamahdollisuutensa ottaen huomioon hänen ikänsä, hänen elatuksensa varassa olevat perheenjäsenensä, työkykynsä ja muut olosuhteet
  - 2) hakijan tosiasialliset menot
  - 3) hakijan velat
  - 4) muut hakijan taloudelliseen asemaan vaikuttavat tekijät
- Luoton myöntäminen edellyttää aina asiakkaan kanssa yhdessä tehtävää suunnittelua, jolloin selvitetään hakijan taloudellinen tilanne, mahdollisuus saada luottoa muista rahalaitoksista ja mahdollisuus realisoida perusturvaan kuulumatonta omaisuuttaan.
- Lisäksi selvitetään luoton käyttötarkoitus ja hakijan perustelut luoton vaikutuksista itsenäiseen selviytymiseen ja elämän laadun kohentumiseen.





# Sosiaalisen luotonsaannin edellytykset

- Lisävelkaantumisen estämiseksi voidaan hakea asiakkaan suostumuksella vapaaehtoiset maksuhäiriömerkinnät luotonmaksun ajaksi Suomen Asiakastieto Oy:n ja Bisnode Finland Oy:n luottorekistereihin. Merkinnästä käy ilmi luoton saajan talouden tasapainottaminen vapaaehtoisella velkajärjestelyllä ja se estää uusien luottojen myöntämisen.
- Maksuhäiriömerkinnän hakeminen ei kuitenkaan ole luoton saamisen ehto.







# Hakijan maksukyvyn eli maksuvaran arviointi

- Hakijalta voidaan edellyttää 2–6 kuukauden seurantajakso talouden hoidosta ennen luottopäätöksen tekemistä, mikäli hakijalla ei ole kokemusta haetun suuruisen lainan hoitamisesta tai hakijan talous täytyy sopeuttaa lainan hoitamiseen.
- Luoton määrästä päätettäessä tulee huomioida, että asiakkaan laskennallinen maksuvara mahdollistaa myönnettävän suuruisen luoton takaisinmaksun.
- Maksuvaralla tarkoitetaan sitä laskennallista rahamäärää, jonka luoton hakija kykenee kuukaudessa maksamaan luottoa lyhennyksenä ja korkona. Maksuvara lasketaan todellisten menojen ja nettotulojen erotuksena kuukaudessa.
- Kun maksuvaraa arvioidaan, tulee ottaa huomioon hakijan koko elämäntilanne ja siinä odotettavissa olevat muutokset, esimerkiksi lapsilisien päättyminen. Maksuvaran tulee olla riittävä koko lainan takaisinmaksun ajan.
- Niissä tilanteissa, joissa luoton hakijalle ei synny laskennallista maksuvaraa eikä sosiaalista luottoa voida myöntää, ohjataan hänet talous- ja velkaneuvontaan hakemaan muuta ratkaisua tilanteeseensa.





# Luottosopimus ja takaisinmaksuehdot

- Luotosta laaditaan aina kirjallinen luottosopimus (velkakirja), jossa sovitaan luoton takaisinmaksuehdot. Takaisinmaksuehdot sovitaan luoton saajan kanssa hänen todellisen maksukykynsä mukaisesti.
- Sosiaalisesta luotosta peritään asiakkaalta korkolain 633/1982 12 §:ssä tarkoitettu viitekorko. Korko peritään kuukausierän yhteydessä laskettuna eräpäivänä jäljellä olevan lainapääoman mukaan.
- Sosiaalisesta luotosta ei peritä toimitusmaksua, järjestelypalkkiota eikä muita luottokustannuksia.
- Luoton määrä on vähintään 200 euroa ja enintään 10 000 euroa.
- Takaisinmaksuaika on enimmillään 5 vuotta. Kuukausittainen lyhennyserä on vähintään 20 euroa.
- Halutessaan luoton saaja voi maksaa luottonsa pois ennen sen erääntymistä ilman lisäkustannuksia.
- Mikäli maksua ei suoriteta sovittuun päivämäärään mennessä, luotto eräännytetään ja tuomioistuimesta haetaan päätös luoton ulosottoperintää varten. Luotto pidetään ulosottoperinnässä, kunnes se on maksettu kokonaan loppuun tai velka on vanhentunut.

