

RIIHIMÄEN KAUPUNKI  
Perusturvakeskus  
Sosiaalinen luototus  
Jarrumiehenkatu 15  
11100 RIIHIMÄKI  
Puh. (019) 758 4200 (vaihde)

## RIIHIMÄEN KAUPUNGIN SOSIAALISEN LUOTON MYÖNTÄMISPERUSTEET

Sosiaalista luottoa myönnetään niille henkilöille, joiden kotikunta on Riihimäki (kotikuntalaki 201/1994). Sosiaalista luottoa myönnetään siihen varatun vuosittaisen pääoman mukaan.

Sosiaalinen luototus on sosiaalihuoltoon kuuluvaa luotonantoa. Luotolla pyritään ehkäisemään taloudellista syrjäytymistä ja ylivelkaantumista sekä edistämään itsenäistä suoriutumista. Luototuksessa noudatetaan sosiaalisesta luototuksesta annettua lakia (1133/2002) sekä perusturvalautakunnan päättämiä periaatteita ja ohjeita.

Ennen sosiaalisen luoton myöntämistä on luoton saajalle annettava tiedot kunnan määrittelemistä sosiaalisen luoton myöntämisen perusteista kirjallisena.

### Sosiaalisen luoton myöntäminen

Sosiaalinen luotto on tarkoitettu pienituloisille ja vähävaraisille henkilöille, joilla ei ole mahdollisuutta saada muuta luottoa esim. vakuuksien puuttumisen tai luottohäiriö-merkinnän vuoksi. Sosiaalisen luoton myöntäminen edellyttää hakijalta maksuvaraa maksaa luotto takaisin lähinnä pysyväisluontoisen tulolähteen, esimerkiksi työtulon tai eläkkeen perusteella.

Ennen sosiaalisen luoton saannin edellytysten arviointia tarkistetaan hakijan mahdollisuus saada toimeentulotukea (perus-, täydentävä tai ehkäisevä toimeentulotuki).

Sosiaalisen luoton myöntäminen edellyttää, että lainan saaja kykenee pysyväisluontoisista tuloistaan maksamaan lainan kuukausittaiset lyhennykset ja korot. Maksukykyä arvioitaessa nettotuloista vähennetään asumiskustannuksista, välttämättömistä vakuutuksista, päivähoidosta, elatusvelvollisuudesta, terveydenhuollosta, työstä aiheutuvat menot ja velkojen hoidosta aiheutuvat kulut, muut erityismenot sekä välttämättömät elinkustannukset. Välttämättömänä elinkustannuksena käytetään pääsääntöisesti velkajärjestelynormistoa, jonka oikeusministeriö päättää vuosittain antamallaan asetuksella.

Sosiaalisen luoton myöntämistä harkittaessa hakijan koko perheen taloudellinen tilanne sekä taloudelliseen asemaan vaikuttavat muut tekijät otetaan huomioon arvioitaessa hakijan kykyä rahoittaa tuloillaan tai varoillaan sosiaalinen luotto hakijan hakemuksessa perusteltuun käyttötarkoitukseen.



Sosiaalisen luoton yhtenä tavoitteena on edistää pienituloisen ja vähävaraisen henkilön itsenäistä suoriutumista. Tavoitteeseen pääseminen edellyttää luotonsaajan taloudenhallintaan saattamista. Sosiaalisen luoton myöntämisen yhteydessä tehdään kiinteästi yhteistyötä velka- ja talousneuvonnan kanssa.

Sosiaalisesta luototuksesta tehdään kirjallinen sopimus. Sopimuksessa määritellään luoton määrä, käyttötarkoitus, laina-aika, takaisinmaksuehdot ja takaisinmaksun viivästyminen.

### **Sosiaalista luottoa voidaan myöntää seuraaviin tarkoituksiin**

Sosiaalista luottoa voidaan myöntää erilaisiin tarkoituksiin, jotka ehkäisevät taloudellista syrjäytymistä ja ylivelkaantumista sekä edistävät henkilön ja perheen itsenäistä suoriutumista. Perusteltuja syitä luoton myöntämiseen voivat esimerkiksi olla talouden hallintaan saattaminen, velkakierteen katkaiseminen, kodin hankinnat, kuntoutumisen tai työllistymisen edistäminen, asumisen turvaaminen (takuuvuokrat, vuokraträstit), sosiaalisen kriisin ylittäminen tai muu hakijan itsenäiseen selviytymiseen vaikuttava asia kuten vakuuksien puuttuminen tai maksuhäiriömerkintä.

### **Sosiaalista luottoa ei myönnetä**

Sosiaalista luottoa ei myönnetä säännöllisesti toimeentulotukea saaville henkilöille ja päätoimisesti opiskeleville opiskelijoille. Opiskelijoiden ensisijainen tulonlähde on opintoraha ja valtion takaama opintolaina. Sosiaalista luottoa voidaan harkinnan perusteella myöntää niille opiskelijoille, joiden opintolainan saaminen edellyttää entisten vähäisten velkojen maksamista. Pääsääntöisesti luottoa ei myönnetä yritystoimintaan eikä henkilöille, jolla on voimassaoleva yksityishenkilön velkajärjestelyn maksuohjelma.

Sosiaalisen luoton yleisin este on maksuvaran puuttuminen, mutta tämän ohella esteenä voi esimerkiksi olla se, että

- maksuvaran suuruus antaa hakijalle mahdollisuuden saada kohtuuehtoinen luotto normaaleilta luottomarkkinoilta tai hakija voi kohtuullisessa ajassa säästää tarvitsemansa luoton määrän
- on perusteltua syytä olettaa, että maksuvarastaan huolimatta hakija ei tulisi suoriutumaan luoton takaisinmaksusta
- hakijalle jäisi sosiaalisen luoton myöntämisestä huolimatta järjestelemättömiä velkoja tai luottoja
- yksityishenkilön velkajärjestelyssä oleva hakija velkaantuisi lisää ilman velkojen suostumusta
- sosiaalinen luotto evätään, koska päätöksentekohetkellä sosiaalisella luotoksella ei ole käytettävissään varoja.

### **Luoton määrä ja korko**

Sosiaalinen luotto on pankkilainaan verrattavissa oleva luotto takaisinmaksuehtoineen. Luoton vähimmäismäärä on 300 euroa ja enimmäismäärä on 3000 euroa. Lainan takaisinmaksuaika on enintään viisi vuotta ja pienin kuukausierä on 20 euroa. Luotosta perittävä korko on voimassa oleva Suomen Pankin viitekorko ja korko tarkistetaan vuosittain 1.1. Korko peritään kuukausierien yhteydessä laskettuna eräpäivänä jäljellä olevan lainapäöman mukaan. Sosiaalisesta luotosta ei peritä muita kuluja. Takaisinmaksuehdoista voidaan sopia uudelleen luoton hoitoaikana, jos velallisen taloudellinen tilanne oleellisesti muuttuu.

Luotto maksetaan velkojen järjestelyyn liittyvässä luototuksessa suoraan velkojille, hankintoihin liittyvässä luototuksessa maksusitoumuksena tai kuittia vastaan asiakkaan tilille.

## Hakijan maksukyvyyn arviointi

Hakijan tuloina otetaan huomioon kaikki hakijan käytössä olevat tulot. Hakijan varoja arvioidaessa käytetään perusteena toimeentulotuesta annetun lain 12§:n säännöstä, jonka mukaan hakijan varoina otetaan huomioon hänen käytettävissään olevat helposti realisoitavissa oleva varallisuus nettomääräisenä. Hakijan ansaintamahdollisuuksia arvioidaessa tarkastellaan hänen ikäänsä, työkykyään, elatusvelvollisuuttaan ja muita olosuhteita, jotka vaikuttavat hakijan tuloihin.

Velkaantuneen hakijan tilannetta arvioidaessa selvitetään velkatilanne perusteellisesti. Hakijan tulee ilmoittaa selvitys kaikista veloistaan. Velkoja koskevasta selvityksestä tulee käydä ilmi kunkin velan velkoja, velan peruste sekä velkamäärä. Niissä tilanteissa, joissa hakijalla ei ole maksuvaraa eikä sosiaalista luottoa voida hänelle myöntää ohjataan hakija yksityishenkilön velkajärjestelyyn tai hakemaan sovitteluratkaisua velkojien kanssa.

Velalliselle tehtävässä maksuvaralaskelmassa huomioidaan asumisesta, työstä aiheutuvat menot, päivähoidosta, elatusvelvollisuudesta ja terveydenhuollosta aiheutuvat kulut. Lisäksi muihin välttämättömiin elinkustannuksiin varataan rahaa pääsääntöisesti velkajärjestelylain mukainen määrä. Jos hakijan tuloissa on tapahtumassa hakemushetken jälkeen muutoksia, ne otetaan maksukykyä arvioidaessa huomioon.

Luoton takaisinmaksu hoidetaan pääsääntöisesti suoraveloitussopimuksella, jonka asiakas tekee pankin kanssa. Luoton saajalta voidaan edellyttää vapaaehtoisen velkajärjestelymerkinnän tekemistä Suomen Asiakastiedon ([www.asiakastieto.fi](http://www.asiakastieto.fi)) rekisteriin. Luoton takaisinmaksun laiminlyönti tai muu sopimusrikkomus voi johtaa luoton irtisanomiseen ja perimistöimiin.

## Saatavien perintä ja luoton irtisanominen

Laki saatavien perinnästä (513/1999) sovelletaan eräänntyneen saatavan perintään. Perinnällä tarkoitetaan laissa toimenpiteitä, joiden tarkoituksena on saada velallinen vapaaehtoisesti suorittamaan eräänntynyt velkojen saatava. Kun luoton tai sen takaisinmaksu on laiminlyöty eräpäivänä, lähetetään velalliselle maksumuistutukset ja perintä toteutetaan kaupungin talousohjeiden mukaisesti.

Ellei velallinen maksukehotuksesta huolimatta maksa eräänntyneitä eriä viimeiseen mahdolliseen maksupäivään mennessä tai sovi uuden maksusuunnitelman laatimisesta, voidaan sosiaalinen luotto asiakaskohtaista harkintaa käyttäen irtisanoa. Irtisanomisen edellytyksenä on se, että maksu on viivästynyt vähintään kuukauden ja on edelleen suorittamatta ja viivästynyt määrä jäljellä olevan luoton määrästä on vähintään 10 prosenttia tai, jos siihen sisältyy useampi kuin yksi maksuerä, vähintään viisi prosenttia luoton jäljellä olevasta määrästä.