

Sosiaalinen luototus

Sosiaalisen luototuksen tarkoituksena on ehkäistä taloudellista syrjäytymistä ja ylivelkaantumista. Luototus voi olla yksi keino edistää henkilön itsenäistä suoriutumista.

Sosiaalinen luototus on tarkoitettu Keravalla vakinaisesti asuville pienituloisille ja vähävaraisille henkilöille, joilla ei eri syistä, esimerkiksi vakuuksien puuttumisen tai maksuhäiriömerkinnän vuoksi, ole mahdollisuutta saada muuta kohtuuehtoista luottoa.

Sosiaalisen luoton myöntäminen edellyttää, että luoton saaja kykenee tuloistaan maksamaan luoton kuukausittaiset lyhennykset ja korot. Päätöstä tehtäessä huomioidaan kaikki velat ja vastuut, myös ulosotossa olevat velat, vaikka hakemus hetkellä ei tuloista olisikaan ulosmittausta.

Pääsääntöisesti sosiaalista luottoa ei myönnetä yritystoimintaan eikä henkilölle, jolla on voimassa oleva yksityishenkilön velkajärjestelyn maksuohjelma. Luottoa ei pääsääntöisesti myöskään myönnetä toimeentulotukea saavalle henkilölle tai opiskelun kustannuksiin.

Sosiaalinen luototus on sosiaalihuoltoon kuuluvaa luotonantoa. Sosiaalinen luototus on lakiin perustuvaa toimintaa www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2002/20021133.

Luoton tarkoitus

Sosiaalista luototusta voidaan myöntää henkilön tai perheen itsenäistä selviytymistä tukeviin tarkoituksiin mm.

- kohtuullisiin kodin hankintoihin
- pienehköihin asunnon korjaus/muutostöihin
- asumisen turvaamiseen
- terveydenhuoltomenoihin
- työn edellyttämän auton tai työvälineiden ostamiseen
- osamaksurästeihin, ja muiden pienehköjen velkojen järjestämiseen
- muihin menoihin, jotka auttavat hakijaa selviytymään itsenäisesti

Hakijan tulee hakemuksessa perustella, miten luotto tukee hänen itsenäistä selviytymistään.

Luoton saannin edellytykset

Sosiaalisen luoton myöntäminen edellyttää, että hakija pystyy maksamaan lainan takaisin. Hakijalla tulee olla riittävä maksuvara (nettotulojen ja menojen erotus), jolla hän voi hoitaa luoton kuukausilyhennykset ja korot. Hakijan taloudellisen tilanteen tulee siitä syystä olla vakiintunut.

Hakijalle tehdään maksuvaralaskelma, jossa otetaan huomioon asumisesta, työmatkoista, päivähoidosta, elatusvelvollisuudesta ja terveydenhuollosta aiheutuvat kulut. Lisäksi välttämättömiin elinkustannuksiin varataan käyttörahoja sama määrä kuin toimeentulotuen normi, joka yksinäisellä ihmisellä on vuonna 2018 Kelan mukaan **491,21 euroa**. Välttämättömiin elinkustannuksiin sisältyy mm. ruoka, puhelin- ja internetkulut sekä muut henkilökohtaiset menot. Luoton hakijalta voidaan edellyttää etukäteissäätämistä tai muuta näyttöä kyvystä hoitaa luotto.

Hakijalta edellytetään aina vapaaehtoisen luottohäiriömerkinnän tekemistä luottorekisteriin.

Luoton tarkoituksena on, että asiakkaalle ei jää luoton saamisen jälkeen muita järjestelemättömiä velkoja. Runsaasti velkaantuneelle henkilölle sosiaalinen luotto ei siten pääsääntöisesti ole tarkoituksenmukainen, vaan tuolloin tilannetta kannattaa selvittää ensisijaisesti talous- ja velkaneuvonnassa.

Sosiaalinen luotto on aina käytettävä hyväksytyihin, luottosopimuksessa mainittuihin menoihin. Jos luotto myönnetään velkojen maksamiseen, maksetaan luotto suoraan velkojien ilmoittamille tileille.

Sosiaalisen luoton hylkäämisperusteita:

- hakijalla on velkaa yli 10 000 euroa
- hakijan maksuvara ei riitä luoton hoitamiseen
- hakijan tilanne ei ole riittävän vakiintunut
- hakija voi saada kohtuuhintaista luottoa normaaleilta luottomarkkinoilta
- hakijalla on realisoitavissa olevaa varallisuutta
- hakijalla on mahdollisuus kohtuullisessa ajassa säästää hankintoihin tarvittava summa
- hakijalle jäisi sosiaalisen luoton myöntämisestä huolimatta järjestelemättömiä velkoja ja luottoja
- sosiaalista luottoa ei myönnetä, mikäli maksuvaraa ei ole vähintään 20 euroa kuukaudessa
- on perusteltu syy olettaa, että maksuvarasta huolimatta hakija ei tulisi suoriutumaan luoton takaisinmaksusta
- sosiaalista luottoa ei myönnetä henkilölle yritystoiminnan rahoittamiseen
- hakijalla on voimassa oleva velkajärjestely tai yksityishenkilön velkajärjestelyssä oleva hakija velkaantuisi lisää ilman velkojien suostumusta

Luoton määrä ja korko

Luoton määrä on 1 000 - 10 000 €, mutta yli 5 000 euron luottoja myönnetään vain poikkeustapauksissa. Luoton määrästä päätettäessä arvioidaan hakijan kyky maksaa luotto takaisin. Luoton korko voi olla enintään korkolain (633/1982) mukainen viitekorko ilman asiakaskohtaista marginaalia. Korko ei kuitenkaan voi olla negatiivinen. Viitekorkona käytetään Euroopan keskuspankin perusrahoitusoperaatioiden minimitarjouskorkoa, joka helmikuussa 2018 on ollut 0,00 %. Korkolain mukaan korko tarkistetaan puolivuositain ja pyöristetään ylöspäin lähimpään puoleen prosenttiyksikköön, joten perittävä korko olisi vuoden 2018 ensimmäisellä puolivuotiskaudella 0,50 %. Muita kustannuksia luotosta ei voi periä. Koron tarkistus tapahtuu puolivuositain. Sosiaalisesta luotosta ei peritä toimitusmaksua eikä järjestelypalkkiota.

Luoton takaisinmaksuehdot

Takaisinmaksuehdot sovitaan luotonosaajan kanssa hänen todellisen maksukykyensä mukaan. Luoton takaisinmaksuaika on enimmillään viisi (5) vuotta. Kuukausittainen takaisinmaksuerä on vähintään 20 €. Luotosta tehdään velkakirja, jossa sovitaan takaisinmaksuehdot. Takaisinmaksuaikana sosiaalisen luoton saaja voi hakea muutosta takaisinmaksuehtoihinsa, jos hänen taloudellisessa tilanteessa tapahtuu muutoksia. Luoton takaisinmaksun hoitamatta jättäminen ilman hyväksyttävää syytä johtaa perimistöimiin.

Sosiaalisen luoton hakeminen

Sosiaalista luottoa haetaan ottamalla yhteyttä Keravan kaupungin sosiaalisen luoton sosiaaliohjaajaan tai jättämällä yhteydenottopyynnön asiakasneuvontaan tai toisen työntekijän kautta. Asiakkaan tulee olla yhteydessä sosiaaliohjaajaan täyttääkseen sosiaalisen luoton hakemuksen.

Sosiaaliohjaaja tekee puhelimitse alkuarvion sosiaalisen luoton mahdollisesta myöntämisestä. Kun soitat, varaa esille tiedot tuloista, menoista ja mahdollisesta varallisuudesta ja veloista.

Jos luoton saannille on olemassa edellytykset, varaa sosiaaliohjaaja tapaamisajan sosiaalisen luoton hakua varten, ja antaa tarkemmat ohjeet tarvittavien selvitysten hankkimiseen.

Hakemuksessa on perusteltava luoton tarve ja selvitettävä luoton kohde sekä arvioitava, kuinka luotto auttaa hakijan taloudenhallintaa ja itsenäistä selviytymistä. Hakemukseen tulee liittää kaikki tarvittavat liitteet tuloista, menoista, varoista ja kaikista veloista (myös ulosotossa ja perinnässä olevista) sekä verotuspäätös erittelyosineen, luottotietorekisteriote ja pankkitiliotteet. Puutteellisen hakemuksen perusteella luottoa ei voida myöntää. Sosiaalityön päällikkö päättää luoton myöntämisestä.

