



Talous- ja velkaneuvonta

Oikeusaputoimistoissa



Yleistä talous- ja velkaneuvonnasta

Laki talous- ja velkaneuvonnasta 813/2017 (713/2000, HE 37/2000)

Yksityishenkilöille (myös yrittäjille yksityistalouden asioihin)

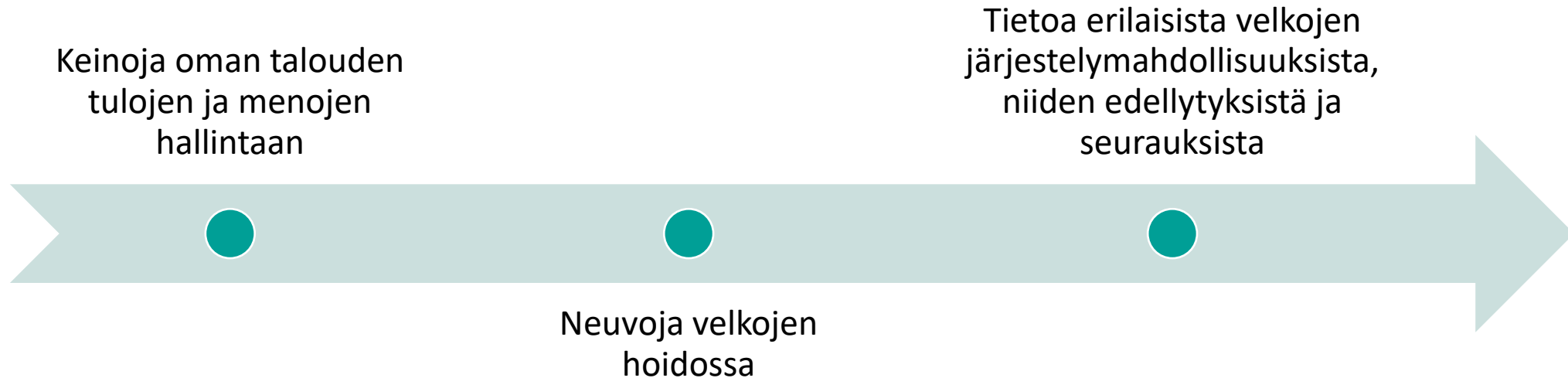
Yleisneuvontaa voi saada anonyymina

Maksutonta

Luottamuksellista



Millaisiin asioihin talous- ja velkaneuvontaa saa?

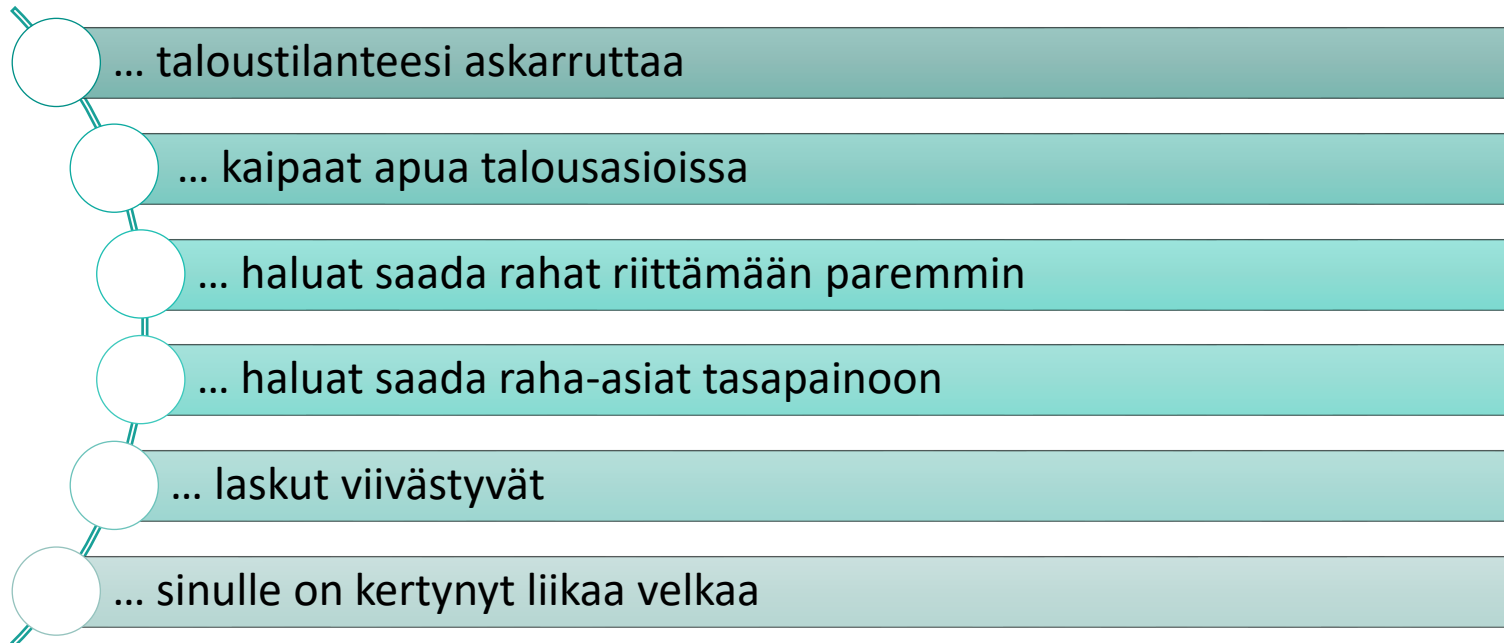


- Autamme myös:
 - Löytämään vastauksia talouskysymyksiin
 - Selvittämään velkatilanteen
 - Punnitsemaan ratkaisuvaihtoehtoja
 - Hakemaan järjestelylainaa, järjestelylainatakausta tai velkajärjestelyä



Milloin asiakkaaksi?

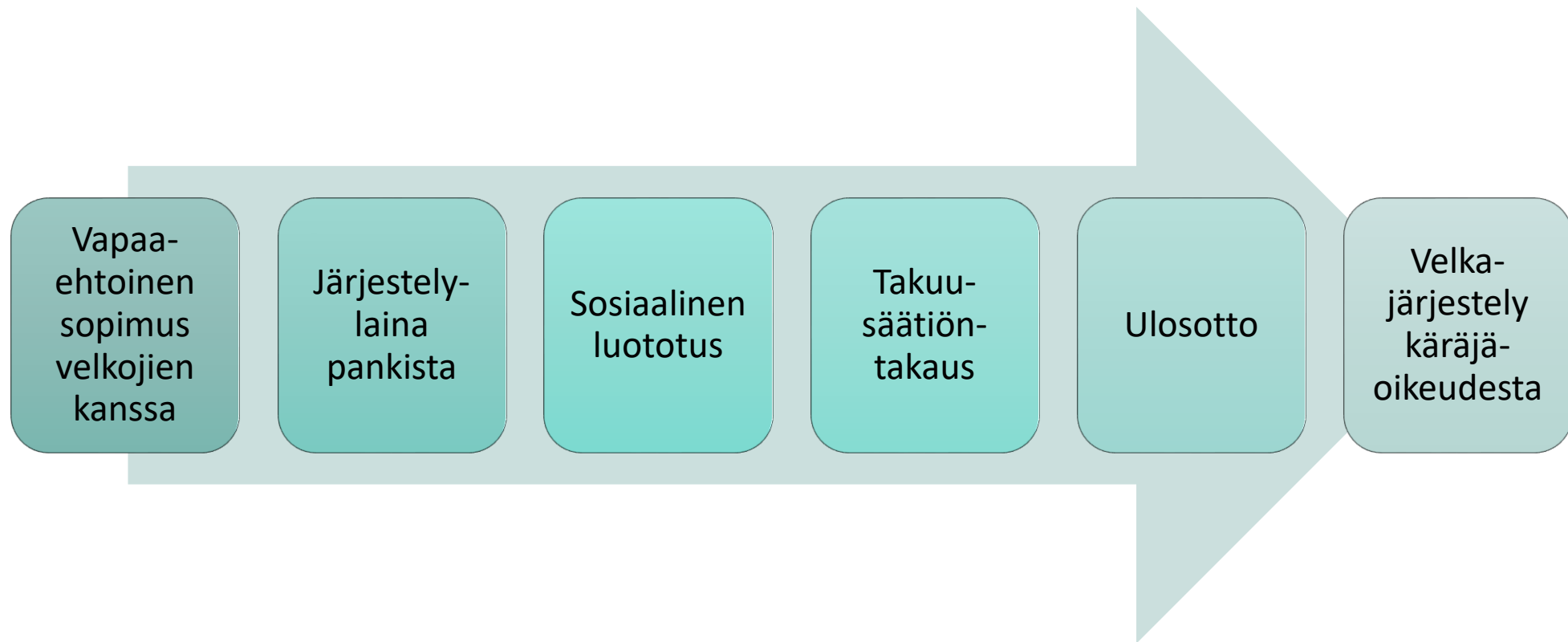
Kun:



- *Vaihtoehtojen löytyminen on helpompaa, mitä aikaisemmin kysyt apua*

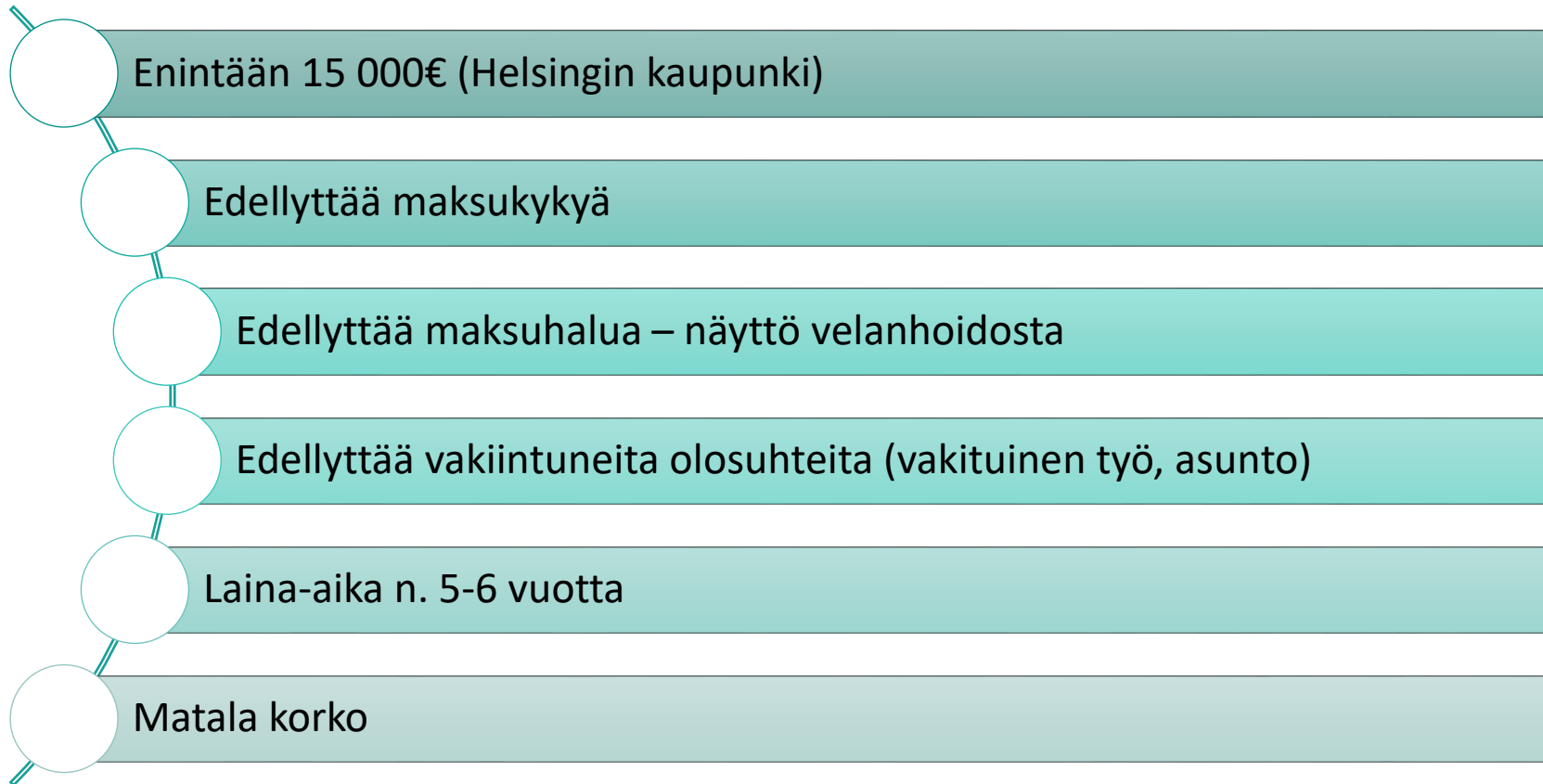


Ratkaisuvaihtoehtoja velkaongelmiin



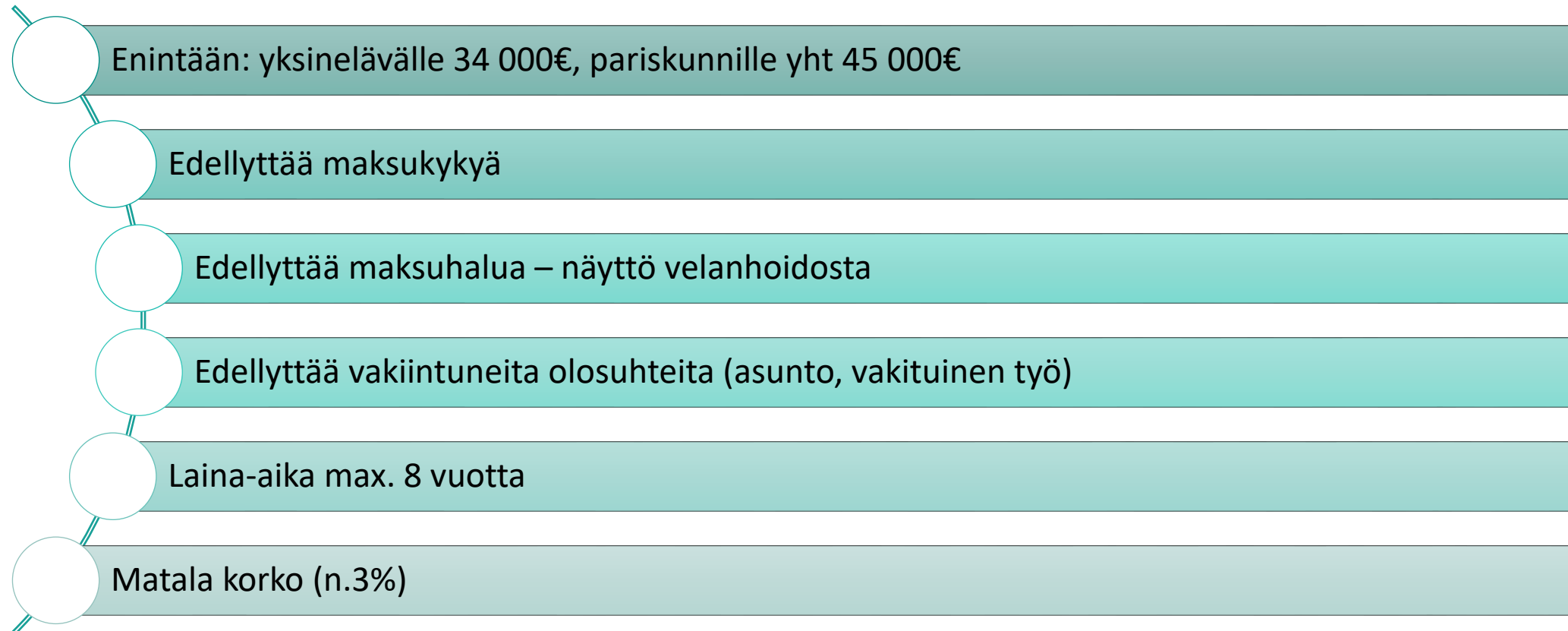


Sosiaalinen luotto (kuntakohtainen)





Takuusäätiön myöntämä takaus





Myytit velkajärjestelystä

Olen työtön enkä siksi voi hakea velkajärjestelyyn

Minulla on liian vähän velkaa

Minulla on rikosperusteisia velkoja jotka estävät järjestelyyn pääsemisen

En osaa kertoa mitään syytä sille mistä velat ovat aiheutuneet





Yksityishenkilön velkajärjestely 1/2

Laki yksityishenkilön velkajärjestelystä (1993)

Viimesijainen velkojen järjestelykeino

Edellytyksenä on, että velallinen ei kykene maksamaan velkojaan, eikä olosuhteisiin ole tulossa muutoksia

Tuomioistuin vahvistaa maksuohjelman (3-5 vuotta)

Velkajärjestelylaissa esteet velkajärjestelyn myöntämiselle mm.

- Väliaikainen este (kuten opiskelu, armeija tms)
- Piittaamaton velkaantuminen
- Rikosperusteinen velka





Yksityishenkilön velkajärjestely 2/2

Jos velallisella ei maksukykyä, voidaan saada 0-maksuohjelma (kesto 5 vuotta)

Jos tulot lisääntyvät maksuohjelman aikana - lisäsuoritusvelvollisuus

Jos tulot heikkenevät pysyvästi maksuohjelman aikana – voidaan hakea maksuohjelman muutosta.

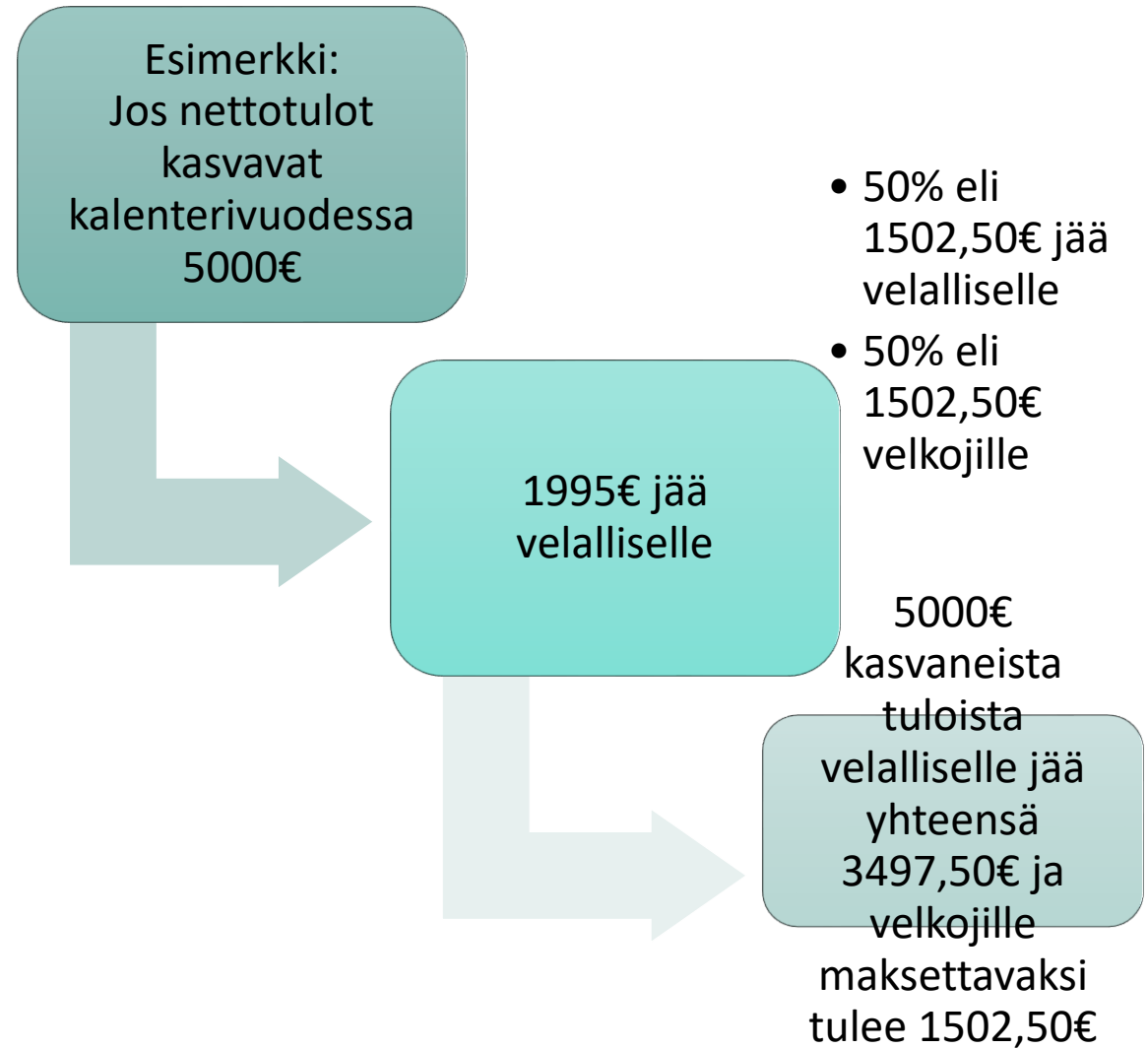
Suoritettuaan maksuohjelman mukaiset maksut lisäsuorituksineen määrätyssä ajassa – vapautuu maksamattomista veloista.





Lisäsuoritusvelvollisuudesta velkajärjestelyn aikana

- Velkajärjestely kannustaa hankkimaan lisätuloja
- Kalenterivuoden kasvaneista nettotuloista suurin osa jää velallisen käyttöön:
 - Vuonna 2020 1995 euroa
 - Ylimenevästä osasta 50 % jää velalliselle
 - Ylimenevästä osasta 50 % tulee maksaa velkojille lisäsuorituksena
 - Kertasuoritus





Asiointikanavat

Yhteydenotto:

- Sähköinen asiointi
- Puhelimitse
- Henkilökohtainen käynti
- Talous- ja velkaneuvonnan verkkosivut:

www.talousjavelkaneuvonta.fi

<https://oikeus.fi/oikeusapu/helsinginoikeusaputoimisto/fi/index.html>

- Etäpalvelu mahdollisuus, jos haluat asioida muussa kuin oman alueesi oikeusaputoimistossa

Chatissa anonyymiä neuvontaa:

- Avoinna arkisin joka päivä
- Ma-pe klo 10-12, to klo 15-17
- Palvelua saatavissa myös ruotsiksi ja englanniksi



Ulosottolaitos
Utsökningsverket

Mitä ulosotto on?

Into ry, 14.10.2021

Mitä ulosotto on



Lakiin perustuvaa
laiminlyödyn velvoitteen
täytäntöönpanoa



Valtion viranomainen,
Ulosottolaitos

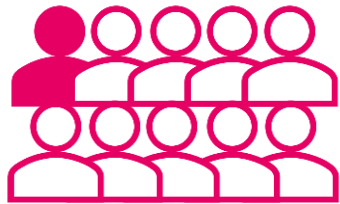


Tavallisimmin kysymys on
rahasaatavien perinnästä



Puolueetonta lainkäyttöä, ottaen
huomioon sekä velkojan että
velallisen oikeudet

Ulosotto tilastoina



Noin **10 %** väestöstä
vuosittain ulosoton
asiakkaana



35 % velallisista velkaa
ulosotossa **alle 1000 euroa**
Perinnässä oleva velka
keskimäärin **20 800 euroa**



Ulosottovelallisia vuonna 2020
568 000
Alle 30-vuotiaita yhteensä
44 300

”Ulosotto tulee kotiin ja vie television”

Valtaosa saatavista peritään nykyisin sähköisesti velallista tapaamatta

Yleisimmin ulosottomiehen tapaa Ulosottolaitoksen toimipaikassa

Tavanomaista koti-irtaimistoa, kuten huonekaluja ja kodinkoneita, ei ulosmitata



Vinkki! Selvitä ja kysy asioita ulosotosta, keskustelupalstat ei välttämättä ole luotettava tiedonlähde



Ulosmittausjärjestys

Raha tai rahasaatava, toistuvaistulo
esim. pankkitilillä oleva raha, veronpalautus, palkka

Muu irtain omaisuus
esim. ajoneuvo, asunto-osake

Kiinteä omaisuus
esim. kesämökkikiinteistö

Vakituinen asunto, toimeentulolle välttämätön
omaisuus ja tuotantovälineet

”Ulosottomies
vie kaiken eikä
siksi töihin
kannata mennä”

Velallisella on aina
oikeus suojaosuuteen,
joka on
pääsääntöisesti 2/3
nettopalkasta

Kun palkan
ulosmittaus on
jatkunut kaksi vuotta,
ulosoton
taulukkomaksuja ei
enää peritä

Korot ja kulut
määräytyvät tuomion
tai päätöksen mukaan



Vinkki! Ulosmittaus lyhentää
aina velallisen omia velkoja
ja velkojen hoitaminen
edesauttaa veloista
selviytymistä

Suojaosuudet

- Suojaosuus on ulosotossa velalliselle elämiseen kuukaudessa jätettävä rahamäärä, jota ulosottomies ei voi ulosmitata palkasta, eläkkeestä, työttömyysetuudesta tai elinkeinotulosta.
- Suojaosuuden määrä vuonna 2021 on
 - 22,71 € päivässä velallisen itsensä osalta
 - 8,15 € päivässä velallisen elatuksen varassa olevan henkilön, esim. lapsen osalta.
- Suojaosuuden tulisi kattaa kuukauden aikana pakolliset menot esim. vuokra, ruoka, terveydenhoitomenot
- Muulloin kuin määrääjoin maksettavalle tulolle ei lasketa suojaosuutta, ulosmittaus on 1/3

Huolehdi aina ensin
välttämättömistä
elämiseen liittyvistä
menoista!

Palkan ulosmittausta koskeva esimerkki

Kuinka suuri osa palkastasi ulosmitataan, jos saat käteesi (nettotulo) 1380 euroa/kk eikä sinulla ole lapsia?

Huomioidaan velallisen suojaosuus (681,30 euroa/kk)

laskutoimitus: ulosmitataan $\frac{1}{3}$ nettotulosta eli $1380 \times \frac{1}{3} = 460$ euroa.
Velalliselle jää $1380 - 460 = 920$ euroa.

Ulosmittauskiellot

- Kaikki omaisuuslajit ovat lähtökohtaisesti ulosmittauskelpoisia.
- Ulosmittaamatta kuitenkin jätetään esim.
 - koti-irtaimisto
 - työvälineet ja niihin rinnastettavat esineet, ellei niiden arvo ole merkittävä
 - sosiaaliavustukset ja –tuet, kuten asumistuki ja lapsilisät
 - Kelan maksamat eläkkeet
 - poikkeuksena kansaneläke, joka voidaan ulosmitata lapselle maksettavan elatusavun perimiseksi
 - henkilövahingosta aiheutuneet korvaukset
 - rahavaroista suojaosuus 1,5 kertaisena kuukautta kohden, jos velallisella ei ole muuta vastaavaa tuloa

”Kaikki saavat ulosotosta vapaakuukausia, kunhan vain hakee”

Ulosoton tulisi olla kestänyt yhtäjaksoisesti vuoden ajan. Ulosoton vapaakuukausista päättää ulosottomies lain sallimissa rajoissa

Tietyin edellytyksin vapaakuukaudet myönnetään lain nojalla, muissa tapauksissa sitä voi hakea perustellusta syystä

Vapaakuukausihakemuksessa tulee perustella syy. Esimerkiksi terveydenhoitomenot tai muu erityinen syy, kuten silmälasien tai pesukoneen hankinta



Vinkki! Vapaakuukausihakemuksen voi tehdä ulosoton sähköisessä asiointipalvelussa

Ulosoton huojoennukset

Vapaakuukausi

Rajoittaminen

Lykkäys

Rajoittaminen

- Velallisen sairaus, työttömyys, velallisen maksama elatusapu tai muu erityinen syy voidaan ottaa huomioon siten, että ulosmittauksen määrää pienennetään.
- Rajoituspäätöksen voi tehdä enintään vuodeksi kerrallaan.



Lykkäys

- Jos velallinen on ennen palkan ulosmittausta ollut vähintään vuoden työttömänä, on hänellä oikeus saada lykkäystä ulosmittauksen aloittamiseen enintään 6 kuukautta työsuhteen alkamisesta.
- Lykkäyksen edellytyksenä on, että velallisen tulot ovat pienemmät kuin 2x velallisen suojaosuus (tulorajaulosmittaus).
- Harkinnanvaraisesti lykkäystä voidaan myöntää enintään 4 kuukautta työsuhteen alkamisesta.
- Lykkäysaika on aina kuitenkin enintään puolet työsuhteen kestosta.

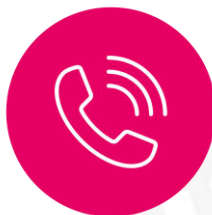


Yhteystiedot



Ulosoton sähköinen
asiointipalvelu

<https://asiointi2.oikeus.fi/ulosotto>



Valtakunnallinen asiakaspalvelunumero
029 56 58800
virka-aikana kello 8–16.15



Asiasta vastaavan
ulosottomiehen yhteystiedot ovat
saamassasi kirjeessä



Lisätietoa: www.ulosottolaitos.fi



Ulosottolaitos
Utsökningsverket

Kiitos.

Marika Rein
Talousneuvonnan suunnittelija
Ulosottolaitos

marika.rein@oikeus.fi