

# Talous- ja velkaneuvonta



**Mikkeli**



**Pieksämäki**

**Hirvensalmi, Juva, Kangasniemi, Mäntyharju, Pertunmaa, Puumala,  
Ristiina, Suomenniemi**

Alue käsittää n. 100 000 asukasta

**Toimipaikka** Mikkelin seudun talous- ja velkaneuvonta  
Mannerheimintie 1 (3krs.) (Mikkelin Matkakeskus)  
50100 Mikkeli

**Päivystys:** Pieksämäen kaupungintalo  
Pertinkuja 1  
76100 Pieksämäki  
Jokaisen kuukauden 1. tiistai klo 9 – 15

**Ajanvaraus ja  
neuvonta** Sirpa Vahvaselkä, talous- ja velkaneuvoja  
(015) 194 2345  
sirpa.vahvaselka@mikkeli.fi  
fax (015) 194 2905

Riitta Kiljunen, talous- ja velkaneuvoja  
015-1942348  
riitta.a.kiljunen@mikkeli.fi  
fax 015-194 2905

**Asiointi ajanvarauksella.  
Puhelinpalvelu ma-pe klo 09.00-15.00**

## Mitä talous- ja velkaneuvonta on?

Laki talous- ja velkaneuvonnasta (4.8.2000/713)

Talous- ja velkaneuvonnan tehtävä on antaa yksityishenkilöille tietoja ja neuvontaa talouden suunnittelussa ja velkojen hoidossa,

- avustaa talouden suunnittelussa
- selvittää velallisen talouteen liittyvien ongelmien ratkaisumahdollisuudet
- avustaa vapaaehtoisissa sovintoratkaisuissa
- avustaa velkajärjestelyyn liittyvien asioiden hoitamisessa
- avustaa velkajärjestelyhakemuksen ja muiden yksityishenkilöiden velkajärjestelystä annetun lain edellyttämien selvitysten ja asiakirjojen laatimisessa

## Mikä on tavoite?

Neuvoja avustaa asiakasta hänen taloudellisen tilanteensa korjaamisessa kuhunkin tilanteeseen sopivalla tavalla. Taloudelliseen tilanteeseen etsitään ratkaisumahdollisuuksia. Velkojen järjestelemisessä ratkaisuna voivat olla mm:

- vapaaehtoinen sopiminen velkojen kanssa suoraan tai
- Takuu-Säätiön ([www.takuu-saatio.fi](http://www.takuu-saatio.fi)) takauksen avulla tehtävä sopimus tai
- velkajärjestelyhakemus käräjäoikeuteen ([www.om.fi](http://www.om.fi).) jos sovintoa ei ole syntynyt

## Maksa laskut tärkeysjärjestyksessä

1. Asuminen; vuokra, sähkö ja vesi
2. Muut välttämättömät menot (ruoka, puhelin, päivähoido, vakuutukset)
3. Lopuksi muut laskut

Pienet laskut ja velat kannattaa hoitaa ennen suuria, koska perinnässä niistä aiheutuu suhteellisesti enemmän lisäkustannuksia.

Selvitä mahdollisuutesi saada sosiaalietuuksia. Varaudu siihen, etteivät tukirahat ole heti tililläsi.

Moni julkisen palvelun tuki ja maksu määräytyy tulojen mukaan, samoin verot. Pyydä muuttamaan ne tuloja vastaaviksi.

## JÄRJESTELYVAIHTOEHDOT

**Maksujärjestelyt** Jos et pysty maksamaan laskua tai lainan lyhennystä eräpäivänä, ota ajoissa ennen eräpäivää yhteys velkojaan ja kerro tilanteesi. On parempi yrittää sopia uusi maksupäivä tai pidennetty maksuaikataulu kuin antaa viivästys- ja perimiskulujen nousta.

### Sopimukseen perustuva velkojen järjestely

Jos laskujen ja velkojen maksaminen vaikuttaa täysin ylivoimaiselta, kannattaa neuvotella velkojien kanssa järjestelymahdollisuuksista.

Niitä ovat

- kuukausierien pienentäminen ja laina-ajan pidentäminen
- luottojen yhdistäminen
- sopiminen lyhennysvapaista jaksoista, joiden aikana voi maksaa pienempiä ja kiireellisempiä maksuja pois
- koron alentaminen

### Velkojen järjestely järjestelylainalla (pankki) tai sosiaalisella luotolla (käytössä vain Mikkelin kaupungilla)

Jos velkojen maksamisen vaikeudet johtuvat siitä, ettei selviä monen pienemmän velan samanaikaisesta lyhentämisestä, ratkaisu voi olla järjestelylaina. Sillä voi maksaa pois erilliset lainat, lyhennettäväksi jää yksi isompi, pitkäaikainen ja kohtuukorkoinen laina. Jos saneerauslainaa on vaikea saada pankista esimerkiksi vakuuksien puuttumisen vuoksi, voi hakea Takuu-Säätiöstä saneerauslainan takausta.

### Tuomioistuimen vahvistama yksityishenkilön velkajärjestely

Viimeisenä vaihtoehtona ratkaista ylivelkaantumistilanne on hakea lakisääteistä yksityishenkilön velkajärjestelyä. Velkajärjestely aloitetaan selvittämällä velallisen taloudellinen tilanne (velkojen määrä, tulot, varat ja maksukyky). Sen jälkeen neuvotellaan velkojien kanssa ja selvitetään, onko tilanne mahdollista hoitaa sopimalla. Ellei se onnistu, velkajärjestelyhakemus voidaan toimittaa tuomioistuimen käsiteltäväksi.

## Talouden suunnitteluoppaita

Raha-asiat – yksityistalouden opas  
Tarkkaa taloutta  
Rahan käytön opas  
Taloustietoa ikääntyville

<http://www.kuluttajavirasto.fi> (hae hakusanalla)

## Hae apua

Kuntien talous- ja velkaneuvojat auttavat esimerkiksi taloudellisen tilanteen kartoittamisessa ja neuvotteluissa velkojen kanssa.

Takuu-Säätiö myöntää takauksia pankista nostettavaan järjestelyluottoon velka- ja maksuvaikeuksissa oleville yksityishenkilöille. Lainalla voit saada velanhoitomenot hallintaan ja velkaantumisen päättyy.

Viimeisenä vaihtoehtona ratkaista ylivelkaantumistilanne on hakea yksityishenkilön velkajärjestelyä oman kotipaikan käräjäoikeudelta. Talous- ja velkaneuvojat auttavat sovintoneuvotteluissa ja sovintoehdotuksen miettimisessä.

## Linkit

Takuu-Säätiö, <http://www.takuu-saatio.fi/>  
Kalliit kulissit –sivusto, <http://www.kalliitkulissit.fi/>  
Valtti – Tietosuora nuoren talouteen,  
<http://www.kuluttajaliitto.fi/valtti/>  
Marttaliitto, <http://www.martat.fi/>  
Maksuton oikeusapu, <http://www.oikeus.fi/4345.htm>  
Motiva, <http://www.motiva.fi/>  
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, <http://www.fine.fi/index.php>  
Kuluttajavirasto, <http://www.kuluttajavirasto.fi/>  
Raha-asiat <http://www.raha-asiat.fi/>

**NEUVONTA ON MAKSUTONTA**