



OPAS

VELKOJEN

SELVITTELYYN

SISÄLLYS

Mitä hyötyä velkojen selvittämisestä on? 4

Mikä kaikki on velkaa? 5

Sama vai eri velka? 6

Ohjeet velkojen selvittämiseen 8

Velkalista 10

Kotoa löytyvät tiedot 11

Velkojat ja perintätoimistot 12

Luottotietorekisteri 13

Ulosotto 14

Verottaja 16

Oikeusrekisterikeskus 16

Ratkaisua ei tarvitse löytää yksin 18

Tarina: Velkatilanteen selvittäminen
huojensi oloani 20

Velkalista-lomake 22

Tekstimalleja velkatietojen kysymistä varten 24

Yhteystietoja 26

**TÄMÄ OPAS ON TEHTY
AVUKSI OMIEN VELKOJEN
SELVITTELYYN.
VELOISTA EI OLE OLEMASSA
YHTÄ REKISTERIÄ,
JOTEN SAATAT JOUTUA
SELVITTÄMÄÄN NIITÄ USEASTA
ERI PAIKASTA: VELKOJILTA,
PERINTÄTOIMISTOISTA,
ULOSOTOSTA JA
LUOTTOTIETOJA
YLLÄPITÄVISTÄ YRITYKSISTÄ.
TÄMÄ OPAS OHJAA, MITEN
VOIT TIEDUSTELLA VELKOJA
ERI PAIKOISTA.**

MITÄ HYÖTYÄ VELKOJEN SELVITTÄMISESTÄ ON?

4

Velkaongelmiin löytyy yleensä oikea ratkaisu vasta, kun kaikki velat ovat tiedossa. Velkakierre alkaa helposti uudelleen, mikäli kaikkien velkojen maksamisesta ei tehdä yhtenäistä suunnitelmaa.

Selvittämättömät asiat painavat mieltä ja ongelma paisuu mielessä. Kun näet kaikki velkasi listattuna, tiedät tilanteen. Voit jopa huomata, että selviydyt niistä itsenäisesti tai helpommin kuin luulit. Myös suuriin velkaongelmiin on olemassa ratkaisuja. Siksi todellisen velkamäärän paljastumista ei tarvitse pelätä.

Myös pelkkä tieto omista veloista voi huojentaa mieltä, vaikka et voisi tehdä veloille juuri nyt mitään. Asiaan on helpompi palata myöhemmin, kun olet kertaalleen selvittänyt velkasi.

Lisäksi on mukavampi hakea apua, kun tiedät, kuinka paljon ja millaisia velkoja sinulla on. Joskus velkaneuvonnasta saa käyntiajan vasta, kun veloista on toimitettu sinne tietoa etukäteen.

MIKÄ KAIKKI ON VELKAA?

Velkaa on kaikki luotot ja laskut, joita maksat tai et pysty maksamaan. Huomioi myös ne, mitä ei peritä tällä hetkellä. On harvinaista, että velkoja unohtaa periä velkaa ja se vanhentuu.

- asuntolaina
- autolaina
- opintolaina
- kulutusluotto rahoitusyhtiöstä ja pankista
- korttiluotto
- osamaksu
- limiittiluotto pankista tai pikavippiyhtiöstä
- pikavippi
- vertaislaina
- velka läheiselle tai ystävälle
- velkojen yhdistelylaina
- sosiaalinen luotto
- vuokra- tai vastikerästi
- sähkö- vakuutus-, puhelin- ja nettiliittymälasku
- rästilasku verkko-ostoksesta tai sopimuksesta
- verovelka
- yrityslaina
- velka, joissa olet takaajana tai olet antanut omaisuuttasi pantiksi
- velka, joissa olet yhteisvastuullisena tai rinnakkaisvelallisena jonkun toisen kanssa
- sakko
- oikeuden määräämä vahingonkorvaus

SAMA VAI ERI VELKA?

6

Sama velka voi löytyä useammasta eri paperista ja paikasta, esimerkiksi perintätoimistosta, luottotietoyhtiöltä ja ulosotosta.

Velat tunnistat yhdeksi ja samaksi velaksi

- käräjäoikeuden päätös- eli maksutuomiopäivämäärästä
- velkojen asianumeroista tai muista tunnusnumeroista
- velkojan tai perintätoimiston nimistä.

Saman velan velkapääomat ja erilaiset kulut voivat olla eri suuruiset eri velkatodistuksissa. Aluksi ei tarvitse tietää, mikä summa on oikea. Tärkeintä on selvittää, mitä kaikkia velkoja sinulla on ja ketkä ovat velkojiasi. Lopullisen maksettavaksesi tulevan velkamääräsi selvittämiseen voit pyytää apua talous- ja velkaneuvonnasta.



**VELKAMÄÄRÄ EI AINA
OLE NIIN SUURI KUIN
ENSISILMÄYKSELLÄ
NÄYTTÄÄ, KOSKA
SAMA VELKA VOI
LÖYTYÄ MONESTA
PAIKASTA.**

OHJEET VELKOJEN SELVITTÄMISEEN


Kuviossa on kerrottu lyhyesti, miten saat selville velkamääräsi ja mistä paikoista voit kysyä tietoja veloistasi. Voit lukea niistä tarkemmin tämän oppaan seuraavilta sivuilta.

8

- 1** Kokoa tiedot veloistasi velkalistaan. Löydät oppaan lopusta valmiin lomakkeen.




**VARAA VELKOJEN
SELVITTÄMISEEN
AIKAA JA ETENE
ASKEL KERRALLAAN.**



2 Tarkista, mitä velkatietoja löydät kotoa laskuista ja tositteista. Saatat löytää kaikki tarvittavat tiedot kotoa, mutta usein niitä pitää etsiä muualtakin. Tiedustele velkoja seuraavista paikoista.

- **Velkojat ja perintätöimistöt:** pyydä saldotodistukset eli yhteenvedot veloistasi
- **Luottotietoja ylläpitävät yritykset:** hanki luottotietorekisteriote
- **Ulosottovirasto:** tilaa Velallisen ulosottoasiat -tuloste, jos sinulla on tai on ollut velkoja ulosotossa
- **Verotoimisto:** pyydä verovelkatodistus, jos sinulla on verovelkaa
- **Oikeusrekisterikeskus:** pyydä rikosvahinkotiedustelu/sakkorekisteripyyntö, jos sinulla on maksamattomia sakkoja tai rikosvelkaa

3 Kun tiedät velkojesi määrän, ota yhteyttä talous- ja velkaneuvontaan tai Takuusäitiön maksuttomaan Velkalinja-puhelimeen tai chattiin. Saat sieltä neuvontaa ja apua, miten velkatilanteesi voidaan ratkaista.



Velkalista

Tutustu oppaan lopussa olevaan velkalistalomakkeeseen ja sen täyttöohjeisiin. Velkalista auttaasinuonäkemään velkojen kokonaistilanteen. Merkitse listaan velat sitä mukaan, kun saat niistä tietoja. Ole tarkkana ja vertaa velkojen tietoja keskenään, jotta et merkitse samaa velkaa useamman kerran. Katso luku Sama vai eri velka.



Talleta kaikki alkuperäiset tai viimeisimmät dokumentit, kuten velkakirjat tai saldotodistukset veloista.

Kotoa löytyvät tiedot

Aloita tietojen ja papereiden kerääminen kotoa.

Käy läpi

- pankkitiliotteet
- maksamattomat laskut
- velkojilta, perimistöimistöiltä tai ulosotostaviimeksi saamasi laskut ja maksuhuomautukset
- haastehakemukset ja velkasopimukset



Kirjoita kaikki löytämäsi tiedot velkalistaan.

Tämä selvittely voi olla riittävä, jos olet tähän saakka pystynyt lyhentämään velkojasi tai ne ovat vasta alkaneet mennä perintään.

Velkojat ja perintätoimistot

Mieti, mihin paikkoihin saattaisit olla velkaa. Käytä apuna tässä oppaassa olevaa Mikä kaikki on velkaa -luetteloa. Pyydä velkojiltai perintätoimistoilta saldotodistukset, jotta saat tiedot velkojesi määristä.

Jos et tiedä, mihin olet velkaa, pyydä todistukset mahdollisimman monelta perintätoimistolta. Löydät tämän oppaan lopustalistan, johon on koottu joitakin perintätoimistoja.

Lisäksi löydät lopusta ohjeita ja tekstimalleja velkatietojen kysymistä varten. Saldotietoja voi pyytää osalta velkojista myös sähköisiä palveluita käyttämällä. Tarkemmat tiedot löytyvät velkojien nettisivuilta.

Kirjoita tiedot veloista velkalistaan sitä mukaa, kun saat vastaukset saldopyyntöihin.

Luottotietorekisteri

Pyydä luottotietorekisteriotteet luottotietoja ylläpitäviltä yrityksiltä. Ne ovat Suomen Asiakastieto Oy ja Bisnode Finland Oy. Kummankin yrityksen listassa on pääosin samat tiedot, mutta toisinaan velka voi näkyä vain toisen yrityksen rekisterissä.

Luottotietorekisteriotteesta näet viimeisimmät velat, joista on tullut merkintöjä. Tarkista, ovatko ne jo velkalistallasi. Otteessa olevien velkatietojen perusteella saatat löytää velkoja, joista et ole vielä kysynyt saldotietoja. Selvitä näiden velkojen saldotiedot velkojilta. Lisää uudet velat velkalistaan.

Rekisteriotteesta näet velkojen lisäksi myös sen, kenelle mahdollisia tietoja on luovutettu viimeisen 12 kuukauden aikana.



Huom. Älä turhaan maksa otteesta, sillä lain mukaan saat sen ilmaiseksi 12 kuukauden välein. Ohjeet löydät sivulta 25.

Ulosotto

Jos sinulla on tai on ollut velkoja ulosotossa, pyydä ulosottovirastosta Velallisen ulosottoasiat -tuloste. Tulosteesta näet

- velat, joita sinulta peritään ulosotossa tällä hetkellä ja niiden jäljellä olevat euromäärät
- velat, jotka on siirretty takaisin velkojalle perittäviksi
- kokonaan ulosoton kautta maksetut tai vanhentuneet velat

Tilaa tuloste oikeushallinnon asiointipalvelusta

asiointi.oikeus.fi/ulosotto. Valitse sieltä velallisen kohdalta

”**Velallisen ulosottoasiat -tuloste**”. Jotta voit tilata sähköisen velallisen ulosottoasiat -tulosteen, sinun tulee ottaa käyttöön

Suomi.fi-viestit -palvelu. Voit pyytää velallisen ulosottoasiat -tulosteen myös sähköpostilla tai kirjeellä, johon saat mallin oppaan lopusta.

Vertaa ulosoton tietoja tietoihin, jotka sinulla jo on. Merkitse sitten puuttuvat velat velkaluetteloon.

Kaikki velat eivät löydy ulosoton listalta

Vaikka sinulla olisi ollut ulosotto pitkään tai jonkin aikaa, osa veloista voi olla edelleen vain velkojilla eli yleensä perimistoimistossa. Selvittele siis huolella velkoja myös näiltä. Sinulta peritään näitä velkoja joka tapauksessa viimeistään kolmen tai viiden vuoden päästä joko ulosoton kautta tai muuten.

Sytä, miksi perimistoimisto ei laita velkaa ulosoton perittäväksi



- se ei ole vielä ehtinyt lähettää velkaa ulosottoon
- se odottaa, että otat yhteyttä sopiaksesi maksamisesta
- olet varaton tai ulosottomaksusi riittää vain elatusmaksuihin
- ulosotossa on jo ennestään paljon muiden velkoja perittävänä
- se on laittanut ulosottoon ensin vain suurimmat ja vanhimmat velat ja laittaa myöhemmin pienemmät ja uudemmat velat.



Vinkki:

Takuusäätiön nettisivuilta löydät ohjeen ulosottolistan lukemiseen:
www.takuusaatio.fi > Itseapu > Selvitä rahatilanteesi ja velkasi > Velat

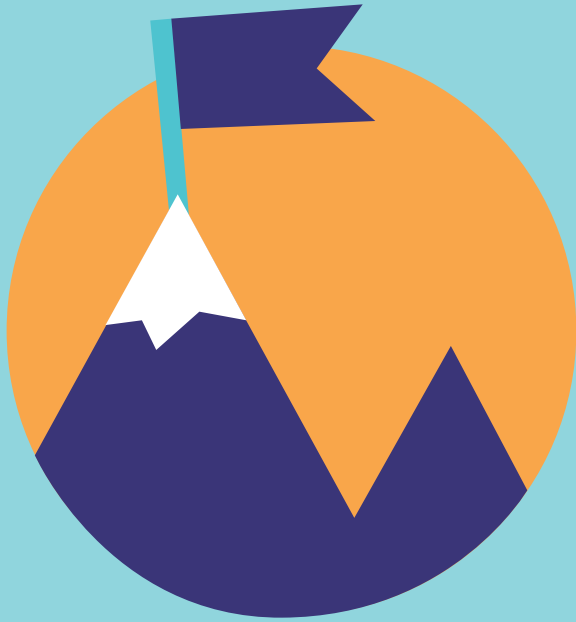
Verottaja

Jos sinulla on verovelkaa, pyydä verovelkatodistus Verovirastosta. Siitä näet kaikkien verovelkojesi vero- ja maksuunpanovuodet. Sillä on merkitystä, kun arvioidaan, milloin verovelat vanhentuvat. Todistus on maksuton. Merkitse verovelat velkalistaan.

Oikeusrekisterikeskus

Oikeusrekisterikeskus perii sakkoja ja valtiolle kuuluvia korvauksia. Lisäksi se perii rikosentekijältä niitä korvauksia, jotka Valtiokonttori on hänen puolestaan maksanut rikoksen uhrille.

Jos sinulla on maksamattomia rikosoikeudellisia velkoja (käräjäoikeuden määräämät sakot ja korvaukset), lähetä Oikeusrekisterikeskukselle rikosvahinkotiedustelu/sakkorekisteripyyntö. Oikeusrekisterikeskukselta saat saldododistuksen kaikista siellä olevista veloistasi. Sen voit tilata maksutta kerran 12 kuukaudessa. Lisää maksamattomat sakot ja korvaukset velkalistaan.



RATKAISUA EI TARVITSE LÖYTÄÄ YKSIN

Velkojen selvittämisen jälkeen on mahdollista arvioida, millä tavoin velkaongelmaa voidaan lähteä ratkaisemaan. Sopiva ratkaisu riippuu maksukyvyistä ja velkojen kokonaissummasta. Ratkaisuja löytyy myös niille, joilla on paljon velkaa, mutta maksukykyä on vähän tai ei ollenkaan.

Neuvontaa ja apua saat talous- ja velkaneuvonnasta. Neuvonta ei maksa mitään. Neuvonta-aika varataan puhelimitse. Yhteystiedot saat kunnan verkkosivuilta tai soittamalla oman kunnan vaihteeseen.

Voit myös soittaa Takuusäätiön maksuttomaan neuvontanumeroon Velkalinjaan. Numero on 0800 9 8009 ja vastaa arkisin kello 10-14. Tai voit ottaa yhteyttä chatilla, jonka löydät etusivulta osoitteesta www.takuusaatio.fi.



**SELVITÄ VELKASI NIIN HYVIN
KUIN OSAAT. HAE APUA HETI,
KUN SILTÄ TUNTUU.**



Hae apua jaksamiseen

Talous- ja velkaongelmissa on harvoin kyse vain rahasta. Usein syynä on sairaus, työttömyys, ero tai jokin riippuvuus. Rahahuolista seuraa helposti muita vaikeuksia kuten ihmissuhdeongelmiä tai masennusta. Raha-asioita on helpompi hoitaa, jos muu elämä on riittävän kunnossa. Siksi erilaisten rahankäyttöön vaikuttavien elämänongelmien ratkominen on yhtä tärkeää kuin talous- ja velkaongelmien.

Tukea omaan jaksamiseen voit hakea oman kunnan sosiaali- ja terveystaloukselta. Takuusäätiön nettisivuille on koottu tietoa järjestöjen tarjoamasta avusta kasvokkain, netissä ja puhelimesta:

**www.takuusaatio.fi > Hae apua >
Apua erilaisiin elämäntilanteisiin**



TARINA: VELKATILANTEEN SELVITTÄMINEN HUOJENSI OLOANI

20

Olin pikavippikierteessä ja lisäksi olin joutunut ottamaan muutaman käyttöluoton. Edellisen vipin maksoin aina uudella. Rahat käytin minun ja lapseni elämiseen, en mihinkään kulutusjuhlaan.

Raskainta oli kantaa tätä tilannetta yksin. En ollut kertonut siitä kenellekään. Tilanteen jatkuttua jonkin aikaa, päätin, että ”nyt se loppuu” ja tiesintilanteenijohtavanulosottoon.

Ulosoton kanssa sovin velkojen takaisinmaksuohjelmasta, jonka hoidin itse. Tieto ei siis mennyt työnantajalle. Jossakin vaiheessa kävin myös ensimmäisen kerran velkaneuvonnassa.

Kiitos ulosoton tiesin Takuusäätiön takauksen* maksimi-summan jakun se lähestyi, kävin uudelleen velkaneuvonnassa. Silloin minua palveli hyvin auttavainen ja miellyttävä nuori virkailija. Hänen avulla sain hakemuksen tehtyä ja asia eteni suureksi helpotukseksi. Tunsin itsekkin, että teen jotain tilanteeni eteen.

Oloni oli pelkästään huojentunut, kun sain selvitettyä tilannettani. Silloin lopullisesti myönsin itsel-

leni, minkä kokoinen velkani ihan oikeasti oli.

Samoihin aikoihin rohkaistuin kertomaan tilanteestani lapselleni, ystävättärelleni ja lähimmille työkaivereilleni. Se oli vaikea hetki, mutta se helpotti oloani aivan suunnattomasti!

Kun uskalsin kertoa tilanteestani lähimmäisilleni, ymmärsin että voin saada heiltä tukea. Ei rahallista, mutta sitä tsemppiä. Halusin alusta alkaen selvittää velkojen takaisinmaksusta itse, mutta henkistä tukea on tärkeä saada.

Kun myönteinen päätös tuli Takuusäätiöstä, helpotukseni purkautui kyöneleiniä. Tiukkoja vuosia olisi vielä edessä, mutta tiesin niiden loppuvan joskus ja näin joka kuukausi konkreettisesti, miten velkani pienenee.

Haluan rohkaista kaikkia velkaongelmissa olevia ihmisiä myöntämään itselleen todellisen tilanteen. Oma tilannetta kannattaa lähteä purkamaan mahdollisimman pian, vaikka se alussa tuntuukin aivan hirveältä möröltä.

Nimimerkki Minä itte

*Takuusäätiö myöntää tietyin edellytyksin takauksen pankkilainaan, jolla kaikki pienemmät velat voidaan yhdistää ja maksaa kerralla pois. Tällöin maksettavaksi jää vain yksi laina, jonka takaismaksusta on helpompi selvittää. Lue lisää takuusaatio.fi

VELKALISTA-LOMAKE

Ohje velkalistan täyttämiseen

Käytä lyijykynää, jotta tietojen muuttaminen on helppoa.

Merkitse lomakkeen loppuun ulosotossa olevien velkojesi kokonaismäärä.

22

	1. Velkojan ja/tai perimistoimiston nimi	2. Velan määrä	3. Kuukausierä €
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			
19.			
20.			

TEKSTIMALLEJA VELKATIETOJEN KYSYMISTÄ VARTEN

Saldotodistuspyyntö velkojen järjestelyä varten

Laadi sähköpostiviesti tai kirje velkojalle, johon kirjoitat alla olevan tekstin.

Pyydän lähettämään kirjallisena seuraavat tiedot kaikista teille olevista vastuistani, myös parhaillaan ulosottoperinnässä olevista veloista:

- Velkojeni kokonaissaldo sekä pääoma, korot ja kulut eriteltynä.
- Päävelallisen ja kanssavelallisen (-ten) nimi (-et) sekä tiedot vakuuksista ja takaajista.
- Velkojan nimi ja, jos velkoja on vaihtunut myös alkuperäisen velkojan nimi.
- Saatavan syntymisajankohta tai luoton myöntöpäivä.
- Velan alkuperäinen luotto-, viite- tai laskunumero ja mahdollinen perimistoimiston oma tunnistenumero.
- Tuomion antopäivä ja tuomioistuimen nimi, jos velalle on vahvistettu täytäntöönpanoperuste.

Tarvitsen kirjallisen vastauksen myös siinä tilanteessa, että teillä ei ole saataviaminultataiolettemyynyt, palauttanuttaisiirtänyt vastuullani olevia saatavia tai osan niistä toiselle velkojalle tai, jos velassa oleva tai ollut yhteisvastuullinen on maksanut saatavaa osittain tai kokonaan.

Pyydän toimittamaan tiedot viimeistään/.....20.... mennessä alla olevaan osoitteeseen. Lisää kirjeeseen myös henkilötietosi (ks. ohje seuraavalla sivulla).

Luottotietojen tarkastus

Luottotietorekisteriä ylläpitävät Suomen Asiakastieto Oy ja Bisnode Finland Oy. Omien luottotietojen tarkistaminen on maksutonta kerran 12 kuukaudessa. Omat luottotiedot voi tarkistaa maksutta kirjeitse.

Laadi kirje, johon tulee seuraava teksti: **Omien luottotietojen tarkistuspyyntö.** Haluan tarkistaa, mitä tietojaini on tallennettu ylläpitämääni henkilöluottotietorekisteriin sekä kenelle mahdollisia tietoja on luovutettu viimeisen 12 kuukauden aikana. Lisää siihen myös henkilötietosi (ks. alla).

Liitä mukaan valokopio allekirjoitetusta henkilöllisyystodistuksesta (esimerkiksi ajokortti tai passi) tai kopio rekisterinpitäjän ilmoituskirjeestä.

Voit myös noutaa rekisteriotteen Suomen Asiakastiedosta. Ota henkilöllisyystodistus mukaan.

Tiedustelu ulosotossa olevista veloista

Ulosotossa olevat tai siellä joskus olleet velat löydät velallisen ulosottoasiat-listauksesta.

Voit kysyä niitä kirjeellä tai sähköpostilla, johon tulee seuraava teksti: Pyydän lähettämään alla olevaan osoitteeseen velallisen ulosottoasiat-listauksen, josta ilmenee vireillä olevat asiani, päättyneet ulosottoasiat ja tilitykset saajittain, velkojille suoritettut maksut. Tarvitsen listauksen velkojen järjestelyä varten.

Lisää myös henkilötietosi (ks. alla). Lähetä kirje tai sähköposti oman alueesi ulosottovirastoon.

Muista laittaa kaikkiin pyyntöihin yhteystietosi ja allekirjoitus:

- nimi
- puhelin
- henkilötunnus
- allekirjoitus
- lähiosoite, postinumero ja postitoimipaikka
- ja nimen-selvennys



YHTEYSTIETOJA

LUOTTOTIEDOT

26

Suomen Asiakastieto Oy
Työpajankatu 10 A
PL 16, 00581 Helsinki
www.asiakastieto.fi

Bisnode Finland Oy
Soliditet -henkilöluottotietorekisteri
Kumpulantie 3, 00520 HELSINKI
puh. 09 7511 9100
www.bisnode.com

SAKKO- JA RIKOSVELAT

Oikeusrekisterikeskus
PL 157, 13101 Hämeenlinna
puh. 029 56 65662
www.oikeusrekisterikeskus.fi

PERINTÄTOIMISTOT

Alla olevaan listaan on koottu joidenkin perintätoimistojen yhteystietoja. Useilla perintätoimistoilla on mahdollisuus sähköiseen asiointiin verkkosivujen kautta. Huomaa, että listassa ei ole kaikkia perintätoimistoja.

Alektum Perintä Oy
puh. 09 2313 4850
info@alektumgroup.fi
www.alektumperinta.fi

OK Perintä
puh. 030 10 5620
contactcenter@okperinta.fi
www.okperinta.fi

Gothia Oy
puh. 02 279 2000
info.fi@gothiagroup.com
www.gothiagroup.com

PRA Suomi Oy
puh. 0800 96400
asiakaspalvelu@pragroup.fi
www.pragroup.fi

iKassa
puh. 020 456 0000
asiakaspalvelu@ikassa.fi
www.ikassa.fi

Sergel
puh. 0200 13113
asiakaspalvelu@sergel.com
sergel.fi

Intrum Justitia
puh. 09 229 111
asiakaspalvelu@intrum.com
www.intrum.com/fi/

Svea Perintä
puh. 09 4242 3050
perinta@svea.fi
www.svea.com/fi/

PerintätoimistoKontio/WestStarOy
puh. 03 3399 3603
asiakaspalvelu@perinta-
toimistokontio.fi
www.perintatoimistokontio.fi

Trust Kapital Group
puh. 09 8560 8045
asiakaspalvelu@ropocapital.fi
www.ropocapital.fi

Lindorff
puh. 02 2700 300
palvelu@lindorff.fi
www.lindorff.fi

Visma PPG Oy
(ent. Pappila-Penkkala)
puh. 02 436 5750
asiakaspalvelu@vismappg.fi
www.vismappg.fi/yhteydenotto/

TAKUUSÄATIÖ

Maksutonta neuvontaa
raha- ja velkahuolissa

Velkalinja

puh. 0800 9 8009
päivystää arkisin klo 10-14

Kysy rahasta -chat

www.takuusaatio.fi

