

Opas velkojen selvittämiseen



**Tämä opas on tehty avuksi
omien velkojen selvittelyyn.**

**Veloista ei ole olemassa
yhtä rekisteriä, joten saatat
joutua selvittämään niitä
useasta eri paikasta:
velkojilta, perintä-
toimistoista, ulosotosta ja
luottotietoja ylläpitävistä
yrityksistä.**

**Opas ohjaa, miten voit
tiedustella velkoja eri
paikoista.**

Sisällys

| | |
|--|----|
| 1. <u>Mitä hyötyä on velkojen selvittämisestä?</u> | 4 |
| 2. <u>Mikä kaikki on velkaa?</u> | 6 |
| 3. <u>Sama vai eri velka?</u> | 7 |
| 4. <u>Näin selvität velat</u> | 9 |
| 4.1. <u>Kotoa löytyvät tiedot</u> | 10 |
| 4.2. <u>Velkojat ja perintätoimistot</u> | 11 |
| 4.3. <u>Luottotieto</u> | 12 |
| 4.4. <u>Ulosotto</u> | 13 |
| 4.5. <u>Kaikki velat eivät löydy ulosoton listalta</u> | 14 |
| 4.6. <u>Verottaja</u> | 15 |
| 4.7. <u>Oikeusrekisterikeskus</u> | 15 |
| 5. <u>Ratkaisua ei tarvitse löytää yksin</u> | 16 |
| 6. <u>Tarina: velkatilanteen selvittäminen</u> <u>huojensi oloani</u> | 20 |
| 7. <u>Velkalista-lomake</u> | 22 |
| 8. <u>Tekstimalleja velkatietojen pyytämistä varten</u> | 24 |



1. Mitä hyötyä on velkojen selvittämisestä?

Velkaongelmiin löytyy yleensä oikea ratkaisu vasta, kun kaikki velat ovat tiedossa. Velkakierre alkaa helposti uudelleen, jos kaikkien velkojen maksamisesta ei tehdä yhtenäistä suunnitelmaa. Myös apua on mukavampi hakea, kun tiedät kuinka paljon ja millaisia velkoja sinulla on.

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 selvitetty velkasi.

— 200 €
— 1200 €
— 18 636 €
— 663 €
— 63 €



2. Mikä kaikki on velkaa?

Velkaa ovat kaikki luotot, joissa on vielä jotakin maksettavaa. Huomioi myös laskurästit sekä velat, joita 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 rinnakkaisvelallisenä jonkun toisen kanssa
- sakko
- oikeuden määräämä vahingonkorvaus



3. Sama vai eri velka?

Sama velka voi löytyä useammasta eri paperista ja paikasta, kuten 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. Tästä ei tarvitse huolestua, sillä alkuun ei tarvitse tietää täsmälleen oikeaa summaa. Tärkeintä on selvittää, mitä kaikkia velkoja on ja ketkä ovat velkojiasi. Lopullisen velkamääräsi selvittämiseen voit pyytää apua oikeusavun talous- ja velkaneuvonnasta.



**Velkamäärä ei aina ole
niin suuri kuin ensi-
silmäyksellä näyttää,
koska sama velka voi
löytyä monesta paikasta.**

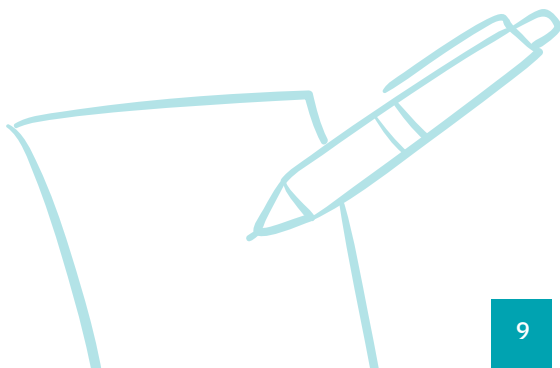
**Varaa velkojen
selvittämiseen aikaa ja
etene askel kerrallaan.**

4. Näin selvität velat

Ota avuksesi velkalista, jonka löydät oppaan lopusta. Se auttaa sinua näkemään koko velkatilanteesi.

Listaa tietoja lomakkeelle sitä mukaa, kun saat niitä. Ole tarkkana ja vertaa velkojen tietoja keskenään, jotta et merkitse samaa velkaa useamman kerran. Katso luku [Sama vai eri velka.](#)

Seuraavilla sivuilla kerrotaan, mistä ja miten voit selvittää velkasi.



4.1. Kotoa löytyvät tiedot

Aloita velkatietojen selvittäminen kotoa esimerkiksi kotiin tulleista posteista tai verkkopankista.

Käy läpi

- pankkitiliotteet
- maksamattomat laskut
- velkojilta, perimistoimistoilta tai ulosotosta viimeksi 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.

Muussa tapauksessa jatka selvittämistä näistä paikoista

- velkojilta ja perintätoimistoilta
- luottotietorekisteristä
- ulosotosta
- verottajalta
- oikeusrekisterikeskuksesta.

4.2. Velkojat ja perintätoimistot

Mieti, mihin paikkoihin saattaisit olla velkaa. Käytä apuna tämän oppaan [Mikä kaikki on velkaa](#) -luetteloa. Jos et tiedä, mihin olet velkaa, pyydä todistukset mahdollisimman monelta perintätoimistolta.

Pyydä velkojilta tai perintätoimistoilta saldotodistukset, joista saat tiedot velkojesi määristä. Useimmilta velkojilta voi pyytää saldotodistuksen sähköisesti. Katso tarkemmat tiedot velkojien nettisivuilta. Jos pyydät tiedot sähköpostitse tai kirjeitse, niin löydät oppaan lopusta tekstimallin pyyntösi.

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





4.3. Luottotieto

Luottotietoraportista näet velat, joista on tullut merkintöjä. Se voi auttaa löytämään velkoja, joita et ole muualta löytänyt.

Pyydä tiedot merkinnöistä 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.

Tarkista, ovatko rekisteriotteella näkyvät velat jo velkalistallasi. Jos ne eivät ole, pyydä niiden saldo-todistukset velkojilta. Lisää uudet velat velkalistaan.

Huom. Älä maksa otteesta turhaan, sillä lain mukaan saat tiedot maksutta 12 kuukauden välein. Jos tarkistat tietoja useammin, joudut maksamaan niistä.

Tekstimallin luottotietojen tarkastamiseen kirjallisesti löydät tämän oppaan lopusta.

4.4. Ulosotto

Jos sinulla on tai on joskus ollut ulosotossa velkoja, saat niistä todistuksen ulosottorekisteristä. Voit tulostaa todistuksen oikeushallinnon asiointipalvelusta: asiointi.oikeus.fi. Palveluun on kirjaututtava verkkopankki-tunnuksilla. Tai voit pyytää sen myös kirjallisesti asuin-alueesi ulosottovirastolta. Katso tekstimalli oppaan lopusta.

Tulosteesta näet

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

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

Takuusäätiön nettisivuilta löydät ohjeen ulosottolistan lukemiseen: takuusaatio.fi





4.5. Kaikki velat eivät löydy ulosoton listalta

Osa veloista voi olla edelleen vain velkojilla eli yleensä perimistoimistossa, vaikka sinulla olisi ollut ulosotto pitkäänkin.

Selvittele siis huolella velkatietoja myös velkojilta. Ne perivät velkojaan joka tapauksessa viimeistään kolmen tai viiden vuoden päästä joko ulosoton kautta tai muuten.

Syitä, 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.

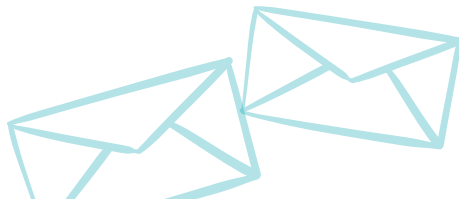
4.6. Verottaja

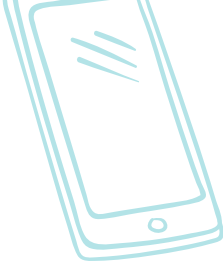
Jos sinulla on verovelkaa, pyydä verovelkatodistus Verovirastosta tai tulosta se OmaVero-palvelusta osoitteesta vero.fi/omavero. Siitä näet kaikkien verovelkojesi vero- ja maksuunpanovuodet. Sillä on merkitystä, kun arvioidaan, milloin verovelat vanhentuvat. Todistus on maksuton. Merkitse verovelat velkalistaan.

4.7. Oikeusrekisterikeskus

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

Jos sinulla on maksamattomia rikosoikeudellisia velkoja, pyydä Oikeusrekisterikeskuksesta saldododistus. Siinä näkyvät sakkorekisterissä olevat avoimet asiat, kuten sakot, valtiolle tulevat korvaukset ja rikosvahinkokorvaukset. Saldododistus on maksuton. Lisää maksamattomat sakot ja korvaukset velkalistaan.





5. Ratkaisua ei tarvitse löytää yksin

Kun velat on selvitetty, voidaan ryhtyä miettimään ratkaisukeinoja. Sopiva keino riippuu maksukyvyistä ja velkojen kokonaissummasta. Ratkaisuja löytyy silloinkin, jos velkaa on paljon, mutta maksukykyä vain vähän tai ei ollenkaan. Ota yhteyttä ammattilaiseen.

Voit soittaa nimettömästi Takuusäätiön neuvonta-numeroon Velkalinjaan. Numero on 0800 9 8009 ja vastaa arkisin kello 10-14. Puhelu on maksuton. Tai voit ottaa yhteyttä chatilla, jonka löydät etusivulta osoitteesta [takuusaatio.fi](https://www.takuusaatio.fi).

Neuvontaa ja apua saat maksutta myös oikeusaputoimiston talous- ja velkaneuvonnasta. Yhteystiedot saat osoitteesta [talousjavelkaneuvonta.fi](https://www.talousjavelkaneuvonta.fi). Voit hakeutua mihin oikeusaputoimistoon haluat.

Molemmista paikoista saat neuvontaa ja tietoa siitä, millaisia keinoja velkatilanteesi ratkaisemiseen on. Oikeusaputoimiston velkaneuvojalta voi saada tapaamisajan kasvokkaiseen neuvontaan, jolloin hän auttaa neuvottelemaan velkojen kanssa ja tekemään velkajärjestelyhakemuksia.



5.1. 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 ihmissuhdeongelmia 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: [takuusaatio.fi](https://www.takuusaatio.fi)



**Selvitä velkasi niin
hyvin kuin osaat.**

**Hae apua heti kun
siltä tuntuu.**

6. Tarina: velkatilanteen selvittäminen huojensi oloani

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 tiesin tilanteeni johtavan ulosottoon.

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

Kiitos ulosoton tiesin Takuusäätion takauksen maksimiumman ja kun se lähestyi, kävin uudelleen velkaneuvonnassa. Silloin minua palveli hyvin auttavainen ja miellyttävä nuori virkailija. Hänen avullaan sain hakemuksen tehtyä ja asia eteni suureksi helpotuksekseni. Tunsin itsekin, että teen jotain tilanteeni eteen.*



Oloni oli pelkästään huojentunut, kun sain selvitettyä tilannettani. Silloin lopullisesti myönsin itselleni, minkä kokoinen velkani ihan oikeasti oli.

Samoihin aikoihin rohkaistuin kertomaan tilanteestani lapselleni, ystävättärelleni ja lähimmille työkavereilleni. 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 selvitä velkojen takaisinmaksusta itse, mutta henkistä tukea on tärkeä saada. Kun myönteinen päätös tuli Takuusäätiöstä, helpotukseni purkautui kyyneleinä. 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 takaisimaksusta on helpompi selvitä. Lue lisää takuusaatio.fi

7. Velkalista-lomake

Ohje velkalistan täyttämiseen

1. Kirjoita alkuperäisen velkojan nimi ja myös perimistoimiston nimi, jos velka on siirtynyt perintään.
2. Kirjaa velan määräksi koko jäljellä oleva summa eli pääoma, korot ja kulut yhteensä.
3. Merkitse summa, jonka maksat velkojalle/perintätoimistolle.
4. Laske lopuksi kussakin sarakkeessa olevat summat yhteen. Näet paljonko sinulla on velkaa kaikkiaan ja minkä verran kuukausierät ovat yhteensä.

| 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. | | |
| 21. | | |
| 22. | | |
| 23. | | |
| 24. | | |
| 25. | | |
| 26. | | |
| 27. | | |
| 28. | | |
| 29. | | |
| 30. | | |
| 31. | | |
| 32. | | |
| 33. | | |
| 34. | | |
| 35. | | |
| 36. | | |
| Ulosmittaus tuloista kuukaudessa € | | |
| Kaikki velat ja kuukausierät yhteensä € | | |



8. Tekstimalleja velkatietojen pyytämistä varten

8.1. Saldotodistuspyyntö velkojen järjestelyä varten

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

Pyydän lähettämään kirjallisena seuraavat tiedot kaikista teille olevista vastuistani, myös parhaillaan ulosotto-perinnässä olevista veloista:

- Velkani kokonaissaldo sekä pääoma, korot ja kulut eriteltynä.
- Päävelallisen ja kanssavelallisen (-ten) nimi (-et) sekä tiedot vakuuksista ja takaajista
- Velkojan nimi ja alkuperäisen velkojan nimi, jos velkoja on vaihtunut.
- 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, vaikka teillä ei ole saatavia minulta tai olette myynyt, palauttanut tai siirtänyt 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 nimesi, syntymäaikasi, yhteystietosi ja allekirjoituksesi.

8.2. Luottotietojen tarkistus

Luottotietoja ylläpitävät Suomen Asiakastieto Oy ja Bisnode Finland Oy.

Bisnodelta saat omat tiedot kirjallisesti tai verkkopalvelussa my.bisnode.fi. Asiakastiedolta puolestaan vain kirjallisesti tai noutamalla palvelupisteestä. Lisäksi luottotietoraportin saa maksua vastaan omatieto.fi -palvelusta.

Näin tarkistat luottotietosi kirjallisesti

1. Kirjoita kirjeeseen tai sähköpostiin teksti: Omien luottotietojen tarkistuspyyntö. Haluan tarkistaa, mitä tietoja minusta on tallennettu ylläpitämäänne henkilöluottotietorekisteriin sekä kenelle mahdollisia tietoja on luovutettu viimeisen 12 kuukauden aikana.
2. Lisää siihen myös nimesi, syntymäaikasi, yhteystietosi ja allekirjoituksesi
3. Liitä mukaan valokopio allekirjoitetusta henkilöllisyystodistuksesta kuten ajokortista tai passista. Huom. Henkilöllisyystodistuksen lähettämisessä postitse ja etenkin sähköpostitse on vaara väärinkäytöstä.
4. Lähetä kirje tai sähköposti alla olevaan osoitteeseen.

Yhteystiedot

Suomen Asiakastieto Oy
Hermannin rantatie 6 PL 16
00581 Helsinki
omatieto@asiakastieto.fi
www.asiakastieto.fi

Bisnode Finland Oy
Soliditet -henkilöluottotietorekisteri
Kumpulantie 3
00520 Helsinki
www.bisnode.com



8.3. Kirjallinen tiedustelu ulosottoveloista

1. Pyydä tiedot kirjeellä tai sähköpostilla, johon tulee seuraava teksti: “Pyydän lähettämään alla olevaan osoitteeseen todistuksen ulosottorekisteristä, josta ilmenee vireillä olevat asiani, päättyneet ulosottoasiat ja tilitykset saajittain, velkojille suoritettut maksut. Tarvitsen listauksen velkojen järjestelyä varten.”
2. Lisää siihen myös nimesi, syntymäaikasi, yhteystietosi ja allekirjoituksesi
3. Lähetä kirje tai sähköposti asuinalueesi ulosottovirastoon.

Tämä opas auttaa sinua selvittämään velkasi, jos niitä on useita ja moniin eri paikkoihin. Velkaongelmiin löytyy yleensä oikea ratkaisu vasta, kun kaikki velat ovat tiedossa. Myös apua on silloin helpompi hakea. Oppaan ohjeilla pääset siis alkuun myös ratkaisun löytämiseksi.

Maksutonta neuvontaa

Velkalinja
puh. 0800 9 8009

Kysy rahasta -chat
[takuusaatio.fi](https://www.takuusaatio.fi)

Tutustu Takuusäätiön nettisivuihin.
Löydät sieltä ohjeita, tietoa ja selviytymistarinoita.

 **Takuusäätiö**

Autamme ihmisiä ottamaan oman talouden haltuun.