



Grunderna för social kreditgivning och anvisning för ansökning av kredit

Helsingfors

Innehåll

Syftet med social kreditgivning	3
Målgrupp för social kreditgivning.....	3
Användningsområden för social kredit	3
Kreditgivningsprocessen	4
Ansökningsförfarande	4
Behandlings- och beslutsprocessen.....	5
Grunderna för att bevilja kredit	5
Förutsättningar för kredit	5
Bedömning av återbetalningsförmågan	6
Hinder för beviljande	6
Kreditbelopp och kredittid	7
Kreditränta	7
Kreditavtal.....	7
Återbetalning och ändring av betalningsprogrammet	8
Betalning av kredit och uppföljning	8
Betalningsfritt och ändringar i betalningsprogrammet	8
Betalningsbefrielse	8
Tidigareläggning av krediten och rättslig indrivning	9
Ekonomisk rådgivning och vägledning	9
Utkomststöd och social kreditgivning	10
Ändringssökande och rättsskydd	10
Bestämmelser om social kreditgivning	10

Syftet med social kreditgivning

Syftet med denna handledning är att informera helsingforsborna om den sociala kreditgivningen.

Social kreditgivning är en lagstadgad tjänst som syftar *till att förhindra ekonomisk utslagning och överskuldsättning samt att främja en persons och familjs förmåga att klara sig på egen hand.* (1 § i lagen om social kreditgivning 1133/2022)

Social kreditgivning är inte ett bidrag utan ett lån som enligt lånevillkoren helt och hållet ska betalas tillbaka.

Social kreditgivning grundar sig alltid på behovsprövning och återbetalningsförmåga. Dessutom är det kopplat till hur stora anslag välfärdsområdet har för denna service.

Målgrupp för social kreditgivning

Du kan beviljas social kredit om du är myndig och bor i Helsingfors och på grund av låga inkomster och små tillgångar inte kan få ett banklån till rimligt pris. Men du måste kunna betala tillbaka din sociala kredit.

Vi kan ge dig kredit till exempel i följande situationer:

- du har inte tillräckliga inkomster eller tillgångar för att täcka utgifter som är nödvändiga för hemmet eller för att klara dig på egen hand. Du kan inte få annat lån med rimliga villkor, exempelvis för att säkerheter saknas eller på grund av anteckningar i kreditregistret.
- kostnaderna för dina skulder så höga att du inte klarar av dem utan att ytterligare skuldsätta dig.
- Du har ett behov av utkomststöd p.g.a. utsökning.

Vi beviljar inte social kredit för att finansiera företagande. Om du har skulder från företagsverksamhet kan kredit beviljas endast undantagsvis. I så fall ska de lagstadgade avgifter som härstammar från företaget vara betalda.

Användningsområden för social kredit

Vi kan bevilja kredit exempelvis i följande situationer:

- förhindra ackumulering av krediter
- köp av hushållsmaskin
- främjande av rehabilitering eller sysselsättning
- utgifter för hälso- och sjukvård
- vid en social kris, till exempel plötsliga förändringar i livet
- avsaknad av säkerheter eller en kreditstörningsmarkering som förhindrar lån med rimliga villkor.

Om du har skulder som är svåra att hantera, kan vi bevilja en social kredit för att arrangera dessa. Då slår vi samman alla utsökningsskulder, inkasso och obetalda räkningar till en enda kredit.

I samband med skuldregleringen rekommenderar vi att du överväger en frivillig anteckning om skuldreglering, eller en frivillig kreditförbudsmarkering under lånets återbetalningstid. Denna anteckning kan förhindra dig att få nya lån, kreditkort, försäkringar, hyresbostad och att köpa på avbetalning eller skaffa telefon- eller internetabonnemang. Anteckningen påverkar dock inte tidigare avtal eller hyresboende om du sköter betalningarna.

Kreditgivningsprocessen

Ansökningsförfarande

Om du funderar på att ansöka social kredit, kontakta först rådgivningen för social kreditgivning. Utifrån ett samtal bedömer vi om du har förutsättningarna för att ansöka om kredit.

Därefter uppmanar vi dig att göra en elektronisk kreditansökan i Maisa. Om du inte kan använda e-tjänster kan du ansöka om kredit med en pappersblankett. Posta den undertecknade ansökan och nödvändiga bilagor till Helsingfors stads sociala kreditgivning.

Service-numret, blanketten och kontaktuppgifterna hittar du på webbplatsen hel.fi/social-kreditgivning

Berätta i din ansökan vad du tänker använda krediten till och hur du tror att krediten kommer att hjälpa till att klara dig själv. Bifoga till ansökan även de handlingar som nämns på ansökningsblanketten.

Personalen hjälper dig gärna att fylla i ansökan om det behövs.

Bilagor som behövs för ansökan

Verifikationer av inkomster:

- senaste lönekvitton
- förmånsbeslut (beslut om bostadsbidrag, pensionsbeslut, beslut om arbetslöshets- eller sjukdagpenning, beslut om studiestöd, beslut om vårdbidrag)

Verifikationer av utgifter:

- hyra och andra boendekostnader
- beslut eller avtal om underhållsbidrag för barn / Beslut eller räkning på dagvårdsavgift
- utredning om utgifter för hälso- och sjukvård
- redovisning av övriga utgifter

Övriga verifikat:

- Utskrift av gäldenärens utsökningsärenden
- den verifikationer av skulder, såsom billån, studielån, konsumtionskrediter
- info om föregående års beskattning (beskattningsintyg, beskattningsbeslut)
- utdrag från alla konton under de senaste tre månaderna

Behandlings- och beslutsprocessen

Vi kontaktar dig inom sju arbetsdagar efter att din ansökan har anlänt till oss. Efter det bjuder vi in dig till en förhandling.

Under de fortsatta förhandlingarna går vi igenom dina tidigare betalningar och din förmåga att betala av skulden. Samtidigt erbjuder vi dig rådgivning om ekonomiplanering.

Beslut

Efter ansökan och förhandlingarna får du ett skriftligt beslut av oss.

- Positivt beslut: Vi bjuder in dig till ett möte för att säkerställa att du har förstått kreditvillkoren. Samtidigt undertecknas kreditavtalet.

Kreditavtalet undertecknas alltid i ett personligt möte. På mötet bekräftar vi din identitet och ser till att du får fullständig information om villkoren i kreditavtalet. Social kredit kan inte ansökas enbart skriftligen eller genom någon annans försorg, såsom med fullmakt.

- Negativt beslut: I beslutet förklarar vi tydligt varför krediten inte kan beviljas. Beslutet grundar sig på din ansökan och de dokument som du har lämnat in.

Om du är missnöjd med beslutet kan du söka ändring skriftligen inom 30 dagar från det att du fick beslutet. Med beslutet lämnar vi alltid anvisningar om hur du söker ändring.

Grunderna för att bevilja kredit

Förutsättningar för kredit

Social kredit är avsedd att stödja dig att klara dig ekonomiskt på egen hand. Vid behandlingen av din ansökan bedömer vi alltid din övergripande situation.

Din ekonomiska situation måste vara stabil för att kreditgivningen ska vara ett alternativ. Om du ansöker om kredit för skuldreglering, kommer vi i synnerhet att fokusera på

- din nuvarande betalningsförmåga,
- dina framtida möjligheter att tjäna inkomster,
- din situation
- hur krediten hjälper ditt hushåll nu och i framtiden.

Bedömning av återbetalningsförmågan

Du kan beviljas social kredit endast om du kan betala tillbaka den. Detta innebär att du måste ha tillräckliga **möjligheter för amorteringar och räntor på** skulden. Möjligheten att betala bestäms genom att räkna ut skillnaden mellan dina, och eventuellt partners, inkomster och utgifter.

Med inkomster avses regelbundna och etablerade intäkter. Om din anställning är tidsbunden ska du betala tillbaka krediten under din anställningstid.

Utgifter omfattar bl.a. boendekostnader, arbetsresor, dagvårdsavgifter, underhållskostnader, sjukvårdskostnader och eventuella återkommande utgifter, t.ex. kostnader för husdjur. Vid bedömningen av de nödvändiga levnadskostnaderna tillämpar vi justitieministeriets förordning om bedömning av betalningsförmåga vid skuldsanering för privatpersoner.

Om det behövs ber vi dig intyga din förmåga att betala av skulden. Detta innebär till exempel att:

- du betalar dina skulder i tre till sex månader med ett belopp som motsvarar dina likvida medel,
- du kan spara en summa som motsvarar lånets månatliga amortering utan ytterligare skuldsättning.

Bevis krävs i synnerhet om

- du tidigare har låtit bli att betala skulder,
- kontobeskedet visar att din konsumtion överstiger normerna som tillämpas vid beräkningen av likviditet,
- du har någon form av beroende som försämrar betalningsförmågan.

Om du exempelvis är spelberoende kräver vi ett intyg på att du inte spelat på minst sex månader.

Hinder för beviljande

Din ansökan kan avslås om något av följande kriterier uppfylls:

- Dina inkomster räcker inte till för att betala tillbaka krediten.
- Dina skulder är så stora att de inte kan betalas med hjälp av social kredit.
- Du kan få en rimlig kredit på kreditmarknaden.
- Du har inte lämnat in de nödvändiga bilagorna eller du har inte kommit till de avtalade mötena.
- Du har tillgångar som kan realiserats vilket skulle underlätta din ekonomiska situation.
- Med hänsyn till dina inkomster och utgifter kan du spara det belopp du vill ha, inom rimlig tid utan att behöva låna pengar.
- Du har någon form av beroende som försvagar betalningsförmågan.
- Det finns fog att misstänka att du inte kommer att återbetala krediten även om du har tillräcklig likviditet.
- Krediten räcker inte till för att reglera dina skulder och även efter krediten skulle du ha oreglerade krediter.
- Din skuldsättning har pågått för länge och din situation kräver skuldsanering för privatpersoner.

- Helsingfors är inte din hemort.
- Du har redan en skuldsanering som fastställts av tingsrätten eller en social kredit som beviljats på annat håll.
- Vi beviljar inte heller kredit för att betala tilläggsprestationsskyldigheten vid skuldsanering.
- Du har skulder som uppstått i företagsverksamhet.
- Någon annan motiverad orsak.

Om din ansökan avslås kommer beslutet att motiveras och du får besvärshänvisning.

Kreditbelopp och kredittid

Vi kan bevilja social kredit på mellan 500 och 15 000 euro. För krediter under 10 000 euro är lånetiden alltid högst 5 år. Om kreditbeloppet överstiger 10 000 euro, kan lånetiden undantagsvis vara 7 år.

Kreditränta

På social kredit räknas referensränta som fastställts av Finlands Bank, och som justeras med 12 månaders mellanrum från och med den dag då krediten lyfts. I krediten ingår inga andra kostnader.

Om du betalar för sent kan vi ta ut dröjsmålsränta. Dröjsmålsräntan är på samma nivå som referensräntan.

Kreditavtal

När du har beviljats kredit, skriver vi ett skriftligt kreditavtal med dig. I avtalet antecknas

- kreditens ändamål,
- återbetalningsvillkor,
- månatlig amortering,
- förfallodagar,
- eventuella särskilda villkor.

Vi går tillsammans igenom de allmänna kreditvillkoren som du godkänner med din underskrift. Du får en kopia av det undertecknade avtalet och villkoren. Samtidigt ger vi instruktioner om betalningsplanen och möjligheten att be om ändring av betalningsplanen.

Vi betalar ut krediten på ett avtalat datum till det bankkonto du anger. Efter att du fått krediten ska du lämna in kvitton till enheten för social kreditgivning på hur du använt krediten, så att vi kan försäkra oss om att detta stämmer överens med det avtalade ändamålet.

Återbetalning och ändring av betalningsprogrammet

Betalning av kredit och uppföljning

Krediterna ska amorteras varje månad. Om du vill kan du betala av hela det resterande lånebeloppet innan lånetiden löper ut, utan extra kostnader.

Om din betalning försenas kontaktar vi dig så snart som möjligt så att vi kan lösa betalningsproblem i tid.

Vid återkrav följer vi lagen om indrivning av fordringar. Betalningsschemat vid förseningar är som följer:

- **Den första betalningsanmärkningen** sänds 14 dagar efter förfallodagen.
- **Det första betalningskravet** skickas 14 - 30 dagar efter betalningsanmärkning om beloppet fortfarande är obetalt.
- **Det andra betalningskravet** skickas 30 dagar efter det första betalningskravet, om beloppet fortfarande är obetalt.

På så sätt vill vi garantera en smidig avbetalningsplan och hjälpa dig att hantera situationen.

Betalningsfritt och ändringar i betalningsprogrammet

Om det sker oväntade förändringar i din ekonomiska situation kan du ansöka om en betalningsfri månad eller om ändring av återbetalningsvillkoren, t.ex. förlängning av återbetalningstiden eller en minskning av det månatliga beloppet. Vi bedömer din övergripande situation och fattar beslut baserat på den.

Innan du ansöker om betalningsfrihet eller ändring av betalningsprogrammet ska du kontakta den sociala kreditgivningens rådgivning. Ansök om ändringar elektroniskt via Maisa. Du får ett skriftligt beslut på din ansökan.

En förutsättning för att ändra betalningsprogrammet är att vi anser denna förändring vara en hållbar lösning på sikt. I regel görs inga ändringar i betalningsprogrammet om du själv har försvagat din återbetalningsförmåga genom ytterligare skuldsättning eller genom att ha gett upp viljan att betala tillbaka.

Betalningsbefrielse

Du kan också ansöka om befrielse från att betala av social kredit. Vi kan bevilja befrielse från amortering eller räntor, antingen helt eller delvis. Betalningsbefrielse innebär att återkrav av krediten eller en del av den kan frångås under de förutsättningar som anges i lag.

Betalningsbefrielse är den sista utvägen, och innan den beviljas prioriterar vi lösningar som ekonomisk rådgivning, ändring av kreditvillkoren, avbetalningsplaner, omorganisering av krediten eller betalningsfria månader.

Betalningsbefrielse kan övervägas om din betalningsförmåga har förändrats varaktigt och det inte är ändamålsenligt att ansöka om skuldsanering enbart på grund av den sociala krediten.

Betalningsbefrielse är inte möjlig, om

- du har andra skulder,
- din situation beror på minskad betalningsvilja eller ytterligare skuldsättning,
- den bakomliggande orsaken beror på väsentligt avtalsbrott eller svekfullhet.

Chefen för social kreditgivning bestämmer om befrielse kan beviljas eller inte.

Tidigareläggning av krediten och rättslig indrivning

Om du inte betalar förfallna belopp trots betalningspåminnelser och -krav, säger vi upp din kredit. En kredit sägs upp om betalningen har försenats minst en månad och det försenade beloppet är minst 10% av det ursprungliga kreditbeloppet eller 5% av flera avbetalningar. Krediten kan också sägas upp om hela krediten är obetald.

Om förseningen beror på sjukdom, arbetslöshet eller någon annan oberoende orsak får kreditgivaren inte tidigarelägga krediten om det skulle vara oskäligt att avstå från indrivning.

Om du betalar det försenade beloppet innan kreditens löptid tidigareläggs, fortsätter krediten normalt. Uppsägningen träder i kraft 30 dagar efter att brevet om tidigareläggning har skickats.

Vi ansöker om dom hos förvaltningsdomstolen för indrivning av din uppsagda kredit. Vår fordran kan utmätas i 15 år från och med detta. När domen vunnit laga kraft överförs skulden till Svea Inkasso för indrivning.

Ekonomisk rådgivning och vägledning

Medan du har en kredit hos oss ordnar vi ekonomiplanering och -rådgivning samt uppföljning av ekonomin, enligt dina behov.

Om det behövs får du råd från oss under hela tiden du betalar av på vår kredit. Vi ordnar rådgivningsmöten personligen eller via fjärruppkoppling, t.ex. Maisa.

Vi ordnar också ekonomisk rådgivning där vi hjälper dig att hantera dina inkomster och utgifter för att anpassa ditt konsumtionsbeteende. Servicen är tidsbegränsad och dess varaktighet bestäms i enlighet med dina behov.

Du kan få ekonomisk rådgivning redan innan krediten beviljas, om

- skuldsättningen är kontinuerlig eller ditt konsumtionsbeteende är okontrollerat.
- dina inkomster ger inte tillräckligt med pengar för att sköta krediten, även om det borde vara möjligt.

Efter att krediten har beviljats kan du få ekonomisk rådgivning när

- du inte varit i utsökning och/eller din amorteringsförmåga anses vara riskabel.
- du upprepade gånger har försummat amorteringarna.

Utkomststöd och social kreditgivning

Innan du beviljas en social kredit kontrollerar vi om du har rätt till antingen grundläggande utkomststöd som beviljas av FPA eller kompletterande och förebyggande utkomststöd som beviljas av staden. Social kredit och utkomststöd har olika syften, men i vissa situationer kan båda beviljas.

I allmänhet kan en person som får grundläggande utkomststöd inte beviljas social kredit eftersom hen inte anses ha förmåga för att amortera krediten. Den som får grundläggande utkomststöd på grund av utsökning, kan undantagsvis beviljas kredit eftersom personen kan anses ha betalningsförmåga efter att utsökningen avslutats.

Ändringssökande och rättsskydd

Sökande av ändring i beslut

Om du är missnöjd med beslutet om social kredit, kan du söka ändring i beslutet hos Helsingfors stads social-, hälsovårds- och räddningsnämnd. Man ska be om omprövning inom 30 dagar från delfåendet av beslutet. En skriftlig omprövningsbegäran skickas till Helsingfors stads registratorskontor.

Du kan också skicka omprövningsbegäran med krypterad e-post. Logga in på securemail.hel.fi med nätbankskoder och skicka ditt meddelande till helsinki.kirjaamo@hel.fi.

Läs mer om registratorskontoret på

Social- och patientombud

Du kan kontakta social- och patientombuden om du är missnöjd med betjäningen för social kreditgivning, ekonomirådgivningen, bemötandet eller om du behöver råd om dina rättigheter. Tjänsten är gratis.

Personliga besök ska alltid avtalas på förhand. Mer information hittar du på

Anmärkningar och klagomål

Om du vill **anmärka på missförhållanden inom** social- och hälsovården kan du skicka anmärkningen till enhetens ansvarsperson eller tjänsteinnehavare. Du hittar en mall för anmärkning här: <https://www.hel.fi/static/sote/lomakkeet/301-290-muistutus-fi-sv.pdf>

Vid behov kan du också **överklaga hos** [regionförvaltningsverket](#) eller riksdagens justitieombudsman.

Bestämmelser om social kreditgivning

[Tillämpningsguide för social kreditgivning](#)

[Lag om social kreditgivning 25.11.2022/956](#)

[Förvaltningslagen 6.6.2003/434](#)

[Lag om utkomststöd \(1412/1997\)](#)

[Socialvårdslagen 30.12.2014/1301](#)

[Lag om klientens ställning och rättigheter inom socialvården \(812/2000\)](#)

[Lag om indrivning av fordringar 513/1999-](#)

[Lag om hemkommun \(1994/201\)](#)

[Lagen om ekonomisk rådgivning och skuldrådgivning 4.8.2000/2017](#)

[Lag om skuldsanering för privatpersoner 57/1993](#)

Helsingfors

**Helsingfors stad
Social-, hälsovårds- och
räddningssektorn, familje-
och socialtjänster, tjänster
för unga och
vuxensocialarbete, social
kreditgivning och
ekonomisk rådgivning**

Adress: PB 7970
00099 Helsingfors
Besöksadress:
Nedre Malms torg 2, 4:e
vån., 00790 Helsingfors

sosiaalinen.luototus@hel.fi
www.hel.fi/sv