



VAKUUTUS- JA  
RAHOITUSNEUVONTA

## **Maksuhäiriömerkinnän vaikutus vakuutus- ja pankkipalveluihin**

**12.5.2015  
Saara Järvelä  
FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonta**

# Maksuhäiriömerkinnän vaikutus vakuutus- ja pankkipalveluihin

## 1 Mikä on maksuhäiriömerkintä ja miten sellaisen saa?

Maksuhäiriömerkintä on luottotietorekisteriin tehtävä merkintä. Yksityishenkilöiden luottotietorekistereitä ylläpitävät tällä hetkellä Suomen Asiakastieto Oy ja Bisnode Finland Oy. Luottotietorekisterin tarkoituksena on auttaa luotonantajia välttämään luottotappioita.

Maksuhäiriömerkinnän voi saada, jos luottotietolaissa säädetty edellytykset täyttyvät. Pelkästään laskun maksun myöhästyminen ei aiheuta maksuhäiriömerkintää luottotietoihin. Maksuhäiriömerkintä voidaan tehdä vasta kun tuomioistuin tai ulosottoviranomainen on todennut maksun laiminlyönnin. Myös kulutusluoton (esim. osamaksukauppa tai luottokorttilasku) luotonantaja voi ilmoittaa vähintään 60 päivää viivästyneen maksun laiminlyönnin luottotietorekisteriin, jos asiakkaalle on lähetetty maksukehoitus vähintään 21 päivää ennen maksuhäiriön rekisteröintiä. Maksukehoituksessa on mainittava maksuhäiriömerkinnän mahdollisuudesta.

Käytännössä maksuhäiriömerkinnän saaminen edellyttää, että henkilö on jättänyt maksunsa / laskunsa maksamatta usean kuukauden ajalta eikä useiden perintäkirjeiden jälkeenkään ole hoitanut maksujaan.

**Maksuhäiriömerkintää ei voi saada tietämättään.** Asiakkaalle ilmoitetaan aina merkinnästä sekä siitä, kuinka kauan merkintä säilyy luottotietorekisterissä. Uusi merkintä pysyy rekisterissä ainakin kaksi vuotta. Merkintä ei poistu, vaikka velka maksettaisiin. Rekisteriin voidaan kuitenkin tehdä merkintä siitä, että velka on maksettu.

Pelkästään laskun maksun myöhästyminen ei aiheuta maksuhäiriömerkintää

## 2 Maksuhäiriömerkinnän vaikutus vakuutuksiin

Vakuutusyhtiöillä ei ole laissa säädettyä velvollisuutta myöntää vapaaehtoisia vakuutuksia, kuten kotivakuutusta tai ajoneuvon kaskovakuutusta. Moottoriajoneuvolle on kuitenkin myönnettävä lakisääteinen liikennevakuutus. Jos vakuutusyhtiö kieltäytyy myöntämästä vakuutusta, kieltäytymisen syy on ilmoitettava kirjallisesti. Kieltäytymisperusteen on oltava lain mukainen.

Koti- ja autovakuutukset myönnetään tavallisesti jatkuvana vahinkovakuutuksena. Vakuutus on voimassa vuoden mittaisina vakuutuskausina. Vuoden jälkeen vakuutus jatkuu aina seuraavalle vakuutuskaudelle. Vakuutus ei pääty heti automaattisesti, vaikka sen jättäisi maksamatta. Jos vakuutuksen haluaa päättää, se on irtisanottava kirjallisesti.

Maksuhäiriömerkintä ei saa olla automaattinen vakuutushakemuksen hylkäysperuste. Jos vakuutuksenhakijalla on maksuhäiriömerkintä, vakuutuksen myöntämistä tulee harkita maksuhäiriömerkintöjen sisällön perusteella. Vähäinen maksuhäiriömerkintä ei yleensä ole myöntämisen este. Jos merkintöjen sisällön tai määrän perusteella on ilmeistä, että vakuutuksenhakija tulee jatkossa jättämään vakuutusmaksut maksamatta, voi vakuutusyhtiö kieltäytyä myöntämästä kotivakuutusta.

### Miten voisi saada vakuutuksen maksuhäiriömerkinnästä huolimatta?

Vakuutusyhtiöt tarkastavat yleensä uusien asiakkaiden luottotiedot. Jos vakuutuksenhakijalla on maksuhäiriömerkintä, kannattaa neuvotella avoimesti yhtiöiden kanssa.

#### Jos sinulla on maksuhäiriömerkintä:

- Kerro maksuhäiriömerkinnän taustoista
- Selvitä maksukykyäsi vakuutusyhtiölle esimerkiksi tiliotteilla tai palkkakuiteilla:
  - millaiset tulot sinulla on?
  - paljonko sinulla on velkaa?
  - miten lyhennät velkaa?
  - paljonko sinulle jää rahaa käteen pakollisten menojen jälkeen?
- Ehdota käteismaksuehtoa (maksat vakuutuksen ensimmäisen vuoden ennakoon)
- Pyydä peruskotivakuutusta laajan kotivakuutuksen sijaan

Merkintä ei saa olla automaattinen hylkäysperuste

#### **Muista nämä neuvotellessasi vakuutusyhtiön kanssa:**

- Vastaa aina rehellisesti kaikkiin vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin
- Myös vuodeksi etukäteen maksettu kotivakuutus jatkuu automaattisesti seuraavana vuonna
  - Jos et pysty maksamaan vakuutusmaksuja, voit irtisanoa vakuutuksen kirjallisesti
- Vakuutusyhtiöllä ei ole velvollisuutta myöntää vain vuoden kerrallaan voimassa olevaa vakuutusta
- Kotivakuutuksessa vakuutettuna ovat vakuutuksenottaja ja samassa taloudessa asuvat henkilöt
  - Tästä pääsäännöstä poikkeavia vakuutuksia ei käytännössä myydä
  - Jos sukulainen tai vuokranantaja tarjoutuu ottamaan vakuutuksen puolestasi, keskustele järjestelystä tarkasti vakuutusyhtiön kanssa

### **3 Maksuhäiriömerkinnän vaikutus pankkipalveluihin**

Peruspankkipalveluiden saaminen on luottolaitoslailla turvattu. Jokaisella on oikeus saada tili ja sen käyttöön oikeuttava maksuväline, yleensä Visa Electron- tai debit-kortti.

Maksuhäiriömerkintä voi olla usean eri pankkipalvelun saamisen esteenä. Maksuhäiriömerkintä voi estää pankkiasioiden siirron toiseen pankkiin, uuden tilin avaamisen tai uuden kortin hankkimisen.

#### **Laina**

Luoton myöntäminen on aina luotonantajan vapaasti päätettävissä. Maksuhäiriömerkintä voi estää saamista asuntolainaa, opintolainaa, auton rahoitusta tai muuta luottoa. Merkintä voi myös vaikuttaa tarjottavan lainan ehtoihin, esimerkiksi korkeampana marginaalina.

#### **Verkkopankkitunnukset**

Verkkopankkitunnuksia ei ole toistaiseksi katsottu laissa tarkoitetuiksi peruspankkipalveluiksi. Maksuhäiriömerkinnät voivat vaikeuttaa tunnusten saamista.

#### **Luottokortti (credit-kortti)**

Maksuhäiriömerkinnän saaneen henkilön on hyvin vaikea saada luottokorttia. Jos korttiin liittyy luotto-ominaisuus, pankki voi päättää kenelle se antaa luottokortin ja millä perusteilla.

Merkintä voi estää useiden pankkipalveluiden saannin

### **Maksuhäiriön vaikutus aikaisempiin pankkipalveluihin**

Maksuhäiriömerkintä voi vaikuttaa myös aikaisempaan pankkiasiakkuuteen. Maksuhäiriömerkinnästä voi seurata **luottokortin menetys**. Pankilla voi olla oikeus estää korttiin liitetyn luoton käyttö, vaikka maksuhäiriömerkintä koskisi muuta asiaa kuin kyseistä luottoa. Sen sijaan **pelkkä maksuhäiriömerkintä ei ole peruste** tehdä esimerkiksi **muutoksia tilisopimukseen, sulkea muu kuin luottokortti tai irtisanoa luotto**. Jos kuitenkin luoton hoitaminen on laiminlyöty, pankilla voi luottosopimuksen mukaan olla oikeus irtisanoa luotto.



Maksuhäiriömerkinnän vaikutus vakuutus- ja  
pankkipalveluihin © FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE  
Porkkalankatu 1  
00180 HELSINKI  
p. 09 6850 120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)