

# YKSITYISHENKILÖN VELKAJÄRJESTELY



TALOUS- JA VELKANEUVONTA  
Oikeuspalveluvirasto



# EDELLYTYKSET JA ESTEET

Velkajärjestely on tarkoitettu henkilölle, jolla velkojen määrä on maksukykyyn nähden liian suuri tai maksukyky heikentynyt esimerkiksi sairauden tai työttömyyden vuoksi. Velkajärjestelyä haetaan käräjäoikeudesta. Talous- ja velkaneuvoja avustaa velkajärjestelyn hakemisessa.

Velkajärjestelylle on asetettu laissa esteitä, mutta päätös asiassa tehdään aina tapauskohtaisesti.

Velkajärjestelyn voi saada esteestä huolimatta, jos siihen on painavia syitä. Päätöksessä huomioidaan esimerkiksi velallisen toimet velkojen maksamiseksi, velkaantumisen kulunut aika, muut velallisen olosuhteet sekä velkajärjestelyn merkitys velallisen ja velkojien kannalta.

## Velkajärjestelyn esteitä ovat muun muassa:

- Maksukyvyttömyys on väliaikaista. Väliaikaisuus arvioidaan aina tilannekohtaisesti.
- Velkaantuminen on johtunut piittaamattomuudesta.
- Henkilö on ollut aiemmin velkajärjestelyssä.
- Velkaantuminen johtuu oman taloudellisen aseman tarkoituksellisesta heikentämisestä, tai taloudesta on annettu virheellisiä tietoja velkajärjestelyä varten.
- Henkilölle on määrätty rikoksen perusteella maksuvelvollisuus tai henkilö on epäilty tai syytteessä rikoksesta, josta voidaan määrätä maksuvelvollisuus.
- Merkittävänä pidettävää velkaa on syntynyt elinkeinotoiminnassa, jossa on esimerkiksi laiminlyöty lakisääteisiä velvollisuuksia muista kuin maksukyvyttömyydestä johtuvista syistä.



# HAKEMINEN

Velkajärjestely toimii parhaiten silloin, kun olet sitoutunut taloutesi järjestämiseen.

Voit arvioida tilannettasi talous- ja velkaneuvojan kanssa ennen velkajärjestelyn hakemista. Talous- ja velkaneuvoja auttaa valmistelemaan hakemuksesi ja pyytää sinulta siihen liitteitä. Velkaneuvonnassa kartoitetaan velkatilanteesi. Kaikki velat, jotka ovat syntyneet ennen velkajärjestelyn aloittamista, kuuluvat velkajärjestelyn piiriin. Kun olet allekirjoittanut hakemuksen, talous- ja velkaneuvoja lähettää hakemuksesi käräjäoikeuteen.

Käräjäoikeus lähettää hakemuksesi ja velkaantumisselvityksesi velkojille, kanssa-

velallisille ja takaajille ja pyytää heiltä lausumaa asiaan. Jos joku osapuolista vastustaa hakemusta, saat käräjäoikeudelta lausumapyynnön tai kutsun istunto-käsittelyyn. Käräjäoikeus tekee lopullisen päätöksen velkajärjestelyn aloittamisesta tai hylkäämisestä.

Jos käräjäoikeus antaa velkajärjestelylle myönteisen päätöksen ja hakemuksen liitteenä on maksuohjelmaehdotus, käräjäoikeus voi hyväksyä ehdotuksen samalla kertaa. Jos maksuohjelmaehdotusta ei ole, käräjäoikeus voi määrätä selvittäjän tekemään sen.

Talous- ja velkaneuvoja avustaa sinua koko velkajärjestelyprosessin ajan.

## MAKSUOHJELMA

Velkajärjestelyssä sinulle vahvistetaan maksuohjelma, jonka mukaan maksat jatkossa velkoja. Maksuohjelmaa varten sinulle lasketaan tulojesi ja menojesi perusteella maksuvara. Maksuvara tarkoittaa summaa, jonka verran maksat velkoja kuukausittain. Jos pakolliset menosi ovat tuloja suuremmat, maksuvarasi on negatiivinen ja sinulle voidaan vahvistaa niin sanottu nollaohjelma, jossa maksat vain pakollisia menoja.

### Maksuohjelman kesto

- Maksuohjelma 3 vuotta, jos ei ole estettä.
- Maksuohjelma 5 vuotta, jos on todettu este ja velkajärjestely myönnetty painavat syyt huomioiden.
- Jos velkajärjestelyssä säilytetään asunto, maksuohjelma voi olla pidempi kuin 5 vuotta.

Loput veloistasi annetaan anteeksi, kun maksuohjelma ja mahdolliset lisäsuoritukset on suoritettu sovitusti.

# MAKSUOHJELMAN AIKANA

- Maksuohjelmaa voidaan muuttaa, jos maksukykyysi on pitkäaikaisesti heikentynyt niin, ettei sinulta voida kohtuudella edellyttää maksuohjelmassa määrätyn maksuvelvollisuuden täyttämistä.
- Jos jokin velka on jäänyt maksuohjelmasta pois, velka voidaan lisätä maksuohjelmaan jälkikäteen. Jos velka on iso, voidaan maksuohjelmaan hakea muutosta.
- Jos sinulle tulee tilapäisiä maksuvaikeuksia, voit lykätä maksuja enintään kolmella tai viidellä kuukaudella. Lykkääminen pidentää maksuaikataulua. Ilmoita maksuajan siirrosta niille velkojille, joiden maksuja lykkäät.

Talous- ja velkaneuvoja auttaa muutoksissa maksuohjelman aikana.

## Lisäsuoritusvelvollisuus

Jos tulosi nousevat tai saat esimerkiksi perinnön maksuohjelman aikana, voit joutua maksamaan osan uusista tuloista tai varoista velkojille. Lisäsuoritusvelvollisuudesta huolimatta voit pitää osan saamistasi rahoista itse. Lisäsuoritusvelvollisuus koskee myös nollaohjelmaa.

Talous- ja velkaneuvoja auttaa sinua lisäsuorituslaskelman tekemisessä.



**TALOUS- JA VELKANEUVONTA**  
Oikeuspalveluvirasto