



SAVONIA

OPINNÄYTETYÖ - AMMATTIKORKEAKOULUTUTKINTO
YHTEISKUNTATIETEIDEN, LIIKETALOUDEN JA HALLINNON ALA

YKSITYISHENKILÖN VEL- KAJÄRJESTELY

TEKIJÄ:

Jasmine Kortelainen

Koulutusala Yhteiskuntatieteiden, liiketalouden ja hallinnon ala	
Tutkinto-ohjelma Liiketalouden tutkinto-ohjelma	
Työn tekijä(t) Jasmine Kortelainen	
Työn nimi Yksityishenkilön velkajärjestely	
Päiväys 22.11.2020	Sivumäärä/Liitteet 44/9
Toimeksiantaja/Yhteistyökumppani(t)	
<p>Tiivistelmä</p> <p>Opinnäytetyön aiheena on yksityishenkilön velkajärjestely. Opinnäytetyössäni tutkin velkajärjestelyä ja miten kahteen erilaiseen velkajärjestelyyn voi hakeutua ja miten näihin hakeutuminen tapahtuu. Näitä kahta erilaista velkajärjestelyä tutkittiin kokonaisprosesseina. Työ tehtiin helpottamaan yksityishenkilön velkajärjestelyihin hakeutumista, antamaan lisätietoa kokonaisprosessista ja miten ylivelkaantuminen olisi mahdollista välttää.</p> <p>Tutkimus oli kvalitatiivinen eli laadullinen tutkimus. Menetelmänä käytettiin pöytäkirjatutkimusta, jossa tarkasteltiin valmista materiaalia. Tutkimuksessa tutkittiin valmista aineistoa eli tilastoja, kirjallisuutta ja lakeja. Opinnäytetyö pohjautuu pääosin talous- ja velkaneuvonnasta ja Takuusäätiöstä saatuihin tietoihin ja Suomen lainsäädäntöön. Velkajärjestelylaki määrittää velkajärjestelyä tuomioistuimesta.</p> <p>Opinnäytetyön alussa käyn läpi erilaisia vaihtoehtoja selviytyä ylivelkaantumisesta ja mistä on mahdollista saada apua maksukykyongelmiin. Opinnäytetyössä käytiin yksityiskohtaisesti läpi kahden erilaisen velkahakemuksen tekeminen ja velkajärjestelyihin hakeutumisen prosessit. Tuomioistuimen velkajärjestelyn osalta syvennyttiin myös mahdollisiin esteisiin ja maksuohjelmaan. Molemmissa velkajärjestelyissä tarkasteltiin yksityiskohtaisesti maksuvaralaskelmia erilaisten esimerkkien avulla.</p> <p>Tutkimustuloksena saatiin hyvin ajankohtainen opinnäytetyö, koska opinnäytetyön aikana koronavirus tuli Suomeen ja sitä myöten yksityishenkilöiden ylivelkaantuminen lisääntyi merkittävästi. Tutkimustuloksena saatiin hyvin yksityiskohtainen ja selkeä tulos, koskien yksityishenkilön velkajärjestelyä, maksuvaralaskelmia vuoden 2010 tietoihin perustuen. Tutkimustuloksessa tulee esiin se, että kuinka paljon apua saa talous- ja velkaneuvojalta, kuin myös Takuusäätiöltä. Tutkimuksen tuloksesta käy ilmi kuinka monivaiheisia molemmat velkajärjestelyt ovat. Tutkimuksen tuloksesta pystyttiin päättämään kuinka paljon ylivelkaantuminen vaikeuttaa talouden kannalta arkea ja miten paljon se vaikuttaa henkiseen vointiin, mutta velkajärjestely auttaa pääsemään tasapainoon sekä taloudessa, että henkisesti.</p>	
Avainsanat velkajärjestely, Takuusäätiön lainan takaus, yksityishenkilö, maksuvaralaskelma, maksuohjelma, talous- ja velkaneuvonta	

Field of Study Social Sciences, Business and Administration	
Degree Programme Degree Programme in Business and Administration	
Author(s) Jasmine Kortelainen	
Title of Thesis Debt adjustment of private person	
Date 22.11.2020	Pages/Appendices 44/9
Client Organisation /Partners	
<p>Abstract</p> <p>The topic of the thesis is the debt settlement of an individual. The thesis studies debt arrangement and its two different debt arrangement methods and how to apply for them. These two different debt arrangements were examined as overall processes. The work was done to make it easier for an individual to apply for debt settlement, to provide more information about the overall process, and provide tips how over-indebtedness could be avoided.</p> <p>The study was a qualitative study. The method used was based on analysis of statistics, literature, and Finnish law. The thesis is mainly based on information obtained from financial and debt counseling bodies, the Guarantee Foundation and Finnish legislation. The Debt Settlement Act determines the debt settlement of the Finnish court system.</p> <p>The thesis discusses different options for coping with over-indebtedness and finding assistance with solvency problems. The thesis explains in detail how to make two different debt applications and the processes of applying for debt arrangements. Regarding the court's debt settlement, possible obstacles and the payment program are also examined in more detail. In both debt arrangements, the premium calculations are examined in detail using various examples.</p> <p>The result of the research is a very topical thesis, because during the thesis the coronavirus spread to Finland and with it the over-indebtedness of private individuals increased significantly. The result of the study is very detailed and clear, regarding the private debt settlement, the balance of payments calculations based on the 2010 data. The research results show how much help a financial and debt advisor as well as the Guarantee Foundation can provide. The results of the study show how multi-stage both debt arrangements are. The results of the study made it possible to deduce how much over-indebtedness makes everyday life more difficult for the finance and how much it affects mental well-being, but it also shows how debt restructuring helps to achieve balance both economically and mentally.</p>	
<p>Keywords</p> <p>debt adjustment, The Guarantee Foundation loan guarantee, private person, payment program, cash flow statement, finance and debt advisor,</p>	

SISÄLTÖ

1	JOHDANTO	7
1.1	Tilastokeskus 2019 ja 2020 velkajärjestelyt Suomessa.....	7
2	TUTKIMUKSEN ESITTELY	9
3	VELKAJÄRJESTELAKI SÄÄTELEE VELKAJÄRJESTELYÄ.....	10
4	TALOUS- JA VELKANEUVONTA AUTTAA TALouden SUUNNITTELUSSA JA VELKOJEN HOITAMISESSA	11
5	TALouden SUUNNITTELU	12
5.1	Tulojen selvittäminen	12
5.2	Varallisuus merkitys talouden suunnittelussa	12
5.3	Menojen selvittäminen	12
5.4	Hallittu velan ja lainanotto	12
5.5	Maksukyky	13
5.6	Laskujen maksujärjestys.....	13
6	ERILAISET RATKAISUT MAKSUONGELMIIN	15
6.1	Maksusopimus velkojan kanssa	15
6.2	Velkojen yhdistäminen	15
6.2.1	Takuusäätiön takaus	15
6.2.2	Sosiaalinen luotto.....	16
6.2.3	Laina pankista tai muusta rahoitusyhtiöstä.....	16
6.3	Velkajärjestelyn hakeminen tuomioistuimesta	16
6.4	Velkojen päästäminen ulosottoon.....	16
7	VELKAJÄRJESTELY TUOMIOISTUIMEN KAUTTA	17
7.1	Yksityishenkilön velkajärjestely Tuomioistuimen kautta.....	17
7.1.1	Velkajärjestelyn väliaikainen estyminen ja esteet.....	17
7.2	Velkajärjestelyn piiriin hakeminen ja sen aloittaminen	18
7.2.1	Velkajärjestelyn hakuprosessi ja sisällön laatiminen	19
7.2.2	Vireille tulon oikeusvaatimukset ja väliaikaiset kiellot	20
7.2.3	Velkojen ja velallisen kuuleminen	22
7.2.4	Hylätty velkajärjestelyhakemus	23
7.3	Velkajärjestelyn aloittaminen	23
7.3.1	Velat ja omaisuus velkajärjestelyssä	23

7.3.2	Velkajärjestelyn toimenpiteet	25
7.3.3	Aikataulun muutos maksuissa	25
7.3.4	Pääoman lyhentäminen ja korkojen alentaminen	26
7.3.5	Velkojen maksaminen kertasuorituksella	26
7.3.6	Velkajärjestelyn keinot vakuusvelkojen osalta	26
7.3.7	Pääomasuoritusten ensisijainen kuittaaminen	27
7.3.8	Koron alentaminen	27
7.4	Maksuvaralaskelma	28
7.4.1	Maksuohjelman laatiminen tavallisten velkojen kohdalta	30
7.4.2	Maksuohjelman pituus	31
7.4.3	Tavallisten velkojen lisäkertymät	31
7.4.4	Velallisen maksuohjelman vahvistaminen	32
7.5	Selvittäjän tehtävät	33
8	TAKUUSÄÄTIÖN LAINAN TAKAUKSELLA VELKAJÄRJESTELY	34
8.1	Kenelle takaus sopii	34
8.2	Mitä velkoja voidaan yhdistää järjestelylainalla?	34
8.3	Takauksen hakeminen Takuusäätiöltä	35
8.4	Takauksen edellytykset ja ehdot	35
8.4.1	Takauksen enimmäismäärä ja -aika	35
8.4.2	Elämäntilanne ja maksukyky	35
8.4.3	Parisuhteessa asuvat hakevat takausta yhdessä	35
8.4.4	Muut ehdot	35
8.5	Velkojen selvittäminen	36
8.6	Hakemuksen muut liitteet	37
8.7	Lainan kuukausierä	38
8.7.1	Maksuvaran laskeminen	38
9	TAKAUKSEN HAKEMINEN TAKUUSÄÄTIÖLTÄ	40
9.1	Sähköinen takaushakemus	40
9.2	Hakemuksen käsittely	41
9.3	Takauspäätös	41
9.4	Lainan nostaminen ja velkojen maksaminen	41
10	ELÄMÄ OMAEHTOISTA VELKAJÄRJESTELYÄ ENNEN, SEN AIKANA JA SEN JÄLKEEN	43

11 POHDINTA.....	44
LÄHTEET	45
LIITE 1: MAKSUVARALASKURI, KÄRÄJÄOIKEUS	47
LIITE 2: VELKAJÄRJESTELYHAKEMUS, KÄRÄJÄOIKEUS	48
LIITE 3: NÄIN LUET VELALLISEN ULOSOTTOASIAT -TULOSTETTA	55
LIITE 4: TAKUUSÄÄTIÖN TALOUDEN SEURANTA 3 KUUKAUTTA	63
LIITE 5: SALDOTODISTUSPYYNTÖ VELKOJEN JÄRJESTELYÄ VARTEN.....	64
LIITE 6: TAKUUSÄÄTIÖN SÄÄNNÖT	65
LIITE 7: TAKUUSÄÄTIÖN VELKALISTA	67
LIITE 8: TAKUUSÄÄTIÖN LIITELUETTELO	68
LIITE 9: VASTASITOUUMUSMALLI	69

KUVALUETTELO

Kuva 1 Velkajärjestelyhakemukset tammi-kesäkuussa 2010–2020 (Tilastokeskus. http://www.stat.fi/til/velj/2020/03/velj_2020_03_2020-10-21_tie_001_fi.html).....	8
Kuva 2 Maksukyvyyn arviointi. (Talous- ja velkaneuvonta. https://oikeus.fi/oikeusapu/fi/index/talous_ja_velkaneuvonta/taloudensuunnittelu/maksukyky.html)	13
Kuva 3 Välittömät elinkustannukset. (Takuusäätiö. https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/takauksen-ehdot/lainan-kuukausiera/valttamattomat-elinkustannukset).....	38
Kuva 4 Takuusäätiön takauksen hakemisprosessi. (Takuusäätiö. https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/takauksen-hakeminen/miten-hakeminen-etenee)	40

1 JOHDANTO

Laman aikana 1990-luvun alkupuolella asetettiin laki yksityishenkilöiden velkajärjestelyistä (1993/57). Laki astui voimaan 8.2.1993. Velkajärjestelylailla pyrittiin helpottamaan yksityishenkilöiden velkojen maksua. Ihmisten velkojen määrä kasvoi räjähdysmäisesti 1980-luvulla ja moni perhe ylivelkaantui. Asuntolainavelat olivat 1990-luvun alussa yli 110 miljardia markkaa, joka vastaa tänä päivänä n. 18,5 miljardia euroa. Pankit myönsivät opintolainoja, kulutusluottoja ja asuntolainoja ilman vakuuksia ja varojen laskemista. Kotitalouksien velkamäärä kasvoi ja suurin osa perheiden tuloista meni 1990-luvulla velkojen ja korkojen takaisin maksuun. Muutokset perheiden taloudessa, kuten avioerot tai työttömyys vaikeutti kotitalouksien velkojen takaisin maksun, joka taas sai aikaan dominoefektin - ylivelkaantuminen. Velkajärjestelylaki on tarkoitettu auttamaan yksityishenkilöiden ylivelkaantumista ja helpottamaan velkataakan omaavaa henkilöä. Samalla myös velkojat saavat velalliselta tasapuolisesti mahdollisimman suuren osuuden takaisin, huomioon ottaen kyseisen henkilön olosuhteet.

Opinnäytetyön aiheena on yksityishenkilön velkajärjestely. Opinnäytetyössäni tutkin velkajärjestelyä ja miten kahteen erilaiseen velkajärjestelyyn voi hakeutua ja miten näihin hakeutumisen tapahtuu. Näitä kahta erilaista velkajärjestelyä tutkittiin kokonaisprosesseina. Työ tehtiin helpottamaan yksityishenkilön velkajärjestelyihin hakeutumista, antamaan lisätietoa kokonaisprosessista ja miten ylivelkaantuminen olisi mahdollista välttää. Tutkinnan kohteeksi valittiin kaksi erilaista yksityishenkilön velkajärjestelyä.

Opinnäytetyön tekemisen aikana Suomeen tuli koronavirus. Tästä syystä Suomessa opinnäytetyön tekemisen aikana lisääntyi ylivelkaantuneiden määrä ja velkajärjestelyhakemukset.

1.1 Tilastokeskus 2019 ja 2020 velkajärjestelyt Suomessa

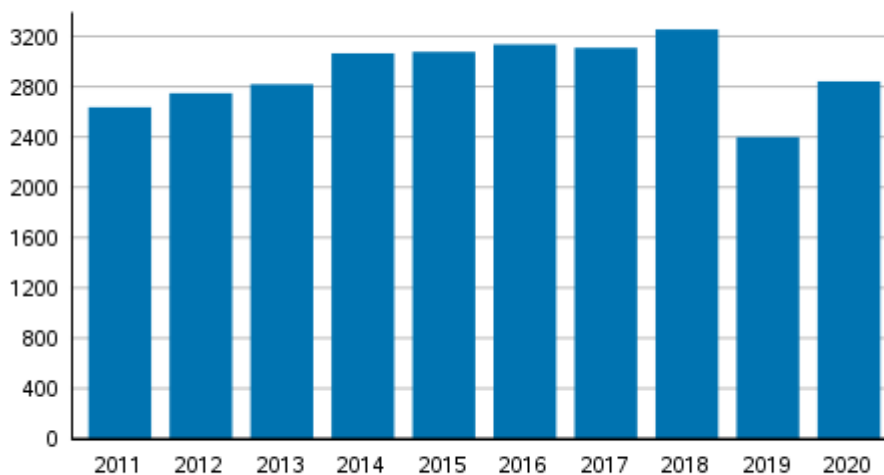
Tammi-syyskuussa 2019 yksityishenkilöiden velkajärjestelyiden määrä väheni edellisvuodesta 31,1 prosenttia, mutta taas vuonna 2020 18,5 prosenttia nousi vuoteen 2019 nähden. Tilastokeskuksen tietojen mukaan Suomen käräjäoikeuksiin jätettiin 2 395 kappaletta yksityishenkilöiden velkajärjestelyhakemuksia vuonna 2019, kun taas vuonna 2020 2 842 kappaletta. Vuoden 2019 ensimmäisen neljänneksen aikana vireille pantujen velkajärjestelyjen määrä on poikkeuksellisen pieni. Velkajärjestely hakemusten käsittely viivästyi osakseen sen takia, että talous- ja velkaneuvonta siirtyi valtion oikeusaputoimistoihin vuoden 2019 alussa.

Aviopolisot, yhteisvastuulliset kanssavelalliset ja velallinen ja velallisen takaaja voivat hakea velkajärjestelyä yhdessä.

- Aviopuolisoiden velkajärjestelyjen osuus tammi-syyskuun aikana 2019 oli 5,3 prosenttia, kun taas vuonna 2020 6,1 prosenttia.
- Kanssavelallisten yhteishakemusten osuus oli vuonna 2019 0,5 prosenttia ja vuonna 2020 0,6 prosenttia.
- Yksityishenkilöiden hakemusten osuus oli vuonna 2019 94,2 prosenttia ja vuonna 2020 93,4 prosenttia.

- Miesten jättämien hakemusten osuus kokonaismäärästä oli 1 231 kpl ja naisten osuus 1 161 kpl vuonna, kun taas vuonna 2020 miesten osuus oli 1 445 kpl ja naisten osuus 1 396 kpl.

Yksityishenkilöiden velkajärjestelyhakemukset tammi–syyskuussa 2011–2020



Talous- ja velkaneuvonta siirtyi 1.1.2019 oikeusaputoimistoihin, mikä hidasti hakemusten käsittelyä alkuvuodesta 2019

Kuva 1 Velkajärjestelyhakemukset tammi-kesäkuussa 2010–2020 (Tilastokeskus.

http://www.stat.fi/til/velj/2020/03/velj_2020_03_2020-10-21_tie_001_fi.html)

2 TUTKIMUKSEN ESITTELY

Tutkimus oli kvalitatiivinen eli laadullinen tutkimus. Menetelmänä käytettiin pöytäkirjatutkimusta, jossa tarkasteltiin valmista materiaalia. Tutkimuksessa tutkittiin valmista aineistoa eli tilastoja, kirjallisuutta ja lakeja. Opinnäytetyö pohjautuu pääosin talous- ja velkaneuvonnasta ja Takuusäätiöstä saatuihin tietoihin ja lainsäädäntöön. Velkajärjestelylaki määrittää velkajärjestelyä tuomioistuimesta.

Laadullisen tutkimuksen etiikan normit ovat totuuden etsiminen ja tiedon luotettavuuden ilmentävät normit, tutkittavien ihmisarvoa ilmentäviin normeihin ja tutkijoiden keskinäisiä suhteita ilmentäviin normeihin. Totuuden etsimistä ja tiedon luotettavuutta ilmentävät normit ohjaavat tutkijoita noudattamaan tieteellisen tutkimuksen menetelmiä ja esittämään luotettavia tuloksia (Kuula, 2011). Tähän pohjautuen, kun lakitekstejä ei voi paljon muokata, koska niiden merkitys muuttuu referoitaessa. Erilaisten tekstien plagioimattomuus ja tilastojen ja lähteiden kritiikki on tärkeää.

Koska tutkimuksen aineisto on kerätty Oikeusministeriön ja Takuusäätiön tuottamilta sivuilta, voidaan todeta, että nämä ovat luotettavia tietolähteitä. Alaan liittyvää kirjallisuutta ja tilastointia voidaan pitää luotettavana. Tutkimuksessa käytettyjen henkilöiden kommentteja, jotka ovat kerätty Takuusäätiön sivuilta, joten niitä pitää tarkastella kriittisesti.

3 VELKAJÄRJESTELAKI SÄÄTELEE VELKAJÄRJESTELYÄ

Yksityishenkilön mahdollisuudet selviytyä velkaongelmista velkajärjestelyllä, jota säätelee velkajärjestelylaki (Laki yksityishenkilön velkajärjestelystä 25.1.1993/57) Velkajärjestelyllä pyritään estämään pitkäaikainen perintä ja saada yksityishenkilön taloudellinen tilanne korjattua. Velkajärjestely mahdollistaa myös, että velkojat saavat saatavansa takaisin niin suurelta osin kuin velallisen maksukyky siihen sallii.

Velkajärjestely on aina viimeinen vaihtoehto selvittää henkilön ylivelkaantuneisuus. Hyötynä velkajärjestelystä on, että sillä saadaan henkilön talous tasapainoon ja velkaongelmat ratkaistua. Oikeusaputoimiston velka- ja talousneuvonta auttaa selvittämään taloudellisen tilanteen ja mahdollisen ratkaisun henkilön velkatilanteeseen. Oikeusaputoimisto ohjeistaa ja avustaa henkilö neuvottelemaan velkojien kanssa, jotta velkatilanne voitaisiin ratkaista sopimalla ilman käräjäoikeuden virallista päätöstä. Yksityishenkilön velkajärjestelyn vaatimuksena on henkilön maksukyvyn vahvistaminen, että voidaan laatia maksuohjelma velkojen hoitamista varten. Velkajärjestely auttaa henkilö myös henkisesti eteenpäin. Velkajärjestelyn hakeutumisen jälkeen henkilö on vahvempi henkisesti, koska henkilön ylivelkaantuminen on loppunut ja tulevaisuus näyttää monelta osin paremmalta, muun muassa tulevaisuudessa henkilöllä on mahdollisuudet työllistyä paremmin.

4 TALOUS- JA VELKANEUVONTA AUTTAA TALOUDEN SUUNNITTELUSSA JA VELKOJEN HOITAMISESSA

Valtion oikeusaputoimistot tarjoavat talous- ja velkaneuvontaa. Talous- ja velkaneuvojalle voi varata ajan soittamalla ja sähköpostilla tai voi saada apua myös etäpalveluna tietokoneen välityksellä tai mobiililaitteella, mutta myös näihin palveluihin pitää varata aika. Puhelinneuvontaa on myös mahdollista saada tiettyinä kellonaikoina.

Yksityishenkilöt ja yksityiset elinkeinon- ja ammatinharjoittajat saavat talous- ja velkaneuvontaa kuntien oikeusaputoimistoista. Oikeusaputoimistojen talous- ja velkaneuvonta auttaa talouden suunnittelussa, sekä velkojen hoitamisessa.

Oikeusaputoimistot tarjoavat apua velallisen velkojen selvittämisessä, sekä antavat tietoa erilaisista mahdollisuuksista velkojen selvittämiseksi, myös tarjoavat apua sovintoratkaisussa velkojien kanssa.

Kuntien käräjäoikeudelta haetaan velkajärjestelyä, johon talous- ja velkaneuvojat avustavat laatimaan selvitykset ja asiakirjat, jotka laaditaan velkajärjestystä annetun lain mukaisesti. Maksuohjelman noudattamiseen ja siihen liittyvät muutoksiin henkilö saa apua talous- ja velkaneuvojilta. Nämä palvelut ovat kaikille asiakkaille maksuttomia.

5 TALOUDEN SUUNNITTELU

Tasapainoinen talous vaatii aina suunnittelua, jossa otetaan niin menot kuin tulot huomioon. Tasapainoisessa taloudessa menot ovat pienemmät kuin tulot, ja tuloista jää ylimääräisiin menoihin varaa.

Talouden suunnittelu aloitetaan käymällä läpi kaikki tulot ja menot kuukausitasolla. Osa kotitalouden maksuista laskuteen vain tiettyinä kuukausina, jolloin joidenkin kuukausien menot ovat suuremmat. Näihin tilanteisiin voidaan varautua talouden suunnittelulla, jolloin tulot ja menot ovat tasapainossa.

Tulot koostuvat perheissä useimmiten palkka- tai eläketuloista, myös muita tuloja voi olla, muun muassa erilaiset valtion tuet, työttömyyskassan tuki tai pääomatulot.

Pakollisiin menoihin perheissä kuuluu vuokra, sähkö ja vesi, työmatkoihin liittyvät kulut sekä ruokakustannukset. Myös lainanlyhennyskulut lasketaan pakollisiin menoihin. Perheen muihin olennaisiin kuluihin kuuluvat myös puhelin- ja internetkulut, terveyteen liittyvät kulut ja vakuutusmaksut.

5.1 Tulojen selvittäminen

Kuukausittaiset tulot saa selvitettyä palkkalaskelman, etuuksien ja tiliotteiden perusteella. Tulot ja tuet kirjataan ylös. Tätä tehdessä pitää ottaa huomioon, onko tuloissa tapahtumassa muutoksia, esim. palkankorotus tai jonkun etuuden loppuminen, myös pitää ottaa huomioon muuttuvat tulot, esim. päivärahat ja kilometrikorvaukset.

Näiden selvittämiseen yhteydessä on hyvä, tarkistaa onko veroprosentti oikein ja onko haettu kaikki etuudet mihin olisi oikeus.

Tämän selvittämisen jälkeen, tiedetään kuinka paljon talouden tulot ovat kuukausittain.

5.2 Varallisuus merkitys talouden suunnittelussa

Oma varallisuus pitää ottaa myös huomioon talouden suunnittelussa. Varallisuus on omaisuutta eli sellaista, johon on omistusoikeus, esim. asunto-osake tai kiinteistö. Tästä on hyötyä siinä, että omaisuutta voi käyttää vakuutena luoton tai muun velan hakemisessa. Myös omaisuutta voi myydä tarpeen vaatiessa, esimerkiksi arvopapereita, moottoriajoneuvoja, rahastosäästötilit ja yhtiöosuudet, jolloin pystyy maksamaan velkoja tai ainakin lyhentämään niitä.

5.3 Menojen selvittäminen

Menojen selvittäminen tapahtuu samalla tavoin kuin tulojen selvittäminen. Tiliotteet ja laskut ovat apuna tässäkin, osa laskuista ei ole säännöllisiä, kuten esimerkiksi sähkölasku.

Säännöllisiin menoihin kuuluu myös ruokaostokset, vaatteet, liikkuminen ja harrastukset. Nämä ovat sellaisia menoja, joissa pystyy säästämään, jos rahatilanne on tiukempi.

5.4 Hallittu velan ja lainanotto

Lainaa otettaessa henkilön tulisi miettiä, tarvitseeko hän lainan, vertailla ja tutkia eri laina mahdollisuuksia. Kun luottokustannukset lasketaan luotonmäärälle, saadaan lainan tai luoton todellinen vuosikorko, tässä on myös huomioitu lainan lyhennykset. Lopullinen takaisin maksettava laina tai luotto

saadaan laskemalla kaikki kuukausilyhennykset, jolloin luoton tai lainan kustannukset voivat muodostua suuremmaksi kuin alkuperäinen laina. Lainan ja luoton ottamiseen sisältyy kuitenkin aina riski. Harva ihminen pystyy hankkimaan asunnon tai uuden auton ilman rahoitusta tai lainaa. Kustannukset ja taikaisinmaksuajat vaihtelevat eri yhtiöiden välillä suurestikin. Henkilön tulisi lainaa haettavassa vertailla eri yhtiöiden luoton antoehtoja sekä takaisinmaksuehtoja.

Lainan kustannukset koostuvat koroista, kuluista ja muiden maksujen yhteismäärästä. Lainan nostamisen yhteydessä henkilön joutuu maksamaan perustamiskulut ja kuukausittain tilinhoitopalkkion.

5.5 Maksukyky

Maksukykyä arvioidessa henkilön tulee miettiä riittääkö tulot kattamaan lainan kuukausierien maksamisen ja elämän yllättävät menot. Maksukyvyllä tarkoitetaan muun muassa sitä, että pystyykö henkilö maksamaan laskunsa ajoissa. Tämä kertoo sen, onko henkilöllä joustavuutta taloudessa.

Maksukykylaskelmaan sisältyy henkilön tulot ja menot ja niistä koostuva niin sanottu käteen jäävä summa, josta voi päätellä onko henkilöllä maksuvaraa. Mikäli tulot kattavat talouden menot silloin henkilöllä on maksukykyä.

Maksukyvyn arviointi:

Maksukykyä riittää vain pakollisiin menoihin	=	Ei maksukykyä ylimääräisiin hankintoihin tai menoihin. Talous on haavoittuva.
Maksukykyä riittää pakollisten menojen lisäksi taloudessa käytännössä usein toteutuviin muihin menoihin esimerkiksi terveys-, harrastus-, vaate-, tietoliikennemenoihin ym.	=	Kohtalainen maksukyky. Talous kestää myös satunnaisia yllättäviä menoja
Maksukykyä riittää yllä olevien menojen lisäksi muihin menoihin kuten esimerkiksi silmälasien tai kodinkoneen hankintaan, perheeseen kasvuun, velkojen korkotason nousuun, lomamatkoihin ym. Rahaa jää lisäksi säästämiseen.	=	Hyvä maksukyky

Julkaistu 31.12.2018

Kuva 2 Maksukyvyn arviointi. (Talous- ja velkaneuvonta. https://oikeus.fi/oikeusapu/fi/index/talous_ja_velkaneuvonta/taloudensuunnittelu/maksukyky.html)

5.6 Laskujen maksujärjestys

Laskujen priorisointi on mietittävä, laskuja maksettaessa. Jokainen lasku tulisi maksaa ajallaan, jotta maksukyky pysyy ennallaan. Laskujen maksun laiminlyöminen voi vaarantaa henkilön asumisen tai jopa pahimmassa tapauksessa työssä käymisen. Välttämättömien kustannusten maksamatta jättäminen voi myös aiheuttaa vaikeuksia päivittäiseen elämään.

Velat, jotka koostuvat pienemmistä summista kannattaa hoitaa aina ensin, koska nämä aiheuttavat enemmän lisäkustannuksia perinnässä. Muiden osapuolien kuten kanssavelallisen tai takaajan kanssa kannattaa käydä keskustelu, jos lainan takaisinmaksussa ilmenee vaikeuksia.

Mikäli henkilöllä on suurempia lainoja pankissa, näihin lainoihin on mahdollista anoa lyhennysvapaa-jakso. Lyhennysvapaaajakson aikana on henkilön mahdollista maksaa pienempiä lainoja tai luottoja pois.

Jos henkilöllä on ulosottokelpoisia lainoja, luottoja tai laskuja on suositeltavaa päästää nämä ulosottoon, koska henkilö säästää oikeudenkäyntikuluissa, kun näihin ei haeta maksutuomiota kärjäoikeudesta. Kunnan ja valtion saatavat ovat suoraan ulosottokelpoisia, esimerkiksi sairaalamaksut, sakot.

6 ERILAISET RATKAISUT MAKSUONGELMIIN

Maksuongelmiin on erilaisia ratkaisuja ja ratkaisu riippuu maksukyvyistä. Jokainen voi omatoimisesti etsiä ja löytää välineitä maksukyvyn selvittämiseen. Suositeltavaa kuitenkin olisi kääntyä ammattilaisen puoleen ja paras vaihtoehto löytyy heidän avustuksellaan, koska kaikki tapaukset ovat yksilöllisiä.

Maksukyky on yksilöllinen ja ratkaisu määräytyy maksukyvyn mukaan. Erilaisia ratkaisuja maksukyvyn mukaan:

Jos maksukyky on tarpeeksi suuri ja niissä ei ole tulossa muutoksia, niin silloin on mahdollista:

- neuvotella maksusopimukset velkojien kanssa
- hakea lainaa Takuusäätiön takauksella tai sosiaalisella luotolla, jolloin velat yhdistetään ja maksetaan kerralla kaikki pois velkojille

Jos taas maksukyky on pieni ja/tai tulosi ovat epäsäännölliset, niin silloin ratkaisuna ovat:

- velkojen päästäminen perintään ja ulosottoon
- tuomioistuimen velkajärjestely, jolloin siis annetaan osa veloista anteeksi tai mahdollisesti jopa kaikki

Yllä annettuja ratkaisuja tarkastellaan alla tarkemmin.

6.1 Maksusopimus velkojan kanssa

Velkojien kanssa on mahdollista neuvotella lisääjasta tai maksuerien suuruuksista. Tämä voi olla jo ratkaisu maksu- ja velkaongelmiisi. Tällainen vaihtoehto on usein hyvä, jos velkojia ei ole useita, jolloin välttyy helpommin velkakierteeltä kuin, että maksaisi velkaa velalla. Tällainen maksusopimus on myös mahdollinen perimistöimiston kanssa.

6.2 Velkojen yhdistäminen

Jos velkojia on monta, niin silloin on järkevää yhdistää ne yhdeksi uudeksi lainaksi.

Velkojen yhdistämiseen löytyy kolme erilaista vaihtoehtoa:

- Takuusäätiön takaus pankkilainalle
- sosiaalinen luotto kunnasta
- laina pankista tai muusta rahoitusyhtiöstä

Jos tämä vaihtoehto on sopivin, niin silloin kannattaa ottaa yhteyttä Takuusäätiöön tai velkaneuvojaan.

6.2.1 Takuusäätiön takaus

Takuusäätiö myöntää takauksen, jolla on mahdollista hakea lainaa pankista. Muita lainan takaajia tai vakuuksia ei tarvitse tässä tilanteessa olla. Tämä on myös mahdollista, vaikka velkasi olisivat jo ulosotossa ja olet menettänyt jo luottotietosi. Takuusäätiön takauksella lainan enimmäismäärä on 34 000 euroa.

6.2.2 Sosiaalinen luotto

Velkojen yhdistäminen on mahdollista sosiaalisen luoton avulla, tämä on mahdollista vain joissakin kunnissa. Luoton saaminen ja sen määrä in kuntakohtainen. Sen määrä voi olla 5 000–15 000 euron väliltä. Tässäkään ei ole esteenä ulosotto eikä luottotietojen menetys.

6.2.3 Laina pankista tai muusta rahoitusyhtiöstä

Tässä vaihtoehdossa pitää olla luottotiedot kunnossa ja tähän vaaditaan myös takaajia ja reaali-va-kuuksia, varsinkin jos kyseessä isosta lainasta.

Tässä vaihtoehdossa on myös vaaroja, jotka ovat:

- et saa tarpeeksi suurta lainaa yhdistääksesi kaikki velkasi
- et ole selvittänyt kaikkia velkoja ja niitä ilmaantuu myöhemmin lisää
- et ole arvioinut maksukykyäsi oikein ja velkakierre alkaa alusta
- ja jos et ole varma, että pystyt maksamaan lainan takaisin, takaajien ottamisessa ja toisten ihmisten omaisuuden panttaamisessa on aina riski. Jos et onnistu lainan hoitamisessa, he joutuvat maksamaan lainan puolestasi.

6.3 Velkajärjestelyn hakeminen tuomioistuimesta

Velkaongelmiin, joihin ei muut ratkaisuvaihtoehdot eivät ole mahdollisia, ratkaisuna on yksityishenkilön velkajärjestely. Tämä on ratkaisu silloin, kun kaikkien velkojen maksamiseen maksukykyä ei ole riittävä.

Velkajärjestelyssä velkoja maksetaan oman maksukyvyyn mukaan tavallisesti kolmesta viiteen vuotta ja loput, maksamatta jääneet velat saa anteeksi.

Se on tarkoitettu yksityishenkilölle tai pienyrittäjälle, joka asuu vakituisesti Suomessa.

Velkajärjestelyä haetaan käräjäoikeudesta ja hakemuksen tekemisessä auttaa aina talous- ja velka-neuvoja oikeusaputoimistossa.

(Takuusäätiö, Hae velkajärjestelyä tuomioistuimesta. <https://www.takuusaatio.fi/tietoa-ja-ratkaisuja/ratkaisuja-velkaongelmiin/hae-velkajarjestelya-tuomioistuimesta>)

6.4 Velkojen päästäminen ulosottoon

Joskus jopa velkojen päästäminen ulosottoon on paitsi helpottavaa myös järkevää. Tällöin yleensä lisävelkaantuminen myös päättyy. Ulosotossa veloille kasvaa kyllä korkoa, mutta niin myös kasvaisi uudelle velalle.

Liian suuret velat tuloihin verrattuna ei ole järkevää maksaa ulosoton kautta. Tässä tilanteessa voi pyytää apua ulosottomieheltä, että kuinka kauan velkojen lyhentämiseen menisi. Tätä voi nopeuttaa maksamalla ylimääräisiä maksusuorituksia maksukyvyyn mukaan.

Jos maksuaika ja tai sen arvioiminen on vaikeaa, niin silloin on hyvä selvittää muut vaihtoehdot.

7 VELKAJÄRJESTELY TUOMIOISTUIMEN KAUTTA

Kun hakee tuomioistuimen velkajärjestelyä, on kyseisen henkilön selvitettävä voiko velat hoitaa jollakin muulla tavalla. Velkajärjestelyä pidetään viimeisenä keinona järjestellä henkilön velkaantumista. Suunniteltaessa velkajärjestelyä täytyy työelämän tai taloudellisen tilanteen olla vakiintunut, jolloin pystyt suoriutumaan säännöllisistä laskuista niin, ettei kyseinen henkilö velkaannu lisää.

Tuomioistuimen velkajärjestelyyn otetaan mukaan henkilön kaikki velat ja velkajärjestely on aina henkilökohtainen. Tämä tarkoittaa myös sitä, että jos joku on taannut lainan, on lainantakaaja vastuussa maksaa velkaa puolestasi.

Tuomioistuimen velkajärjestelyä voidaan hakea joko kotikunnan käräjäoikeudelta tai sopia ns. vapaaehtoisesta velkajärjestelystä velkojien kanssa, jolloin velkajärjestelyä ei tarvitse ns. hyväksyttää käräjäoikeudessa. Sen mistä velkajärjestelyä haetaan, riippuu velkojen yhteiseuro määrästä.

Käräjäoikeuden myöntävä velkajärjestely käsitellään talous- ja velkaneuvojien kautta oikeusaputoimistoissa. Käräjäoikeuden myöntävissä velkajärjestelyissä ei ole siis euromääräistä rajaa, vaan siinä katsotaan asiakkaan tulot, menot, omaisuus, velat sekä terveydentila. Käräjäoikeudelle tulee myös tehdä selvitys, miksi henkilö on velkaantunut.

7.1 Yksityishenkilön velkajärjestely Tuomioistuimen kautta

Maakuntien käräjäoikeuden tuomioistuin tekee päätöksen henkilön velkajärjestelystä, maksuohjelman rauettamisesta, sekä sen muuttamisesta ja muiden velkajärjestelyjen lopettamisesta sekä määrää laatimaan maksuohjelman. Velkajärjestelylain mukaan velkajärjestely toteutetaan vain ja ainoastaan Suomessa asuvalle henkilölle. Velkajärjestelyä voi hakea velallinen itse tai yhdessä kanssavelallisen, aviopuolison tai takaajan kanssa. (Laki yksityishenkilön velkajärjestelystä 25.1.1993/57, 2 § ja 8 §).

Entistä liikkeenharjoittajaa pidetään myös yksityishenkilönä, vaikka elinkeinotoiminnan harjoittaminen on päättynyt. Henkilö, joka harjoittaa vielä elinkeinotoimintaa voidaan hyväksyä tietyin lisäedellytyksin velkajärjestelyn piiriin. Tämä edellyttää, että velat eivät ole syntyneet elinkeinotoiminnasta. Henkilön elinkeinotoimintaa ei saa uhata maksukyvyttömyys vaan toiminnan tulee olla vakiintunutta. Kyseisen henkilön harjoittaessa liiketoimintaa joko kommandiittiyhtiön tai avoimen yhtiön vastuunalaisena yhtiömiehenä, edellytetään että yritys on maksukykyinen, eikä yrityksestä ole saneerausmenettelyä vireillä. Yritystoimintaa harjoittavan yksityishenkilön tulee ottaa huomioon, jos velkajärjestely myönnetään, että kaikki velat eivät kuulu velkajärjestelyn piiriin. (Uitto 2010, 277–286)

7.1.1 Velkajärjestelyn väliaikainen estyminen ja esteet

Velkajärjestely voi estyä joissakin tapauksissa väliaikaisesti, jos esimerkiksi kysymyksessä on väliaikainen maksukyvyttömyys johtuen esimerkiksi sairaudesta tai työttömyydestä. Velkajärjestely lakiin lisättiin vuonna 1997 uusi pykälä, jonka mukaan velkajärjestelyä ei voida myöntää, jos velallisella ei ole maksuvaraa väliaikaisena pidettävästä syystä tai velallinen ei kykene maksuvarallaan maksamaan tavallisia velkojaan vähäisenä pidettävää määrää enempää.

Velkajärjestely voidaan hylätä käräjäoikeudessa, jos siihen on laissa tarkoitettu este. Laissa on määritelty kymmenkohtainen lista iistä perusteista, jotka muodostavat esteet velkajärjestelylle. Esteissä on muun muassa lueteltu sellaisia esteitä, jotka ovat saattaneet syntyä velallisen epärehellisyydestä.

Alla lueteltu ne kymmenen estettä, joiden perusteella velkajärjestely voidaan olla myöntämättä.

- Velallisen velka on rikosperusteinen
- Velallinen on epäilty rikoksesta, epäiltynä esitutkinnassa tai syytteessä rikoksesta, taikka hänen syykseen on luettu rikos, joka voitaisiin 1 kohdan nojalla evätä. (Laki yksityishenkilön velkajärjestelystä 10 § Velkajärjestelyn yleiset esteet)
- Velka on syntynyt elinkeinotoiminnan harjoittamisesta, jossa velkojia kohtaan on menetelty sopimattomasti tai velallinen on tahtoen laiminlyönyt velvollisuuksiaan maksaa velat takaisin velkojille tai jos velallinen on toiminut keinotteluluonteisesti.
- Velallinen on tahtoen heikentänyt omaa taloudellisesta tilannetta, tai suosinut jotakin velkojaa tai muulla tavalla järjestelmällisesti vahingoittanut omaa taloudellista asemaansa velkojiin nähden.
- Velalliselta ei ole voitu ulosmitata tai velallinen on salannut ja piilotellut tulojaan ulosottoviranomaiselta tai antanut harhaanjohtavia tietoja viranomaisille.
- Velallinen on antanut väärää tietoa velkojille omasta taloudellisesta tilanteesta.
- Velallinen on velkaantunut harkitusti silmällä pitäen mahdollisuutta velkajärjestelyyn
- Velallinen on antanut virheellistä tietoa velkajärjestelyä varten omasta taloudellisesta tilanteesta sekä ei ole selvittänyt onko velkojien kanssa mahdollista sovitella velkojen maksamisen takaisin. Mikäli velallinen on laiminlyönyt 6 §:ssä säädetyn tietojenantovelvollisuutensa tai 7 §:ssä säädetyn myötävaikutusmahdollisuutensa, rikkonut 12 §:ssä säädetyn maksu- ja vakuudenasettamiskiellon tai muutoin menetetellyt tai laiminlyönyt velkajärjestelyä;
- on oikeuden syytä olettaa, että velallinen ei tule noudattamaan velkajärjestelyn maksuohjelmaa; tai
- velallisella on ollut aikaisemmin velkajärjestely

Vuonna 2003 lakiin lisättiin 10 §, joka tarkoittaa sitä, että velkajärjestely voidaan myöntää, jos siihen on painavia syitä kuten, velkaantumisen aika, velallisen toimet velkojen maksamiseksi sekä olosuhteet ottaen huomioon velallisen ja velkojien kannalta. Näissä tilanteissa tarkastellaan ja tutkitaan kokonaistilannetta. Tuomioistuimien harkitsee, onko velalliselle mahdollista myöntää velkajärjestely esteistä huolimatta. Tuomioistuimen tulisi kokonais- tilannetta arvioidessa harkita onko lopputulos säännösten ja lain hengen mukainen.

7.2 Velkajärjestelyn piiriin hakeminen ja sen aloittaminen

Velkajärjestely on viimesijainen velkaongelmien ratkaisukeino. Tavoitteena on, että velallinen ja velkojat pystyisivät tekemään sovinnon keskinäisellä sopimuksella velkojen takaisinmaksusta. Velkajärjestelylaki 11 § edellyttääkin, että ennen velkajärjestelyyn hakemista velallisen on selvitettävä mahdolliset sovintoratkaisut velkojien kanssa, jotta velallisen taloudellinen tilanne saataisiin korjattua.

Laki yksityishenkilön velkajärjestelystä pykälässä 11 a § (24.1.1997/63) määrittellään velkaantumiseen liittyvä selvitys. Velkajärjestelyä hakiessaan velallisen on esitettävä selvitys velan ottamisen syistä sekä tuloista ja varoista, joilla velat oli tarkoitus maksaa takaisin, sekä seikoista, jotka ovat aiheuttaneet hänen maksukyvyttömyytensä. (Laki yksityishenkilön velkajärjestelystä 11 a § (24.1.1997/63)) Laissa ei ole kerrottu, kuinka sovintoratkaisut ja suunnitelmat tulisi selvittää. Näiden mahdollisuuksien selvittäminen ja tarkastaminen riippuu usein siitä, kuinka monta velkojaa velallisella on. Esimerkiksi mikäli velallisella on useampia velkojia ja yksi merkittävä velkoja vastustaa sovintoratkaisua, ei velallisen tarvitse selvittää muiden velkojien kannanottoa sovintoon.

Edellä mainitussa sovintomahdollisuuden selvittämisessä voidaan poiketa, vain jos velallisella on siihen riittävän painavat syyt. Esimerkkinä, jos velallisella on kohtuuttoman monta velkojaa ja sovintoratkaisun tekeminen on kohtuuttoman hankala sekä, jos velkojat eivät ole kohtuullisessa ajassa pystyneet vastaamaan velallisen sovintoratkaisu ehdotelmaan.

Sovintoehdotelmia ei tarvitse lain mukaan liittää velkajärjestely hakemukseen, mutta jos ehdotelmat ovat kirjallisessa muodossa, tulisi ne liittää hakemukseen mukaan. Tuomioistuimelle riittää, että velallinen kertoo hakemuksessaan, miten, koska ja kuinka hän on yrittänyt hakea sovintoratkaisua velkojiin nähden. Laki ei myöskään määrittele, missä ajassa sovintomahdollisuudet tulisi selvittää.

7.2.1 Velkajärjestelyn hakuprosessi ja sisällön laatiminen

Mikäli sovinto velallisen ja velkojan välillä ei onnistu, voi velallinen hakea velkajärjestelyyn tuomioistuimen kautta. Hakemus jätetään tuomioistuimen kansliaan, jossa hakemusasiaan sovelletaan oikeudenkäymiskaaren 8 luvun säännöksiä. Tuomioistuinkäsittelyssä noudatetaan myös riita-asioiden alioikeuskäsittelyä koskevia sääntöjä. Velkajärjestelystä päättää se tuomioistuin, joka on velallisen yleinen oikeuspaikka. Oikeuspaikka on käräjäoikeus, jonka piirissä velallisen koti- tai asuinpaikka sijaitsee. Mikäli velkajärjestelyn hakijalla on takaaja tai avopuoliso ja he hakevat velkajärjestelyä yhdessä, haetaan tämä siitä käräjäoikeudesta mikä on jonkun hakijan yleinen kotipaikka.

Kirjallinen hakemus tehdään oikeusministeriön vahvistaman kaavan mukaisesti (Liite 2).

Mikäli hakemusta ei ole täytetty ohjeiden mukaisesti, voidaan hakemus jättää käsittelemättä. Oikeus.fi sivuilta löytyy oikeusministeriön mukaan laadittu kaavake, jonka velkojan tulee täyttää ohjeiden mukaisesti. Hakemus voidaan tehdä myös muunlaiselle asiakirjalle, jos sen sisältö vastaa oikeusministeriön laatimaan kaavaa. Velkajärjestelyä voidaan hakea kanssavelallisen, aviopuolison tai takaajan kanssa, mutta jokaisen hakijan tulee laatia oma hakemus. Hakemuksissa tulee käydä ilmi, miksi velkajärjestelyä haetaan yhdessä.

Velkajärjestelyn täyttöohjeessa on tarkoin määritelty mitä hakemuksessa tulee käydä ilmi. Hakemusta varten on laadittu täyttöohje. Täyttöohje on luettavissa osoitteessa: https://oikeus.fi/material/attachments/oikeus/lomakkeet/6KYltSLzT/Hakemuksen_tayttoohje_2015.pdf

1. Hakemus tulee aloittaa täyttämällä velallisen henkilötiedot. Mikäli hakijalla on avustaja tai hakemuksen laatii joku muu kuin velallinen itse, tulee hakemuksessa käydä ilmi tiedot hakijan avustajasta tai hakemuksen laatijasta.

2. Yhteisen hakemuksen tekeminen vaatii, sekä velallisen tiedot että yhteishakijan henkilötiedot. 3
3. Perhesuhteista velallisen tulee ilmoittaa, onko hakija yksin asuva, avio- tai avoliitossa oleva, rekisteröidyssä parisuhteessa tai yksinhuoltaja. Hakemuksessa tulee käydä ilmi puolison tiedot, lasten tiedot, puolison lasten tiedot sekä muiden taloudessa asuvien tiedot. 4
4. Hakemukseen kirjataan tiedot velallisen asunnosta, esimerkiksi vuokra-asunto, omistus-asunto tai asumisoikeusasunto. Vuokra-asunnon kohdalla velallisen tulee ilmoittaa asunnon huoneistotyyppi, asunnon pinta-ala, vuokrasuhteen muoto, vuokrasuhteen alkamispäivämäärä, voimassaolo vuokrasuhteesta ja vuokranantajan tiedot, tarvittavia tarkastuksia varten.
5. Nykyinen ansio- tai muun toiminnan osalta velallisen tulee hakemukseen ilmoittaa, onko hän palkansaaja, elinkeinoharjoittaja, opiskelija, eläkeläinen, työtön tai muu vastaava.
6. Koulutus ja työkokemukseen hakija ilmoittaa, koulutustasonsa sekä tiedon minä vuonna hän on valmistunut koulutuksesta. Hakijan tulee myös ilmoittaa viimeisen viiden vuoden ajalta tärkeimmät työsuhteet, oma yritystoiminta sekä työttömyys ajanjaksot.
7. Hakemuksessa tehdään myös maksuvaralaskelma. Maksuvaralaskelmaa varten velallinen antaa selvityksen maksukykyyn vaikuttavista tekijöistä, kuten luontaisedut, velallisen/puolison ulosmitattavat tulot ja niistä mahdollista muutoksista, jotka voivat vaikuttaa velallisen maksukykyyn.
8. Varallisuus kohdassa velallinen ilmoittaa omistuksessa olevat kiinteistöt, asunnot, arvopaperit sekä muut osakkeet ja osuustodistukset, osuudet kuolinpesästä, yhtiöiden osuudet, auton, ja muun sellaisen omaisuuden kuten käteinen, pankkitalletukset ja vapaaehtoiset säästö- ja eläkevakuutukset. Hakijalla on myös velvollisuus ilmoittaa sellainen merkittävä omaisuus, jonka hän on omistanut osittain tai kokonaan viimeisen kymmenen vuoden aikana.
9. Velkajärjestely hakemuksessa pyydetään myös velallisen ilmoittamaan se käsitys mitkä velkajärjestelyn edellytykset ovat. Mikäli velallinen haluaa väliaikaisen kiellon tai täytäntöönpano keskeytyksen, tulee velallisen hakea tätä erikseen hakemuksella. Velallisen tulee ottaa huomioon, että väliaikainen kiello ja täytäntöönpanon keskeytys tulee perustella aina erikseen.
10. Hakemuksen tulee sisältää erillinen vakuutus sekä hakemus on allekirjoitettava ja päivätävä. Hakemuksessa tulee olla useita eri liitteitä, selventäen tuomioistuimelle voidaanko velkajärjestely myöntää ja minkälainen sen tulisi olla.

7.2.2 Vireille tulon oikeusvaatimukset ja väliaikaiset kiellot

Kun hakemus on tehty, tulee velallisen toimittaa se oman asuinpaikkansa käräjäoikeudelle. Velkajärjestely astuu vireille kun, hakemus saapuu käräjäoikeuden kansliaan. Vireille tulo ei vaikuta velkojien oikeuksiin. Velkojat voivat siis vaatia maksusuorituksia ja kohdistaa velalliseen erinäisiä perimistoi-mia. Vireille tulosta on lähinnä vaikutusta velkojan oikeuteen hakea velallinen konkurssiin. Hakemuksen saavuttua käräjäoikeuden kansliaan, ei velkojat voi enää hakea velallista konkurssiin piiriin. Mikäli joku velkoja on ennen vireille tuloa hakenut velallista konkurssiin, niin konkurssiin käsittelyä ly-

kätä siksi, kunnes velkajärjestelyn käsittely on saatettu päätökseen. Velallisen osalta vireille tulo tarkoittaa tietojenantovelvollisuuden ja myötävaikuttamisvelvollisuuden syntyä. Tietojenantovelvollisuus tarkoittaa sitä, että velkajärjestelylain 6 § mukaan velallisen tulee antaa kaikki sellainen tieto tuomioistuimelle, velkojille sekä selvittäjille mikä on merkityksellistä velkajärjestelyn kannalta. Hakijan selvitykset tulevat yleensä ilmi jo hakemuksessa, liitteissä ja maksuohjelmassa, jotka on laadittu hakemuksen teko vaiheessa. Mikäli tuomioistuin haluaa lisäselvitystä velallisen asiakirjoihin ja hakemuksiin tulee velallisen tietojenantovelvollisuuden nimissä kertoa nämä tuomioistuimelle. Velallisen laiminlyödessä tietojenantovelvollisuutta, voidaan velkajärjestely evätä hakijalta velkajärjestelylain 10 § 8 kohdan perusteella.

Myötävaikutusvelvollisuus säädetään velkajärjestelylaissa 7 §:ssä. Tässä kohdassa määritellään se, että velallinen saa käyttää varojaan vain ja ainoastaan välttämättömiin elinkustannuksiin ja niihin menoihin, jotka hän on oikeutettu suorittamaan velkajärjestelylain 12 §:n 2 momentin kohdalla. Tällä säännöksellä pyritään siihen, että velallinen ei tarkoituksenmukaisesti huonontaisi omaa taloudellista tilannetta. Myötävaikutusvelvollisuuteen kuuluu myös se, että velallinen ei saa tehdä uutta velkaa, ellei tämä turvaa hänen toimeentuloansa. Kyseessä on siis velka, joka on käytetty ravintomenoihin, terveydenhuoltoon tai asumiseen liittyviin kuluihin. Velallisella on myös oikeus käyttää varojaan alla oleviin menoihin:

- velkoja, jotka ovat erääntyneet ja ovat maksamattomia ennen velkajärjestelynhakemuksen toimittamista tuomioistuimelle
- velat, jotka ovat erääntyneet ennen velkajärjestelyn aloittamista

Hakijan on myös velvollinen myötävaikuttamaan siihen, että velkajärjestely pystytään toteuttamaan asianmukaisesti sekä sen, että velkajärjestelyn selvittäjä pystyy hoitamaan tehtävänsä asianmukaisesti. Velallisen haettu velkajärjestelyn piiriin, on hänellä velvollisuus ylläpitää maksukykyään sekä parantaa maksukykyään. Tällä tarkoitetaan sitä, että velallisen maksukyvyyn tulee pysyä sellaisena kuin se hakemuksessa on ilmoitettu. Velallinen ei voi irtisanoutua esimerkiksi työpaikasta huonompi palkkaisempaan työhön, ellei tähän ole jotakin erittäin painavaa syytä. Velallisella on myös velvollisuus ottaa vastaan parempi palkkainen työ, mikäli sellaista hänelle tarjotaan. Hakijan laiminlyödessä myötävaikutusvelvollisuutta, tämä voi aiheuttaa velkajärjestelyn estymisen velkajärjestelylain 10 § 8 kohdan nojalla.

Tuomioistuimen tehdessä päätös velkajärjestelystä astuu velalliselle voimaan maksu- ja vakuudenasettamiskielto, perintäkielto, ulosmittauskielto ja muuta täytäntöönpanoa koskeva kielto. Tuomioistuimella on mahdollista myös asettaa väliaikainen kielto yllä mainittuja toimenpiteitä varten, jos tähän on tarvetta. Tarkoituksena on, jos velallisen omaisuuteen kohdistetaan perintätoimia, jotka voisivat loppuun vietyinä olla merkityksellisiä velallisen taloudellista tilannetta kohtaan. Esimerkkinä vakuutena olevan perusturvaan kuuluvan omaisuuden myynti tai perusturvaan kuuluvan omaisuuden ulosmittaus ja realisointi. Väliaikainen kielto voidaan myös myöntää, jos etukäteen jo tiedetään, että velkajärjestelynhakemuksen käsittelyä ei voida hoitaa kohtuullisessa ajassa tuomioistuimen puolelta. Velallinen voi hakemuksen yhteydessä hakea velkajärjestelyssä väliaikaista kieltoa tai hakemuksen myöhemmässä vaiheessa. Velkajärjestelylain kohdan 21 § mukaan tämä ei edellytä sitä,

että kiellot tulisivat voimaan automaatioissa. Väliaikainen kiello voidaan tuomioistuimen taholta määrätä ilman, että velkojia kuullaan asian tiimoilta, mikäli tämä katsotaan kiireelliseksi. Tuomioistuin käsittelee yleensä asian kiireellisenä. Laissa ei ole myöskään määritelty, että tuomioistuimen tulisi kuulla velkojia, vaan asia on tuomioistuimen harkinnassa. Tuomioistuin voi kuulla suurimpia velkojia, joiden etua asia yleensä koskee. Kun päätös on tehty väliaikaisesta kiellosta, ei tähän päätökseen voi hakea muutosta. Mikäli tuomioistuin antaa hylkävän päätöksen, voi velallinen hakea muutosta päätökseen vain ja ainoastaan, jos kielloa on haettu velallisen perusturvaan kuuluvan omaisuuden rahaksimuuton estämiseksi. Hakijan tulee toimittaa muutoksenhaku hakemus viipymättä asuinpaikan tuomioistuimelle ja valitus tulee ottaa käsittelyyn kiireellisesti tuomioistuimen taholta. Tuomioistuimen on tarvittaessa varattava aika velkojille vastata valitukseen. Tuomioistuimen tehtävänä on viipymättä ilmoitettava velallisen väliaikaisesta kiellosta ulosottoviranomaiselle. Tällä varmistetaan ulosotto- ja realisoinnin keskeytys. Laissa ei ole määritelty sitä, että tuomioistuimen tulisi ilmoittaa velkojille väliaikaisesta kiellosta. Tuomioistuin lähettää väliaikaista kielloa koskevan päätöksen velkojille.

Velkajärjestelylain 50.1 § mukaan velkajärjestelyä koskeva hakemus on siis laadittava oikeusministeriön laatiman kaavan mukaisesti. Mikäli hakemusta ei laadita näiden ohjeiden mukaisesti, voidaan velkajärjestelyhakemus evätä tai jättää käsittelemättä. Jos hakemus on puutteellinen, pyytää tuomioistuin velalliselta täydennystä hakemuksen sisältöön.

7.2.3 Velkojien ja velallisen kuuleminen

Tuomioistuin voi kuulla velkojia velkajärjestelylain 52 §:n mukaan, ennen kuin he tekevät päätöksen aloittamisesta. Tuomioistuin voi valita ketä velkojia he kuulevat. Normaalisti tuomioistuin kuulee velallisen suurempia velkojia. Tuomioistuin kuulee velkojia kirjallisesti ja pyytää heiltä lausumapyyntöä. Velkojille toimitetaan tässä yhteydessä velallisen velkajärjestelyhakemus sekä ne liitteet, joilla katsomaan olevan jonkinlainen merkitys, kun velkoja antaa lausunnon velkajärjestelyä varten. Velkojille järjestetään tilaisuus, missä he voivat toimittaa tuomioistuimelle kirjallisen lausunnon. Velkojien on toimitettava heille määrättyyn päivämäärään mennessä lausunto, mikäli lausunnon antamiseen tarvitaan velkojan puolesta lisä aikaa, tulee tämä pyytää erikseen tuomioistuimelta. Poikkeustilanteissa, voidaan velkoja myös kutsua tuomioistuimeen kultavaksi. Mikäli kukaan velkojista ei vetoa esteeseen tai edellytysten puuttumiseen, käräjäoikeus voi aloittaa velallisen velkajärjestelyn.

Tuomioistuimella on mahdollista myös kuulla velallista, jos tämä koetaan tarpeelliseksi. Kuuleminen tapahtuu siinä vaiheessa, jos velallinen on hakemuksessa ja muuta kautta ilmoittanut perusteita sille, että edellytyksiä velkajärjestelylle ei ole olemassa tai velkajärjestelylle olisi jokin este. Velkojat ovat myös voineet pyytää velalliselta lisäselvitystä johonkin sellaiseen epäselvään asiaan, jolloin velallisen kuuleminen on tarpeellinen. Tarpeelliseksi velallisen kuulemiseksi katsotaan myös se, jos tuomioistuin on poikkeuksellisesti omasta tahdostaan hankkinut selvitystä jostakin mahdollisesta velkajärjestelyn esteestä. Hakemusta ei voida hylätä ennen kuin tuomioistuin on antanut mahdollisuuden velalliselle kuulemiseen.

7.2.4 Hylätty velkajärjestelyhakemus

Tuomioistuin tekee päätöksen velkajärjestelyhakemuksesta, kun he ovat kuulleet velkojia ja velallista. Suurimmissa osissa tapauksista velkajärjestely aloitetaan, mutta jos käräjäoikeus hylkää päätöksen on velallisella mahdollisuus hakea muutosta päätökseen valittamalla siitä hovioikeuteen.

7.3 Velkajärjestelyn aloittaminen

Tuomioistuimen on tehtävä päätös velkajärjestelyn aloittamisesta, mikäli tähän on kaikki edellytykset eikä esteitä ole. Päätökseen, joka on hyväksytty ja aloitettu ei voi hakea muutosta. Tuomioistuimen tulee päättäessään velkajärjestelyä:

- asettaa päivämäärä, johon mennessä ehdotus maksuohjelmasta on toimitettava tuomioistuimelle, mikäli tätä ei ole toimitettu hakemuksen yhteydessä
- määröpäivän asettaminen, jolloin velkojien ilmoittaa selvittäjälle tai muulle maksuohjelmaehdotuksen laatijalle tai tuomioistuimelle, sen mukaan kuin tuomioistuin määrää, velkajärjestelyn piiriin kuuluvan velan summan. Jos tämä poikkeaa velallisen ilmoittamasta määrästä, silläkin uhalla, että velallisen ilmoituksen ylittävä vaatimus voidaan muuten jättää maksuohjelmassa huomioon ottamatta
- asettaa, jollei selvittäjää määrätä, määröpäivä, johon mennessä velkojien on toimitettava tuomioistuimelle kirjallinen lausunto velallisen hakemuksesta ja maksuohjelmaehdotuksesta ja mahdolliset väitteet ehdotukseen sisältyvistä veloista uhalla, että lausumat ja väitteet muuten voidaan jättää huomioon ottamatta; ja
- määrätä selvittäjä, jos siihen velkajärjestelylain 64 §:n mukaan on aihetta

Lähde: Edilex, HE 250/1994 Hallituksen esitys Eduskunnalle laeiksi yksityishenkilön velkajärjestelystä annetun lain sekä yrityksen saneerauksesta annetun lain muuttamisesta <https://www.edilex.fi/he/19940250>

Tuomioistuimen velvollisuuteen kuuluu myös ilmoittaa velalliselle tietojenantovelvollisuudesta ja myötävaikutusvelvollisuudesta sekä maksu- ja vakuudenasettamiskiellosta ja niiden laiminlyömisestä tai rikkomisesta. Tuomioistuimelta tulee tulla myös ilmoittaa velkajärjestelyn alkamisesta velallisen kotipaikan ja kiinteistön sijaintipaikkakunnan ulosottoviranomaiselle sekä merkitä päätökseen sen antamisen kellonaika. Heidän tehtäviinsä kuuluu myös viipymättä ilmoittaa velkajärjestelylain 66§:n mukaan velkojille, takaajille, vakuuden asettajille sekä kanssavelallisille jäljennös päätöksestä, hakemuksesta sekä velallisen ehdotuksesta maksuohjelmaksi ja selvitys velkajärjestelylain 31 a §:ssä tarkoitetusta mahdollisuudesta vaatia maksuohjelman keston jatkamista.

7.3.1 Velat ja omaisuus velkajärjestelyssä

Velat jaetaan velkajärjestelyssä velkoihin, jotka kuuluvat velkajärjestelyyn ja sellaisiin, jotka kuuluvat sen ulkopuolella. Velkoja, jotka kuuluvat velkajärjestelyyn ovat muun muassa sellaisia velkoja, jotka ovat syntyneet ennen velkajärjestelyn aloittamista ja ulkopuolisia ne, jotka ovat syntyneet järjestelyn aloittamisen jälkeen. Mikäli velallinen on elinkeinotoiminnan harjoittaja, velallisen elinkeinotoiminnan velat jäävät aina velkajärjestelyn ulkopuolelle.

Velat voidaan jakaa vakuusvelkoihin (velat, joiden vakuutena on velan kattava vakuus, esimerkiksi omistusasunto, arvopaperit) ja tavallisiin velkoihin. Vakuusvelkoja voidaan vielä jakaa sen mukaan mikä omaisuus on vakuutena. Vakuusvelat jaetaan velkajärjestelyhakemuksessa A-velkoihin, joissa esimerkiksi asunto on vakuutena ja B-velkoihin, joissa hakijan jokin muu omaisuus kuin asunto on vakuutena. Tavalliset velat jaetaan C-velkoihin ja niissä C1 ja C2 velkoihin. C1-velat käsittävät velkoja, joissa velkojana on pankki tai muu luotonantaja. C2-veloilla puolestaan tarkoitetaan velkoja, joissa velkojana on joku muu kuin pankki tai muu luotonantaja.

Velkajärjestelylain 3.1 §:n kohdassa 3 määritellään velkajärjestelyn velat. Tällä tarkoitetaan siis niitä velkoja, jotka ovat syntyneet ennen velkajärjestelyn alkamista, mukaan luettuina vakuusvelat ja velat, joiden peruste tai määrä on ehdollinen tai riitainen taikka muusta syystä epäselvä. Velaksi luetaan myös edellä tarkoitetuille veloille velkajärjestelyn alkamisen ja velallisen maksuohjelma vahvistamisen välisenä aikana kertyvä korko ja velallisen maksettavaksi määrätty velkojen perimis- ja täytäntöönpanokulut.

Näin ollen ratkaisevaa määriteltäessä velkajärjestelyn piiriin kuuluvaa velkaa on se velka, joka on syntynyt ennen kuin tuomioistuimen tekee velkajärjestelyä koskevan aloitus päätöksen. Velan perustessa velallisen antamaan sitoumukseen, velkajärjestelyn piiriin kuuluvat kaikki velallisen ennen velkajärjestelyyn alkamista tekemiin sitoumuksiin perustuvat maksamattomat velat.

Velat erääntyvät määräajoin sopimussuhteen voimassaoloaikana. Tällaisia kestovelkasuhteista aiheutuvia velkoja voivat olla vuokrat, yhtiövastikkeet, sähkö-, puhelin-, vesi- ja jätehuoltomaksut. Tätä velkaa pidetään sinä osana velkaa, joka kohdistuu velkajärjestelyn aloittamista edeltävään aikaan. Verovelkojen osalta ratkaiseva tekijä on verovelvollisuuden perusteena käytetty ajankohta. Tällä tarkoitetaan esimerkiksi sitä, että velkajärjestelyn alkaessa kuluvan verovuoden vero kuuluu velkajärjestelyn piiriin. Perintö- ja lahjaveron osalta ratkaiseva tekijä on perittävän kuoleman tai lahjan saannin ajankohta. Velallisen tulisi myös muistaa, että omaisuuden myynnistä aiheutuva luovutusvoittovero ei kuulu velkajärjestelyn piiriin, jos asunto on esimerkiksi myyty silloin, kun velkajärjestely on jo alkanut.

Vakuudettomien velkojen niin sanottu etusijajärjestys määräytyy velkajärjestelylain mukaisesti. Mikäli henkilö on velkaa lapsen elatusavusta, on tämä etuoikeutettua velkaa. Velkajärjestelylain 31.2 §:n mukaan maksuvara ja varat on aina ensin oikeutettava elatusapuvelan suoritukseksi. Tämä etuoikeus koskee sitä velkaa mikä on syntynyt viimeisen vuoden aikana, ennen velkajärjestely alkamista erääntynyt. Velkajärjestelyn alkamisen jälkeen erääntyneet elatusapuvelat, on huomioitava, kun käsitellään ja lasketaan velallisen maksuvaraa. Etuoikeus elatusapu velassa määrätään oikeuden toimesta maksamaan maksuohjelmassa ensisijaisesti.

Etuoikeutettuihin tavallisiin velkoihin kuuluu muun muassa elatusapuvelka sekä välttämättömiin elinkustannuksiin tai asumiskustannuksiin otettu velka, jonka tuomioistuin on määrännyt lain puitteissa etuoikeutetuksi velaksi. Tavallisiin muihin velkoihin kuuluu kaikki tavallisten velkojen pääomat ja viimesijaiset tavalliset velat sisältävät; takaajan regressisaatavat yhteisen hakemuksen tapauksessa, velkojen saataville juokseva korko, sakot sekä rikoksen perusteella tuomittu menettämisseuraamus,

verojen korotukset ja muu sellainen velka, joka on määritelty laki velkojen maksusaantijärjestyksessä kohdassa 6.1 §:n 2 kohdassa ja viimeisenä lahjanlupauslakiin perustuva saatava.

Velkajärjestelyyn hakevan omaisuus voidaan vain poikkeustapauksissa muuttaa rahaksi. Perusturvaan luetaan mukaan velallisen omistusasunto, kohtuullinen perheen irtaimisto, kohtuulliset henkilökohtaiset tavarat, työvälineet sekä työvälineisiin rinnastettavat esineet, jotka edes auttavat työtekoa. Jos velallinen omistaa jotakin muuta omaisuutta, on se muutettava rahaksi ja käytettävä velkojen maksua varten. Velallisen on myös luovuttava muusta omaisuudesta, jolla voidaan kuitata velkoja.

7.3.2 Velkajärjestelyn toimenpiteet

Velkajärjestelyn tavoitteena on parantaa velallisen taloudellista tilannetta kokonaisuudessaan. Maksuvaran ja maksukyvyn arvioimisessa otetaan huomioon velallisen taloudellinen tilanne ja tällä pyritään korjaamaan velallisen kokonaisvaltainen velkatilanne. Velkajärjestelyyn hakevalla henkilöllä on siis velkajärjestelyyn hakeutuessa todettu vaikeuksia suoriutua velkojen määrästä, joten velallisen maksuvelvollisuutta alennetaan. Tämä tarkoittaa, että puututaan velallisen ja velkojan välisiin sopimussuhteisiin ja niiden ehtoihin. Tällöin velkajärjestelylain 25.1 §:n mukaan velallisen velkojen maksuaikataulua pitää muuttaa. Tuomioistuin voi määrätä velallisen maksusuoritusten kohdistaminen velan pääomaan ja tämän jälkeen vasta luottokustannusten lyhennykseksi. Tuomioistuin voi myös alentaa luottoaikaan kuuluvien luottokustannuksien maksuvelvollisuutta ja laskea velan määrää, sekä poistaa velan maksuvelvollisuuden kokonaisuudessaan.

Velkajärjestelyssä kiinnitetään huomiota sopimussuhteisiin ja niiden ehtoihin, jotta siinä tulee ottaa huomioon myös velkojen edut. Velkaan on sovellettava velkojen kannalta lieviä keinoja, joka riittää korjaamaan velallisen tilanteen. Tuomioistuin voi alentaa tai vähentää velan määrää vain, jos velkajärjestely ei voisi toteutua. Todellisissa tilanteissa pääsääntöisesti vähennetään maksamattoman velan määrää vain osittain tai kokonaan.

Velallisin tilanteessa missä ei ole vakuusvelkoja tulee hänen koko maksuvaransa kohdistaa tavallisten velkojen maksamiseen. Velkajärjestelylain 31.1 §:n kohdan mukaan tulee maksut kohdistaa yhtäläisessä suhteellisessa osuudessa tavallisten velkojen kuittaamiseen. Etuoikeutetussa asemassa ovat velallisen velat, jotka ovat muun muassa elatusapuvelka ja välttämättömät elinkustannukset, näihin etuoikeutettuihin velkoihin tulee aina olla tuomioistuimen määräys. Viimeisellä sijalla olevat velat, kuitataan velallisen saatavien maksuvaran ja varallisuuden mukaan. Velkojen osuutta laskettaessa, otetaan huomioon velan pääoma, maksamattomat ja erääntyneet kustannukset luotoista ja mahdolliset viivästyskorot. Velkajärjestelyssä ei oteta huomioon, velkajärjestelyn alkamisen jälkeen syntyvää korkoa.

7.3.3 Aikataulun muutos maksuissa

Pääoman, luottokustannusten, viivästyskorkojen ja muiden viivästykseen liittyviä aikataulua voidaan muuttaa. Velkajärjestelyn edeltävinä toimenpiteinä voidaan myös muuttaa luottoaikaan kohdistuvia luottokustannusten aikataulua. Mikäli velallisella on vain vakuudettomia velkoja maksettavana, voi maksuohjelma kestää maksimissaan kolme vuotta. Maksuaikataulua voidaan poikkeustapauksissa

myös lyhentää mikä edellyttää sen, että velkajärjestelyyn sovelletaan jotakin muuta keinoa. Velallisen lainojen korkoa voidaan alentaa tai velka sovitaan maksettavaksi lyhemässä ajassa takaisin velkojalle. Tuomioistuin voi myös määrätä, että velka maksetaan kertasuorituksena velkojalle.

7.3.4 Pääoman lyhentäminen ja korkojen alentaminen

Tuomioistuin voi määrätä velallisen hyväksi, että maksusuoritukset kohdistetaan ensisijaisesti pääomalle ja sen jälkeen vasta luottokustannuksille. Lievät velkajärjestelyn keinot eivät yleensä riitä tasapainottamaan velallisen taloudellista tilannetta. Näin ollen velkajärjestelyä tehdessä joudutaan lähes aina alentamaan velkojen pääomien määrää tai poistamaan ne kokonaisuudessaan. Ensisijaisesti maksusuoritukset kohdistetaan etuoikeutettuihin velkoihin ja tämän jälkeen vasta muihin velkoihin. Mikä velallisen on velkaa useammalle velkojalle maksuohjelmassa, voidaan jättää ilman suoritusta sellainen velkoja, jolle kertyisi alle 17 euron suuruinen jako-osuus.

Velallisen maksuvelvollisuus voidaan poistaa kokonaan, jos velkajärjestelyä ei voida toteuttaa lievemmillä velkajärjestelykeinoilla. Poistaminen tapahtuu vain, jos velallisella ei ole realisoitavaa omaisuutta, joka voidaan muuttaa rahaksi tai jos maksuvara on nolla. Tämä ei tarkoita sitä, että velallinen saisi niin sanotuksi anteeksi velat saman tien, vaan tällöin velalliselle vahvistetaan nolla ohjelma viideksi vuodeksi. Velallisen taloudellisen tilanteen parantuessa velkajärjestelyn aikana, voidaan velallinen määrätä maksamaan lisätilitystä velkojille.

7.3.5 Velkojen maksaminen kertasuorituksella

Velkajärjestelylain 25.2 §:n kohdan mukaan voidaan velkajärjestely maksaa kokonaan tai osaksi kertasuorituksella tätä varten myönnettyllä uudella luotolla. Perustelu tähän on se, että jos velallinen pystyy saamaan yhden luoton, joka korvaa kaikki muut luotot halvemmalla uudella luotolla tai lainalla. Velallisen tulee ennen maksuohjelmaehdotuksen tekemistä, ottaa selvää, onko hänellä mahdollista saada uusi laina tai luotto, jolla hän pystyy yhdistämään korkeakorkoiset lainat yhdeksi lainaksi, jossa on selkeästi halvempi korkotaso. Mikäli velallinen voi saada uuden lainan tai luoton korvaamaan kalliit luotot, tulee velallisen ehdottaa tuomioistuimelle, mitä velkajärjestelyn keinoja velkajärjestelyn piiriin kuuluvien velkojen osalta tulisi tehdä, jotta velallisen kykenee suorittamaan ne uudella lainalla tai luotolla. Maksuohjelmassa identifioidaan jokaisen velan osalta maksujärjestelynsisältö, maksuaikataulu räätälöidään sellaiseksi, että velallisella on riittävä aika uuden luoton saantiin ja velkojen maksuun. Maksuohjelman pituus riippuu myös siitä, onko velallisella mahdollisuus saada uusi luotto tai laina. Koska uusi laina tai luotto ei kuulu velkajärjestelyn piiriin, tähän ei sovelleta kolmen vuoden velkajärjestelyn kestoaikaa. Uudella luotolla tai lainalla velkojen maksaminen tarkoittaa sitä, että velkojen saatavat maksetaan niin sanotun normaalin aikataulun mukaisesti.

7.3.6 Velkajärjestelyn keinot vakuusvelkojen osalta

Lähtökohtaisesti on selvää, että velkajärjestely ei vaikuta esinevakuusoikeuden sisältöön. Esinevakuusoikeus tarkoittaa omistuksenpidätystä ja muuta omistukseen perustuvaa vakuutta, panttioikeutta irtaimen tai kiinteään omaisuuteen sekä takaisinotto-oikeutta ja kohteeseensa etuoikeuden tuottavaa pidätysoikeutta. Esinevakuusoikeus on siis voimassa velkajärjestelystä huolimatta. Tämä

rajoittaa niitä keinoja velkajärjestelyssä, joita voidaan soveltaa vakuusvelan velkajärjestelyssä. Vakuusvelkojan tulee siis saada vakuusvelkaa vastaava maksusuoritus siitä huolimatta, että velallinen hakeutuu velkajärjestelyn piiriin.

Vakuusvelan laina-aikaa voidaan myös pidentää mutta ei rajattomasti. Velkajärjestelylain 29.1 §:n kohdan mukaan vakuusvelan osuus tulee määrätä niin suureksi, että vähintään vakuusvelan nykyarvo tulee maksetuksi kohtuullisen ajan kuluessa. Ilman erillistä syytä aika ei saa olla pitempi kuin jäljellä oleva alkuperäinen luottoaika. Laissa ei ole tarkemmin määritelty, mitä termi ”olennaisella pidennyksellä alkuperäiseen luottoaikaan nähden” tarkoitetaan. Jokainen tapaus tulee aina käsitellä yksittäin ja tapauskohtaisesti. Pidennystä harkittaessa huomioidaan velan alkuperäinen takaisin maksuaikataulu sekä luottoaika. Mikäli laina-aikaa on vielä paljon jäljellä, ei sitä voi pidentää ilman erityistä syytä. Velan maksuaikataulun ollessa lyhyt, voidaan luottoaikaa pidentää melko pitkälle ajalle ilman, että sitä voitaisiin pitää olennaisena. Tässäkin tapauksessa jokainen tapaus tulee tutkia ja pohtia tapauskohtaisesti. Erityinen syy edellä mainittuun voi esimerkiksi olla se, että maksuohjelman pidennystä on vaadittu sen vuoksi että se olisi kohtuullista velallista kohtaa. Mikäli maksuohjelmaa pidennetään, tulee ottaa huomioon myös muut velkajärjestelykeinot mitä voidaan hyödyntää. Pidennys tarkoittaa velkojille yleensä lievää velkajärjestelyä keinoa. Maksuaikaa voidaan siis pidentää sitä enemmän, mitä vähemmän velkaan sovelletaan muita olennaisia velkajärjestelykeinoja. Maksuohjelman pidentämisessä, tulee ottaa huomioon myös, millaista omaisuutta velallisen on velan vakuutena. Jos vakuuta on omaisuus, jonka arvo ei ajan kulumisen myötä voi laskea tai arvo voi jopa nousta, maksuohjelman pidentämistä voidaan harkita suhteellisen vapaasti. Tilanne, jossa omaisuus on sellaista, jossa arvo voi laskea, maksuohjelman pidennys ei voi olla pitkä.

7.3.7 Pääomasuoritusten ensisijainen kuittaaminen

Velallisen suorittamat maksut kohdistetaan ensin velan pääomaan ja tämän jälkeen velkojen korkoihin. Maksujen kohdistaminen ensisijaisesti velan pääomalle ilman luottokoron alentamista saa aikaansa sen, että kuukausittaiset suoritukset pienentävät velan pääoman määrää. Velallisen suorittuaan velan pääoman kokonaisuudessaan, kohdistetaan maksut sen jälkeen hänen velkajärjestelysänsä, oleville koron osuuksille. Vakuusvelan osalta pääomalyhennysten ja koron vähentäminen on vain ja ainoastaan mahdollista niin, että velkoja saa aina vakuuden arvoa vastaavat maksusuoritukset. Mikäli tuomioistuin määrää pääomasuoritusten ensisijaistamisen, myöhästyneille luottokustannuksille, tulee velkajärjestelylain 26.1 §:n kohdan mukaan määrätä maksettavaksi niiden nykyarvon turvaava korko. Korkoerille voi myös kasvaa korkoa. Velkajärjestelylain 26.1. §:n kohdan mukaan nykyarvon turvaava korko määrätään tarkoitukseen soveltuvan indeksin mukaan niin, että kultakin kvartaalilta suoritettava korko vastaa viimeistä edelliseltä kvartaalilta todettua indeksin muutosta vuotuiseksi koroksi muunnettuna. Yksityishenkilön kohdalla sovelletaan kuluttajahintaindeksiä.

7.3.8 Koron alentaminen

Luottokoron alentaminen luokitellaan velkajärjestelyssä järeäksi velkajärjestelykeinoksi. Lähtökohdaksi tulee aina ottaa alkuperäiset korkoehdot. Mikäli velkoja on irtisanonut lainan tai velan, tulee lähtökohtaisesti käyttää niitä korkoehdot, jotka olivat voimassa ennen kuin velkoja irtisanoi luoton tai lainan. Velkajärjestelylain 26.1 §:n kohdan mukaan vakuusvelan viivästyskorkoa voidaan alentaa

tai poistaa kokonaan. Vakuusvelan koron alentaminen on siis mahdollista, mutta korkoa ei voida alentaa rajoituksetta. Velkajärjestelylaissa on useita säännöksiä tätä kohtaa varten.

7.4 Maksuvaralaskelma

Oikeusministeriö on laatinut tarkat ohjeet siitä, mitä maksuvaralaskelmassa (Liite 1) otetaan huomioon, kun velallinen hakeutuu velkajärjestelyn piiriin. Tässä on tarkoitus huomioida velallisen tulot ja menot. Maksuvaralaskelmassa selvitetään velallisen tulot ja mitä välttämättömiä kustannuksia velallisella on. Tuloilla tarkoitetaan muun muassa palkkaa, palkkiota sekä etuuksia mitä voi tienata työstä tai palveluksesta. Tuloihin lasketaan myös yritystoiminnasta tai ammatinharjoituksesta saatavat tulot, pääomatulot, eläkkeet, työttömyyden vuoksi maksettava päiväraha ja avustukset sekä sosiaaliset etuudet. Etuuden vähennyksenä otetaan huomioon ne välttämättömät menot ja kulut, jotka ovat tarkoitettu korvattaviksi etuudella. Lapsilisiä ja lapsille maksettavat elatusavut eivät kuulu tuloihin, jotka otetaan mukaan maksuvaralaskelmassa. Nämä tulot otetaan huomioon lapsen elatuksesta aiheutuvan menon vähennyksenä. Mikäli velalliselle maksetaan luontaisetuja, on velallinen velvollinen ilmoittamaan näistä velkajärjestelyhakemuksen yhteydessä. Luontaisetuja ei kuitenkaan lisätä nettotuloihin, koska maksuvaralaskelmassa otetaan huomioon rahana saatavat nettotulot. Luontaisedut voidaan joissakin tapauksissa ottaa huomioon menojen vähennyksenä.

Maksuvaralaskelmaa tehdessä velallisen tuloista vähennetään seuraavat menot:

1. asumismenot
2. lapsen päiväkotimaksut
3. 18- vuotta täyttäneen lapsen koulutusmenot
4. elatusapu, jonka velallinen joutuu maksamaan
5. velallisen luona asuvien alaikäisten lasten toimeentuloa varten olevat menot

Maksuvaralaskelman vähennykset ovat normaalisti vakioita, jotta laskemisesta tulisi selkeä ja kaavaomainen.

Asumismenovähennykset:

1. asumismenoiksi luetaan vuokra-asunto, asunto-osakeyhtiössä hoito ja rahoitusvastike sekä asumisoikeusasunnossa asuvan kohdalta hoitovastike. Asumismenokustannuksissa otetaan myös huomioon asumismuodon menot kuten vesi-, sähkö-, kaasu-, lämmitys-, sauna- ja jätehuoltomaksut sekä maan- tai tontinvuokra, kiinteistöverot, muut kiinteistöä koskevat mahdolliset muut perittävät maksut sekä tavanomaisen koti- tai kiinteistövakuutukset vakuutusta koskevat maksut.
2. Asumismenot otetaan huomioon sen suuruisina kuin velallinen niitä maksaa. Asumismenoissa kumminkin tarkastellaan kohtuullisuutta. Kohtuullisuutta vertailtaessa, otetaan huomioon asunnon pinta-ala kohtuullisin neliömääriin. Mikäli neliömäärä on suuri mutta asumiskustannukset ovat muuten kohtuulliset, voi tuomioistuin hyväksyä nelilömäärän.
3. Alla lueteltu valtioneuvoston asumistuen määräytymisperusteen antaman 6 §:n kohdan mukaan kohtuullinen neliömäärä henkilöluvun mukaan.

Taulukko 1. Henkilöluvun mukainen kohtuullinen neliömäärä (Uitto 2010, 184–185)

Henkilömäärä	Kohtuullinen neliömäärä
1	37
2	57
3	77
4	90
5	105
6	115
7	125
8	135

Mikäli asunnossa asuu enemmän kuin 8 henkilöä, korotetaan jokaista asukasta kohti neliötä.

Jos ruokakuntaan kuuluu vammaisen henkilö asumistukilain 7 §:n mukaan, otetaan tällöin käyttöön yhtä henkilöä suuremman henkilöluvun mukainen osa taulukosta. Velallisen saama asumistuki otetaan aina huomioon velallisen asumismenoja vähentävänä tekijänä, maksuvaralaskelmassa tämä voi tarkoittaa sitä, että asumismenot jätetään kokonaisuudessaan pois.

Muita välttämättömiä kustannuksia taloudessa on muun muassa:

1. ravintomenot
2. vaatemenot
3. terveydenhoitomenot
4. henkilökohtaisen hygieniaan liittyvät kustannukset
5. kodin siisteyden ja puhtauden ylläpitämisen kustannukset
6. julkisen liikenteen kulut
7. sanomalehtien tilaukset
8. televisiolupa
9. puhelimeen kohdistuvat menot
10. harrastus- ja virkistystoiminta

Yllä olevia kustannuksia ei tarvitse erikseen mainita maksuvaralaskelmaa tehdessä, vaan ne otetaan huomioon jokaista kuukautta kohden erikseen seuraavan suuruisina:

1. yksin asuva, joka on yksinhuoltaja, 492 €
2. avioliitossa tai avoliitossa asuva, 413 €
3. velallisen kanssa samassa taloudessa asuva alle 17-vuotias lapsi siten, että ensimmäinen ja toinen lapsi 313 € kumpikin, kolmas ja sitä seuraavat lapset 291 € kukin
4. velallisen kanssa samassa taloudessa asuva 17 vuotta täyttänyt lapsi, 347 €

Näistä yllä mainituista kustannuksista voidaan poiketa niissä tapauksissa esimerkiksi työmatkakustannusten kohdalla, tavanomaista suuremmat terveydenhuoltomenot tai poikkeuksellisen suuri kertaluontoinen hoitomeno.

Kustannukset 18 vuotta täyttäneen lapsen koulutuksesta:

Lapsen täytettyä 18 vuotta hänen koulutuksestaan aiheutuvat menot voidaan ottaa huomioon velallisen maksuvaralaskelmassa, samansuuruisina kuin sellaisen yli 17-vuotiaan lapsen menot, joka asuu velallisen luona. Nämä menot otetaan siihen asti huomioon, kun lapsi valmistuu toisen asteen koulutuksesta, mutta enintään kahdelta vuodelta.

7.4.1 Maksuohjelman laatiminen tavallisten velkojen kohdalta

Velallisen maksuohjelman laatiminen on yleensä hyvinkin yksinkertainen ja kaavamainen, mikäli kyseessä ei ole vakuusvelkoja.

Taulukko 2. Esimerkki 1. (2010) Hakija on yksinasuva palkansaaja (Uitto 2010, 189)

	Hakija
Bruttotulot	3 000,00 €
Ennakonpidätys	- 900,00 €
Eläkemaksu	- 130,00 €
Työttömyysvakuutusmaksu	- 18,00 €
Ay-jäsenmaksu, esim. YTK	- 30,00 €
NETTOTULOT	1 922,00 €
Elinkustannukset	492,00 €
Vuokra	510,00 €
Kotivakuutus	10,00 €
VÄHENNYKSET	1 012,00 €

MAKSUVARA 1.922,00 € - 1.012,00 € = 910,00 € kuukaudessa

Maksuvaralaskelma esimerkki avioliitossa asuvalle hakijalle, jolla on yksi lapsi taloudessa. Maksuvara laskettaessa avio- tai avioliitossa asuvien kohdalla, jaetaan maksuvara puolisoitten kesken nettotulojen mukaisessa suhteessa. Avioliittolain 46 §:n mukaan kummankin puolison tulee ottaa osaa perheen yhteiseen talouteen ja puolisoitten elatukseen. Elatusvelvollisuus on huomioitava sekä silloin, kun vain toinen puolisoista hakee velkajärjestelyn piiriin sekä silloin kun puoliso hakevat sitä yhdessä. Elatuslain 2.1 §:n molemmat vanhemmat vastaavat lapsen elatuksesta. Tämä arvioidaan vanhempien iän m, työkyvyn sekä ansiotyön mukaan, varojen että lakiin perustuvan elatusvastuun mukaisesti.

Taulukko 3. Esimerkki 2. (2010) Hakija on avioliitossa ja hänellä on yksi lapsi (Uitto 2010, 190)

	Hakija		Puoliso		Yhteensä
Bruttotulot	3 000,00 €		2 000,00 €		
Ennakonpidätys	- 900,00 €		- 500,00 €		
Eläkemaksu	- 130,00 €		- 86,00 €		
Työttömyysvakuutusmaksu	- 18,00 €		- 12,00 €		
Ay-jäsenmaksu, esim. YTK	- 30,00 €		- 10,00 €		
NETTOTULOT	1 922,00 €	60 %	1 392,00 €	40 %	3 314,00 €
Elinkustannukset	496,00 €		(330,00 €)		826,00 €
Vuokra	510,00 €		(340,00 €)		850,00 €
Kotivakuutus	12,00 €		(8,00 €)		20,00 €
Lapsen elinkustannukset	119,00 €		(80,00 €)		199,00 €
VÄHENNYKSET	1 137,00 €				

MAKSUVARA 1.922,00 € - 1.137,00 € = 785,00 € kuukaudessa

Avopareilla ei ole toisiaan kohtaan edellä mainittua elatusvelvollisuutta, joten kumpikin osapuoli vastaa omista menoistaan. Menot jaetaan avopuolisoiden kesken maksuvaralaskelmaa laskiessa. Mikäli avoparilla on yhteisen lapsi, jaetaan lapsen/lapsien elinkustannukset nettotulojen mukaisessa suhteessa.

Taulukko 4 Esimerkki 3. Hakija on avoliitossa ja hänellä on yksi lapsi (Uitto 2010, 191)

	Hakija		Puoliso		Yhteensä
Bruttotulot	3 000,00 €		2 000,00 €		
Ennakonpidätys	- 900,00 €		- 500,00 €		
Eläkemaksu	- 130,00 €		- 86,00 €		
Työttömyysvakuutusmaksu	- 18,00 €		- 12,00 €		
Ay-jäsenmaksu, esim. YTK	- 30,00 €		- 10,00 €		
NETTOTULOT	1 922,00 €	60 %	1 392,00 €	40 %	3 314,00 €
Elinkustannukset	413,00 €		(413,00 €)		826,00 €
Vuokra	425,00 €		(425,00 €)		850,00 €
Kotivakuutus	10,00 €		(10,00 €)		20,00 €
Lapsen elinkustannukset	119,00 €		(80,00 €)		199,00 €
VÄHENNYKSET	967,00 €				

MAKSUVARA 1.922,00 € - 967,00 € = 955,00 € kuukaudessa

7.4.2 Maksuohjelman pituus

Maksuvaran lisäksi velallisen maksuohjelmalle tulee määritellä sen pituus. Velkajärjestelylain 30.2 §:n mukaan maksuohjelman kesto on pääsääntöisesti kolme vuotta, kun puhutaan tavallisista veloista. Tätä laskettaessa ei oteta huomioon seuraavia seikkoja: aika ennen maksuohjelman vahvistamista, vaikka velallinen joutuisi maksamaan velkojille siltä ajalta nettotulojen ja välttämättömien elinkustannusten erotuksen.

Mikäli velallisen maksuohjelma on niin sanottu nollaohjelma on velkajärjestelyn pituus viisi vuotta. Viiden vuoden sääntö koskee myös sellaista velallista, jossa velkajärjestely on myönnetty esteistä huolimatta. Viiden vuoden sääntö ei ole ehdollinen, jos velallisen nollamaksuohjelma on myönnetty esimerkiksi sairauden, iän tai muun vastaavanlaisen syyn takia. Vastaavalla syytä tarkoitetaan muun muassa varattomia iäkkäitä henkilöitä tai työkyvyttömyyseläkkeellä olevia henkilöitä, joidenka elinajan odotettava maksukyky ei ole pitkä.

Velkajärjestelyn selvittäjällä on oikeus saada palkkio tai korvaus hänelle aiheutuneista kuluista. Velallisen kuuluu maksaa korvaus selvittäjälle siitä saatavan määrästä, joka vastaa maksuvaraa enintään maksuohjelman vahvistamisen tai muuttamisen tai lisäsuoritusten vahvistamisen jälkeen seuraavan neljän kuukauden ajalta. Mikäli velallinen suorittaa tällaisen saatavan, pitenee velkajärjestely neljällä kuukaudella.

7.4.3 Tavallisten velkojen lisäkertymät

Kokonaiskertymä saadaan kertomalla maksuvaran määrä maksuohjelman keston kuukausilukumäärällä. (kolme vuotta = 36 kuukautta). Laskelmaan lisätään maksuvarakertymä, joka hakijalta on jäänyt maksukiellon takia velkajärjestelyn alkamisen ja maksuohjelman vahvistamisen väliseltä ajalta.

Mikäli suoritukset on käytetty pienien velkojen tai selvittäjän saatavan maksamiseen, ei näitä lueta kokonaiskertymään.

Ulosoton hallussa olevat tulot, voidaan käyttää muun muassa selvittäjän kustannuksiin tai määrätä erikseen velkojille maksettavaksi. Kokonaiskertymästä käytetään ensin etuoikeutetut velat ja tämän jälkeen tavalliset velat ja viimeisenä viimesijaiset velat. Todennäköistä on, että viimesijaiset velat jäävät maksamatta koska maksukyky ei yleensä riitä siihen. Tämän jälkeen velalliselle tehdään maksuaikataulu, jokaisen velan kohdalta erikseen. Jos velalliselle on jäänyt maksuvarasäästöjä, määrätään hänet maksamaan ne ensimmäisenä. Vähäiset jako-osuudet maksetaan ensin sekä niin, että velallisen määräajoin kertyvä maksuvara käytetään vuoron perään eri velkojen saataviin. Maksuvara lasketaan velallisen osalta kuukautta kohti, joka tarkoittaa sitä, että velallisen tulee tehdä maksusuoritus velkajärjestelyä kohti joka kuukausi. Joissakin tapauksissa maksuohjelmassa voi olla erikseen sovittu muunlainen jaksotus, jos tämä ei vaaranna velkojen tasapuolista kohtelua.

7.4.4 Velallisen maksuohjelman vahvistaminen

Tuomioistuimen tehdessä päätöksen velkajärjestelyn aloittamisesta, tulee tämän jälkeen heille toimittaa ehdotelma maksuohjelmasta. Velallinen voi halutessaan tehdä itse ehdotelman tai pyytää tuomioistuinta määräämään selvittäjän, joka tekee maksuohjelman hänen puolestaan. Velallisen itse tehdessä ehdotelman, on tuomioistuimen tehtävänä toimittaa velkojille jäljennös maksuohjelmaehdotelmasta. Yleisesti katsottuna selvittäjä tekee maksuohjelma ehdotelman tuomioistuimen määräämänä. Selvittäjän tuleekin neuvotella velallisen ja velkojen kanssa. Hänen tehtäviinsä kuuluu muun muassa toimittaa velkojille tarpeelliset tiedot velkajärjestelyä koskevista tiedoista. Neuvottelujen jälkeen selvittäjä voi alkaa laatimaan maksuohjelmaa. Selvittäjä voi pyytää myös velkoja ja velallista toimittamaan lausumat tiettyyn päivämäärään mennessä, sillä uhalla, että jos lausumaa ei toimiteta määrättyyn päivämäärään mennessä, voidaan lausuma olla huomioimatta. Päivämäärän ajankohdan tulee olla kohtuullisen ajan päässä, jotta molemmilla osapuolilla on lausuman antamiseen riittävä aika. Tuomioistuin vaatii velallisen maksuohjelmaehdotuksesta ja liitteitä tulee olla tiivistelmä molempien osapuolien hakemuksesta sekä ehdotusta koskevista lausumista.

Velkojat toimittavat kirjallisen lausuman maksuohjelmaan sekä velkajärjestelyhakemukseen. Lausumassa he voivat ottaa kantaa velkajärjestelyhakemukseen, että maksuohjelmaan. Lausumassa heillä on mahdollisuus esittää mielipiteensä velkajärjestelyn piiriin kuuluvien velkojen määrästä ja velkojen perusteista. Velkojilla ei ole mahdollisuutta muuttaa lausumaa myöhemmässä vaiheessa, vaikka maksuohjelmaa jouduttaisiin muuttamaan ensimmäisen maksuohjelmaehdotuksesta. Mikäli velkoja vetoaa virheeseen, voi tuomioistuin tutkia asian ja tarvittaessa tehdä muutoksia.

Velallisen osalta lausuma voidaan pyytää, kun selvittäjä tekee maksuohjelmaehdotelman. Maksuohjelma voidaan myöntää, vaikka se poikkeaisi velkajärjestelylain säännöksistä, jos velallinen ei ole vedonnut virheeseen maksuohjelmaan laadittaessa.

Mikäli velkajärjestelyhakemuksen yhteydessä on todettu riitaisa asia voi tuomioistuin määrätä istunnon, jossa molempia osapuolia kuullaan. Riitaisuus ei automaattiossa tarkoita, että tuomioistuin määrää istunnon. Velkoja voi jo lausumassa ilmoittaa, että he eivät vaadi istuntoa. Tuomioistuin voi siis kuulla vain toista osapuolta ja näin ratkaista riita asian. Riita asiat asioiden ratkaisu voidaan selvittää

myös niiden asiakirjojen avulla mitä molemmat osapuolet ovat toimittaneet tuomioistuimelle. Istunto järjestetään yleensä vain, jos tuomioistuin haluaa kuulla velallista henkilökohtaisesti tai selvittää maksuohjelmaan liittyviä kysymyksiä.

Jos maksuohjelma on riitautettu ja se on velkajärjestelylain vastainen, voi tuomioistuin määrätä selvittäjän tekemään uuden ehdotelman maksuohjelmaa varten. Uuden ehdotelman jälkeen tulee selvittäjän kuulla velkojia ja tarvittaessa myös velallista.

Maksuohjelman vahvistaminen on dispositiivinen asia, joka tarkoittaa sitä, että osapuolet voivat sopia yhdessä maksuohjelman sisällöstä. Näin ollen maksuohjelman ei tarvitse noudattaa velkajärjestelyn säännöksiä. Tuomioistuimella on siis mahdollista vahvistaa maksuohjelman, joka poikkeaa velkajärjestelyn säännöksistä.

Velkajärjestely voidaan evätä, jos maksuohjelmaehdotuksen yhteydessä on käynyt ilmi, ettei sen edellytyksiä velkajärjestelylle ole olemassa tai jos hakemukselle on ilmaantunut este. Velallisella on oikeus hakea muutosta päätökselle, jos velkajärjestelyhakemus hylätään.

Tuomioistuimen hylättyä hakemus velkajärjestelyn oikeusvaatimukset lakkaavat. Velkajärjestelylain 22 §:n mukaan tuomioistuin voi painavista syistä määrätä, että oikeusvaatimukset pysyvät voimassa, kunnes päätös on lainvoimainen tai tuomioistuin määrää toisin. Mikäli muutoksenhakutuomioistuin päätyy hyväksyttiin päätökseen, vahvistavat he maksuohjelman.

7.5 Selvittäjän tehtävät

Velkajärjestely lain 9 luvussa kerrotaan selvittäjän tehtävistä. Selvittäjä voidaan määrätä, jotta saadaan tietää velallisen taloudellinen asema, velallisen omaisuuden realisointi sekä muut syyt selvittää velallisen taloudellista tilannetta. Selvittäjä voidaan tuomioistuimen tahosta myös määrätä takaus- ja vakuusvastuuseen. Velallisen ollessa lisäsuoritusvastuussa, voidaan selvittäjä määrätä, mikäli kyseessä on riitaisa asia tai epäselvyys. Tuomioistuin määrää selvittäjän ja tähän päätökseen velallisella ei ole mahdollisuutta hakea muutosta. Selvittäjän tulee olla täysi-ikäinen, rehelliseksi todettu henkilö, jolla ei ole taustalla konkurssia sekä hänen tulee suostua tehtävään. Selvittäjältä odotetaan kykyä, taitoa ja kokemusta hoitaa selvittäjälle kuuluvat tehtävät. Selvittäjän tulee olla riippumattomassa suhteessa velalliseen. Tehtävään voidaan määrätä esimerkiksi ulosottomies tai avustava ulosottomies.

Selvittäjä laatii ehdotelman maksuohjelmasta sekä muut tuomioistuimen määräävät tehtävät. Selvittäjä neuvottelee velkojien ja velallisen kanssa, jonka jälkeen hän toimittaa tarpeelliset tiedot tuomioistuimelle. Selvittäjän tehtäviin voi myös kuulua huolehtia velallisen varallisuuden realisointi, ja tämän jälkeen suoritusten tilittäminen velkojille. Mikäli selvittäjä saa tietoonsa jotakin sellaista tietoa, joka voisi antaa velalliselle hylkäävän päätöksen koskien velkajärjestelyhakemusta, tulee hänen ilmoittaa tästä välittömästi tuomioistuimelle. Selvittäjällä on samat oikeudet, kun velallisella, joka tarkoittaa sitä, että hän saa tietoja velallisen pankkitileistä, maksuliikenteestä, sopimuksista, sitoumuksista, varallisuudesta, verotuksesta ja muista velallisen taloudellista asemaa koskevista tiedoista.

8 TAKUUSÄÄTIÖN LAINAN TAKAUKSELLA VELKAJÄRJESTELY

Takuusäätiön takaa järjestelylainoihin, jotka ovat pankkilainoja. Tällä on mahdollista yhdistää eri velat yhdeksi lainaksi, eli pankkilainalla maksetaan velat pois ja maksetaan vain lainan lyhennystä. Takausta lainaan voi hakea Takuusäätiöltä. Perintä, ulosotto tai maksuhäiriömerkinnät eivät ole esteenä takauksen saamiselle, kuten esimerkiksi lainan saamiselle pankista on.

Takaussäätiön takaus järjestelylainoihin on vapaaehtoinen velkajärjestely ja tämä on tarkoitettu yksityishenkilöille. Tämän saaminen vaatii oma-aloitteellisuutta. Takauksen hakeminen kannattaa tehdä yhdessä ammattilaisen kanssa, koska ammattilainen osaa neuvoa parhaimman ratkaisukeino tilanteeseen.

8.1 Kenelle takaus sopii

Takaus sopii henkilölle, jolla on toistaiseksi voimassa oleva kokoaikainen työsuhde tai olet pysyvällä eläkkeellä antaa hyvät perusedellytykset takauksen saamiselle, mutta jokaisen henkilön tilanne on yksilöllinen. Ilman vakituisia tuloja ja riittävää maksukykyä lainaa ei voi myöntää.

Takuusäätiön verkkosivuilla on esimerkkejä erilaisissa tilanteista olevista henkilöistä. Näihin kannattaa tutustua etukäteen.

8.2 Mitä velkoja voidaan yhdistää järjestelylainalla?

Sellaiset velat, joissa ei ole vakuutta tai henkilötakausta, voidaan yhdistää järjestelylainalla

Järjestelylainalla yhdistettäviä velkoja ovat:

- kulutusluotot (pankkilainat, luottokorttivelat, pikavipit, osamaksuvelat yms.)
- velat, jotka olet taannut ja päävelallinen ei kyennyt hoitamaan
- vuokravelat, vastikerästit, vakuutusmaksut ja muut elämiseen ja asumiseen liittyvät rästilaskut
- verovelat
- elatusapuvelat
- sakot ja vahingonkorvaukset
- pelaamisesta aiheutuneet velat
- perintään ajautuneet opintolainat

Velat, joita ei voi yhdistää järjestelylainaan:

- asuntolaina
- autolaina
- pankissa hoidossa olevat Kelan takaamat opintolainat
- Finnveran takaamat ja myöntämät yritysainat
- kuntien myöntämät sosiaaliset luotot

Lähde: Takuusäätiö. <https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/mita-velkoja-voidaan-yhdistaa>

Kulutusuotot, joissa on pelkkä henkilötakaus, eikä lainkaan reaali- vakuutta ei voi jättää järjestelyn ulkopuolelle.

8.3 Takauksen hakeminen Takuusäätiöltä

1. Tutustuminen tarkasti takauksen saamisen edellytykseen ja ehtoihin (Liite 6).
2. Kartoitetaan velat.
3. Kerätään muut vaadittavat liitteet.
4. Täytetään sähköinen hakemus.

8.4 Takauksen edellytykset ja ehdot

8.4.1 Takauksen enimmäismäärä ja -aika

Takauksen enimmäismäärä yhdelle henkilölle on 34 000 euroa ja pienin takausmäärä on 2 000 euroa. Enimmäismäärä merkitsee sitä, että velkojen täytyy olla sen alle.

Takauksen enimmäismäärä pariskunnalle on 45 000 euroa.

Takauksen enimmäisaika on 8 vuotta, eli maksuaika on maksimissaan tuon 8 vuotta.

8.4.2 Elämäntilanne ja maksukyky

Elämäntilanteen ja olosuhteiden täytyy olla vakiintuneet. Tämä tarkoittaa sitä, että on säännölliset tulot ja menot, ja velkaantumiseen johtaneet syyt ovat päättyneet. Talouden seurannalla on selville paremmin, mitä menoja kuukausittain on. Takuusäätiön omilla sivuilla on hyvä pohja talouden seurantaan (Liite 4).

Maksukyky arvioidaan, jotta saadaan selville maksuvara. Maksuvaran täytyy säilyä koko takauksen ajan ja siinä otetaan huomioon, että se riittää myös järjestelylainan lisäksi muiden velkojen hoitamiseen, esim. asunto-, auto- tai opintolaina.

Edellytyksen takauksen saamiseksi on se, että olet hoitanut velkoja ennen takauksen hakemista.

8.4.3 Parisuhteessa asuvat hakevat takausta yhdessä

Parisuhteessa asuvat hakevat takausta pääsääntöisesti yhdessä, mutta jos velkaantuminen on tapahtunut ennen parisuhdetta tai vain toisen henkilön elämäntilanteesta, niin takausta haetaan yksin.

8.4.4 Muut ehdot

Takausta ei voi käyttää vain yhteen velkaan.

Takauksen saaminen edellyttää, että kaikki luotto- ja maksukortit sekä tililimiitit lopetetaan, ettei velkaantuminen jatku maksuohjelman aikana.

Lainan nostamisen yhteydessä kirjataan Suomen Asiakastieto Oy:n ja Bisnode Finland Oy:n rekisteriin erityinen luottotietomerkinä, luottohäiriömerkintä velkajärjestelystä.

Omaisuus, joka kuuluu perusturvaan, voidaan säilyttää, esim. asunto tai kohtuuhintainen auto. Mutta kesämökki, vene tai joku muu vastaava on myytävä ja näistä saaduilla rahoilla on lyhennettävä velkoja.

Takuusäätiön takaamalla järjestelylainalla tehty velkojen järjestely ei vapauta takaajia, kanssavelallisia tai lainan panttina olevaa omaisuutta.

Takausta hakevan henkilön pitää olla vakituinen asuinpaikka Suomessa, mutta ei tarvitse olla Suomen kansalainen.

8.5 Velkojen selvittäminen

Velkojen selvittäminen vaatii työtä, koska ei ole vain yhtä rekisteriä mistä velkatiedot olisi mahdollista saada. Samat velat voivat löytyä monesta paikasta, esimerkiksi perintätoimistosta ja ulosotosta.

Takuusäätiön verkkosivuilta löytyy velkalistalomake-pohja (Liite 7). Tämän avulla on helpompi saada kokonaiskuva velkatilanteesta. Listaa täytettäessä on oltava tarkkana, ettei merkitse samaa velkaa monta kertaa. Velkalistalomakkeen lisäksi Takuusäätiön sivuilta löytyy Velkaopas, joka auttaa myös velkojen selvittämisessä.

Tietojen kerääminen:

A. Kotoa etsitään kaikki laskut ja tositteet. Käy läpi:

- pankkitiliotteet
- maksamattomat laskut
- velkojilta, perintätoimistoilta tai ulosotosta viimeksi saadut laskusta tai maksuhuomautukset
- haastehakemukset ja velkasopimukset

B. Velkojen ja perintätoimistojen saldotodistukset

Mieti, minne kaikkialle olet mahdollisesti velkaa. Pyydä velkojilta ja perintätoimistoilta saldotodistukset, yhteenvedot veloista (Liite 5).

Jos et ole varma mihin olet velkaa, niin pyydä mahdollisimman monelta tai kaikilta suomalaisilta perintätoimistoilta saldotiedot.

C. Luottotietorekisteriote

Luottotietorekisteriotteet pyydetään luottotietoja ylläpitäviltä yrityksiltä, Suomen Asiakastieto Oy:ltä ja Bisnode Finland Oy:ltä. Molempien yrityksiens listoilla näkyy samat velat, mutta voi olla myös niin, että velka näkyy vain toisen yrityksen luottotietorekisteriotteella.

D. Velallisen ulosottoasiat

Jos on ulosotossa velkoja, niin pyydä ulosotosta Velallisen ulosottoasiat -tuloste (Liite 3).

Tulosteessa on kerrottu,

- ulosotossa olevat velat ja niiden määrät
- velkojille takaisin siirretyt velat
- kokonaan maksetut tai vanhentuneet velat ulosoton kautta

Tämän voi tilata suoraan oikeushallinnon asiointipalvelusta. Tätä varten tulee ottaa käyttöön Suomi.fi -viestit -palvelu. Tämä voi myös pyytää tämän kirjallisena.

Jotta osataan tulkita Velallisen ulosottoasiat -tulostetta, täytyy tutustu ensin ohjeeseen.

Kun on verrannut ulosoton tietoja niihin tietoihin mitä jo on, niin merkitään puuttuvat tiedot velkaluetteloon.

Täytyy huomioida, että kaikki velat eivät löydy ulosoton listalta. Osa veloistasi voivat edelleen olla velkojilla tai perimistoimistoilla. Tämä vaatii tarkkaa selvittämistä, koska nämä velat peritään joka tapauksessa viimeistään kolmen tai viiden vuoden päästä.

E. Verovelkatodistus

Jos on verovelkaa, niin pitää pyytää verovelkatodistus. Verovelkatodistukset saat Verovirastosta, OmaVerosta. Verovelkatodistuksessa näkyvät kaikki verovelat ja niiden maksuunpanovuodet. Merkitse nämä velkalistaan.

F. Rikosvahinkotiedustelu/sakkorekisteripyyntö

Jos on maksamattomia sakkoja tai rikosoikeudellisia velkoja, jotka on määrätty käräjäoikeudessa, lähetä Oikeusrekisterikeskukselle rikosvahinkotiedustelu/sakkorekisteripyyntö. Oikeusrekisterikeskukselta saat saldotodistuksen kyseisistä veloista. Lisää nämä velkalistaan.

8.6 Hakemuksen muut liitteet

Muut liitteet, jotka hakemukseen tarvitaan (Liite 8):

1. Tositteet talouden tuloista, nämä ovat pakollisia tositteita
 - palkkalaskelma
 - eläkkeiden maksuilmoitus
 - asumistukipäätös
 - elatusapusopimus
 - muiden etuuksien päätökset, esimerkiksi sairaus- tai työttömyyspäivärahapäätös tai päivärahan maksuilmoitus, äitiys- tai vanhempainrahapäätös, opintotukipäätös
 - muut mahdolliset tositteet tuloista, esimerkiksi lasten tuloista
 - yrittäjältä tai elinkeinoharjoittajalta tarvitaan lisäksi
 - elinkeinoharjoittajan tuloseselvitys
 - kahden viimeisen tilikauden tilinpäätökset
2. Tositteet talouden menoista, nämä ovat pakollisia tositteita
 - asumiskuluihin liittyvät tositteet, esimerkiksi vuokra-/vastikelasku, omakotitalossa asuulta; lämmitys, tonttivuokra, kiinteistövero
3. Tositteet talouden menoista, nämä ovat pakollisia tositteita
 - velkojien tai perintätoimistojen viimeisimmät laskut tai tiliotteet
 - velkojien tai perintätoimistoilta saadut saldotodistukset
 - saldotodistuksen pyytämiseen löytyy lomake Takuusäätiön sivuilta
 - velallisen ulosottoasiat -lista, joka on pyydetty ulosottovirastosta tai heidän sähköisestä asiointipalvelusta

4. Pankkitiliotteet, kaikista talouden käytettävissä olevista tileistä, vähintään kahdelta edelliseltä täydeltä kalenterikuukaudelta ennen hakemuksen jättämistä, nämä ovat pakollisia tositteita
 - nämä pitää olla tallennettuja pdf-tiedostoja, ei kuvia
5. Tositteet talouden omaisuudesta, pakollinen ainoastaan, jos on varallisuutta
 - esimerkiksi kopio perunkirjasta, perinnönjakokirjasta tai asunto-osakekirjasta

8.7 Lainan kuukausierä

Lainan kuukausierän määrittämisessä käytetään pohjana maksuvaralaskelmaa. Velkoja pitää maksaa koko maksuvaralla. Laskelmat ovat aina suuntaa antavia ja nämä kannattaa tehdä talous- ja velkaneuvojan kanssa. Myös itse voi laskea maksuvaransa Takuusäätiön verkkosivuilla olevan maksuvaralaskurin avulla, <https://www.takuusaatio.fi/raknare>.

Huomioi kuitenkin, että koko maksuvarasi pitää riittää kaikkien velkojen hoitamiseen, niin lainan lyhennykseen kuin muihin erikseen hoidettaviin lainoihin, esimerkiksi asunto- tai autolaina. Maksuvaran pitää säilyä koko järjestelyluoton takaisinmaksun ajaksi.

8.7.1 Maksuvaran laskeminen

Maksuvaran laskemisessa käytetään samoja säännöksiä kuin yksityishenkilön velkajärjestelyssä. Maksuvara saadaan siten, että nettotuloistasi vähennetään välittömät asumiskustannukset ja elämiin liittyvät menot.

Välittömillä elinkustannuksilla on tarkoitus kattaa:

- kodin ruoka- ja hygieniamenot
- vaatteet
- vähäiset terveydenhoitomenot
- päivälehden, puhelinlaskun ja netin
- paikallisliikenteen menot
- harrastus- ja vapaa-ajan menot
- muut kodin jokapäiväiset kulutusmenot

Välttämättömät elinkustannukset (2020):

Yksinasuva, yksinhuoltaja	538
Avio- tai avopuoliso kumpikin tai muu 18 v. täyttänyt	453
Ensimmäinen ja toinen lapsi	345
Kolmas jne. lapset kukin	322
17 v. kotona asuva lapsi	381

Kuva 3 Välittömät elinkustannukset. (Takuusäätiö. <https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/takauksen-ehdot/lainan-kuukausiera/valttamattomat-elinkustannukset>)

Esimerkkilaskelmia Takuusäätiön sivuilta (<https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/takauksen-ehdot/lainan-kuukausiera/esimerkkilaskelmia>):

Yksinasuva henkilö

Pekka asuu yksin vuokra-asunnossa. Hänen palkkansa on keskimäärin 1 400 netto kuukaudessa, eikä hänellä ole muita tuloja. Elinkustannuksiin hänelle varataan 538 euroa kuukaudessa. Pekan vuokra on 570 euroa kuukaudessa ja muut asumismenot keskimäärin 40 euroa kuukaudessa.

Elinkustannusten, vuokran ja muiden asumismenojen jälkeen hänen maksuvaransa on 252 euroa kuukaudessa. Pekalle on mahdollista myöntää enintään noin 20 000 euron suuruinen takaus.

Yksinhuoltaja

Marja asuu yksin kahden alaikäisen lapsen kanssa. Hänen palkkansa on keskimäärin 1 800 euroa kuukaudessa. Muina tulona hän saa lapsilisää (yksinhuoltajakorotus) sekä elatustukea yhteensä 583 euroa kuukaudessa. Hän maksaa vuokraa 800 euroa kuukaudessa ja muut asumismenot ovat keskimäärin 50 euroa kuukaudessa. Molemmat lapset ovat päivähoidossa ja päivähoitomaksut ovat yhteensä noin 196 euroa kuukaudessa. Elinkustannuksiin varataan 1 228 euroa kuukaudessa.

Marjalle jää maksuvaraa nyt noin 109 euroa kuukaudessa. Lasten päivähoitomaksut muuttuvat päivähoidon tarpeen mukaan ja tämä vaikuttaa myös kuukausittaiseen maksuvaraansa. Takausravion tekeminen edellyttää tarkempaa selvitystä perheen tilanteesta.

Pariskunta

Tiina ja Mikko asuvat omistusasunnossa. Tiinan palkka on 2 000 euroa netto kuukaudessa ja Mikon palkka on 1 800 euroa netto kuukaudessa. Talouden tulot ovat siis yhteensä 3 800 euroa kuukaudessa.

Koska he ovat avioliitossa, talouden menot jaetaan tulojen mukaisessa suhteessa eli kummatkin vastaavat yhteisistä menoista tulojensa mukaisella osuudella. Heillä suhde on 53 % / 47 %.

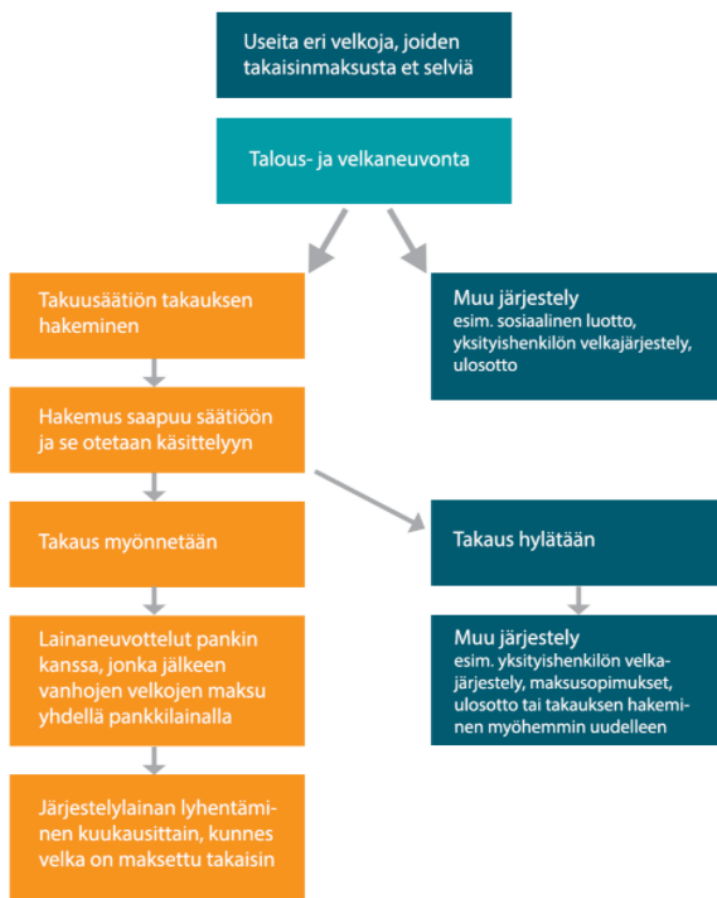
Tiinan ja Mikon asumismenot muodostuvat vastikkeesta 300 € kuukaudessa ja muista asumismenoista 100 € kuukaudessa. Elinkustannuksiin varataan yhteensä 906 euroa kuukaudessa. Talouden menot ovat siis yhteensä 1 306 euroa kuukaudessa, josta Tiinan osuutensa on noin 692 euroa ja Mikon 614 euroa kuukaudessa.

Tällöin Tiinan maksuvara on noin 1 308 euroa kuukaudessa ja Mikon noin 1 186 euroa kuukaudessa. Yhteenlaskettuna maksuvara on noin 2 494 euroa kuukaudessa. Jos pariskunnalla on yhteisiä asuntolainoja, lainojen hoitomenot vähennetään maksuvarasta ja lopulla maksetaan järjestelyluottoa.

Yleensä puolisoitten taloudellinen tilanne ja takausravio edellyttää tarkempaa selvitystä puolisoitten tilanteesta ja veloista. Jos puolisoilla on taloudessa asuvia alaikäisiä lapsia, menoihin lisätään vielä mahdolliset päivähoitomaksut ja lasten elinkustannusmenot ja tuloihin lapsilisät ja muut etuudet.

9 TAKAUKSEN HAKEMINEN TAKUUSÄÄTIÖLTÄ

Takuusäätiön lainan takauksen hakeminen on selvitetty alla olevassa kuvassa.



Kuva 4 Takuusäätiön takauksen hakemisprosessi. (Takuusäätiö. <https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/takauksen-hakeminen/miten-hakeminen-etenee>)

Takaushakemuksen voi tehdä sähköisesti tai paperillisena. Paperillisen hakemus poistuu käytöstä 31.12.2020.

9.1 Sähköinen takaushakemus

Sähköinen takaushakemus tehdään kirjautumalla Takuusäätiön sähköiseen järjestelmään pankkitunnuksilla, samalla järjestelmässä luodaan käyttäjätunnukset palveluun.

Hakemuksen jokaiselta välilehdiltä löytyvät tarkemmat täyttöohjeet. Hakemuksen pystyy lähettämään sitten, kun siihen on liitetty kaikki liitteet. Nämä on hyvä kerätä sähköisiksi liitteiksi ennen kuin alkaa täyttämään hakemusta. Hakemuksen voi täyttää myös osissa ja siihen pystyy palaamaan, kun kirjautuu palveluun käyttäjätunnuksillaan. Aloitettu hakemus säilyy aktiivisena kolme kuukautta, jonka jälkeen se häviää palvelusta, mutta tunnukset palveluun säilyvät.

Hakemukseen pitää täyttää myös puolison tietoja, vaikka takausta haettaisiin yksin. Puolison pitää käydä erikseen antamassa lupa tietojensa käsittelyyn, tämä tapahtuu vahvalla tunnistautumisella. Puolisoasi saa linkin sähköpostiin, jonka olet laittanut hakemuksen yhteystietoihin.

9.2 Hakemuksen käsittely

Sähköisestä hakemuksesta on jäänyt palveluun kopio omiin tietoihisi.

Hakemukset käsitellään saapumisjärjestyksessä. Takuusäätiön sivuille päivitetään viikoittain tieto, minkä päivän hakemuksia käsitellään ja paljonko hakemuksia on jonossa.

Kun hakemusta aletaan käsitellä, niin hakijaan voidaan olla yhteydessä mahdollisten lisätietojen tai -selvitysten vuoksi. Yleisimmät asiat, jotka vaativat selvitystä ovat tulo- ja menotiedot tai velkatilanne. Nämä viestit tulevat Takuusäätiön palveluun omille sivuille. Näistä viesteistä tulee ilmoitus sähköpostiin, joka on annettu omissa tiedoissa.

9.3 Takauspäätös

Takauspäätökset saat takuusäätiön palvelun omille sivuille.

Myönteinen päätös on voimassa kolme kuukautta. Tänä aikana pitää pankista hakea laina ja siitä tulee tarkemmat ohjeet päätöksen liitteenä. Päätöksestä on hyvä myös tarkistaa, onko siinä ehtoja, jotka vaativat toimenpiteitä. Jos siinä on ehtoja, niin asia etenee vasta kun olet toimittanut Takuusäätiölle tositteet, että ehdot täyttyvät. Jos veloissa on takaajia, niin takaajilta pitää varmistaa suostumus vastasitoumuksen takaukseen (Liite 9). Vaikka saa Takuusäätiön takauksen, niin se ei poista henkilötakaajan vastuuta.

Käsittelijältä voi aina kysyä neuvoa, jos päätöksessä on jotain mitä ei ymmärrä tai ne ei esimerkiksi riitä kaikkiin velkoihisi.

Hylkäävässä päätöksessä kerrotaan miksi takausta ei voida myöntää. Päätös on hyvä lukea tarkasti läpi, koska

- jos on katsottu, että takaus olisi mahdollista saada myöhemmin ja mitä sen vuoksi pitäisi tehdä ja milloin mahdollisesti voi laittaa uuden hakemuksen
- jos on taas katsottu, että takauksen saaminen myöhemminkään ole mahdollinen, niin päätöksessä kerrotaan toimintaohjeita, muista käytettävissä olevista keinoista ja tahoista

Päätöksissä ei ole valitusoikeutta, koska säätiö on yksityisoikeudellinen. Jos epäilee, että päätös perustuu virheellisiin tietoihin, niin on hyvä ottaa yhteyttä käsittelijään.

9.4 Lainan nostaminen ja velkojen maksaminen

Järjestelylainaa on hyvä hakea siitä pankista, jonka tilille päätulot menevät. Pankkiin pitää ottaa mukaan takauspäätös liitteineen. Päätös lainalle pankista tulee yleensä muutaman päivän tai viikon kuluessa.

Takauspäätöksen mukana tulee ohjeet järjestelylainan nostamiselle.

Kun pankista on saanut lainapäätöksen pankista:

1. Ilmoita Takuusäätiölle myöntäneen pankin yhteystiedot. Takuusäätiö tarvitsee pankin toimihenkilön nimen, sähköposti- ja postiosoitteen ja puhelinnumeron, jotta pankkiin voidaan lähettää tarvittavat paperit.
2. Varauduttava myös siihen, että velkojen maksamiseen menee vielä aikaa.
3. Kun pankkiin on saapunut Takuusäätiön lähettämät paperit, niin kutsutaan allekirjoittamaan nämä paperit.
 - Pankissa allekirjoitetaan velkakirja, maksusopimus, vastasitoumuksen ja luottotietomerkitäilmoitus. Jos omaisuutta pantataan, niin allekirjoitetaan myös panttaus-sitoumukset säätiölle.
 - Poismaksettavien velkojen takaajilta pankki pyytää allekirjoitukset Takuusäätiön lomakkeisiin. He voivat kirjoittaa nämä oman paikkakuntansa pankkikonttorissa.
 - Allekirjoitetut paperit lähetetään Takuusäätiölle tarkastettavaksi ja sovitaan seuraava tapaaminen lainan nostamiselle ja velkojen maksamiselle.
4. Tässä vaiheessa pyydetään lopetuslaskelmat jokaisesta velasta ja nämä toimitetaan pankkiin. Tätä varten tulee tietää päivämäärä, jonka saat joko pankista tai takauskäsittelijältä.
 - Ulosotossa olevista veloista saat lopetuslaskelman ulosottomieheltä.
 - Velkojilta ja perintätoimistoilta voi pyytää suoraan lopetuslaskelmat.
 - Kokonaan maksetuista veloista toimitetaan tositteet pankkitoimihenkilölle.
5. Kaikki luotolliset kortit, pankkitilit, tilisopimukset ja muut vastaavat on irtisanottava ennen maksusuoritusta.
6. Kun nämä toimet on tehty, niin järjestelylaina voidaan nostaa ja pankki maksaa velat velkojille lopetuslaskelmien perusteella. Velat tarkistetaan velkaluettelon avulla, että kaikki tulee maksettua. Tämän jälkeen pankki toimittaa kuittitositteet Takuusäätiölle.

Nämä seikat on otettava huomioon:

- Kun velat on maksettu kokonaan tai osittain ulosottoon, niin pitää pyytää ulosottomieheltä maksettavien velkojen erittely.
- Mikäli takauspäätöksellä myönnettävä järjestelylaina ei riitä kaikkien velkojen maksuun, on haettava takauksen korotusta ja tällöin pitää olla yhteydessä takauskäsittelijään.
- Jos velkojen maksamisen jälkeen jää järjestelylainaa jäljelle, niin tätä ei nosteta. Tällä osuudella voidaan tehdä heti ylimääräinen pääoman lyhennys, jolloin laina-aikaan tehdään vastaavanlainen lyhennys.

10 ELÄMÄ OMAEHTOISTA VELKAJÄRJESTELYÄ ENNEN, SEN AIKANA JA SEN JÄLKEEN

Ennen velkajärjestelyä elämä on vaikeaa ja haasteellista, koska et välttämättä pysty maksamaan velkoja, kun yrität selvittää kuukausittaisista menoista, jotka on jo muutenkin niin minimiin vähennyttynä kuin pystyy. Hyvin harvoin jää ylimääräistä mihinkään ja jos jää, niin tällöin tulee hemmoteltua itseään jollain pienellä, mutta piristävällä asialla. Kuten esimerkiksi Takuusäätiön sivuilla olevan kertomuksessa kerrotaan: ” Talouteni oli usein niin tiukoilla, että en voinut harkitakaan tuollaisen lisäerän maksamista. Rahaa oli käytössä muutama satanen kuussa sekä itseni että lapsieni ruokkimiseen, lääkärikuluihin, vaatteisiin, koulukirjoihin yms. Elin jatkuvassa stressissä ja huolesta siitä, mitä söisimme seuraavana päivänä. Vanhemmillani olisi ollut mahdollisuus auttaa minua maksamalla tuo lasku pois, mutta he eivät halunneet auttaa ja sain maksuhäiriömerkinnän. Tuon tapahtuman jälkeen talouteni repsahti ja jätin maksamatta useita velkoja, myös kaikki perintätoimistojen velat.” (<https://www.takuusaatio.fi/velaton-ja-pian-puhtaat-luottotiedot-omaava>)

Myös maksuhäiriömerkintä haittaa elämää niin ennen velkajärjestelyä ja sen aikana, koska on monia asioita, joita et pysty silloin saamaan ja esimerkiksi työpaikka voi olla tällaisesta merkinnästä kiinni, kuten yksi kirjoittaja kertoo Takuusäätiön sivuilla: ” Maksuhäiriömerkintä kummittelee yhä vuoden 2012 maaliskuuhun saakka tiedoissani. Huolimatta loistavasta koulutuksestani ja vakituisesta ok-palkkaisesta työstäni, en voi saada parhaita työpaikkoja taloushallinnon alalta, jossa työskentelen, puhelinliittymää, nettiliittymää (edes ilmaista huoneiston vuokrasuhteeseen kuuluvaa liittymää), kulutusluottoja, luottokorttia, vakuutuksia jne.” (<https://www.takuusaatio.fi/node/242>)

Omaehtoisen velkajärjestelyn aikaan pystyy jo säästämään, jos haluaa. Elämä velkajärjestelyn aikana on jo helpompaa, koska yleensä lainan lyhennys ei ole liian iso ja tästä syystä rahaa aikaisempaan verrattuna enemmän käyttöön. Velkajärjestelyn aikana on mahdollista myös tehdä isoja hankintoja, tästä kertoo kirjoittaja Takuusäätiön sivuilla näin: ” Maksoimme maksusuunnitelman mukaan muutaman vuoden ja vielä oli jokunen summa maksamatta, kun teimme asuntokaupan. Se oli välttämätöntä päästäksemme eteenpäin. Myimme asunnon, joka oli meille sijainniltaan epäsuotuinen ja epätaloudellinen. Myynnin yhteydessä maksoimme loput Takuusäätiön takamasta lainasta sekä vanhan asuntolainan. Samalla saimme ostettua meille suotuisammasta sijainnista ja taloudellisemman talon.” (<https://www.takuusaatio.fi/vaikeuksista-voittoon>)

Omaehtoisen velkajärjestelyn jälkeen elämä on niin paljon valoisampaa ja mahdollistaa niin paljon asioita. Moni on myös tämän prosessin läpikäymisen aikana oppinut paljon ja tuskin haluaa enää käydä samaa läpi. Monet tämän prosessin läpi käyneet ihmiset ovat käyneet vuosien, jopa kymmenien vuosien taisteluja tästä asiasta. Takuusäätiön sivuilta on mahtava lukea paljon kommentteja siitä, kuinka vapautunut olo on, kun lainan viimeinen erä on maksettu ja luottotiedot ovat palautuneet puhtaiksi. ” Yli kymmenen vuoden taistelun jälkeen aurinko alkaa paistaa.” (<https://www.takuusaatio.fi/vaikeuksista-voittoon>)

11 POHDINTA

Tästä työstä toivon olevan apua kaikille, joilla on ongelmia kasaantuneiden laskujen tai jo maksuhäiriömerkinnön saaneille, ylivelkaantuneille henkilöille.

Toivon henkilöiden, jotka ovat ylivelkaantuneet, saavan tästä työstä apua haketumaan velkajärjestelyyn. Velkajärjestelyyn hakeutuminen näyttäytyy usein asiaa tutkivalle henkilölle monimutkaiselle. Työssäni on kerrottu hyvin yksityiskohtaisesti, miten hakemukset tehdään ja miten prosessit etenevät. Halusin työssäni tuoda esille kaksi hyvin erilaista velkajärjestelyprosessiä. Molemmat velkajärjestelyprosessit vaativat aktiivista oma-aloitteisuutta, mutta molempiin hakuprosesseihin on saatavissa asiantuntijan apua, jolloin velkajärjestelyyn hakeutuminen on helpompaa.

Opinnäytetyöni tekemisen aikana maailman laajuisesti levinneen, COVID-19-viruksen myötä maksuongelmat lisääntyivät Suomessa. Tilastokeskuksen mukaan tammi-kesäkuussa 2020 käräjäoikeuksiin jätettiin velkajärjestelyhakemuksia 459, joka on 29,2 prosenttia enemmän kuin vuonna 2019 samaisena ajankohtana. Tähän tilastoon osittain vaikutti se, että vuonna 2019 talous- ja velkaneuvonnan siirtyminen oikeusaputoimistoihin, joka hidasti hakemusten käsittelyä.

Korona vaikutti Suomessa paljon työllisyyteen ja tätä kautta myös yksityishenkilöiden maksukykyyn. Intrumin toukokuussa 2020 kyselytutkimuksen mukaan koronalla on ollut vaikutusta kotitalouksien tulojen laskemiseen, laskujen kasvamiseen nopeammin ja maksuajat ovat pidentyneet. Vastaaajista 13 prosentti kertoivat, että ovat joutuneet ottamaan lisää velkaa, että selviytyvät arjen menoista.

Koronan vuoksi Suomessa on paljon enemmän nyt neuvoja ja vinkkejä saatavilla, miten selviytyä tiukentuneesta tilanteesta. Takuusäätiön sivuilla on paljon vinkkejä, miten ehkäistä, ettei velkaantumista tapahtuisi. Siellä neuvotaan esimerkiksi seuraamaan tarkemmin tuloja ja menoja. Tähän on myös erilaisia sovelluksia saatavana puhelimeen. Takuusäätiön sivuilla on valmiita kuluttamisen viitebudjetteja, joihin verrata oma kulutustaan. Tällä hetkellä, kun koronalla on kova vaikutus Suomessa tuloihin, niin pankit ovat tulleet tässä tilanteessa ja antavat tarvittaessa lyhennysvapaata asuntolainoihin.

Tästä työstä on toivottavasti apua jo niille, joille velkajärjestely ei ole vielä ajankohtainen, vaan pysyisi tässä työssä annettujen tietojen perusteella estämään ylivelkaantumisen. Työssä on paljon kerrottu siitä, miten tuloja ja menoja kannattaa tarkkailla ja seurata. Monesti myös perheessä puhuminen menoista ja niiden suuresta voi tehdä muutoksen perheen kuluttamiseen, ja saada tilannetta paremmaksi. Yleisesti ottaen varmasti jokaisen ihmisen on hyvä välillä tarkastella omia tulojaan ja menojaan, jottei velkaantumista tapahtuisi tai laskuja kasaantuisi.

Olen tyytyväinen ja koen saavuttaneeni tavoitteen rakentaa yksityiskohtainen, mutta selkeän tietopakettin velkajärjestelyyn hakeutuvalla henkilöllä. Aiheeni olisi voinut käsitellä suppeammin, mutta halusin tehdä työstäni kattavan tietopakettin ja käsitellä juuri näitä kahta hyvin samanlaista prosessia. Opinnäytetyön tekeminen oli haasteellista, koska tein opinnäytetyön päivätyöni ohessa, mutta hyvin opettavaista. Opin opinnäytetyötä tehdessäni paljon siitä, miten erilaisia kuitenkin nämä prosessit ovat. Opinnäytetyön kirjoittamisen loppumetreillä päätin lisätä vielä tietoa Suomeen saapuneen koronaviruksen vaikutuksesta velkajärjestelyhakemuksiin.

LÄHTEET

Kirjalliset lähteet:

- Hietala, H. & Lehtonen, I. 1993. Yksityishenkilön velkasaneeraus. Jyväskylä: Weilin+Göös
- Koulu, R. & Lindfors, H. 2010. Maksukyvyttömyyden oikeudelliset ulottuvuudet. Helsinki: Yliopistopaino
- Kuula, A. 2011. Tutkimusetiikka. Tampere: Vastapaino
- Lindström, J. 2011. Luotonvalvonta ja saatavien perintä. Helsinki: Talentum
- Muttillainen, V. & Valkama, E. 2003. Velkajärjestelyn jälkeen. Helsinki: Hakapaino Oy
- Kuluttajavirasto. 2011. Tietoa velkojen järjestelystä ja velkajärjestelystä.
- Muttillainen, V. 2007. Velkajärjestelyt tuomioistuimissa. Helsinki: Hakapaino Oy
- Uitto, T. 2010. Velkajärjestely. Kiinteistöalan Kustannus OY

Sähköiset lähteet:

- Edilex, HE 250/1994 Hallituksen esitys Eduskunnalle laeiksi yksityishenkilön velkajärjestelystä annetun lain sekä yrityksen saneerauksesta annetun lain muuttamisesta. Saatavilla: <https://www.edilex.fi/he/19940250>
- Finlex, Laki yksityishenkilön velkajärjestelystä. Saatavilla: <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1993/19930057>
- Intrum, Kuluttajien velkaantuminen lisääntynyt koronaviruksen seurauksena - rahan lainaaminen laskujen maksuun yleistynyt. Saatavilla: <https://www.intrum.fi/fi/ratkaisut-yrityksille/uutiset/tiedotteet/white-paper-covid-19-lisannyt-suomalaisten-velkaantumista/>
- Kuluttajaliitto, Vapaaehtoiset velkajärjestelyt. Saatavilla: <https://www.kuluttajaliitto.fi/tietopankki/oman-talouden-hallinta/velkaantuminen-ja-maksuhairiot/vapaaehtoiset-jarjestelyt/>
- Kuluttajaliitto, Velkajärjestely. Saatavilla: <https://www.kuluttajaliitto.fi/tietopankki/oman-talouden-hallinta/velkaantuminen-ja-maksuhairiot/velkajarjestely/>
- Oikeus.fi, Velkajärjestelyasiat. Saatavilla: https://oikeus.fi/material/attachments/oikeus/lomakkeet/6KYItSLzT/Hakemuksen_tayttoohje_2015.pdf
- Oikeusapu.fi, Velkajärjestely. Saatavilla: https://oikeus.fi/oikeusapu/fi/index/talous_ja_velkaneuvonta/velkajarjestely.html
- Salkunrakentaja, Yksityishenkilöiden velkajärjestelyt ovat kasvaneet tänä vuonna rajusti. Saatavilla: <https://www.salkunrakentaja.fi/2020/07/yksityishenkilon-velkajarjestely/>
- Takuusäätiö, Elämänkriisit velkaannuttivat. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/node/348>
- Takuusäätiö, Esimerkkilaskelmia. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/takauksen-ehdot/lainan-kuukausiera/esimerkkilaskelmia>
- Takuusäätiö, Hae velkajärjestelyä tuomioistuimesta. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/tietoa-ja-ratkaisuja/ratkaisuja-velkaongelmiin/hae-velkajarjestelya-tuomioistuimesta>
- Takuusäätiö, Helvetistä takaisin elämään. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/node/243>

Takuusäätyö, Laskurit. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/raknare>

Takuusäätiö, Minun tarinani velkaantumisesta. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/minun-tarinani-velkaantumisesta>

Takuusäätiö, Miten hakeminen etenee? Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/takauksen-hakeminen/miten-hakeminen-etenee>

Takuusäätiö, Mitä velkoja voidaan yhdistää? Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/mita-velkoja-voidaan-yhdistaa>

Takuusäätiö, Talouden suunnittelu ja rahankäyttö korona-aikaan. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/itseapu/talouden-suunnittelu-ja-rahankaytto-korona-aikaan>

Takuusäätiö, Tyhmästä päästä kärsii koko elämä. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/node/237>

Takuusäätiö, Vaikeuksista voittoon. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/vaikeuksista-voittoon>

Takuusäätiö, Velaton ja pian puhtaat luottotiedot omaava. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/node/242>

Takuusäätiö, Velkakierteestä velkajärjestelyyn ja taloudenhallintaan. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/velkakierteesta-velkajarjestelyyn-ja-taloudenhallintaan>

Takuusäätiö, Välittömät elinkustannukset. Saatavilla: <https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/takauksen-ehdot/lainan-kuukausiera/valttamattomat-elinkustannukset>

Talous- ja velkaneuvonta, Maksukyvyyn arviointi. Saatavilla: https://oikeus.fi/oikeusapu/fi/index/talous_ja_velkaneuvonta/taloudensuunnittelu/maksukyky.html

Tilastokeskus, 16.7.2019, Yksityishenkilöiden velkajärjestelyjen määrä väheni tammi–kesäkuussa 2019 edellisvuodesta 31,1 prosenttia. Saatavilla: https://www.stat.fi/til/velj/2019/02/velj_2019_02_2019-07-16_tie_001_fi.html

Tilastokeskus, 21.10.2020, Yksityishenkilöiden velkajärjestelyjen määrä kasvoi tammi–syyskuussa 2020 edellisvuodesta 18,5 prosenttia. Saatavilla: http://www.stat.fi/til/velj/2020/03/velj_2020_03_2020-10-21_tie_001_fi.html

LIITE 1: MAKSUVARALASKURI, KÄRÄJÄOIKEUS

MENOT KUUKAUDESSA

**Välttämättömät elinkustannukset		Yhteismäärä	Hakijan osuus	Puolison osuus
Hakijan ja puolison elinkustannus elinkustannus jakaantuu menoksi perhesuhteen perusteella		euroa	0,00 €	0,00 €
Lapsen elinkustannus	euroa			
Lapsen elinkustannuksesta vähennetään lapsen tulot:				
lapsilisä	euroa			
elatusapu tai -tuki	euroa			
opintotuki	euroa			
muu lapsen tulo	euroa			
Lapsen elinkustannus	yhteensä			
Lapsen elinkustannus jakaantuu menoksi perhesuhteen perusteella		euroa	0,00 €	0,00 €

Asumiskustannukset kuukaudessa

Asumiskustannukset jakautuvat menoiksi perhesuhteen perusteella

Vuokra tai vastikkeet ja vesi	euroa		0,00 €	0,00 €
Sähkö ja lämmitys	euroa		0,00 €	0,00 €
Koti- tai kiinteistövakuuks	euroa		0,00 €	0,00 €
Muut asumismenot	euroa		0,00 €	0,00 €
Asumiskustannukset yhteensä	euroa		0,00 €	0,00 €

*****Paikallisliikennemaksun ylittävät työmatkakustannukset**

Julkisen liikenteen matkaliput	euroa			
Oman auton käyttö työmatkoihin	euroa			
Muut työstä aiheutuvat kustannukset	euroa			

Muut välttämättömät menot

*Varhaiskasvatusmaksut sekä aamu- ja iltapäivätoimintaa koskevat maksut varhaiskasvatusmaksut sekä aamu- ja iltapäivätoimintaa koskevat maksut jakaantuvat menoksi perhesuhteen perusteella	euroa		0,00 €	0,00 €
Elatusapu	euroa			
Lapsen tapaamisoikeuskustannukset	euroa			
*Tavanomaista suuremmat terveydenhoitomaksut	euroa			

MENOT YHTEENSÄ KUUKAUDESSA

euroa		0,00 €	0,00 €
-------	--	--------	--------

MAKSUVARA KUUKAUDESSA, NETTOTULOISTA VÄHENNETÄÄN MENOT

+ Nettotulot	euroa			
- Menot	euroa		0,00 €	0,00 €
= Maksuvara	euroa		0,00 €	0,00 €

****Ohjeet:**

Välttämättömiin elinkustannuksiin varatuilla rahamäärillä maksetaan; ravinto- ja hygieniamenot, vaatekulut, tavanomaiset terveydenhoitomenot, kuten yksittäiset lääkekuurit ja särkylääkkeet, lehtilaukset, puhelinlaskut ja paikallisliikenteen matkakulut, harrastus- ja vapaa-ajanmenot sekä muut kodin kulutusmenot.

Välttämättömien elinkustannusten määrät ovat kuukaudessa (vuonna 2018):

- yksinasuva henkilö/yksinhuoltaja 532 euroa,
- puoliso henkilöä kohden 448 euroa eli puolisoit yhteensä 896 euroa
- tai muu 18 vuotta täyttänyt henkilö samassa taloudessa 448 euroa.

Välttämättömien elinkustannusten määrät lasta kohden kuukaudessa (vuonna 2018):

- ensimmäinen ja toinen lapsi 341 euroa,
- kolmas ja sitä seuraavat lapset 318 euroa,
- 17 -18 vuotias kotona asuva lapsi 377 euroa.

Kotona asuvan opiskelevan lapsen välttämätön elinkustannus on 377 euroa ja se otetaan huomioon lukion päättymiseen asti, peruskoulun jälkeisten opintojen osalta. Lapsen välttämättömästä elinkustannuksesta vähennetään lapsen saama tulo. Lapsen tuloa ovat muun muassa lapsilisä, elatusapu tai -tuki ja opintotuki. Lapsen saamaa Lapsiilisien määrät ja kansaneläkelaitoksen maksama elatusapua vuonna 2018

Lapsiilisien määrät ovat kuukaudessa:

- ensimmäinen lapsi 98,88 euroa (vanhin lapsilisää saava lapsi),
- toinen lapsi 104,84 euroa,
- kolmas lapsi 133,79 euroa,
- neljäs lapsi 153,24 euroa,
- viides lapsi ja sitä seuraava lapsi 172,69 euroa.

Yksinhuoltajakorotusta ei merkitä tuloksi.

Kansaneläkelaitoksen maksama elatusapua on 156,39 euroa kuukaudessa.

*****Ohjeet:**

Työmatkakustannukset lasketaan julkisen liikenteen tai oman auton käytön mukaisesti kotoa pääasialliseen työpisteeseen. Jos auto on välttämätön työmatkaa varten, työmatkakustannukset lasketaan verottajan hyväksymällä kaavalla.

Paikallisliikennemaksun ylittävät työmatkakustannukset lasketaan seuraavasti:

Edestakaisen työmatkan pituus km/pv x 0,24e/km x 21,5 pv x 11kk/12kk - paikallisliikennemaksu = työmatkakulut kuukaudessa

Työmatkakustannuksista vähennetty paikallisliikennemaksu on jo huomioitu menona välttämättömissä elinkustannuksissa. Paikallisliikennemaksu vaihtelee paikkakunnittain.

Työmatkakustannuksia ei lasketa, jos on vapaa autoetu. Avo- tai aviopuolisot merkitsevät työmatkakustannukset omiksi menoikseen.

LIITE 2: VELKAJÄRJESTELYHAKEMUS, KÄRÄJÄOIKEUS

VELKAJÄRJESTELYHAKEMUS

Saapumispäivä
käräjäoikeuteen

HAKUAN HENKILÖTIEDOT

Käräjäoikeuden asianumero

Nimi ja osoite				
Henkilötunnus	Puhelin kotiin	Puhelin työhön	Matkapuhelin	Sähköpostiosoite

 HAKUAN AVUSTAJA HAKEMUKSEN LAATIJAA

Nimi ja osoite			Arvo tai ammatti
Puhelin	Sähköpostiosoite	Telefaksi	
Ilmoitukset, kehotukset ja kutsut asiassa lähetetään <input type="checkbox"/> hakijalle <input type="checkbox"/> avustajalle <input type="checkbox"/> hakijalle ja avustajalle/hakemuksen laatijalle			

YHTEINEN HAKEMUS

Hakemus on yhteinen	<input type="checkbox"/> puolison kanssa	<input type="checkbox"/> kanssavelallis(t)en kanssa	<input type="checkbox"/> takaajan kanssa	<input type="checkbox"/> päävelallisen kanssa
Yhteishakijan nimi (jos muu kuin puoliso)				

PERHESUHTEET

<input type="checkbox"/> Yksin asuva	<input type="checkbox"/> Avioliitossa	<input type="checkbox"/> Avoliitossa	<input type="checkbox"/> Rekisteröidyssä parisuhteessa	<input type="checkbox"/> Yksinhuoltaja
Puolison nimi			Puolison syntymäaika	
Puolison koulutus ja ammatti				
Perheessä asuvien hakijan ja puolison yhteisten lasten nimet ja syntymäajat				
Perheessä asuvien hakijan lasten nimet ja syntymäajat				
Perheessä asuvien puolison lasten nimet ja syntymäajat				
Muut hakijan kanssa yhteistaloudessa elävät henkilöt ja heidän syntymäaikansa				
Hakijan muualla asuvien alaikäisten lasten nimet ja syntymäajat				
Lisätietoja				

TIEDOT HAKIJAN ASUNNOSTA

Tarkemmat tiedot omistus- tai asumisoikeusasunnosta sivulla 5

Asumis- muoto	Hakijan asunto on	<input type="checkbox"/> vuokra-asunto	<input type="checkbox"/> omistusasunto	<input type="checkbox"/> asumisoikeusasunto	<input type="checkbox"/> muu, mikä:				
Vuokra- asunto	Huoneisto- tyyppi	<input type="checkbox"/> h+k/ kk	Huoneisto- ala	<input type="checkbox"/> m ²	Vuokra- suhde	<input type="checkbox"/> Päävuokra- suhde	<input type="checkbox"/> Alivuokra- suhde	<input type="checkbox"/> Työsuhte- asunto	<input type="checkbox"/> Osaomistus- vuokra-asunto
	Vuokranantajan nimi ja osoite				Vuokranantaja on <input type="checkbox"/> hakijan perheenjäsen tai muu läheinen		Vuokranantaja on hakijan, hakijan perheenjäsenen tai muun läheisen omistama yritys		
	Vuokrasuhteen alkamispäivä		Vuokrasopimuksen voimassaolo		<input type="checkbox"/> Toistaiseksi	<input type="checkbox"/> määräjän, päättymispäivämäärä:			
Lisäselvitykset									

VELKOJAN (myös takaajan, kanssavelallisen ja vakuuden asettajan) VELVOLLISUUDESTA PITÄÄ SALASSA HAKEMUKSESTA JA SEN LIITTEISTÄ
ILMENEVÄT TIEDOT, SÄÄDETTÄÄN YKSITYSHENKILÖN VELKAJÄRJESTELYSTÄ ANNETUN LAIN 80 §:SSÄ JA RANGAISTUKSESTA
SALASSAPITÖVELVOLLISUUDEN RIKKOMISESTA LAIN 82 §:SSÄ.

OIKEUSMINISTERIÖN 16.6.2015 VAHVISTAMAN KAAVAN MUKAINEN LOMAKE.

HAKIJAN NYKYINEN ANSIO- TAI MUU TOIMINTA

<input type="checkbox"/> Palkan- saaja	Ammatti		<input type="checkbox"/> Työ on kokopäiväistä	<input type="checkbox"/> Työ on osa-aikaista
	Työsuhteen alkamisajankohta	<input type="checkbox"/> Työsuhte on määräaikainen	Työsuhteen päättymisajankohta	<input type="checkbox"/> Työsuhte on toistaiseksi voimassaoleva
	Työnantajan nimi		<input type="checkbox"/> Työnantaja on perheenjäsenen tai muun läheisen yritys, kenon:	
<input type="checkbox"/> Elinkeinoharjoittaja	<input type="checkbox"/> päätoimisesti	<input type="checkbox"/> osa-aikaisesti		
<input type="checkbox"/> Opiske- lija	Tutkinto tai ammatti, jota varten opiskelee	Opintojen alkamisajankohta	Opintojen vaihe ja arvioitu päättymisajankohta	<input type="checkbox"/> Opiskelu on työvoimapolitiittista aikuiskoulutusta
<input type="checkbox"/> Eläkeläinen	Eläkkeelle siirtymisen ajankohta			
<input type="checkbox"/> Työtön	Työttömyyden alkamisajankohta			
<input type="checkbox"/> Muu, mikä				
Lisäselvitykset				

KOULUTUS JA TYÖKOKEMUS

<input type="checkbox"/> Kansakoulu	<input type="checkbox"/> Keski-/ peruskoulu	<input type="checkbox"/> Ylioppilas	Ammatillinen koulutus:	<input type="checkbox"/> Ammattikoulu	<input type="checkbox"/> Opisto	<input type="checkbox"/> Ammatti- korkeakoulu
<input type="checkbox"/> Korkea- koulu	<input type="checkbox"/> Työvoimapolitiittinen aikuiskoulutus	Suoritettu tutkinto ja valmistumisvuosi				

Tärkeimmät työsuhteet, hakijan oma yritystoiminta ja työttömyysjaksot (alkamis- ja ja päättymisajankohdat) viimeisen viiden vuoden ajalta:	Jos työnantaja on hakijan perheenjäsen/muu läheinen tai jos yritys on hakijan, hakijan perheenjäsenen/muun läheisen, merkintä siitä rastimalla
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Erillinen liite, mikä:	

HAKIJAN MAKSUVARALASKELMA

3

Tulot kuukaudessa		Hakija	Puoliso
I1 Ansiotulot päätoimesta			
I2 Lomarahat			
I3 Tulot elinkainotoiminnasta			
I4 Päivärahat, kilometnikorvaukset ja muut sen kaltaiset korvaukset (luontoisedut ilmoitetaan kohdassa "Lisäselvitykset ja muut maksukykyyn vaikuttavat seikat)			
I5 Eläkkeet			
I6 Työttömyyspäiväraha/kotihoidontuki/sairausvakuutuspäiväraha/äitiysraha yms.			
I7 Asumistuki			
I8 Pääoma- ja osinkotulot			
I9 Muut tulot (ei lapsilisä eikä elatusapu tai -tuki, jotka otetaan huomioon kohdassa M1)			
I10 Tulot yhteensä			
I11 Verot			
Muut lakisääteiset maksut			
Ay-jäsenmaksu			
I12 Nettotulot			
I13 Hakijan tulot muodostavat		% aviopuolisoiden tuloista	

Menot kuukaudessa	Menojen yhteismäärä	Hakijan osuus	Puolison osuus
M1 Välttämättömät elinkustannukset - <ul style="list-style-type: none"> hakija ja puoliso lasten elinkustannukset vähennettyinä lasten saamista etuuksilla ja tuloilla 			
M2 Asumiskustannukset: <ul style="list-style-type: none"> vuokra/yhtiövastike lämmitys sähkö koti- tai kiinteistövuokaus muut asumismenot, mitkä: 			
Asumiskustannukset yhteensä			
M3 Päivähoitomaksut			
M4 Paikallisliikennemaksun ylittävät työmatkakustannukset; menot, joiden maksuun päivärahat tai km-korvaukset tarkoitettu; muut työstä aiheutuvat kustannukset, mitkä:			

M5 Elatusapu			
M6 Tavanomaista suuremmat terveydenhoitomenot; lapsen tapaamisoikeuskustannukset; muut menot ariteltuina:			
Menot yhteensä			

Hakijan maksuvara kuukaudessa (tulojen ja menojen erotus)	Nettotulot €	
	- Menot €	
	= Maksuvara €	

Lisäselvitykset ja muut hakijan maksukykyyn vaikuttavat seikat

Hakijan saamat luottoisetut (esim. asunto-, auto-, ravintoetu)	<input type="checkbox"/> Hakija ei saa luottoisettuja				
Perusteet maksuvaralaskelman muille menoille (M6)					
Selvitys muista maksukykyyn vaikuttavista seikoista					
Hakijan tuloista ulosmitataan tällä hetkellä		€/kk	Puolison tuloista ulosmitataan tällä hetkellä		€/kk
Tiedossa olevat muutokset, jotka vaikuttavat hakijan maksukykyyn (esim päivähoitomaksujen tai elatusmaksujen päättymispäivämäärä):					

VARALLISUUS**Omassa käytössä oleva omistus-, asumisoikeus-, tai osaomistusvuokra-asunto**

<input type="checkbox"/> Omistus-asunto	<input type="checkbox"/> Asumisoikeus-asunto	<input type="checkbox"/> Osaomistus-vuokra-asunto	Omistusosuus	Arvio asunnon arvosta (koko asunto) €
Huoneistotyyppi		h+k/kk	Huoneistoala	<input type="text"/> m ² Hankintavuosi/Rakennustyöt aloitettu
Asumisoikeusasunnon asumisoikeusmaksu		€	Omistusasunto on	<input type="checkbox"/> kerrostalohuoneisto <input type="checkbox"/> rivitalohuoneisto <input type="checkbox"/> omakotitalo
Yksilöinti (osakkeiden yksilöinti tai kiinteistötunnus)				
Kauppahinta €	Omakotitalon maapohja		Pinta-ala	<input type="checkbox"/> Omakotitalo on hakijan rakennuttama
	<input type="checkbox"/> Oma tontti/tila <input type="checkbox"/> Vuokratontti			
Hakija on asunut asunnossa		lukien	<input type="checkbox"/> Asuu edelleen asunnossa <input type="checkbox"/> Hakijan on tarkoitus säilyttää asuntonsa velkajärjestelyssä	Hakijan omaisuuden arvo €

Muut kiinteistöt

Kiinteistötunnus tai muu yksilöinti	Omistusosuus	Koko omaisuuden arvo €
		Hakijan omaisuuden arvo €

Arvopaperit, muut osakkeet ja osuustodistukset

Yhtiön tai yhteisön nimi	Omistusosuus	Koko omaisuuden arvo €
		Hakijan omaisuuden arvo €

Osuus kuolinpesässä

Kuolinpesän yksilöinti	Omistusosuus	Koko omaisuuden arvo €
		Hakijan omaisuuden arvo €

Osuudet yhtiöissä

Yhtiön nimi	Omistusosuus	Koko omaisuuden arvo €
		Hakijan omaisuuden arvo €

Auto

Tyyppi ja malli	Vuosimalli ja hankintavuosi	Omistusosuus	Koko omaisuuden arvo €
<input type="checkbox"/> Hakijan käytössä on muun henkilön omistama auto	Omistajan nimi		
Syy auton tarpeeseen			
			Hakijan omaisuuden arvo €

Muu varallisuus

Käteisvarat (jos yli 200€)	Rahamäärä
Pankkitalletukset (jos yli 1000 €) <input type="checkbox"/> viimeisimpien tiliotteiden mukaan <input type="checkbox"/> muun ajankohdan mukaan	Rahamäärä
Vapaaehtoiset säästö- ja eläkevakuutukset	Rahamäärä
Muu varallisuus, mikä:	Arvo €
Hakijan omaisuuden arvo €	

Hakijan varallisuus yhteensä	Arvo €
Hakijan alaikäisillä lapsilla <input type="checkbox"/> ei ole merkittävää omaisuutta <input type="checkbox"/> on merkittävää omaisuutta, mitä ja mistä omaisuus on saatu:	

HAKIJAN AIKAISEMMIN OMISTAMA VARALLISUUS (jos omaisuus on ollut merkittävä)

Hakija on omistanut (osaksi tai kokonaan) viimeisten kymmenen vuoden aikana:			
<input type="checkbox"/> kiinteistön	<input type="checkbox"/> hakijan ja perheensä asuntokäytössä	<input type="checkbox"/> muussa käytössä, missä:	
<input type="checkbox"/> asunto-osakeyhtiön osakkeita	<input type="checkbox"/> hakijan ja perheensä asuntokäytössä	<input type="checkbox"/> muussa käytössä, missä:	
<input type="checkbox"/> muita osakkeita	Yhtiön tai yhteisön nimi, omistusosuus		
<input type="checkbox"/> osuuden kuolinpesässä	Kuolinpesän yksilöinti		
<input type="checkbox"/> muuta merkittävää omaisuutta	Omaisuuden erittely (esim. yhtiöosuudet, arvopaperit yms.)		
Selvitys omaisuudesta sekä siitä, miten ja milloin omaisuudesta on luovuttu, vastikkeen määrä ja mihin tarkoitukseen vastike on käytetty <input type="checkbox"/> selvitys liitteenä			
<input type="checkbox"/> Hakija on luopunut perinnöstä tai testamenttiin perustuvasta oikeudesta viimeisten kymmenen vuoden aikana.		<input type="checkbox"/> Hakijalla ei ole ollut tässä kohdassa tarkoitettua varallisuutta.	

VELKÄJÄRJESTELYN EDELLYTYKSET

Yleiset edellytykset	<input type="checkbox"/> Hakijan maksukyky on olennaisesti heikentynyt	<input type="checkbox"/> sairauden vuoksi	<input type="checkbox"/> työttömyyden vuoksi	<input type="checkbox"/> työkyvyttömyyden vuoksi	<input type="checkbox"/> muusta syystä
	Muu syy				
	Jos hakijan työsuhde on päättynyt, syy siihen				
	<input type="checkbox"/> Velkajärjestelyyn on painavat perusteet ottaen huomioon velkojen ja niihin liittyvien velvoitteiden määrä suhteessa hakijan maksukykyyn.				
Velkojen kokonaismäärä	Hakijan velkojen kokonaismäärä (erittely velkaluettelossa):				
Velkojen erääntyminen	<input type="checkbox"/> Kaikki velat erääntyneet	<input type="checkbox"/> osa veloista erääntymättä, mitkä:	A (nrot)	B (nrot)	C (nrot)
Selvitys velkaantumisesta	<input checked="" type="checkbox"/> Velkaantumiseen liittyvä selvitys on erillisessä liitteessä (huom! selvitys on pakollinen).				

Erityiset edellytykset	<input type="checkbox"/> Hakijan maksukykyä heikentää tällä hetkellä väliaikainen syy. Perustelut sille, miksi velkajärjestely voidaan tästä huolimatta myöntää:		Perustelut	
			<input type="checkbox"/> erillisellä liitteellä nro:	
	<input type="checkbox"/> Elinkeinotoimintaa harjoittavan hakijan lisäedellytykset täyttyvät, selvitys elinkeinoharjoittajan tuloseselvityksessä ja sen liitteissä.			
Sovintoratkaisun mahdollisuuden selvittäminen	Selvitys siitä, miten sovintomahdollisuudet on pyritty selvittämään ja kuka tai ketkä velkojista ovat kieltäytyneet sovintoratkaisusta ja millä perusteella			
Aikaisempi velkajärjestelyhakemus tuomioistuimessa	<input type="checkbox"/> Hakija on hakenut aikaisemmin velkajärjestelyä.	Hakemuksen käsitelleen käräjäoikeuden nimi		
	Asian ratkaisu			
Painavat syyt	Syyt, joihin hakija vetoaa, jos velkajärjestelylle olisi este			

SALDOPÄIVÄ

Päivä, jolle jokaista velkojaa on pyydetty ilmoittamaan velan saldo:

VÄLIAIKAINEN KIELTO JA TÄYTÄNTÖÖNPANON KESKEYTTÄMINEN Väliaikaista kieltä ja täytäntöönpanon keskeyttämistä koskeva vaatimus perusteluineen on liitteenä.**Väärien tai harhaanjohtavien tietojen antaminen taikka velkojen ilmoittamatta jättäminen voi johtaa velkajärjestelyn epäämiseen. Sellaisen menettelyn rangaistavuudesta säädetään rikoslaisissa (velallisen petos).****VAKUUTUS, PÄIVÄYS JA ALLEKIRJOITUS**

Vakuutan, että olen oikein antanut tässä hakemuksessa ja liitteenä olevassa velkaluettelossa kaikki tarpeelliset tiedot velkajärjestelyn kannalta merkityksellisistä seikoista. Olen perehtynyt velallisen myötävaikutusvelvollisuuden sisältöön.

Päiväys (paikka ja aika)	Allekirjoitus
--------------------------	---------------

HAKEMUKSEN LIITTEET

Verotustodistusjäljennökset	Vuosi	Verotettava tulo yhteensä €	Vuosi	Verotettava tulo yhteensä €
	Vuosi	Verotettava tulo yhteensä €	Vuosi	Verotettava tulo yhteensä €
<input checked="" type="checkbox"/> Luettelo velkojista ja muista asianosaisista	<input type="checkbox"/> Palkkatodistukset	<input type="checkbox"/> Selvitys eläkkeestä, sosiaali- tai muusta etuudesta		<input type="checkbox"/> Elinkeinoharjoittajan tuloseselvitys
<input type="checkbox"/> Selvitys muista tuloista	<input type="checkbox"/> Selvitys asumiskuluista	<input type="checkbox"/> Selvitys elatusavusta	<input type="checkbox"/> Selvitys muista menoista	<input checked="" type="checkbox"/> Selvitys veloista
<input type="checkbox"/> Selvitys päättyneestä elinkeinotoiminnasta	<input checked="" type="checkbox"/> Velkaantumiseen liittyvä selvitys	<input type="checkbox"/> Selvitys velkajärjestelyn erityisistä edellytyksistä	<input type="checkbox"/> Pyyntö maksuohjelman vahvistamisesta yksinkertaistetussa menettelyssä	

LIITE 3: NÄIN LUET VELALLISEN ULOSOTTOASIAI -TULOSTETTA

Näin luet Velallisen ulosottoasiat -tulostetta

Tässä oppaassa kerrotaan, mitä velka- ja muita tietoja ulosotosta saatavasta tulosteesta löytyy.

Voit tilata tulosteen ulosottovirastosta tai sähköisestä asiointipalvelusta osoitteesta <https://asiointi.oikeus.fi>.

Ensimmäiseksi tulosteessa on kerrottu, miltä ajalta tiedot ovat (kohta 1).

Jos sinulla on ollut velkoja ulosotossa pitkään, saat useamman kuin yhden tulosteen, koska yhden tulosteen tiedot ovat enintään neljältä vuodelta. Aloita uusimmasta ja tarkastele ensin sen tietoja.



XXXXX XXXXX

VELALLISEN ULOSOTTOASIAI

1 (32)

08.08.2016

Salassa pidettävä
Julkisuuslaki (621/99) 24 § 23 kohta

Velallisen tunnus XXXXXX

Tämä tuloste sisältää luettelon velallisen ulosottoasioista, maksuista ja velalliseen kohdistuneista toimenpiteistä ajalta 09.08.2012-08.08.2016.

Tietojen virheettömyydestä vastaa tiedot tallentanut viranomainen.

VIREILLÄ OLEVAT ULOSOTTOASIAI

Ulosottoasia	Muut yksityisoikeudelliset saatavat			
Asianumero	XXXXXX			
Viitetiedot	XXXXXX			
Hakija	Intrum Justitia Oy Jälkipierintä			
Vireilläoloaika	xx.08.2015-			
Täytäntöönpanoperuste	Itä-Uudenmaan käräjäoikeus xx.04.2014, Ratkaisunro XXXXXX, xx.04.2029, Määräaika 15 vuotta			
Ulosottovirasto	Itä- ja Keski-Uudenmaan ulosottovirasto			
Hakijan saatavat	Maksettu	Maksamatta	Koron alkupvm	Korko
Korkosaatava	53,61	0,00		
Pääoma	276,66	0,00		
Pääoma	249,21	0,00		

Ulosottoasiat eli tiedot eri veloista on jaettu tulosteessa vireillä oleviin ja päättyneisiin.

Vireillä olevista asioista näet, mitkä velat ovat tällä hetkellä ulosotossa perittävinä. Näiden velkojen jäljellä oleva määrä selviää tästä tulosteesta. Sinun ei tarvitse tiedustella näitä velkatietoja enää velkojalta.

Päättyneistä ulosottoasioista näet velat, joiden periminen ulosoton kautta on päättynyt.

Päätymisen syitä ovat esimerkiksi:

- Olet maksanut velan ulosoton kautta kokonaan.
- Sinulla ei ole ollut riittävästi ulosmitattavaa tuloa tai varallisuutta. Sen takia ulosotto on palauttanut velan takaisin alkuperäiselle velkojalla tai perintätoimistolle. Tarkista näiden velkojen määrä velkojalta tai perintätoimistolta.

VIREILLÄ OLEVAT ULOSOTTOASIAT

Ulosottoasia	Muut yksityisoikeudelliset saatavat			
Asianumero	XXXXXX			
Viitetiedot	XXXXXX			
Hakija	Intrum Justitia Oy Jälkiperintä			
Vireillöloaika	xx.08.2015-			
Täytäntöönpanoperuste	Itä-Uudenmaan käräjäoikeus xx.04.2014, Ratkaisunro XXXXXX, xx.04.2029, Määräaika 15 vuotta			
Ulosottovirasto	Itä- ja Keski-Uudenmaan ulosottovirasto			
Hakijan saatavat	Maksettu	Maksamatta	Koron alkupvm	Korko
Korkosaatava	53,61	0,00		

PÄÄTTYNEET ULOSOTTOASIAT

Ulosottoasia	Muut yksityisoikeudelliset saatavat			
Asianumero	XXXXXX			
Viitetiedot	XXXXXX			
Hakija	OK Perintä Oy			
Vireillöloaika	xx.01.2014-xx.03.2014 xx.02.2016-xx.07.2016			
Vireillölon päättyminen	Maksettu			
Täytäntöönpanoperuste	Itä-Uudenmaan käräjäoikeus xx.01.2014, Ratkaisunro XXXXXX, xx.01.2029, Määräaika 15 vuotta			
Ulosottovirasto	Itä- ja Keski-Uudenmaan ulosottovirasto			
Hakijan saatavat	Maksettu	Maksamatta	Koron alkupvm	Korko
Korkosaatava	22,45	0,00		
Korkosaatava	10,76	0,00		
Pääoma	7,38	0,00		
Pääoma	303,60	0,00		
Kulut	11,91	0,00		
Kulut	160,62	0,00		
Oikeudenkäyntikulut	129,78	0,00		
Yhteensä	646,50	0,00		
Maksettavaa korkoineen 13.07.2016		0,00		

Velkatietojen lisäksi löydät tulosteesta tiedot maksuista ja toimenpiteistä.

Velallisen maksuista näet kuinka paljon, milloin ja millä tavoin olet maksanut velkaa. Maksupäivä kertoo, milloin maksu on kirjautunut ulosoton järjestelmään.

Velalliseen kohdistuneista toimenpiteistä näet, mitä toimenpiteitä ulosotossa on tehty. Toimituspäivä kertoo, milloin toimenpide on tehty. Lisäksi näet, milloin toimenpiteet ovat mahdollisesti päättyneet.

VELALLISEN MAKSUT

Maksupäivä	Rahamäärä	Kertymistapa
xx.08.2016	1 086,87	Palkan/etuuden ulosmittaus
xx.06.2016	1 542,48	Palkan/etuuden ulosmittaus
xx.06.2016	1 086,87	Palkan/etuuden ulosmittaus
xx.04.2016	1 249,04	Palkan/etuuden ulosmittaus
xx.04.2016	1 249,04	Palkan/etuuden ulosmittaus
xx.02.2016	1 249,04	Palkan/etuuden ulosmittaus
xx.02.2016	848,37	Palkan/etuuden ulosmittaus
xx.01.2016	853,77	Palkan/etuuden ulosmittaus
xx.12.2015	853,77	Palkan/etuuden ulosmittaus
xx.12.2015	1 392,03	Veronpalautuksen ulosmittaus

VELALLISEEN KOHDISTUNEITA TOIMENPITEITÄ

Toimituspäivä	Toimenpide	Päätymispäivä
xx.06.2016	Palkan tai etuuden ulosmittaus	
xx.05.2016	Palkan tai etuuden ulosmittaus	
xx.02.2016	Palkan tai etuuden ulosmittaus	
xx.02.2016	Palkan tai etuuden ulosmittaus	
xx.02.2016	Este, Suppean ulosoton este	
xx.02.2016	Palkan tai etuuden ulosmittaus	xx.02.2016
xx.01.2016	Este, Varattomuuseste	

Vireillä olevat ulosottoasiat

Tässä käymme läpi tarkemmin Vireillä olevat ulosottoasiat -osaa. Etsi kyseinen kohta omasta tulosteestasi ja etene seuraavassa järjestyksessä.

Etsi ensin kunkin velan kohdalta tiedot **hakijasta** (kohta 2). Hakijalla tarkoitetaan velkojaa tai asiaa hoitavaa perintätoimistoa.

Jäljellä olevan velan määrän löydät maksamattasarakkeelta, **maksettavaa korkoineen** -riviltä (kohta 3).

Esimerkissä henkilö oli velkaa Intrum Justitia -perintätoimistoon 531,95 euroa 8.8.2016.

ITÄ- JA KESKI-UUDENMAAN
ULOSOTTOVIRASTO
PL 150, Kielotie 15
01301 VANTAA

XXXXX XXXXX

VELALLISEN ULOSOTTOASIAT

1 (32)

08.08.2016

Salassa pidettävä
Julkisuuslaki (621/99) 24 § 23 kohta

Velallisen tunnus XXXXXXX

Tämä tuloste sisältää luettelon velallisen ulosottoasioista, maksuista ja velalliseen kohdistuneista toimenpiteistä ajalta 09.08.2012-08.08.2016.

Tietojen virheettömyydestä vastaa tiedot tallentanut viranomainen.

VIREILLÄ OLEVAT ULOSOTTOASIAT

Ulosottoasia	Muut yksityisoikeudelliset saatavat			
Asiainumero	XXXXXX			
Viitetiedot	XXXXXX			
2. Hakija	Intrum Justitia Oy Jälkiperintä			
Vireilläoloaika	xx.08.2015-			
Täytäntöpanoperuste	Itä-Uudenmaan käräjäoikeus xx.04.2014, Ratkaisunro XXXXXX , xx.04.2029, Määräaika 15 vuotta			
Ulosottovirasto	Itä- ja Keski-Uudenmaan ulosottovirasto			
Hakijan saatavat	Maksettu	Maksamatta	Koron alkupvm	Korko
Korkosaatava	53,61	0,00		
Pääoma	276,66	0,00		
Pääoma	249,21	0,00		
Pääoma	101,58	0,00		
Pääoma	38,44	0,00		
Pääoma	31,65	9,68	01.07.2016	EKP + 7,00 %
Pääoma		58,73	23.02.2014	EKP + 7,00 %
Pääoma		10,00		
Kulut		212,01	04.04.2014	EKP + 7,00 %
Oikeudenkäyntikulut		166,00	23.05.2014	EKP + 7,00 %
Yhteensä	751,15	456,42		
3. Maksettavaa korkoineen		531,95		

Seuraavien tietojen perusteella pystyt helpommin yhdistämään ulosotossa olevat velat velkojilta saatuihin saldotodistuksiin tai päättyneissä ulosottoasioissa oleviin velkoihin.

Asianumero (kohta 4) kertoo, milloin asia on tullut vireille ulosottoon. Se vaihtuu joka kerta, jos velka tulee uudelleen ulosottoon perittäväksi.

Viitetiedoista (kohta 5) voi löytyä perintätoimiston tai velkojan asianumeroita.

Täytäntöönpanoperusteesta (kohta 6) näet, milloin ja mistä oikeudesta velan tuomio on annettu, ratkaisunumeron, vanhentumispäivämäärän ja kuinka pitkään velka on ulosottokelpoinen.

XXXXX XXXXX

08.08.2016

Salassa pidettävä
Julkisuuslaki (621/99) 24 § 23 kohta

Velallisen tunnus XXXXXX

Tämä tuloste sisältää luettelon velallisen ulosottoasioista, maksuista ja velalliseen kohdistuneista toimenpiteistä ajalta 09.08.2012-08.08.2016.

Tietojen virheettömyydestä vastaa tiedot tallentanut viranomainen.

VIREILLÄ OLEVAT ULOSOTTOASIAT

4. Ulosottoasia	Muut yksityisoikeudelliset saatavat
4. Asianumero	XXXXXX
5. Viitetiedot	XXXXXX
5. Hakija	Intrum Justitia Oy Jälkiperintä
5. Vireilläoloaika	XX.08.2015-
6. Täytäntöönpanoperuste	Itä-Uudenmaan käräjäoikeus XX.04.2014, Ratkaisunro XXXXXX, XX.04.2029, Määräaika 15 vuotta

Ulosottovirasto

Hakijan saatavat	Maksettu	Maksamatta	Koron alkupvm	Korko
Korkosaatava	53,61	0,00		
Pääoma	276,66	0,00		
Pääoma	249,21	0,00		
Pääoma	101,58	0,00		
Pääoma	38,44	0,00		
Pääoma	31,65	9,68	01.07.2016	EKP + 7,00 %
Pääoma		58,73	23.02.2014	EKP + 7,00 %
Pääoma		10,00		
Kulut		212,01	04.04.2014	EKP + 7,00 %
Oikeudenkäyntikulut		166,00	23.05.2014	EKP + 7,00 %
Yhteensä	751,15	456,42		
Maksettavaa korkoineen		531,95		

Vireillöoloaika (kohta 7) kertoo sen, mistä lähtien velka on ollut ulosotossa perinnässä.

Hakijan saatavat -sarakkeista (kohta 8) selviää

- mistä perittävä velka muodostuu (pääoma, korot, kulut, oikeudenkäyntikulut)
- kuinka paljon olet maksanut koko velkaa
- kuinka paljon olet maksanut pääomaa, korkoa ja kuluja
- paljonko velasta on vielä maksamatta
- tiedon koron laskemisen alkupäivästä
- mihin korko perustuu (EKP+7%)

Pääoma voi olla useammasta eri laskusta. Saat tarkemman tiedon velkojan tai perintätoimiston saldotodistuksesta.

08.08.2016

XXXXX XXXXX

Salassa pidettävä
Julkisuuslaki (621/99) 24 § 23 kohta

Velallisen tunnus XXXXXXX

Tämä tuloste sisältää luettelon velallisen ulosottoasioista, maksuista ja velalliseen kohdistuneista toimenpiteistä ajalta 09.08.2012-08.08.2016.

Tietojen virheittämyydestä vastaa tiedot tallentanut viranomainen.

VIREILLÄ OLEVAT ULOSOTTOASIAT

Ulosottoasia Muut yksityisoikeudelliset saatavat
Asianumero XXXXXX
Viitetiedot XXXXXX
7. Hakija Intrum Justitia Oy Jälkipierintä
Vireillöoloaika XX.08.2015-
Täytäntöönpanoperuste Itä-Uudenmaan kiertöoikeus XX.04.2014,
Ratkaisunro XXXXXX, XX.04.2029, Määräaika
15 vuotta
Ulosottovirasto Itä- ja Keski-Uudenmaan ulosottovirasto

Hakijan saatavat	Maksettu	Maksamatta	Koron alkupvm	Korko
Korkosaatava	53,61	0,00		
Pääoma	276,66	0,00		
Pääoma	249,21	0,00		
Pääoma	101,58	0,00		
8. Pääoma	38,44	0,00		
Pääoma	31,65	9,68	01.07.2016	EKP + 7,00 %
Pääoma		58,73	23.02.2014	EKP + 7,00 %
Pääoma		10,00		
Kulut		212,01	04.04.2014	EKP + 7,00 %
Oikeudenkäyntikulut		166,00	23.05.2014	EKP + 7,00 %
Yhteensä	751,15	456,42		
Maksettavaa korkoineen		531,95		

Päätyneet ulosottoasiat

Tässä osiossa käymme tarkemmin läpi Päätyneet ulosottoasiat -osiota. Etsi vastaava kohta omasta tulosteestasi.

Vireillölon päätyminen (kohta 9) kertoo päätymissyyn. Kun tulosteessa lukee "Maksettu", niin kyseinen velka on maksettu loppuun ulosoton kautta.

08.08.2016

PÄÄTTYNEET ULOSOTTOASIA

Ulosottoasia Muut yksityisoikeudelliset saatavat
Asiainumero XXXXXX
Viitetiedot XXXXXX
Hakija OK Perintä Oy
Vireillölon aika xx.01.2014-xx.03.2014
xx.02.2016-xx.07.2016

9. Vireillölon päätyminen **Maksettu**
Täytäntöpanoperuste Iltä-Uudenmaan käräjäoikeus xx.01.2014,
Ratkaisu XXXXXX, xx.01.2019, Määräaika 15
vuotta

Ulosottovirasto Iltä- ja Keski-Uudenmaan ulosottovirasto

Hakijan saatavat	Maksettu	Maksettava	Koron alkupvm	Korko
Korkosaatava	22,45	0,00		
Korkosaatava	10,76	0,00		
Pääoma	7,38	0,00		
Pääoma	303,60	0,00		
Kulut	11,91	0,00		
Kulut	160,62	0,00		
Oikeudenkäyntikulut	129,78	0,00		
Yhteensä	646,50	0,00		
Maksettavaa korkoihin 13.07.2016		0,00		

Ulosottoasia Muut yksityisoikeudelliset saatavat
Asiainumero XXXXXX
Viitetiedot XXXXXX
Hakija iKassa Finland Oy
Vireillölon aika xx.09.2013-xx.01.2014
Vireillölon päätyminen Suppean ulosoton este
Täytäntöpanoperuste Iltä-Uudenmaan käräjäoikeus xx.04.2013,
Ratkaisu XXXXXX, xx.04.2028, Määräaika 15
vuotta

Ulosottovirasto Iltä- ja Keski-Uudenmaan ulosottovirasto

Hakijan saatavat	Maksettu	Maksettava	Koron alkupvm	Korko
Korkosaatava		12,21		
Korkosaatava		6,39		
Pääoma		187,00	24.04.2013	EKP + 7,00 %
Kulut		43,00	23.05.2013	EKP + 7,00 %
Oikeudenkäyntikulut		50,00	23.05.2013	EKP + 7,00 %
Oikeudenkäyntikulut		60,00	23.05.2013	EKP + 7,00 %
Yhteensä	0,00	358,60		
Maksettavaa korkoihin 15.01.2014		376,49		

Mikäli päättymisen syynä on jokin muu kuin maksettu, esimerkiksi varattomuudesta, suppean ulosoton este, muu este tai peruutus (kohta 10), katso löytyykö velka vireillä olevista asioista tai päättyneet ulosottoasiat -kohdasta myöhemmin maksetuksi tulleista. Käytä velan tunnistamisessa apuna **täytäntöönpanoperusteesta** (kohta 11) löytyviä tietoja. Kyseessä on sama velka, jos tuomiopäivä ja ratkaisunumero ovat samat.

Jos et löydä kyseistä velkaa tulosteesta, niin pyydä velkojalta tai perintätoimistolta saldotodistus, josta näet tiedon velan nykyisestä määrästä.

Maksettavaa korkoineen -summa (kohta 12) kertoo sen päivän tiedon, jolloin asian hoito ulosotossa on päättynyt. Ulosotolla ei ole tietoa niistä maksuista, jotka olet maksanut suoraan velkojalle tai miten velkaan on kertynyt korkoja ja kuluja tämän päivämäärän jälkeen.

Mikäli sinulla on kysyttävää, ole yhteydessä suoraan

08.08.2016

PÄÄTTYNEET ULOSOTTOASIAT

Ulosottoasia	Muut yksityisoikeudelliset saatavat			
Asiannumero	XXXXXX			
Viitetiedot	XXXXXX			
Hakija	OK Perintä Oy			
Vireilläolopäivä	xx.01.2014-xx.03.2014			
	xx.02.2016-xx.07.2016			
Vireilläolon päättymisen Täytäntöönpanoperuste	Maksettu Itä-Uudenmaan käräjäoikeus xx.01.2014, Ratkaisunro XXXXXX, xx.01.2029, määrättyä 15 vuotta			
Ulosottovirasto	Itä- ja Keski-Uudenmaan ulosottovirasto			
Hakijan saatavat	Maksettu	Maksamatta	Koron alkupvm	Korko
Korkosaatava	22,45	0,00		
Korkosaatava	10,76	0,00		
Pääoma	7,38	0,00		
Pääoma	303,60	0,00		
Kulut	11,91	0,00		
Kulut	160,62	0,00		
Oikeudenkäyntikulut	129,78	0,00		
Yhteensä	646,50	0,00		
Maksettavaa korkoineen 13.07.2016		0,00		

Ulosottoasia	Muut yksityisoikeudelliset saatavat			
Asiannumero	XXXXXX			
Viitetiedot	XXXXXX			
Hakija	IKassa Finland Oy			
Vireilläolopäivä	xx.08.2013-xx.01.2014			
Vireilläolon päättymisen Täytäntöönpanoperuste	Suppean ulosoton este Itä-Uudenmaan käräjäoikeus xx.04.2013, Ratkaisunro XXXXXX, xx.04.2028, määrättyä 15 vuotta			
Ulosottovirasto	Itä- ja Keski-Uudenmaan ulosottovirasto			
Hakijan saatavat	Maksettu	Maksamatta	Koron alkupvm	Korko
Korkosaatava	12,21			
Korkosaatava	6,39			
Pääoma	187,00		24.04.2013	EKP + 7,00 %
Kulut	43,00		23.05.2013	EKP + 7,00 %
Oikeudenkäyntikulut	50,00		23.05.2013	EKP + 7,00 %
Oikeudenkäyntikulut	60,00		23.05.2013	EKP + 7,00 %
Yhteensä	0,00	358,60		
Maksettavaa korkoineen 15.01.2014		376,49		

LIITE 4: TAKUUSÄÄTIÖN TALOUDEN SEURANTA 3 KUUKAUTTA

HAKIJAN NIMI:
HENKILÖTUNNUS:



MAKSUVARALASKELMA	kk/vuosi	kk/vuosi	kk/vuosi	kk/vuosi	kk/vuosi	kk/vuosi
Vähintään 3 peräkk. kuukautta						
TALOUDEN TULOT						
Hakijan pätulo						
Kanssahakijan/puolison pätulo						
Asumistuki						
Elatusapu						
Lapsilisä						
Muut tulot						
YHTEENSÄ						
TALOUDEN MENOT						
Elinkustannukset, täysi-ikäiset						
Lasten elinkustannukset						
Vuokra/ vastike						
Sähkö, vesi, sauna						
Kotivakuutus						
Päivähoitomaksu						
Elatusmaksu						
Lasten tapaamiskulut						
Työmatkakulut						
Sairaskulut						
YHTEENSÄ						
Tulot - menot = MAKSUVARA						
Huom. Siirry nyt seuraavan sivun taulukkoon ja palaa tähän lopuksi						
VELKOJEN MAKSU YHTEENSÄ						
UUDET VELAT JA RÄSTIT YHTEENSÄ						
Velkojen maksu - uudet velat =						
NETTOVELANMAKSU						
VERTAA MAKSUVARAASI (+/-)						

Kirjaa tulot ja menot vähintään kolmelta peräkkäiseltä kuukaudelta. Merkitse sarakkeeseen kuukausi ja vuosi.

TALOUDEN TULOT

Päätuloiksi kirjataan palkkatulot, eläketulot ja erilaiset etuudet kuten sairaus- tai työttömyyspäiväraha, vanhempaneuudet nettona eli sen suuruisina kuin ne on tilille maksettu. Jos kuitenkin tuloistasi ulosmitataan, lisää kuukausitulon ulosmitattu määrä. Esimerkiksi tilille on maksettu palkkaa 1 000 €, koska palkasta on ulosmitattu 500 €. Tuloksi merkitään 1 500 €. Muita tuloja ovat ylimääräiset ja satunnaiset tulot kuten bonukset, veronpalautukset, arpajaisvoitot, myyntitulot, jako-osuudet. Myös ne pitää käyttää tarkastelujaksolla velkojen maksuun.

TALOUDEN MENOT

Merkitse kaikkien perheenjäsenten elinkustannukset oikeusministeriön vahvistamien euromäärien mukaisesti: yksinasuva täysi-ikäinen tai yksinhuoltaja 532 €/kk, puoliset yhteensä 896 €/kk, 17 vuotta täyttänyt lapsi 377 €/kk, 0-16 -vuotiaat lapset: ensimmäinen ja toinen 341 €/lapsi/kk sekä kolmas ja sitä seuraavat 318 €/kk/lapsi. Vuokra kirjataan vuokrasopimuksen mukaisesti ja asunto-osakkeen vastike yhtiön laskun mukaisesti. Muut asumiskulut ilmoitetaan kuukausikuluna. Esimerkiksi 3 kk sähkölasku on 80 €, jolloin keskimääriseksi kuukausimenoksi merkitään 26,67 €. Päivähoitomaksu ja elatusmaksu kirjataan maksupäätöksen tai sopimuksen mukaisena. Lasten tapaamiskulut ovat aina tapauskohtaisia, joten merkitse tosiasiallinen meno. Lomakkeeseen merkitään vain paikallisiikenteen maksun ylittävä työmatkakulu, koska kaupungin/kunnan sisäinen julkisen liikenteen matkalippu sisältyy elinkustannuksiin. Laske työmatkakulusi vähentämällä kuukausittaisesta matkakulusta omavastuuna paikkakuntasi sisäisen kuukausi-lipun hinta. Oman auton menot hyväksytään vain, jos julkista liikennettä ei ole mahdollista käyttää. Se on 0,25 €/km. Erityisinä sairauskuluina huomioidaan säännöllinen reseptilääkitys tai muu vammaan tai sairaudenhoitoon menevä kustannus. Jos saat KELAN lääkekorvausta tai hoitotukea, sairauskulu on vähintään tuen suuruinen.

LIITE 5: SALDOTODISTUSPYYNTÖ VELKOJEN JÄRJESTELYÄ VARTEN

SALDOTODISTUSPYYNTÖ VELKOJEN JÄRJESTELYÄ VARTEN

Pyydän lähettämään minulle alla luetellut tiedot kaikista saatavistanne, joista olen vastuussa. Pyydän saada tiedot, vaikka velka olisi parhaillaan ulosottoerinnässä

- velkojeni kokonaissaldo sekä pääoma, korot ja kulut eriteltynä
- päävelallisen sekä kanssavelallisen (-ten) nimi (-et) sekä tiedot vakuuksista ja takaajista
- velkojan nimi ja jos velkoja on vaihtunut, myös alkuperäisen velkojan nimi
- velan syntymisajankohta (jos tieto tallennettu velkojan rekisteriin)
- velan alkuperäinen luotto-/viite-/laskunumero ja mahdollinen perimistöimiston oma tunnistenumero
- tieto (mahdollisen) täytäntöönpanoperusteen vahvistaneen tuomioistuimen nimestä ja tuomion antopäivästä.

Mikäli teillä ei ole saatavia minulta, pyydän lähettämään asiasta kirjallisen ilmoituksen. Jos olette myyneet, palauttaneet tai siirtäneet saatavanne tai osan niistä toiselle velkojalle, pyydän saada tästäkin kirjallisen ilmoituksen. Samoin, jos velassa oleva/ollut yhteisvastuullinen on maksanut saatavianne osittain tai kokonaan.

Pyydän toimittamaan tiedot viimeistään/.....20..... mennessä alla olevaan osoitteeseen.

Nimi

Lähiosoite

Postinro ja -toimipaikka

Henkilötunnus

Puhelin

allekirjoitus

nimenselvennys

LIITE 6: TAKUUSÄÄTIÖN SÄÄNNÖT

Takuusäätiön säännöt

1 § Säätiön nimi ja kotipaikka

Säätiön nimi on Takuusäätiö sr., ruotsiksi Garantistiftelsen sr. Säätiön kotipaikka on Helsingin kaupunki.

2 § Säätiön tarkoitus

Säätiön tarkoituksena on tukea kansalaisten velkaongelmien ehkäisyä ja niiden ratkaisemiseen tähtäviä toimintoja. Säätiö tukee erityisesti taloudellisesti haavoittuvassa elämäntilanteessa olevien henkilöiden, kuten laitoksissa olleiden tai sairaudesta tai muusta syystä taloudelliseen ahdinkoon joutuneiden, itsenäistä selviytymistä.

3 § Tarkoituksen toteuttaminen

Tarkoituksensa toteuttamiseksi säätiö toimii alan valtakunnallisena asiantuntijana, vaikuttajana ja kehittäjänä.

Säätiö toteuttaa tarkoitustaan antamalla taloudellista neuvontaa, takaamalla järjestelyluottoja, myöntämällä luottoja sosiaalisin perustein, edistämällä velkojen sovittelua ja kehittämällä välineitä taloudenhallinnan tueksi.

Säätiö harjoittaa ja tukee tarkoitustaan palvelevaa viestintää, kokeiluja, koulutusta ja tutkimusta.

Säätiö voi harjoittaa kaikkea laillista toimintaa tarkoituksensa edistämiseksi.

4 § Säätiön omaisuus

Säätiön peruspääoma on kaksikymmentäseitsemäntuhatta seitsemänsataaviisikymmentäyksi euroa (27 751,00).

Säätiö voi ottaa vastaan lahjoituksia, testamentteja ja avustuksia sekä kartuttaa omaisuuttaan säätiölain sallimin tavoin.

Säätiöllä voi olla rahastoja.

Säätiön varainhoidon on oltava suunnitelmallista.

5 § Säätiön toimielimet

Säätiöllä on valtuuskunta ja säätiölain mukaisina toimieliminä hallitus ja toimitusjohtaja.

6 § Valtuuskunta

Säätiön valtuuskuntaan kuuluu vähintään 10 ja enintään 15 jäsentä.

Kukin säätiön perustajayhteisö valitsee valtuuskuntaan yhden jäsenen ja hänelle henkilökohtaisen varajäsenen. Mikäli perustajayhteisö ei nimeä jäseniä valtuuskuntaan, valitsee valtuuskunta puuttuvat jäsenet.

Oikeusministeriö voi nimetä yhden jäsenen ja varajäsenen valtuuskuntaan.

Valtuuskunta voi jäsentensä enimmäismäärän rajoissa kutsua jäsenikseen myös muiden, säätiön tarkoituseriä lähellä olevien yhteisöjen ja viranomaisten nimeämiä henkilöitä.

Valtuuskuntaan jäsenet valitaan kolmeksi kalenterivuodeksi kerrallaan. Jos jäsen eroaa kesken toimikauden, valitsee hänet nimennyt yhteisö hänen tilalleen uuden jäsenen kulumassa olevan toimikauden loppuun.

Valtuuskunnan jäsen voidaan valita samaan tehtävään korkeintaan kolmeksi kaudeksi peräkkäin.

7 § Valtuuskunnan tehtävät

Valtuuskunta tukee säätiön toimintaa.

Valtuuskunnan tehtäviä ovat:

- säätiön hallituksen jäsenten nimittäminen ja erottaminen;
- talousarvion ja toimintasuunnitelman käsitteleminen;
- säätiön valtuuskunnan ja hallituksen palkkioiden käsitteleminen;
- säätiön strategian käsitteleminen;
- säätiön ajankohtaiskatsauksen säätiön toiminnasta, taloudesta ja varainhallinnasta käsitteleminen;
- suostumuksen antaminen säätiön sääntöjen muuttamisesta

8 § Valtuuskunnan kokoukset

Valtuuskunta kokoontuu vähintään kerran vuodessa.

Valtuuskunnan kutsuu koolle valtuuskunnan puheenjohtaja tai hänen ollessaan estynyt varapuheenjohtaja.

Kutsu valtuuskunnan kokoukseen on toimitettava valtuuskunnan jäsenille 14 päivää ennen kokousta.

Valtuuskunta on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja sekä vähintään puolet muista jäsenistä on paikalla. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella ääntenemmistöllä. Äänten mennessä tasan ratkaistaan vaalit arvalla, mutta muissa asioissa tulee päätökseksi se mielipide, johon kokouksen

puheenjohtaja on yhtynyt.

Valtuuskunnan kokouksista on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja,

kokouksen valitsema jäsen ja sihteeri.

9 § Hallitus

Säätiön hallitukseen kuuluu viisi (5) jäsentä. Hallituksen jäsenten toimikausi on kolme (3) vuotta.

Hallituksen jäsenyys voi kestää yhtäjaksoisesti korkeintaan neljä (4) kautta kerrallaan.

Hallituksen jäsenen toimikausia laskettaessa ei oteta huomioon ennen sääntömuutosta alkanutta toimikautta.

10 § Hallituksen tehtävät

Hallitus huolehtii säätiön hallinnosta ja siitä, että säätiön toiminta järjestetään asianmukaisesti tarkoituksen toteutumiseksi. Hallitus vastaa siitä, että säätiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Hallitus

- valmistele ja vahvistaa tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen;
- päättää säätiön talousarviosta tulevalle vuodelle;
- valitsee tilintarkastajan ja tarvittaessa varatilintarkastajan
- päättää hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien palkkioista:
- päättää sääntöjen muuttamisesta, sulautumisesta ja säätiön purkamisesta.

11 § Hallituksen kokoukset

Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan kolmeksi vuodeksi kerrallaan.

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtajan kutsusta.

Kokouskutsu on lähetettävä viimeistään seitsemän (7) päivää ennen kokousta.

12 § Toimitusjohtaja

Hallitus valitsee ja erottaa toimitusjohtajan. Toimitusjohtaja huolehtii säätiön tarkoituksen toteutumisesta ja hoitaa säätiön päivittäistä hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

13 § Palkkiot

Hallituksen jäsenille voidaan maksaa tavanomainen palkkio ja korvaus säätiön hyväksi tehdystä työstä.

14 § Säätiön edustaminen

Säätiötä edustavat toimitusjohtaja yksin tai hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja yhdessä.

Säätiötä voivat lisäksi edustaa ne henkilöt, jotka hallitus siihen oikeuttaa.

15 § Sääntöjen muuttaminen

Säätiön sääntöjen muuttamisesta päättää hallitus. Sääntömuutoksesta pyydetään suostumus valtuuskunnalta.

16 § Säätiön purkaminen

Mikäli säätiö puretaan tai lakkautetaan, luovutetaan säätiön jäljellä olevat varat tasaosin Kirkkopalvelut ry:lle, Kriminaalihuollon tukisäätiölle ja Suomen Mielenterveysseura ry:lle käytettäväksi säätiön tarkoitusta palvelemaan tarkoitukseen.

LIITE 7: TAKUUSÄÄTIÖN VELKALISTA



VELKALISTA

Päivämäärä _____

	1. Velkojan ja/tai perimistoimiston nimi	2. Velka on ulosotossa	3. Velan määrä €	4. Kuukausierä €	5. Rästiintyneet erät €	6. Velan tyyppi tai käyttötarkoitus	7. Velan syntymis- tai ottamisajankohta
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.							
37.							
38.							
39.							
40.							
	Sivun tiedot yhteensä €						

Lomake jatkuu seuraavalla sivulla

Takaushakemuksen liitteet

Liitä hakemukseen mahdollisimman uudet tositteet.

1. Tositteet talouden tuloista (pakollinen)

- palkkalaskelma
- eläkkeiden maksuilmoitukset
- asumistukipäätös
- elatusapusopimus
- muut etuuspäätökset kuten sairaus tai työttömyyspäivärahapäätös tai päivärahan maksuilmotus, äitiys tai vanhempainrahapäätös ja/tai kodinhoitotukipäätös, hoitotukipäätös, opintotukipäätös
- muut mahdolliset tulotositteet kuten tositteet tai selvitykset lasten tuloista

Yrittäjältä/ elinkeinonharjoittajalta lisäksi

- [elinkeinoharjoittajan tuloseelvitys](#) (pdf)
- kahden viimeisen tilikauden tilinpäätökset

2. Tositteet talouden menoista (pakollinen)

- asumismenot, esim. vuokra/vastikelasku, omakotitalossa asuivilta tositteet asumiskuluista (lämmitys, tonttivuokra, kiinteistövero)

3. Tositteet talouden veloista (pakollinen)

- velkojan tai perintätoimiston lähettämä viimeisin lasku tai tiliote
- velkojan tai perintätoimiston toimittama saldotodistus
 - Saldotodistusta voit pyytää seuraavalla lomakkeella:
https://www.takuusaatio.fi/sites/default/files/saldotodistuspyyntolomake_velkojalle.pdf
- velallisen ulosottoasiat eli ns. velkajärjestelyistä, jos velkojasi on tai on ollut ulosotossa perittävänä
 - tulosteessa näkyvät avoinna olevat ja päättyneet ulosottoasiat sekä miten olet maksanut velkojasi ulosottoon
 - todistuksen saat ulosottovirastosta tai sähköisestä asiointipalvelusta
<https://asiointi2.oikeus.fi/>

4. Pankkitiliotteet (pakollinen)

- kaikista taloutesi käytössä olevista tileistä vähintään kahden (2) hakemuksen jättämistä edeltävän täyden kalenterikuukauden tiliotteet
- HUOM. kuvakaappauksia tai itse tulostettuja tilitapahtumia ei hyväksytä. Verkkopankista saat tallennettua tiliotteet PDF-muodossa kalenterikuukausittain.

5. Tositteet talouden omaisuudesta (pakollinen vain, jos varallisuutta)

- esimerkiksi kopio perukirjasta tai perinnönjakokirjasta, asunto-osakekirjasta

LIITE 9: VASTASITOUUMSMALLI



VASTASITOUUMUS

YLEISET EHDOT

VYE 1/05

VELALLINEN

Nimi
NimiHenkilötunnus
Henkilötunnus

PÄÄVELKAA KOSKEVAT TIEDOT

Luotonantaja
Pääoma

euroa / euroa

PÄÄVELAN VAKUUS

Takuusäätiön omavelkainen takaus

Takaussitouumuksen numero
Takauksen pääoma

euroa / euroa

VASTASITOUUMUS

Allekirjoittaneet velalliset sitoutuvat maksamaan Takuusäätiölle kaiken sen, minkä Takuusäätiö on joutunut omavelkaisen takauksensa perusteella maksamaan luotonantajalle.

Tähän vastasitouumukseen perustuvan velan määrälle velalliset ovat velvollisia maksamaan vuotuista korkoa, joka on korkolain (KorkoL 28.8.1992/633) kulloinkin voimassa oleva viitekorko lisätynä seitsemällä (7) prosenttiyksiköllä.

Koronmaksuvelvollisuus alkaa sitä päivää seuraavasta päivästä, kun Takuusäätiö on takauksensa perusteella maksanut luotonantajalle järjestelyluoton tai sen osan.

Tämä vastasitouumus on sellaisenaan voimassa, vaikka päävelan tai Takuusäätiön takauksen ehtoja muutetaan takauksen voimassaoloaikana.

UUDEN VELAN OTTAMINEN TAKUU-SÄÄTIÖN TAKAUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA

Allekirjoittaneet velalliset sitoutuvat siihen, että velalliset eivät ilman säätiön kirjallista suostumusta ota uutta velkaa tai anna muuta uutta vastuusitouumusta säätiön takauksen voimassaoloaikana.

Uudella velalla tarkoitetaan kaikkea velan ottamista, esimerkiksi luottolaitokselta, rahoitusyhtiöltä, luottokorttiyhtiöltä tai muulta vastaavalta taikka yksityishenkilöltä. Myös osamaksusopimukseen sitoutuminen tai luottollisen tilin avaaminen on uuden velan ottamista.

Muulla vastuusitouumuksella tarkoitetaan muun muassa takauksen antamista tai muun vakuuden asettamista omasta tai toisen henkilön velvoitteesta.

ALLEKIRJOITUS, VAHVISTUS JA HYVÄKSYMINEEN

Olen/ olemme saaneet jäljennökset Takuusäätiön takauspäätöksestä ja takauksen muista keskeisistä ehdoista sekä tästä vastasitouuksesta ja sen yleisistä ehdoista (VYE 1/05).

Olen/ olemme tutustuneet niihin, hyväksymme ne ja sitoudumme niitä noudattamaan.

Paikka

Päiväys

Velallisen allekirjoitus ja nimenselvennys

Velallisen allekirjoitus ja nimenselvennys

Todistaa

Todistaa

Allekirjoitus ja nimenselvennys

Allekirjoitus ja nimenselvennys

jatkuu kääntöpuolella

Takuusäätiö sr.
Y-tunnus 0858294-9Asemamiehenkatu 4, 00520 HELSINKI
väihde (09) 6126 340
faks (09) 6126 3458

VASTASITOUKSUMEN YLEISET EHDOT

1. KÄSITTEITÄ

Velallinen: velallisella tarkoitetaan yksityishenkilöä, jonka luotonantajalta saaman järjestelyluoton vakuudeksi Takuusäätiö (jäljempänä säätiö) on antanut omavelkaisen takauksen.

Luotonantaja ja päävelka (järjestelyluotto): luotonantajalla tarkoitetaan sitä luottolaitosta, joka myöntää velalliselle järjestelyluoton. Järjestelyluotolla tarkoitetaan luottoa (päävelka), jonka maksamisen vakuudeksi säätiö on antanut omavelkaisen takaussitoumuksen. Säätiön takauksen sisältö ja laajuus on erikseen yksilöity säätiön antamassa takaussitoumuksessa.

Vastasitoumus: vastasitoumuksella tarkoitetaan sitoumusta, jolla velallinen sitoutuu korvaamaan säätiölle kaiken sen, mitä säätiö on joutunut oman takaussitoumuksensa perusteella luotonantajalle maksamaan järjestelyluoton pääoman, koron, viivästyskoron, kulujen tai luoton muiden liitännäiskustannusten muodossa.

Vastasitoumus-saatavalla tarkoitetaan velallisen Takuusäätiölle antaman vastasitoumuksen perusteella seuraavaa maksuvelvoitetta.

Vastasitoumuksen vakuudet: velallisen antaman vastasitoumuksen velvoitteiden täyttämisen turvaamiseksi säätiö voi edellyttää velalliselta takauksen tai muun vakuuden asettamista.

Vastasitoumuksen omavelkainen takaussitoumus: vastasitoumuksen omavelkaisella takaussitoumuksella tarkoitetaan sitoumusta, jolla sitoumuksen antaja (takaaja) ottaa vastatakseen säätiölle toisen henkilön (velallisen) velvoitteesta. Velallisen velvoitteella tarkoitetaan vastasitoumus-saatavaa.

Panttaus vastasitoumuksen vakuudeksi: vastasitoumuksen panttaussitoumuksella tarkoitetaan sitoumusta, jolla sitoumuksen antaja (pantinantaja) antaa omaisuuttaan (panti) säätiölle vakuudeksi velallisen velvoitteiden suorittamisen vakuudeksi. Velallisen velvoitteella tarkoitetaan vastasitoumus-saatavaa.

Vierasvelkapanttauksesta on kyse silloin, kun pantinantaja on muu henkilö kuin velallinen.

2. VASTASITOUKSUMEN VOIMASSAOLO JA ERÄÄNTYMINEN

2.1 Vastasitoumuksen voimassaolo

Velallisen antama vastasitoumus on sellaisenaan voimassa koko säätiön takauksen voimassaoloajan, vaikka päävelan tai säätiön takauksen ehtoja muutetaan alkuperäisestä siten, että säätiön takausvastuu lisääntyy taikka vähenee.

2.1 Päävelan, säätiön takauksen ja vastasitoumuksen liitännäisyys

Velalliselle syntyy vastasitoumuksen perustuva maksuvelvollisuus heti silloin, kun säätiö on takaussitoumuksensa perusteella maksanut luotonantajalle päävelan tai sen osan. Jos vastasitoumuksen velvoitteiden täyttämistä on annettu takaus tai muu vakuus, myös takaajan tai pantinantajan/ vakuuden omistajan maksuvelvollisuus syntyy heti silloin, kun säätiö on takaussitoumuksensa perusteella maksanut luotonantajalle päävelan tai sen osan.

2.3 Vastasitoumuksen perusteella vaadittava määrä

Säätiöllä on oikeus vastasitoumuksen perusteella vaatia velalliselta, takaajalta tai pantinantajalta/ vakuuden omistajalta koko se määrä (vastasitoumus-saatava), jonka säätiö on takaussitoumuksensa perusteella joutunut luotonantajalle maksamaan.

3. MAKSUT JA KUSTANNUKSET

3.1 Velkasuhteesta aiheutuvat veroseuraamukset

Velallinen vastaa kaikista vastasitoumuksen perusteella syntyvän velkasuhteen mahdollisista veroista ja veronluonteisista maksuista, niiden viivästysseuraamuksista sekä veronkorotuksista. Mikäli säätiö joutuu maksamaan kyseisiä veroja tai veronluonteisia maksuja, velallinen on velvollinen korvaamaan ne säätiölle.

3.2 Perimiskustannukset

Säätiöllä on oikousperiö velalliselta ne kustannukset, jotka aiheutuvat vastasitoumus-saatavan perimisestä.

4. ILMOITUKSET JA TIETOJEN ANTAMINEN

4.1 Säätiön oikeus ilmoittaa vastasitoumuksen takaajalle tai muulle vakuuden omistajalle velallisen maksukyvyistä
Säätiöllä on oikeus antaa tietoja vastasitoumuksen takaajalle tai vieraspantinantajalle/ vakuuden omistajalle kaikista velallisen säätiössä olevista sitoumuksista ja maksuhäiriöistä sekä muista velallisen maksukykyyn vaikuttavista seikoista.

4.2 Velallisen tiedonantovelvollisuus

Velallisen on viipymättä ilmoitettava säätiölle nimensä tai osoitteensa muutoksesta.

4.3 Ilmoituksen tiedoksiantopäivä

Säätiön velalliselle lähettämän kirjallisen ilmoituksen on katsottava saapuneen vastaanottajalle viimeistään seltemäntenä (7) päivänä lähettämisen jälkeen, jos se on lähetetty säätiölle tai maistraatille viimeksi ilmoitettuun osoitteeseen.

5. SÄÄTIÖSTÄ RIIPPUMATTOMIEN SYIDEN VAIKUTUS VELAN KUSTANNUKSIIN

Velallisen on korvattava säätiölle kaikki vastasitoumuksen perustuvan velkasuhteen muutoksen aiheuttamat kustannukset, jos lainsäädännön tai viranomaispäätöksen vuoksi säätiön vastasitoumuksen perustuvan velkasuhteeseen liittyvät kustannukset velan voimassaoloaikana kasvavat.

Säätiö ilmoittaa tällaisesta muutoksesta velalliselle kirjallisesti.

6. OIKEUSPAIKKA JA SOVELLETTAVA LAKI

Säätiöllä on oikeus saattaa velallisen vastasitoumuksen tai sen vakuudeksi annettuihin sitoumuksiin perustuvat vaatimukset ja niistä mahdollisesti aiheutuvat riitaisuudet käsiteltäväksi myös Helsingin kärjäoikeudessa.

Mikäli vastasitoumuksen tai sen vakuussitoumuksen antajalla ei ole kotipaikkaa Suomessa, vaatimukset ja riitaisuudet käsitellään Helsingin kärjäoikeudessa.

Tähän vastasitoumuksen ja siihen perustuvaan velkasuhteeseen sovelletaan Suomen lakia.

7. YLIVOIMAINEN ESTE

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syyistä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta. Sopijapuolet ovat velvollisia ilmoittamaan toisilleen ylivoimaisesta esteestä niin pian kuin se on mahdollista.