

SKULDSANERING FÖR PRIVATPERSONER



EKONOMI- OCH SKULDRÅDGIVNING



FÖRUTSÄTTNINGAR OCH HINDER

Skuldsanering är ett förfarande avsett för dem som har alltför stora skulder i förhållande till sin betalningsförmåga eller som har nedsatt betalningsförmåga på grund av sjukdom eller arbetslöshet. Man kan ansöka om skuldsanering hos tingsrätten. En ekonomi- och skuldrådgivare hjälper med att ansöka om skuldsanering.

Det finns lagstadgade hinder för att bevilja skuldsanering, men ärendet avgörs alltid från fall till fall.

Skuldsanering kan beviljas trots hinder om det finns vägande skäl för det. I slutet beaktas till exempel gäldenärens åtgärder för att betala tillbaka skulderna, den tid som gått från skuldsättningen, gäldenärens övriga förhållanden samt skuldsaneringsens betydelse för gäldenären och borgenären.

Hinder för skuldsanering är bland annat:

- Betalningsförmågan är tillfällig. Tillfälligheten bedöms alltid från fall till fall.
- Skuldsättningen beror på likgiltighet.
- Personen har tidigare omfattats av skuldsanering.
- Skuldsättningen beror på att man avsiktligt försämrat sin ekonomiska ställning eller uppgett felaktiga uppgifter om sin ekonomi med tanke på skuldsaneringen.
- Personen har påförts betalningsskyldighet på grund av brott eller misstänks eller åtalas för ett brott för vilket man kan påföras betalningsskyldighet.
- Skuld som kan anses betydande har uppkommit i näringsverksamhet i vilken till exempel lagstadgade skyldigheter har försummats av någon annan orsak än insolvens.



ANSÖKNING



Skuldsanering fungerar bäst när du är fast besluten att få ordning på din ekonomi.

Du kan utvärdera din situation med en ekonomi- och skuldrådgivare innan du ansöker om skuldsanering. Ekonomi- och skuldrådgivaren hjälper dig att bereda en ansökan och ber dig om vissa bilagor till den. I samband med skuldrådgivningen kartläggs din skuldsituation. Alla skulder som har uppstått innan skuldsaneringen inleds inkluderas i skuldsaneringen. När du har undertecknat ansökan sänder ekonomi- och skuldrådgivaren den till tingsrätten.

Tingsrätten skickar din ansökan och din skuldsättningsutredning till borgenärerna, medgäldenärerna och borgensmännen och begär ett utlåtande av dem.

Om någon av parterna motsätter sig ansökan får du av tingsrätten en begäran om yttrande eller en kallelse till behandling vid tingsrättens sammanträde. Tingsrätten fattar det slutgiltiga beslutet om att inleda skuldsanering eller avslå ansökan.

Om tingsrätten bifaller ansökan om skuldsanering och ett förslag till betalningsprogram har bifogats ansökan, kan tingsrätten samtidigt godkänna förslaget. Om ett förslag till betalningsprogram saknas kan tingsrätten förordna en utredare för att utarbeta ett förslag.

Ekonomi- och skuldrådgivaren hjälper dig genom hela skuldsaneringsprocessen.

BETALNINGSPROGRAM

I samband med skuldsaneringen fastställs ett betalningsprogram för dig enligt vilket du i fortsättningen ska betala dina skulder. Inom ramen för betalningsprogrammet beräknas en betalningsmån utifrån dina inkomster och utgifter. Betalningsmånen är det belopp med vilket du betalar av på dina skulder varje månad. Om dina obligatoriska utgifter är större än dina inkomster är din betalningsmån negativ och ett så kallat nollprogram kan fastställas för dig, varvid du betalar endast de obligatoriska utgifterna.

Betalningsprogrammets varaktighet

- Betalningsprogrammet gäller i tre år om det inte finns något hinder.
- Betalningsprogrammet gäller i fem år om ett hinder har konstaterats och skuldsanering har beviljats med beaktande av vägande skäl.
- Om bostaden bibehålls i skuldsaneringen kan betalningsprogrammet vara i kraft längre än fem år.

Det återstående beloppet av dina skulder avskrivs när betalningsprogrammet och de eventuella tilläggsprestationerna har betalats enligt överenskommelse.

MEDAN BETALNINGSPROGRAMMET ÄR I KRAFT

- Betalningsprogrammet kan justeras om din betalningsförmåga försämrats på lång sikt så att det inte rimligen kan förutsättas att du ska fullgöra den betalningsskyldighet som fastställts i betalningsprogrammet.
- Om en skuld har lämnats utanför betalningsprogrammet kan skulden inkluderas i programmet i efterhand. Om skulden är stor kan man ansöka om justering av betalningsprogrammet.
- Om du har tillfälliga betalningssvårigheter, kan du skjuta upp betalningarna med högst tre eller fem månader. Om betalningarna skjuts upp förlängs betalningstiden. Underrätta de borgenärer vars betalningar du skjuter upp om att betalningstiden justerats.

Tilläggsprestationsskyldighet

Om dina inkomster ökar eller du till exempel får ett arv under den tid som betalningsprogrammet är i kraft, kan du bli tvungen att betala en del av dina nya inkomster eller medel till borgenärerna. Trots tilläggsprestationsskyldigheten får du behålla en del av pengarna själv. Tilläggsprestationskyldigheten gäller även nollprogram.

Ekonomi- och skuldrådgivaren hjälper dig att beräkna tilläggsprestationen.

Ekonomi- och skuldrådgivaren hjälper dig att göra ändringar under betalningsprogrammet.

