**Lausunto oikeusministeriölle yksityishenkilön velkajärjestelystä**

*Lausunto:*

*Luonnos hallituksen esitykseksi Eduskunnalle laeiksi yksityishenkilön velkajärjestelystä annetun lain ja talous- ja velkaneuvonnasta annetun lain 1 §:n muuttamisesta*

Velkajärjestelyn estyminen väliaikaisesta syystä

On perusteltua, että nuorempien henkilöiden velkajärjestelyyn pääsyä helpotetaan. Luonnoksen mukaisen yhdeksän kuukauden työttömyysjakson katsominen muuksi kuin väliaikaiseksi tilanteeksi on kuitenkin lyhyt aika, vaikka kyseessä olisikin alle 25-vuotias henkilö. Liian lyhyen ajan katsominen vakiintuneeksi tilaksi voi passivoida nuorten aikuisten työnhakua. Tästä syystä Luottomiehet ry katsoo, että muuksi kuin väliaikaiseksi syyksi tulisi katsoa alle 25-vuotiaiden osalta yli 12 kuukautta kestänyt työttömyysjakso.

Vähimmäiskertymä velallisen omistaessa asuntonsa

Tavallisten velkojen vähimmäiskertymän laskeminen aina viiden vuoden maksuohjelman mukaan on velkojien kannalta selkeyttävä ja kannatettava uudistus.

Lisäsuoritusvelvollisuus

Lisäsuoritusvelvollisuuden vahvistamatta jättäminen maksuohjelmassa tulee olla korostetusti poikkeus pääsääntöön. 35 a §:n 1 momentin lause voisi olla muodossa: ”Tämän pykälän 3 momentissa tarkoitettua lisäsuoritusvelvollisuutta ei kuitenkaan vahvisteta velalliselle, jonka tulojen ei *perustellusti* voida olettaa kasvavan…”

Tilanteet, joissa olisi mahdollista jättää lisäsuoritusvelvollisuus vahvistamatta, tulisi olla mahdollisimman selkeästi määritelty hallituksen esityksessä. Mikäli tilanteet määritellään laveasti, on mahdollista, että maksuohjelmaehdotuksista tullaan jättämään lisäsuoritusvelvollisuuslauseke pääsääntöisesti pois ja velkojille aiheutuu lisätyötä tältä osin lausuman antamisesta. Tämä myös pitkittää prosessia.

Velallisten kannustaminen maksuohjelman aikaiseen lisätulonhankintaan on kannatettavaa. Sen vuosittaisen rajan, jonka ylittävältä osin lisäsuoritusvelvollisuus syntyy, nostaminen 1.500 euroon on perusteltua myös velkojien kannalta.

Elinkeinotoimintaa harjoittavat velalliset

Luottomiehet ry pitää sinänsä kannatettavana, että palkansaajaan rinnastettavalle elinkeinonharjoittajalle luodaan mahdollisuus yksityishenkilön velkajärjestelyyn myös elinkeinotoiminnan jatkuessa. Elinkeinotoimintaa harjoittavien velallisten tilanteen selvittäminen aiheuttaa lisävaatimuksia velallisen avustajalle erityisesti elinkeinotoiminnan jatkamiskelpoisuuden arvioinnissa ja arvioitaessa edellyttääkö elinkeinotoiminnan tervehdyttäminen yritystoimintaa koskevia järjestelyjä. Mikäli tervehdyttäminen edellyttää järjestelyjä, on haettava yrityssaneerausta velkajärjestelyn sijasta. On erittäin tärkeää, että talous- ja velkaneuvonnan resurssit ovat riittävät ja että velkaneuvojille järjestetään tarvittaessa apua liiketoimintaan erikoistuneelta asiantuntijalta.

Menettelyn yksinkertaistaminen

Tuomioistuinmenettelyn yksinkertaistaminen on hyvä uudistus myös luottokauppaa käyvien yritysten näkökulmasta. Velkojien kuuleminen samalla kertaa sekä velkajärjestelyhakemuksesta että maksuohjelmaehdotuksesta, velkasaldon ilmoittaminen pääsääntöisesti vain kerran ja sähköisen viestinnän lisääminen nopeuttavat tilanteiden selvittämistä ja vähentävät myös velkojien työmäärää.

Selvittäjä

Luonnoksen mukaan velkajärjestelyissä luovuttaisiin selvittäjistä tilanteissa, joissa maksuohjelmaehdotus on liitetty hakemukseen. Selvittäjä voitaisiin määrätä, jos se asian riitaisuuden tai epäselvyyden vuoksi on tarpeen. Tämä säästää menettelyn kustannuksia, mikä on kannatettavaa myös velkojien kannalta. Velkaneuvojien asiantuntemus myös elinkeinotoimintaa harjoittavien velallisten osalta tulee kuitenkin varmistaa.

Selvittäjällä tulisi olla oikeus ajaa takaisinsaantikanteita tietyn velallisen kaikkien velkojien nimissä. Jos takaisinsaantikanteen nostaminen jää velkojien tehtäväksi, on todennäköisempää, ettei kukaan yksittäinen velkoja lähde ajamaan koko velkojakollektiivia hyödyttävää kannetta. Selvittäjän toimiminen asiantuntijana velkojien nimissä yksinkertaistaisi ja nopeuttaisi asian eteenpäin viemistä.

Helsingissä 31.1.2014

Luottomiehet – Kreditmännen r.y.