GJELD

THAILANDSK

JURK

juridisk rådgivning for kvinner

คำนำ

โบรชัวร์นี้จัดพิมพ์โดย องค์กรให้คำแนะนำทางกฎหมายสำหรับผู้หญิง (JURK) JURK
เป็นโครงการช่วยเหลือทางกฎหมายที่ดำเนินการโดยนักศึกษาซึ่งให้คำแนะนำทางกฎหมายโดยไม่มีค่าใช้จ่ายแก่ทุกคนที่กำหนดตัวเองว่าเป็นผู้หญิง

JURK โปรดทราบว่า หากกฎหมายเปลี่ยนแปลงหลังจากการตีพิมพ์
ข้อมูลอาจจะไม่ตรงกัน

ขอขอบคุณสำหรับข้อมูลดี ๆจากพนักงานคนอื่น ๆ ใน JURK

ออสโล มิถุนายน 2017

โบรชัวร์ได้รับการแก้ไขครั้งล่าสุดในเดือนสิงหาคม 2020 โดย Astrid Tønnessen Flåtåmo

สารบัญ

1.0 คำนำ 4
1.1 จุดประสงค์ของโบรชัวร์นี้ 4
2.0 หากคุณไม่ชำระเงินจะมีอะไรเกิดขึ้น 4
3.0 คุณจะทำอย่างไรได้บ้าง หากคุณมีปัญหาเรื่องหนี้สิน 6
3.1 การจัดส่งเพื่อขอรายการเกี่ยวกับหนี้สิน 6
3.2 ร่างของจดหมายที่สามารถจัดส่งให้เจ้าหนี้ 7
3.3 รายการหนี้สิน 8
4.0 การเจรจาเกี่ยวกับหนี้สิน 11
4.1 ข้อเสนอสำหรับทางเลือกในการแก้ปัญหาต่าง ๆ 12
4.2 การประนอมหนี้ และการยกเว้นดอกเบี้ย 14
4.4 สัญญาการชำระหนี้ 16
5.0 ระบบปลดหนี้สิน 17
5.1 ระบบปลดหนี้สินคืออะไร 17
5.2 เงื่อนไขเพื่อรับอนุญาติให้เข้าระบบปลดหนี้สิน 18
5.3 วิธีในการดำเนินการ ในกรณีการปลดหนี้สิน 19
6.0 ขั้นตอนในการเริ่มต้นของการเจรจาเรื่องหนี้สิน 20
6.1 ระบบปลดหนี้สินโดยความสมัครใจ 21
6.2 ระบบปลดหนี้สินภายใต้การบังคับ 22
6.3 ข้อคัดขวางเพื่อรับอนุญาติให้เข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน 22
7.0 ระบบปลดหนี้สินจะส่งผลกระทบต่อคุณอย่างไรบ้าง 23
7.1 ค่าเลี้ยงชีพ 23
7.2 รายจ่ายเกี่ยวกับที่พักอาศัย 24
7.3 รถยนต์ 25
8.0 ข้อกำหนดใดบ้างที่เป็นส่วนหนึ่งของระบบปลดหนี้สิน 26
8.1 กฎหลัก 26
8.2 เงินกู้ยืมค้ำประกันโดยการจำนองบ้าน 26
8.3 การเรียกร้องภาษีและอากร 27
8.4 ภาระผูกพันในการเลี้ยงดู 27

8.5 การเรียกร้องที่เกิดขึ้นจากการกระทำความผิดทางอาญา 27
8.6 การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน.....**Error! Bookmark not defined.**
9.0 ระบบปลดหนี้สินสามารถรับการเปลี่ยนแปลงได้หรือไม่.....28
9.1 ลูกหนี้ร้องขอการเปลี่ยนแปลง 28
9.2 เจ้าหนี้ร้องขอการเปลี่ยนแปลง.....29
10.0 คุณสามารถรับความช่วยเหลือได้ที่ไหน 30
10.1 คำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องหนี้สินโดยสำนักงานนาฟ 30
10.2 เจ้าหน้าที่ดำเนินการบังคับใช้ตามกฎหมาย 31
10.3 องค์กรให้คำแนะนำทางสภาพการเงิน.....31
10.4 องค์กรให้คำแนะนำทางสภาพการเงินแก่ผู้ที่มีปัญหาเรื่องเสพติดของมึนเมา.....32
10.5 JURK 32

1.0 คำนำ

1.1 จุดประสงค์ของโบรชัวร์นี้

เป้าหมายของทางเราเกี่ยวกับโบรชัวร์นี้ คือการนำเสนอข้อมูลสั้น ๆ เกี่ยวกับประเด็นทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจัดการหนี้และการชำระหนี้ วัตถุประสงค์ของโบรชัวร์นี้
คือเพื่อให้ผู้อ่านเห็นปัญหาหลักที่อาจเกิดขึ้นเกี่ยวกับหนี้และระบบปลดหนี้สิน และเพื่อให้ผู้อ่านตระหนักถึงสิทธิของตน

2.0 หากคุณไม่ชำระเงินจะมีอะไรเกิดขึ้น

ลูกหนี้

จุดเริ่มต้นคือคนที่มีหนี้ (**ลูกหนี้**) ต้องชดใช้หนี้

เจ้าหนี้

บุคคลที่คุณเป็นหนี้เรียกว่าเจ้าหนี้
หากคุณไม่ชำระคืนเงินที่คุณเป็นหนี้โดยสมัครใจ
เจ้าหนี้สามารถดำเนินการได้หลายวิธีเพื่อพยายามที่จะรับเงินคืน
หากคุณไม่เห็นด้วยว่าคุณควรจ่ายใบบิลหรือต้องจ่ายเท่าไหร่
คุณต้องบอกเจ้าหนี้โดยเร็วที่สุด

เจ้าหนี้เรียกร้องให้ชำระเงิน

หากไม่มีการตกลงเกี่ยวกับวันที่กำหนดครบชำระกับเจ้าหนี้คุณต้องจ่ายเมื่อเจ้าหนี้ร้องขอให้คุณทำสิ่งเหล่านี้

วันที่ครบกำหนด

หากคุณไม่ได้ชำระเงินภายในวันที่คุณได้ตกลงกับเจ้าหนี้หรือเมื่อคุณได้รับแจ้งจากเจ้าหนี้ (วันที่กำหนดครบชำระ)
เจ้าหนี้จะส่งการแจ้งเตือนถึงคุณก่อนสำหรับการไม่ชำระเงิน
จากนั้นคุณจะได้รับกำหนดเวลาใหม่ในการชำระเงินและในเวลาเดียวกันจะมีการแจ้งให้ทราบว่ากรณีนี้จะถูกส่งไปเรียกเก็บ หากคุณไม่ชำระเงิน
หากคุณยังไม่ชำระ บริษัท ติดตามหนี้อาจเข้ามารับช่วงต่อคดี
คุณสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับ บริษัท ติดตามหนี้ได้ในภายใต้หัวข้อ 3.3 ของโบรชัวร์นี้

การเรียกเก็บหนี้

หากคุณยังไม่ชำระเงินการเรียกร้องสามารถนำไปสู่การเรียกเก็บหนี้ที่ถูกต้องตามกฎหมายโดยผ่านทางการ
การเรียกเก็บหนี้เป็นชื่อเรียกของกระบวนการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้

เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย

โดยส่วนใหญ่การเรียกเก็บหนี้จะถูกดำเนินการด้วยความช่วยเหลือของ**เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย**
สิ่งเหล่านี้เป็นหน่วยงานของรัฐที่ดำเนินการรวมถึงการบังคับให้เรียกเก็บหนี้สิน และการบังคับขาย
ในเมืองใหญ่บางเมืองเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายจะถูกเรียกว่าหน่วยงานบังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย (**Namsfogden**)

ศาลไกล่เกลี่ย

หากมีความขัดแย้งเกี่ยวกับข้อเรียกร้องบางครั้งเจ้าหนี้อาจต้องนำคดีไปที่**ศาลไกล่เกลี่ย**หรือศาลชั้นต้นก่อน
ศาลไกล่เกลี่ยเป็นศาลประเภทหนึ่งที่คุณสามารถขอความช่วยเหลือในการแก้ไขข้อขัดแย้งเช่นหนี้ หรือการเรียกร้องเงิน
คุณจะพบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับศาลไกล่เกลี่ยได้ในโบรชัวร์ของ JURK «ศาลไกล่เกลี่ย»

มูลฐานที่สามารถนำมาใช้ในการบังคับเพื่อเรียกเก็บหนี้

เพื่อที่จะได้รับความช่วยเหลือจากเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย ในการเรียกเก็บหนี้โดยการบังคับ
เจ้าหนี้จำเป็นต้องมี**มูลฐานที่สามารถนำมาใช้ในการบังคับเพื่อเรียกเก็บหนี้** มูลฐานที่สามารถนำมาใช้ในการบังคับ
อาจเป็นไปได้ว่าศาลไกล่เกลี่ยตัดสินให้คุณจ่ายใบบิล
ซึ่งคุณได้ตกลงกับเจ้าหนี้ในการชำระหนี้ในศาลไกล่เกลี่ย
หรือคุณได้ลงนามในสัญญาหนี้สินบางประเภท
มูลฐานที่สามารถนำมาใช้ในการบังคับที่ปกติอีกประการหนึ่ง
คือใบบิลที่ยังไม่ได้ชำระเงิน พร้อมด้วยการแจ้งเตือนการบังคับให้ชำระหนี้
การบังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย
หมายความว่าข้อเรียกร้องนั้นผ่านวันที่ครบกำหนดแล้วและลูกหนี้ยังไม่ได้ชำระเงิน
ในขณะที่ยังคงมีการบังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย

การหักเงินเพื่อชำระหนี้

โดยปกติเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายสามารถหักจากเงินเดือนของคุณ หรือเงินช่วยเหลือจากสำนักงานนาฟ
เพื่อให้เงินแก่เจ้าหนี้ของคุณ หรือจำนองทรัพย์สินของคุณได้
พวกเขายังสามารถจำนองบ้านของคุณได้
การหักเงินเดือนเรียกว่า**การหักเงินเพื่อชำระหนี้**

การจำนองเพื่อชำระหนี้

การจำนองทรัพย์สินหรือบ้านเรียกว่า**การจำนองเพื่อชำระหนี้**
ในกรณีที่มีการจำนองเพื่อชำระหนี้ในทรัพย์สินของคุณ
เจ้าหนี้จะได้รับเงินจากการขอให้บังคับขายทรัพย์สินหรือบ้าน

ข้อยกเว้นในการยึดทรัพย์สิน

แม้ว่าเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายจะบังคับให้คุณจ่ายเงินโดยการเอารายได้ส่วนหนึ่งของคุณหรือบังคับขายของที่คุณเป็นเจ้าของ แต่ก็มีข้อ จำกัดบางประการเกี่ยวกับสิ่งไหนได้บ้างและจำนวนมากน้อยแค่ไหนที่เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายจะเอาไปจากคุณได้ ตัวอย่างเช่นพวกเขา**ไม่**สามารถบังคับขายของใช้ส่วนตัวบางอย่างเช่นเสื้อผ้าหรือสิ่งของอื่น ๆ เพื่อใช้ส่วนตัว หากคุณหรือคนในครอบครัวของคุณมีอาการเจ็บป่วยหรือเป็นคนทุพพลภาพควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับสิ่งเหล่านี้

เงินเลี้ยงชีพ

นอกจากนี้แล้วเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายจะไม่สามารถมีการหักเงินของคุณได้ หากสิ่งเหล่านี้จำเป็นเพื่อเป็น**เงินเลี้ยงชีพ** ค่าเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดโดยทางรัฐซึ่งเป็นเงินที่คุณจำเป็นต้องมีเพื่อดำรงชีวิตหนึ่งเดือน คุณสามารถอ่านข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าเลี้ยงชีพภายใต้หัวข้อ 7.1 ในโบรชัวร์นี้

ไม่มีอะไรที่มาหักได้

หากเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายไม่พบเงินหรือสิ่งของที่พวกเขาได้รับอนุญาตให้หัก สิ่งเหล่านี้เรียกว่าไม่มีอะไรที่มาหักได้ **ไม่มีอะไรที่มาหักได้**ไม่ได้หมายความว่าหนี้จะถูกยกเลิก แต่การเรียกร้องยังคงอยู่กับเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย เป็นเวลาสามปีหรือจนกว่าคุณชำระค่าเรียกร้องรวมทั้งหมด เมื่อสามปีผ่านไปเจ้าหนี้สามารถส่งข้อเรียกร้องไปยังเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายอีกครั้งเพื่อพยายามเรียกเก็บเงินดังกล่าวนั้น

3.0 คุณจะทำอย่างไรได้บ้างหากคุณมีปัญหาเรื่องหนี้สิน

3.1 การจัดส่งเพื่อขอรายการเกี่ยวกับหนี้สิน

หากคุณไม่ทราบจำนวนเงินที่คุณเป็นหนี้คุณสามารถส่งคำขอไปยังเจ้าหนี้แต่ละรายเพื่อขอใบแจ้งยอด แม้ว่าคุณจะคิดว่าคุณมีรายการของหนี้ของคุณ อาจจะเป็นสิ่งที่ดีที่ถามเจ้าหนี้แต่ละรายเพื่อความแน่นอน

คุณยังสามารถตรวจสอบเว็บไซต์ www.gjeldsregisteret.com

ทะเบียนหนี้สิน

คุณจะพบข้อมูลเกี่ยวกับคนที่คุณเป็นหนี้และจำนวนเงินที่คุณเป็นหนี้ คุณจะได้รับเฉพาะรายการของเครดิตผู้บริโภคที่ไม่มีหลักประกันเช่นบัตรเครดิตและการกู้ยืมเพื่อการอุปโภคบริโภค
สิ่งเหล่านี้หมายความว่าอย่างเช่น
การกู้ยืมเพื่อซื้อบ้านที่มีหลักประกันและเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา
จะไม่ปรากฏในรายการดังกล่าวนั้น คุณต้องเข้าสู่ระบบโดยการใช้ BankID

เจ้าหนี้ภาครัฐและเอกชน

เราแยกระหว่าง**เจ้าหนี้ภาครัฐ** และ**เอกชน**

เจ้าหนี้สาธารณะที่พบมากที่สุดคือสำนักงานสรรพากรที่คุณอาศัยอยู่หรือเคยอาศัยอยู่หน่วยงานเรียกเก็บเงินของภาครัฐและสำนักงานนาฬฝ่ายเรียกเก็บเงิน
ตัวอย่างเช่นเจ้าหนี้สาธารณะมีหน้าที่รับผิดชอบในการเรียกเก็บเงินที่ค้างชำระให้กับเทศบาลเรียกร้องค่าเสียหายหลังจากออกคำพิพากษาหรือในกรณีที่ได้รับเงินช่วยเหลือจากนาฬมากเกินไป
ด้านล่างนี้คือร่างของจดหมายที่คุณสามารถส่งถึงพวกเขาแต่ละคนได้

3.2 ร่างของจดหมายที่สามารถจัดส่งให้เจ้าหนี้

[*ชื่อของเจ้าหนี้*]
[*ที่อยู่*]
[*รหัสไปรษณีย์ และสถานที่ไปรษณีย์*]

	3.3 รายการหนี้สิน

เมื่อคุณได้รับคำตอบจากเจ้าหนี้คุณอาจต้องการรวบรวมข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มเพื่อให้คุณมีรายการที่สมบูรณ์ของหนี้สินที่คุณมี ด้านล่างนี้เป็นตัวอย่างของแบบฟอร์มดังกล่าว

Kreditor	Inkassoselskap	Saksnr.	Hovedstol	Renter	Omkostninger	Total	Dato
		SUM:					
					TOTAL SUM:		

การอธิบายเกี่ยวกับแบบฟอร์มนี้

เจ้าหนี้คือผู้ที่คุณเคยเป็นหนี้ตั้งแต่ต้น
หากไม่มีผู้ใดรับช่วงการเรียกร้องนี้ต่อคุณยังคงเป็นหนี้โดยตรงกับเจ้าหนี้

บริษัท ติดตามหนี้อาจต้องรับผิดชอบในการเรียกเก็บเงิน
ตั๋วเงินบางรายการอาจจะไม่จำเป็นต้องจัดส่งไปยัง บริษัท ติดตามหนี้
หากเป็นเช่นนั้นคุณสามารถข้ามช่องนี้ได้

หมายเลขคดีคือหมายเลขที่อ้างอิงถึง บริษัท ติดตามหนี้หรือเจ้าหนี้
หากการเรียกร้องไปที่การติดตามหนี้เป็นหมายเลขคดีของ บริษัท ติดตามหนี้ที่คุณจำเป็นต้องใส่ข้อมูลลงไป
หากการเรียกร้องยังไม่ได้ไปถึงบริษัทติดตามหนี้
คุณจำเป็นต้องใส่หมายเลขคดีของเจ้าหนี้

เงินต้นทุนคือจำนวนเงินของใบบิลแรกที่ยังไม่ชำระเงินก่อนที่จะมีการเพิ่มดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

ดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายที่คุณต้องจ่ายเพิ่มเติมจากการเรียกร้องเดิมเมื่อคุณไม่จ่ายตรงเวลา

ค่าธรรมเนียมคือค่าใช้จ่ายที่เจ้าหนี้ได้เกิดขึ้นในการพยายามให้คุณจ่ายค่าการเรียกร้อง

	ตัวอย่างเช่นโดยการส่งการแจ้งเตือนและคำเตือนหลายครั้งเกี่ยวกับการชำระเงินให้คุณ
	ในช่อง**ยอดเงิน**คุณสามารถกรอกจำนวนเงินที่คุณเป็นหนี้อยู่เมื่อรวมเงินต้นทุน ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเข้าด้วยกัน
	ในช่องวันที่คุณสามารถเขียนเมื่อจดหมายตอบกลับจากเจ้าหนี้ลงวันที่นั่นคือครั้งสุดท้ายที่คุณตรวจสอบจำนวนของหนี้
ตัวอย่าง	อันเน่ได้รับจดหมายจากเจ้าหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนเกี่ยวกับจำนวนเงินที่เธอเป็นหนี้ ตอนนี้เธอจะกรอกใบบิลรวมทั้งหมดในแบบฟอร์มด้านบนนี้
	จดหมายฉบับหนึ่งเกี่ยวกับค่าโทรศัพท์ที่ค้างชำระกับบริษัทเทเลนอร์ เนื่องจากเป็นเวลานานแล้วที่ควรมีการชำระเงิน บริษัทเทเลนอร์ จึงจัดส่งเรื่องไปยัง บริษัท ติดตามหนี้ ลินดอร์ฟ
	เมื่ออันเน่กรอกใบบิลเก็บเงินในแบบฟอร์มจะมีลักษณะดังนี้:

Kreditor	Inkassoselskap	Saksnr.	Hovedstol	Renter	Omkostninger	Total	Dato
Telenor	Lindorff	28711	499	184,50	334,60	1018,10	24.03.2017
		SUM:					
					TOTAL SUM:		

4.0 การเจรจาเกี่ยวกับหนี้สิน

สัญญาการชำระหนี้

การเจรจากับเจ้าหนี้อาจเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีเมื่อคุณต้องการพยายามแก้ปัญหาหนี้ของคุณ
เมื่อแจ้งเจ้าหนี้เกี่ยวกับสถานการณ์ของคุณและเสนอแนวทางแก้ไขที่เป็นรูปธรรม คุณจะสามารถกำหนดข้อตกลงที่พอรับไหวสำหรับคุณได้
สิ่งเหล่านี้เรียกว่า**สัญญาการชำระหนี้**
และเป็นข้อตกลงส่วนตัวระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้
คุณสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับสัญญาการชำระหนี้ภายใต้หัวข้อ 4.4 ในโบรชัวร์นี้
ขึ้นอยู่กับเจ้าหนี้เองว่าพวกเขาจะยอมทำสัญญากับคุณหรือไม่

ก่อนที่คุณจะติดต่อเจ้าหนี้สิ่งสำคัญคือ
คุณต้องกำหนดงบประมาณว่าคุณมีรายได้เท่าไรต่อเดือนและค่าใช้จ่ายประจำที่คุณมี
โดยค่าใช้จ่ายประจำเราหมายถึงค่าใช้จ่ายที่คุณมีทุกเดือนและคุณไม่สามารถหลีกเลี่ยงการจ่ายได้เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่าไฟฟ้าและค่าโทรศัพท์
เมื่อชำระสิ่งเหล่านี้แล้วคุณจะสามารถค้นหาได้ง่ายขึ้นว่าอะไรคือสาเหตุของปัญหาหนี้สินและสิ่งที่จะทำให้สถานการณ์ของคุณดีขึ้น
สิ่งสำคัญคือต้องรวมสิ่งนี้ไว้ในข้อเสนอของเจ้าหนี้

	อธิบายด้วยว่าเหตุใดคุณจึงมีปัญหาในการชำระเงินและคุณจะพยายามแก้ไขสิ่งเหล่านี้อย่างไร
	คุณอาจต้องการแสดงให้เจ้าหนี้ของคุณเห็นว่าคุณต้องการเก็บสะสมเงินให้มากที่สุดเพื่อชำระหนี้ของคุณ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องแน่ใจว่าคุณมีเงินเหลือเพียงพอที่จะใช้ชีวิตต่อไป หากคุณพบว่าสิ่งนี้ยากที่จะทำด้วยตัวเองคุณอาจต้องการพูดคุยกับใครบางคนเพื่อขอความช่วยเหลือ คุณสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับสถานที่ที่คุณสามารถติดต่อได้ภายใต้หัวข้อ 10 ในโบรชัวร์นี้
	4.1 ข้อเสนอสำหรับทางเลือกในการแก้ปัญหาต่าง ๆ
	เมื่อคุณเจรจากับเจ้าหนี้อาจเป็นข้อได้เปรียบที่จะเสนอแนวทางแก้ไขที่เป็นรูปธรรม เป็นเรื่องธรรมดาที่จะเริ่มต้นด้วยสิ่งที่สามารถแก้ปัญหาได้
	การรีไฟแนนซ์เงินกู้เป็นทางออกที่เป็นไปได้ที่จะทำให้จัดการหนี้ได้ง่ายขึ้น สิ่งเหล่านี้หมายความว่าการกู้ยืมเงินใหม่ที่คุณสามารถใช้เพื่อชำระค่าใช้จ่ายของคุณให้ได้มากที่สุด เงินกู้ขนาดเล็กและราคาแพงจำนวนมากในบางสถานการณ์อาจมีราคาถูกกว่าหากคุณสามารถรวมเป็นเงินกู้ก้อนใหญ่ด้วยโดยมีการชำระคืนในระยะเวลานานขึ้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ดีกว่า ในกรณีนี้ต้นทุนการกู้ยืมรายเดือนของคุณจะน้อยลง JURK ตั้งข้อสังเกตว่าการรีไฟแนนซ์ในบางกรณีอาจนำไปสู่เงื่อนไขที่แย่กว่าเงินกู้เดิม หมายความว่าค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดจะมีมากเพิ่มขึ้น ดังนั้นจึงเป็นเรื่องสำคัญมากที่คุณจะได้รับคำแนะนำจากผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในการรีไฟแนนซ์ก่อนที่คุณจะทำสัญญาเช่นนี้

	คุณสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับผู้ที่คุณสามารถติดต่อได้ภายใต้หัวข้อ 10 ในโบรชัวร์นี้
	การขยายระยะเวลาชำระหนี้อาจส่งผลให้ค่าใช้จ่ายรายเดือนลดลง แต่ก็อาจหมายความว่าคุณต้องจ่ายเงินรวมมากขึ้นด้วย
	การเลื่อนการผ่อนชำระอาจหมายความว่าคุณต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ แต่คุณไม่ต้องจ่ายค่างวดรายเดือนในช่วงเวลาที่กำหนด
	การเลื่อนการชำระเงินเต็มจำนวน หมายความว่าเงินกู้ "ถูกระงับ" ในช่วงเวลาที่กำหนด โดยปกติจะหมายความว่าหนี้จะเพิ่มขึ้นโดยรวมเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยจะยังคงดำเนินต่อไป
	การลดอัตราดอกเบี้ยลง หมายความว่าอัตราดอกเบี้ยของการเรียกร้องจะลดลง วิธีนี้จะทำให้ค่างวดต่อเดือนที่คุณต้องจ่ายน้อยลง
	การลดดอกเบี้ยค้างชำระ อาจเป็นทางออกได้เช่นกัน หากคุณไม่ได้ชำระใบเรียกเก็บเงินตรงเวลาดอกเบี้ยมักจะเกิดเป็น "ค่าปรับ" สำหรับการชำระเงินล่าช้า หากคุณเจรจากับเจ้าหนี้เพื่อขอข้อทำสัญญาการชำระหนี้คุณสามารถถามว่าพวกเขาสามารถยกเลิกดอกเบี้ยบางส่วนที่เกิดขึ้นได้หรือไม่เพื่อให้การเรียกร้องลดลง
	การลดหรือยกเลิกหนี้คงค้าง หมายความว่าเจ้าหนี้ยินยอมที่จะให้คุณหลีกเลี่ยงการจ่ายเงินบางส่วนหรือจำนวนเงินทั้งหมดที่คุณเป็นหนี้ ไม่ใช่เรื่องปกติที่เจ้าหนี้จะตกลงตามนี้

	4.2 การประนอมหนี้ และการยกเว้นดอกเบี้ย
	ทั้งในกรณีที่มีการลดระดับอัตราดอกเบี้ยและในกรณีที่มีการลดหรือยกเลิกดอกเบี้ยหรือหนี้คงค้างเจ้าหนี้จะสูญเสียเงิน ดังนั้นคุณต้องเตรียมพร้อมที่พวกเขาจะกำหนดเงื่อนไขอย่างเข้มงวดให้คุณเพื่อยินยอมทำเช่นนี้ เจ้าหนี้สามารถขอให้คุณขายทรัพย์สินที่คุณไม่ต้องการ ว่าคุณจำเป็นต้องมีหลักฐานเอกสารพิสูจน์ในการใช้จ่ายทั้งหมดของคุณทุกเดือนหรือเรียกร้องอื่น ๆ
	หากต้องการขอเลื่อนการชำระเงินและยกเว้นการจ่ายดอกเบี้ยคุณสามารถส่งจดหมายด้านล่างไปยังเจ้าหนี้ของคุณ

[*ชื่อของเจ้าหนี้*]
[*ที่อยู่*]
[*รหัสไปรษณีย์ และสถานที่ไปรษณีย์*]

[*สถานที่และวันที่*]

คำร้องขอเลื่อนการชำระเงินและยกเว้นการจ่ายดอกเบี้ย

ชื่อตัว: [*ชื่อตัวเต็มของคุณ*]
ตัวเลขประจำตัวประชาชน: [*ตัวเลขวันเดือนปีเกิด และตัวเลขประจำตัวประชาชนของคุณ*]
ที่อยู่: [*ที่อยู่ของคุณ*]

หมายเลขอ้างอิงของพวกคุณ: [หมายเลขคดีของเจ้าหนี้]

ได้มีการอ้างอิงถึงจดหมายโต้ตอบก่อนหน้านี้ ล่าสุดโดยจดหมายที่ได้รับจากพวกคุณ [วันที่]

ข้าพเจ้าขอเลื่อนการชำระเงินและการยกเว้นดอกเบี้ยและไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมใด ๆ เกิดขึ้นจากการเรียกร้องของพวกคุณ

ข้าพเจ้าไม่มีรายได้แต่อย่างใด ยกเว้น [อย่างเช่น เงินว่างงาน] ซึ่งก็คือจำนวนเงินโครณ [กรอกจำนวนเงิน] ข้าพเจ้าก็ไม่มีทรัพย์สมบัติอะไรมากมาย
ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่สามารถจ่ายค่าเรียกร้องของพวกคุณได้ในขณะนี้

ขอแสดงความนับถือ

[*ชื่อตัวของคุณ และ ลงชื่อ*]

	4.4 สัญญาการชำระหนี้
	เมื่อคุณมีรายการของหนี้ทั้งหมดของคุณ และตั้งงบประมาณแล้วคุณจะเห็นได้ง่ายขึ้นว่าคุณมีโอกาสจ่ายอะไรให้เจ้าหนี้ในแต่ละเดือน โดยส่วนใหญ่มักจะเป็นความคิดที่ดีที่จะจัดลำดับความสำคัญของข้อเรียกร้องที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงสุด
	เมื่อคุณทราบว่าคุณสามารถเสนอเงินให้เจ้าหนี้แต่ละรายแล้ว คุณสามารถส่งจดหมายฉบับใหม่ไปยังพวกเขาเหล่านั้นพร้อมข้อเสนอเกี่ยวกับสัญญาชำระหนี้ ตัวอย่างของข้อเสนอดังกล่าวนั้นคุณสามารถอ่านดูได้ในหน้าถัดไป

	5.0 ระบบปลดหนี้สิน
	5.1 ระบบปลดหนี้สินคืออะไร
	บุคคลที่มีเงินน้อยเกินไปในการชำระหนี้ในบางกรณีอาจจะมีสิทธิเข้าสู่**ระบบปลดหนี้สิน** ระบบปลดหนี้สินคือสัญญาในการชำระหนี้และจะช่วยให้คุณสามารถควบคุมการเงินของคุณได้
	หากคุณได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน คุณจะต้องชำระหนี้ให้เจ้าหนี้ของคุณให้มากที่สุดภายในระยะเวลากำหนด โดยส่วนใหญ่ระยะเวลาดังกล่าวนั้นมีระยะเวลากำหนดห้าปี
หนี้สินหมดสิ้นสุด	เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาของระบบปลดหนี้สิน โดยปกติจำนวนเงินที่อาจเหลืออยู่ของหนี้จะถูกยกเลิก มีหนี้บางประเภทที่คุณไม่สามารถกำจัดได้โดยเข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน คุณสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับสิ่งเหล่านี้ภายใต้หัวข้อ 8 ในโบรชัวร์นี้
	ผู้ที่คุณเป็นหนี้สามารถขอให้คุณขายสิ่งที่คุณเป็นเจ้าของและในบางกรณีพวกเขาเหล่านั้นสามารถเรียกร้องสิ่งเหล่านั้นได้ด้วย แม้ว่าคุณจะต้องจ่ายหนี้ให้มากที่สุดในแต่ละเดือน แต่คุณก็ยังควรมีเงินสำหรับค่าเลี้ยงชีพ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่พักอาศัยที่จำเป็นสำหรับคุณ

	และคนที่คุณอาจมีความรับผิดชอบเกี่ยวกับการเลี้ยงดู หรืออยู่ในความสัมพันธ์ฉันสามีภรรยากัน คุณสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องนี้ได้ภายใต้หัวข้อ 7.1 ในโบรชัวร์นี้
	5.2 **เงื่อนไขเพื่อรับอนุญาติให้เข้าระบบปลดหนี้สิน**
มีปัญหาเรื่องหนี้สินอย่างจริงจัง	ระบบปลดหนี้สินควรมอบให้กับผู้ที่*มีปัญหาเรื่องหนี้สินอย่างจริงจัง* เงื่อนไขนี้ต้องตีความอย่างเคร่งครัด ปัญหาหนี้สินอย่างจริงจังหมายความว่าจำเป็นต้องมีปัญหามากกว่านั้น นอกเหนือจากการเงินของคุณไม่เพียงพอด้วยทุกครั้ง
ไม่สามารถจ่ายสิ่งที่คุณเป็นหนี้ได้อย่างเป็นถาวร	เพื่อมีสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน คุณจะต้อง *ไม่สามารถจ่ายสิ่งที่คุณเป็นหนี้ได้อย่างเป็นถาวร* การไม่สามารถจ่ายสิ่งที่คุณเป็นหนี้ได้อย่างเป็นถาวร หมายความว่าในช่วงหลายปีที่ผ่านมาคุณจะไม่สามารถจ่ายสิ่งที่คุณเป็นหนี้ได้ เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายใช้มุมมอง 10-15 ปี เป็นแนวทางว่าปัญหาการจ่ายเงินจะเกิดขึ้นอย่างถาวรหรือไม่ หากคุณมีทรัพย์สินที่สามารถขายได้ซึ่งมีมูลค่าสูงกว่าหนี้ของคุณ จะไม่ได้รับการพิจารณาว่าไม่สามารถจ่ายสิ่งที่คุณเป็นหนี้ได้อย่างถาวร
	ไม่มีข้อกำหนดเงื่อนไขว่าคุณจะต้องมีหนี้เท่าไร เป็นอัตราส่วนระหว่างขนาดของหนี้ทั้งหมดของคุณและค่าใช้จ่ายที่จำเป็น และว่าคุณมีรายได้มากน้อยแค่ไหน รวมถึงทรัพย์สมบัติที่เป็นข้อตัดสินเรื่องเหล่านี้
หนี้ใหม่	หากหนี้ของคุณจำนวนมากเป็นหนี้ใหม่ อาจจะเป็นสิ่งที่ไม่สมควรสำหรับเจ้าหนี้ของคุณที่หนี้ของคุณจะถูกปลด สิ่งเหล่านี้อาจหมายความว่าเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายจะปฏิเสธคำร้องขอเพื่อมีสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน
	นอกจากนี้ยังมีสาเหตุอื่น ๆ ที่ทำให้เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายจะปฏิเสธคำร้องขอเพื่อมีสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินของคุณ

	คุณสามารถอ่านเกี่ยวกับอุปสรรคหลายประการ ที่ไม่สามารถทำให้มีสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน ในบทที่ 6.3
	5.3 วิธีในการดำเนินการ ในกรณีการปลดหนี้สิน
พยายามติดต่อเจ้าหนี้ของคุณ	ก่อนที่คุณจะได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน คุณต้องพยายามติดต่อเจ้าหนี้ของคุณก่อนเพื่อจัดทำสัญญากัน สิ่งนี้เรียกว่า**สัญญาชำระหนี้** ข้อกำหนดที่เข้มงวดเพียงใดสำหรับความพยายามของคุณเองในการทำสัญญาชำระหนี้กับเจ้าหนี้ของคุณนั้น ขึ้นอยู่กับคุณสมบัติและความสามารถของคุณ ในบางกรณีคุณควรติดต่อเทศบาลเมืองที่คุณอาศัยอยู่ เพื่อขอความช่วยเหลือในการแก้ไขปัญหาหนี้สิน คุณสามารถขอความช่วยเหลือจากเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายได้เช่นกัน
	ข้อกำหนดที่คุณต้องพยายามจัดทำสัญญาชำระหนี้นั้น ไม่ถือเป็นเด็ดขาด หากมีเหตุให้เชื่อได้ว่าการเจรจากับเจ้าหนี้ของคุณจะไม่ประสบความสำเร็จ คุณอาจจะได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบหนี้สินได้ แม้ว่าคุณจะไม่ได้พยายามทำสัญญาการชำระหนี้ก็ตาม คุณสามารถขอให้เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายพิจารณาว่าสิ่งเหล่านี้เหมาะสมสำหรับคุณหรือไม่
คำร้องขอไปยังเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย	หากคุณไม่ไม่สามารถจัดทำสัญญาชำระหนี้กับเจ้าหนี้ของคุณ คุณสามารถส่งคำร้องขอเพื่อมีสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินไปยังเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายในเทศบาลเมืองของคุณ ในคำร้องขอนี้คุณต้องให้ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ของคุณ และรายได้ของคู่สมรสหรือคู่ครองของคุณ ทรัพย์สมบัติ หนี้สิน ค่าครองชีพและสิ่งอื่น ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับเรื่องของคุณ เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายสามารถให้คำแนะนำที่คุณต้องการ เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายจะตรวจสอบเรื่องของ

	คุณเพื่อให้พวกเขาสามารถพิจารณาได้ว่าข้อมูลตรงตามเงื่อนไขเพื่อมีสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินหรือไม่ อย่างเช่นพวกเขาจะปฏิเสธคำร้องขอเพื่อมีสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน หากมีความชัดเจนว่าข้อมูลไม่เป็นไปตามเงื่อนไข หรือหากคุณมีส่วนร่วมไม่เพียงพอในการให้ข้อมูลในเรื่องเหล่านี้
	6.0 **ขั้นตอนในการเริ่มต้นของการเจรจาเรื่องหนี้สิน**
ระยะเวลาการเจรจา	การเปิดการเจรจาหนี้สิน หมายความว่าจะเริ่มต้นโดยมีระยะเวลาของการเจรจากำหนดไว้สี่เดือน คุณจึงไม่ได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินอย่างทันทีทันใด สิ่งที่จะเกิดขึ้นภายในระยะเวลาดังกล่าวนั้น คือว่าคุณจะได้รับความช่วยเหลือจากเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย จะเจรจากับเจ้าหนี้ของคุณเพื่อตกลงเกี่ยวกับระบบปลดหนี้สินโดยความสมัครใจ หากพวกคุณไม่สามารถตกลงกันได้ คุณสามารถขอระบบปลดหนี้สินโดยบังคับ ภายในระยะเวลาหมดเขตของการเจรจา
การเลื่อนการชำระหนี้	ภายในระยะเวลาของการเจรจาคุณจะได้รับสิทธิเพื่อเลื่อนการชำระหนี้ เจ้าหนี้ไม่สามารถเรียกร้องให้คุณชำระใบบิลของคุณภายในช่วงเวลาดังกล่าวนี้ อย่างไรก็ตามคุณยังคงต้องชำระค่าเลี้ยงดูคู่สมรสและค่าเลี้ยงดูบุตร
ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยยังคงดำเนินต่อไป แต่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ มีข้อยกเว้นสำหรับดอกเบี้ยสำหรับการเรียกร้องที่ค้ำประกันโดยการจำนองบ้านของคุณ สิ่งเหล่านี้มีกำหนดชำระเงินตามปกติ
หน้าที่	ภายในระยะเวลาของการเจรจา อย่างเช่นคุณมีหน้า ดังนี้ ต้องเก็บสะสมค่าจ้างและรายได้อื่น ๆ ที่เกินกว่าที่คุณต้องการสำหรับเงินเลี้ยงชีพของตนเอง และผู้ที่อาศัยอยู่ในครัวเรือนเดียวกันกับคุณ

	6.1 ระบบปลดหนี้สินโดยความสมัครใจ
ข้อเสนอสำหรับสัญญา	หลังจากครบกำหนดเวลาของเจ้าหนี้ที่จะระบุว่าการเรียกร้องของพวกเขาหมดอายุหรือไม่ อย่างเร็วที่สุดคุณต้องเตรียมข้อเสนอสำหรับสัญญาเกี่ยวกับการชำระหนี้โดยความสมัครใจ เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายสามารถช่วยเหลือคุณเกี่ยวกับสิ่งเหล่านี้ได้ ข้อเสนอนี้จะถูกส่งไปยังเจ้าหนี้ที่รู้จักทั้งหมดซึ่งมีกำหนดเวลาสามสัปดาห์ในการตัดสินใจว่าพวกเขายอมรับข้อเสนอนี้หรือไม่ หากเจ้าหนี้ไม่คัดค้านข้อเสนอนี้ภายในเวลากำหนด ถือว่าเจ้าหนี้ยอมรับสัญญานี้แล้ว
การคัดค้าน และ การเจรจา	หากเจ้าหนี้อย่างน้อยหนึ่งรายหรือมากกว่านั้นคัดค้านสัญญาดังกล่าวนั้น สามารถเจรจาได้ในช่วงสี่เดือนนี้เพื่อให้พวกคุณจัดทำสัญญาที่ทุกฝ่ายสามารถยินยอมได้ ดังนั้นไม่มีสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินโดยความสมัครใจจะทำได้ก็ต่อเมื่อไม่มีเจ้าหนี้รายใดไม่เห็นด้วย
ข้อเสนอสำหรับการชำระหนี้จอาจเกี่ยวข้องกับ	เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายจะตรวจสอบว่าข้อเสนอสำหรับระบบปลดหนี้สิน โดยความสมัครใจเป็นไปตามเงื่อนไขที่ถูกกำหนดไว้ตามกฎหมาย ข้อเสนอสำหรับการระบบปลดหนี้สิน โดยความสมัครใจ อาจสามารถหมายความว่าสิ่งดังต่อไปนี้ • คุณจะสามารถเลื่อนชำระหนี้สินทั้งหมด หรือบางส่วนของหนี้สิน หรือ • ว่าเจ้าหนี้จะยกเว้นการชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ • ว่าหนี้จะถูกยกเลิกทั้งหมดหรือบางส่วนไม่ว่าโดยทันทีหรือหลังจากระยะเวลาของการเจรจาหมดสิ้นสุดแล้ว (ปกติห้าปี)
	คุณสามารถเสนอรวมหัวข้อเข้าด้วยกัน ดังนี้ จะต้องกำหนดจำนวนเงินที่จะชำระให้กับเจ้าหนี้ในวันที่กำหนดตลอดระยะเวลาดังกล่าวนั้นด้วย จำนวนเงินดังกล่าวนั้น จำเป็นต้องอยู่ในจำนวนเงินที่คุณสามารถจ่ายพอไหวได้จริง

เงินเลี้ยงชีพ	คุณสามารถอ่านเพิ่มเติมว่าคุณสามารถเก็บรักษามากน้อยแค่ไหนของรายได้ และทรัพย์สินของคุณภายใต้หัวข้อที่ 7.1 ในโบรชัวร์นี้
	6.2 ระบบปลดหนี้สินภายใต้การบังคับ
คำร้องขอเพื่อเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินภายใต้การบังคับ	หากเจ้าหนี้ทั้งหมดของคุณไม่ยอมรับข้อเสนอนี้โดยความสมัครใจที่ถูกส่งไปแล้ว คุณสามารถขอให้จัดทำ**ระบบปลดหนี้สินภายใต้การบังคับ** คุณจำเป็นต้องจัดส่งคำร้องขอไปยังเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายก่อนครบกำหนดสี่เดือน ซึ่งเป็นระยะเวลาของการเจรจาเพื่อเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินโดยความสมัครใจ
ศาลชั้นต้น	หากไม่สามารถเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินได้ โดยความสมัครใจ ข้อเสนอเกี่ยวกับระบบปลดหนี้สินภายใต้การบังคับจะถูกส่งไปยังศาลชั้นต้น ศาลชั้นต้นยอมรับข้อเสนอหากเป็นไปตามเงื่อนไขเพื่อเข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน ในบางกรณีพวกเขาอาจปฏิเสธที่จะยอมรับข้อเสนอ
ระยะเวลากำหนดของระบบปลดหนี้สิน	โดยปกติระยะเวลากำหนดปลดหนี้สิน เป็นระยะเวลาห้าปี หากมีเหตุผลที่สำคัญเกี่ยวกับสิ่งเหล่านี้ สามารถกำหนดระยะเวลาสั้นลงหรือนานกว่านั้นได้ อย่างไรก็ตามระยะเวลานี้ไม่สามารถมีนานกว่าสิบปีได้ หากจะตัดสินใจว่าเป็นระยะเวลาอื่นนอกเหนือจากห้าปี จำเป็นต้องมีเหตุผลที่ดีเพียงพอ
	6.3 ข้อคัดขวางเพื่อรับอนุญาติให้เข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน
ความไม่น่าพอใจ **ความไม่เหม**	ก่อนที่คุณจะมีสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินได้ จำเป็นต้องพิจารณาว่าจะเป็นการสร้างความไม่น่าพอใจให้กับลูกหนี้รายอื่น หรือสังคมโดยทั่วไปที่คุณได้รับสิทธิให้เข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน สิ่งเหล่านี้หมายความว่าจะต้องไม่ดูไม่สมเหตุสมผลหรือไม่เป็นยุติธรรม ตัวอย่างเช่นคุณไม่สามารถรับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินได้ หากหนี้ของคุณมากเกินไปเกิดจากความผิดทางอาญา อีกตัวอย่างหนึ่งตามที่กล่าวไว้ในมาตรา 5.2 คือเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายสามารถปฏิเสธไม่รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินได้เนื่องจากมีหนี้ใหม่มากเกินไป

าะสม	นอกจากนี้คุณยังสามารถถูกปฏิเสธไม่รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินได้ หากคุณดำเนินการอย่างไม่เหมาะสมโดยมีจุดประสงค์เพื่อขอรับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน หรือให้ข้อมูลที่ทำให้เข้าใจผิดหรือไม่ถูกต้องแก่เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย
กฎหลัก ได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินเพียงแค่ครั้งเดียว	ตามกฎหลักคุณจะได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินเพียงครั้งเดียวเท่านั้น สามารถมีข้อยกเว้นได้ หากมีสถานการณ์พิเศษมากที่บ่งชี้สิ่งเหล่านี้ได้ สิ่งสำคัญคือต้องทราบว่าเพื่อรับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สินมากกว่าครั้งเดียว จำเป็นต้องมีเหตุผลหนักแน่นเป็นอย่างมาก
	7.0 **ระบบปลดหนี้สินจะส่งผลกระทบต่อคุณอย่างไรบ้าง**
	7.1 เงินเลี้ยงชีพ
	หากคุณได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลดหนี้สิน คุณมีสิทธิ์ที่จะเก็บเงินไว้ในเดือนนั้นมากเท่าที่จำเป็นและเหมาะสมเพื่อเลี้ยงดูคุณ และพวกคนที่คุณอาจมีความรับผิดชอบในการเลี้ยงดู หรือบุคคลที่อยู่ในความสัมพันธ์ฉันสามีภรรยากันกับคุณ สิ่งเหล่านี้เรียกกันว่า**เงินเลี้ยงชีพ**
อัตราเงินเลี้ยงชีพ	หากคุณไม่ได้แต่งงานหรือมีคู่ครอง ตามอัตราเงินเลี้ยงชีพที่มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2020 โดยปกติคุณจะมีสิทธิ์เก็บเงิน 8,989 โครณของรายได้ต่อเดือนของคุณ หากหากคุณแต่งงานหรือมีคู่ครอง มีอัตราอื่นที่มีผลบังคับใช้ต่างหาก หรือหากคุณเลี้ยงดูคู่สมรสหรือคู่ครองของคุณ เงินนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อครอบคลุมค่าใช้จ่ายในการบริโภคทั่วไป ซึ่งอาจเป็นตัวอย่างเช่นรถประจำทางและอาหาร หากคุณเลี้ยงดูบุตรคุณมีสิทธิ์เก็บเงินเพิ่มอีกเล็กน้อยต่อเดือน คุณมีสิทธิ์เก็บมากน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับจำนวนบุตรที่คุณมีและบุตรของ

	คุณมีอายุเท่าไร มีการกำหนดเงินเลี้ยงชีพต่างหากสำหรับบุตร และอัตราต่างหากสำหรับค่าใช้จ่ายในกรณีการเยี่ยมบุตร ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่มีสิทธิในการเลี้ยงดูบุตรประจำ ต่อมาคุณยังสามารถเก็บเงินไว้เพื่อชำระอย่างเช่น ค่าโรงเรียนอนุบาล และค่าระบบโรงเรียนหลังโรงเรียนเลิก
การพิจารณาอย่างละเอียด	เนื่องจากอัตรานี้เป็นเพียงอัตราแนะนำเท่านั้น สิ่งเหล่านี้จึงจะถูกนำมาใช้เป็นจุดเริ่มต้นเพื่อพิจารณาอย่างละเอียดในแต่ละกรณี คุณสามารถติดต่อไปยังเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย หากคุณสงสัยว่าคุณจะได้รับเงินมากน้อยแค่ไหนเพื่อเป็นเงินเลี้ยงชีพในกรณีเข้าสู่ระบบปลอดหนี้สิน
รายได้น้อย **หากรายได้ของคุณเพิ่มขึ้น**	รายได้น้อยไม่เป็นอุปสรรคเพื่อให้คุณรับสิทธิเข้าสู่ระบบปลอดหนี้สิน อย่างไรก็ตามเนื่องจากคุณมีสิทธิ์เก็บเงินไว้เพื่อเป็นเงินเลี้ยงชีพ สิ่งเหล่านี้อาจหมายความว่าไม่มีเงินเหลือสำหรับการแบ่งให้เจ้าหนี้แต่ละรายของคุณ หากรายได้ของคุณเพิ่มขึ้นในช่วงระยะเวลากำหนดของระบบปลอดหนี้สิน เป็นสิ่งสำคัญมากที่คุณจะต้องแจ้งให้เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย และเจ้าหนี้ของคุณทราบ หากคุณไม่แจ้งให้ทราบ คุณอาจเสี่ยงต่อการระบบปลอดหนี้สินถูกยกเลิก
	7.2 รายจ่ายเกี่ยวกับที่พักอาศัย
	คุณสามารถเก็บค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่พักอาศัยไว้ *นอกเหนือจากอัตราเงินเลี้ยงชีพ*ได้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่พักอาศัย ได้แก่

	ค่าเช่าบ้าน การชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับบ้าน ค่าสุขาภิบาลให้แก่เทศเมืองค่าส่วนกลาง และค่าเกี่ยวกับการรักษาบำรุงที่จำเป็น
	หากคุณเป็นเจ้าของบ้านราคาสมเหตุสมผลโดยปกติสิ่งเหล่านี้ไม่เป็นอุปสรรคต่อว่าคุณจะไม่ได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลอดหนี้สิน ในระหว่างการพิจารณาว่าคุณจะได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลอดหนี้สินหรือไม่ เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายจะพิจารณาถึงมูลค่าของบ้านและความต้องการที่คุณและครอบครัวของคุณมีเพื่อเก็บรักษาบ้านหลังนั้นไว้ หากบ้านเกินความต้องการที่เหมาะสมคุณมีหน้าที่ขายบ้านหลังนั้น หากคุณกำลังจะถูกบังคับให้ขายบ้านของคุณ สิ่งเหล่านี้จำเป็นต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะทำให้เจ้าหนี้ได้รับความคุ้มครองที่ดีที่สุด
	มูลค่าของบ้านจะถูกหักออกจากหนี้ของคุณ ซึ่งหมายความว่าหากคุณเป็นเจ้าของบ้านที่มีมูลค่ามากกว่าหนี้ทั้งหมดของคุณ คุณจะไม่สามารถรับสิทธิเข้าสู่ระบบปลอดหนี้สินได้
	หากคุณเช่าบ้านจะถูกพิจารณาว่าคุณต้องย้ายไปอยู่ในที่ที่ค่าเช่าต่ำกว่าหรือไม่
	7.3 รถยนต์
	คุณมีสิทธิ์เก็บรถยนต์ของคุณไว้ หากคุณต้องการใช้รถยนต์ในขณะทำงาน เพื่อการศึกษา หรือเหตุผลด้านสวัสดิการอื่น ๆ เหตุผลด้านสวัสดิการ อาจจะอย่างเช่นมีการไปรับเด็กในโรงเรียนอนุบาลหรือที่โรงเรียน ตามกฎหลักมูลค่าของรถจะต้องไม่เกินจำนวนเงินหลักในกองทุนประกันสังคมแห่งชาติ ในวันที่ 1 พฤษภาคม 2019 จำนวนเงินหลักถูกกำหนดไว้ที่ 99,858 โครณ จำนวนเงินนี้เหมือนเดิม ณ เดือนสิงหาคม 2020 JURK ตั้งข้อสังเกตว่าจำนวนเงินหลักจะถูกปรับในช่วงฤดูใบไม้ร่วงปี 2020 โดยมีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2020

	8.0 **ข้อกำหนดใดบ้างที่เป็นส่วนหนึ่งของระบบปลดหนี้สิน**
	8.1 กฎหลัก
	ตามกฎหลักระบบปลอดหนี้สินควรครอบคลุมภาระผูกพันทางการเงินทั้งหมดที่คุณมี รายได้ส่วนหนึ่งของคุณที่คุณไม่มีสิทธิเก็บจะถูกแบ่งตามความเหมาะสมระหว่างเจ้าหนี้ของคุณ สิ่งเหล่านี้หมายความว่าจะถูกแบ่งให้ตามจำนวนหนี้ที่คุณมีกับเจ้าหนี้แต่ละราย
	กฎนี้มีผลบังคับใช้โดยมีข้อยกเว้นบางประการ คุณสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อยกเว้นที่สำคัญที่สุดด้านล่างนี้
	8.2 เงินกู้ยืมค้ำประกันโดยการจำนองบ้าน
	เจ้าหนี้ที่มีการจำนองบ้านที่คุณเป็นเจ้าของ และเป็นบ้านที่คุณจะเก็บรักษาไว้ จะถูกจัดไว้ในตำแหน่งพิเศษ ภายในระยะเวลาที่มีระบบปลอดหนี้สิน คุณต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ แต่ไม่ต้องชำระค่างวด มีข้อยกเว้นสองข้อจากกฎนี้ ในบางกรณีการเรียกร้องจะค้ำประกันโดยการจำนองบ้านซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของระบบปลอดหนี้สิน สำหรับภาระผูกพันบางประเภทคุณต้องจ่ายค่างวดด้วย
	แม้ว่ากฎหลักเกี่ยวกับระยะเวลาผ่อนผันค่างวด อย่างไรก้ตามการเรียกร้องที่ค้ำประกันโดยการจำนองบ้านของคุณจะยังคงไม่ถูกลบเมื่อระยะเวลาของระบบปลอดหนี้สินสิ้นสุดแล้ว ดังนั้นจึงต้องชำระดอกเบี้ยและค่างวดหลังจากระยะเวลาของระบบปลอดหนี้สิน จนกว่าจะชำระคืนเงินกู้ทั้งหมด หากการเรียกร้องที่ค้ำประกันโดยการจำนองบ้านกลายเป็นส่วนหนึ่งของระบบปลอดหนี้สิน การเรียกร้องนี้จะถูกลบ

	เมื่อระยะเวลาของระบบปลอดหนี้สินสิ้นสุดลง
	8.3 การเรียกร้องภาษีและอากร
	การเรียกร้องภาษีและอากรที่เกิดขึ้นหลังจากเปิดการเจรจาเกี่ยวกับหนี้จะไม่รวมเป็นส่วนหนึ่งของระบบปลอดหนี้สิน
	8.4 ภาระผูกพันในการเลี้ยงดู
	ค่าเลี้ยงดูบุตรหรือค่าเลี้ยงดูคู่สมรสจะต้องชำระเหมือนเดิม แม้ว่าคุณจะได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลอดหนี้สิน สิ่งเหล่านี้ไม่มีผลบังคับใช้ต่อหนี้ของภาครัฐ หากหนี้ดังกล่าวเกิดขึ้นเกินห้าปีก่อนที่จะมีการยื่นคำร้องขอเพื่อรับสิทธิเข้าสู่ระบบปลอดหนี้สิน การเรียกร้องเช่นนี้อาจจะถูกลดลง หากสิ่งเหล่านี้จะดูเหมือนไม่สมเหตุสมผลสำหรับผู้รับเงินเลี้ยงดูนั้น
	8.5 การเรียกร้องที่เกิดขึ้นจากการกระทำความผิดทางอาญา
ค่าปรับ	ตามกฎหลักคุณต้องจ่ายค่าปรับแม้ว่าคุณได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลอดหนี้สินแล้ว ซึ่งหมายความว่าโดยหลักการแล้วค่าปรับจะไม่ถูกยกเลิกเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาของระบบปลอดหนี้สิน หากหนี้ส่วนใหญ่ของคุณมาจากค่าปรับระยะเวลากำหนดของระบบปลอดหนี้สินของคุณอาจจะนานกว่าโดยทั่วไป

การเรียกร้องเพื่อชดเชยค่าเสียหาย	ตามกฎหลักคุณจำเป็นต้องชดเชยค่าเสียหายหรือค่าสินไหมรวมทั้งหมด ในกรณีที่การกระทำของคุณทำให้เกิดความเสียหาย ในกรณีที่กระทำผิดกฎหมาย แม้ว่าคุณได้รับสิทธิเข้าสู่ระบบปลอดหนี้สินแล้วก็ตาม ข้อยกเว้นสามารถทำได้ หากการเรียกร้องถูกกำหนดไว้โดยคำพิพากษาหรือค่าปรับ มากกว่าสามปีก่อนที่จะมีการยื่นคำร้องขอเกี่ยวกับการเจรจาหนี้สิน นอกจากนี้ยังสามารถทำข้อยกเว้นได้ในกรณีที่เหตุผลพิเศษบ่งชี้สิ่งเหล่านี้ ในกรณีที่จพิจารณาว่าควรมีข้อยกเว้นจากกฎหลักหรือไม่ ควรให้ความสำคัญว่าเป็นการกระทำผิดกฎหมายประเภทไหนได้บ้าง การคำนึงถึงผู้ที่มีการเรียกร้อง จะเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาเหล่านั้นได้ด้วย
	9.0 **ระบบปลดหนี้สินสามารถรับการเปลี่ยนแปลงได้หรือไม่**
	สิ่งสำคัญคือคุณต้องปฏิบัติตามภาระการชำระหนี้ของคุณ ภายในระยะเวลากำหนดของระบบปลอดหนี้สิน อาจจะเกิดการเปลี่ยนแปลงทางการเงินของคุณ อย่างเช่นเป็นสิ่งที่ยากมากขึ้นสำหรับคุณที่คุณจะรักษาระบบปลอดหนี้สินของคุณไว้ หรือว่าสภาพทางการเงินของคุณจะดีขึ้นเป็นอย่างมาก ในกรณีเช่นนี้คุณหรือเจ้าหนี้สามารถขอให้เปลี่ยนระบบปลอดหนี้สินได้
	9.1 ลูกหนี้ร้องขอการเปลี่ยนแปลง
	หากมีการเปลี่ยนแปลงทางการเงินของคุณ ซึ่งทำให้คุณไม่สามารถรักษาระบบปลอดหนี้สินไว้ ตามที่ตกลงกันไว้ อย่างเช่นคู่สมรสแตกหักกัน การป่วย หรือการตกงาน ในกรณีเช่นนี้คุณจำเป็นต้องแจ้งให้ในกรณีที่การกระทำของคุณทำให้เกิดความเสียหาย ในกรณีที่กระทำผิดกฎหมาย และเจ้าหนี้ทราบเกี่ยวกับสิ่งเหล่านี้

การเปลี่ยนแปลงสัญญาโดยความสมัครใจหรือบังคับ	ก่อนอื่นคุณต้องพยายามหาทางแก้ปัญหาโดยความสมัครใจกับเจ้าหนี้ของคุณ
	เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย ต้องช่วยเหลือเพื่อให้แน่ใจว่าคุณได้รับคำแนะนำที่จำเป็นเพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงโดยความสมัครใจหรือบังคับ อย่างเช่นเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย จะต้องตรวจสอบว่าการเปลี่ยนแปลงโดยความสมัครใจไม่ใช่เรื่องที่ไม่สมควร
	หากพวกคุณไม่ได้รับการแก้ปัญหาโดยความสมัครใจ คุณสามารถยื่นคำร้องขอไปยังศาลชั้นต้น เพื่อขอให้มีการเปลี่ยนแปลงภายใต้การบังคับ พร้อมคำร้องขอดังกล่าวนั้น จำเป็นต้องมีข้อเสนอเพื่อให้มีการเปลี่ยนแปลงภายใต้การบังคับ ซึ่งไม่ขัดแย้งประมวลแห่งกฎหมาย และศาลชั้นต้นสามารถนำข้อเสนอนี้ได้ หากดูเหมือนว่าจะไม่เป็นที่น่ารังเกียจสำหรับลูกหนี้รายอื่นหรือสังคมโดยทั่วไป
การประชุมที่ศาล	ก่อนที่ศาลชั้นต้นจะตัดสินว่าจะเปลี่ยนระบบปลอดหนี้สินหรือไม่ ลูกหนี้และเจ้าหนี้จะต้องได้รับโอกาสให้แสดงความคิดเห็น จะได้มีการเรียกเข้าร่วมการประชุมที่ศาล หากมีผู้ใดเรียกร้องสิ่งเหล่านี้หรือสิ่งเหล่านี้จำเป็น
	9.2 เจ้าหนี้ร้องขอการเปลี่ยนแปลง
	หากการเงินของคุณดีขึ้นภายในช่วงระยะเวลากำหนดของระบบปลอดหนี้สิน อย่างเช่นคุณมีรายได้สูงขึ้นเจ้าหนี้สามารถร้องขอให้มีการเปลี่ยนแปลงของระบบปลอดหนี้สินที่ศาลชั้นต้นได้ มีเพียงแค่เจ้าหนี้ที่มีการเรียกร้องที่เป็นส่วนหนึ่งของระบบปลอดหนี้สินที่สามารถขอให้ทางศาลเปลี่ยนระบบนี้ได้

	หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเพราะว่าคุณได้รับจำนวนเงินสูง จำนวนเงินดังกล่าวนั้นสามารถถูกแบ่งให้แก่เจ้าหนี้ของคุณทั้งหมด หรือบางส่วน โดยที่พวกเขาเหล่านั้นไม่จำเป็นต้องยื่นคำร้องขอเพื่อทำการเปลี่ยนแปลงได้
	10.0 **คุณสามารถรับความช่วยเหลือได้ที่ไหน**
	10.1 **คำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องหนี้สินโดยสำนักงานนาฟ**
	เทศบาลเมืองมีหน้าที่ที่ถูกกำหนดไว้ตามกฎหมาย ในการให้คำแนะนำทางการเงิน หากคุณต้องการคำแนะนำทางการเงินคุณสามารถติดต่อสำนักงานนาฟ ในท้เขตองถิ่นของคุณ หรือเขตเทศบาลเมืองที่คุณอาศัยอยู่ เพื่อขอจัดการประชุม
	สำนักงานนาฟสามารถปรับคำแนะนำตามความต้องการของคุณ อย่างเช่นคุณสามารถขอความช่วยเหลือในการจัดทำรายการของสถานการณ์ทางการเงินของคุณและตั้งงบประมาณ
	คุณยังสามารถขอความช่วยเหลือได้เกี่ยวกับหัวข้อดังต่อไปนี้ • ค้นหาวิธีลดค่าใช้จ่ายของคุณอย่างไร • จัดทำสัญญากับผู้ที่คุณเป็นหนี้เงิน • เขียนคำร้องขอเพื่อขอเลื่อนการชำระเงิน • รับข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิและหน้าที่ • จัดทำสัญญาของระบบปลอดหนี้สิน

	• เจรจากับเจ้าหนี้แต่ละราย • ติดต่อสอบถามไปยังเจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย
	หากคุณต้องการคำแนะนำง่ายๆคุณสามารถโทรหาคำแนะนำทางการเงินในสำนักงานนาฟ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 55 55 33 39 เพื่อรับคำแนะนำทางโทรศัพท์ คุณยังสามารถแชทกับผู้ให้คำปรึกษาที่สำนักงานนาฟได้ที่ https://www.nav.no/person/kontakt-oss/nb/chat/okonomi. หากสำนักงานนาฟไม่สามารถช่วยคุณได้ พวกเขาจะแจ้งให้คุณทราบว่าจะไปรับความช่วยเหลือที่คุณต้องการได้ที่ไหน คุณสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับสิ่งที่สำนักงานนาฟสามารถนำเสนอได้บนเว็บไซต์ www.nav.no.
	10.2 เจ้าหน้าที่ดำเนินการบังคับใช้ตามกฎหมาย
	เจ้าหน้าที่บังคับเรียกเก็บหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย มีหน้าที่ให้คำแนะนำในกรณีที่พวกเขาจำเป็นต้องรับผิดชอบ พวกเขาสามารถตอบคำถามของคุณเกี่ยวกับการติดตามหนี้และระบบปลอดหนี้สิน และจะช่วยคุณในกรณีที่เกี่ยวข้อง คุณสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับระบบปลอดหนี้สินได้ในบทที่ 5 ถึง 9 ในโบรชัวร์นี้
	10.3 องค์กรให้คำแนะนำทางสภาพการเงินในเบอร์เกน
	องค์กรให้คำแนะนำทางสภาพการเงินถูกจัดการโดยนักศึกษาที่วิทยาลัยพาณิชยการแห่งประเทศนอร์เวย์ (NHH) ในเบอร์เกน พวกเขาให้คำแนะนำทางการเงินโดยที่ไม่มีค่าใช้จ่ายให้แก่บุคคลที่ต้องก

	ารสิ่งเหล่านี้
	องค์กรให้คำแนะนำทางสภาพการเงินสามารถให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหนี้ การประกันภัยเงินกู้ เงินบำนาญและภาษี นอกจากนี้ยังสามารถช่วยตั้งงบประมาณได้
	องค์กรให้คำแนะนำทางสภาพการเงินไม่สามารถให้คำแนะนำเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุน กิจกรรมจัดหาเงินหรือระบบปลอดหนี้สินตามประมวลกฎหมายระบบปลอดหนี้สิน พวกเขายังไม่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจต่าง ๆ
	www.okonomiformidlingen.no โทรศัพท์: 451 28 272
	10.4 **องค์กรให้คำแนะนำทางสภาพการเงินแก่ผู้ที่มีปัญหาเรื่องเสพติดของมึนเมา**
	องค์กรให้คำแนะนำทางสภาพการเงินแก่ผู้ที่มีปัญหาเรื่องเสพติดของมึนเมาให้คำแนะนำทางการเงินโดยที่ไม่มีค่าใช้จ่ายแก่ผู้ที่มีหรือเคยมีปัญหาการใช้สารเสพติด องค์กรให้คำแนะนำทางสภาพการเงินแก่ผู้ที่มีปัญหาเรื่องเสพติดของมึนเมาเป็นโครงการที่อยู่ภายใต้ ทนายความให้คำแนะนำทางสภาพการเงินแก่ผู้ที่มีปัญหาเรื่องเสพติดของมึนเมาในออสโล พวกเขามีทักษะความรู้ทางการเงิน ทางด้านกฎหมายและสังคม www.gatasokonom.no โทรศัพท์: 23 10 38 90
	10.5

	องค์กรให้คำแนะนำทางกฎหมายสำหรับผู้หญิง
	องค์กรให้คำแนะนำทางกฎหมายสำหรับผู้หญิง (JURK) ซึ่งให้คำแนะนำทางกฎหมายโดยไม่มีค่าใช้จ่ายแก่ทุกคนที่กำหนดตัวเองว่าเป็นผู้หญิง คุณสามารถค้นหาข้อมูลเกี่ยวกับทางเราได้ที่เว็บไซต์ www.jurk.no. ทางเราได้รับคดีใหม่: วันจันทร์เวลา 12-15 น. วันพุธเวลา 09-12 และ 17-20 น. คุณสามารถโทรหาทางเราได้ที่ 22 84 29 50 หรือมาหาทางเราที่ Skippergata 23, 0154 Oslo คุณสามารถจัดส่งคดีของคุณมาให้เราทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ตลอดเวลา คุณสามารถทำสิ่งเหล่านี้ได้ที่ www.jurk.no → «Send oss din sak»

[*ชื่อของเจ้าหนี้*]
[*ที่อยู่*]
[*รหัสไปรษณีย์ และสถานที่ไปรษณีย์*]

[*สถานที่และวันที่*]

ข้อเสนอเพื่อจัดทำสัญญาชำระหนี้สำหรับ [ชื่อของคุณ]

ชื่อตัว: [*ชื่อตัวเต็มของคุณ*]
ตัวเลขประจำตัวประชาชน: [*ตัวเลขวันเดือนปีเกิด และตัวเลขประจำตัวประชาชนของคุณ*]
ที่อยู่: [*ที่อยู่ของคุณ*]
สถานภาพการสมรส: [สถานภาพสมรสของคุณ]
อาชีพ: [อาชีพของคุณ]

หมายเลขอ้างอิงของพวกคุณ: [หมายเลขคดีของเจ้าหนี้]

ข้าพเจ้าได้ติดต่อหาพวกคุณเพื่อจัดทำสัญญาชำระหนี้ สำหรับการเรียกร้องของพวกคุณต่อข้าพเจ้า

ความเป็นมาสำหรับข้อเสนอการชำระหนี้ของข้าพเจ้า

ตัวอย่าง:
ข้าพเจ้าได้ตกอยู่ในสถานการณ์ยากลำบากทางด้านการเงิน และไม่มีรายการของหนี้ของข้าพเจ้าเป็นเวลานานพอสมควรแล้ว ตอนนี้ข้าพเจ้าพร้อมที่จะรับมือกับสิ่งเหล่านี้แล้ว และมีความประสงคือย่างยิ่งเกี่ยวกับการรับชำระหนี้

ข้าพเจ้าเป็นหนี้ประมาณ 470,000 โครณ แบ่งออกให้กับเจ้าหนี้ 13 รายโดยมีการเรียกร้องทั้งหมด 37 ประการ ในเอกสารแนบมีรายการเกี่ยวกับเจ้าหนี้ของข้าพเจ้า และการเรียกร้องแต่ละประการของพวกเขา *เอกสารแนบที่ 1*

สถานการณ์ของข้าพเจ้า
ตัวอย่าง:
ในปี *2015* ข้าพเจ้าลงทะเบียนการแยกกันอยู่จากคู่สมรสเดิมของข้าพเจ้า ได้มีการจัดการทรัพย์สินโดยภาครัฐ เนื่องด้วยว่าทางเราไม่สามารถตกลงกันเกี่ยวกับการแบ่งหนี้และทรัพย์สมบัติ ภายในระยะเวลาหลังจากนั้น สภาพจิตของข้าพเจ้าตกต่ำ และมีการสะสมใบบิลที่ไม่ชำระไปเลื่อย ๆ สถานการณ์เหล่านี้ทำให้ข้าพเจ้าสูญเสียการติดตามสถานการณ์ทางการเงินของข้าพเจ้า ตอนนี้ข้าพเจ้าต้องการเริ่มต้นใหม่อีกครั้ง ณ ตอนนี้รายได้ของข้าพเจ้าคือ เงินเบี้ยบำนาญประเภททุพพลภาพ ที่ได้รับจากสำนักงานนาฟ ในเอกสารแนบนี้มีหนังสือรับรองออกโดยสำนักงานนาฟ *เอกสารแนบที่* 2

ข้าพเจ้าจะพยายามรับใช้หนี้ให้ได้สุดความสามารถของข้าพเจ้า

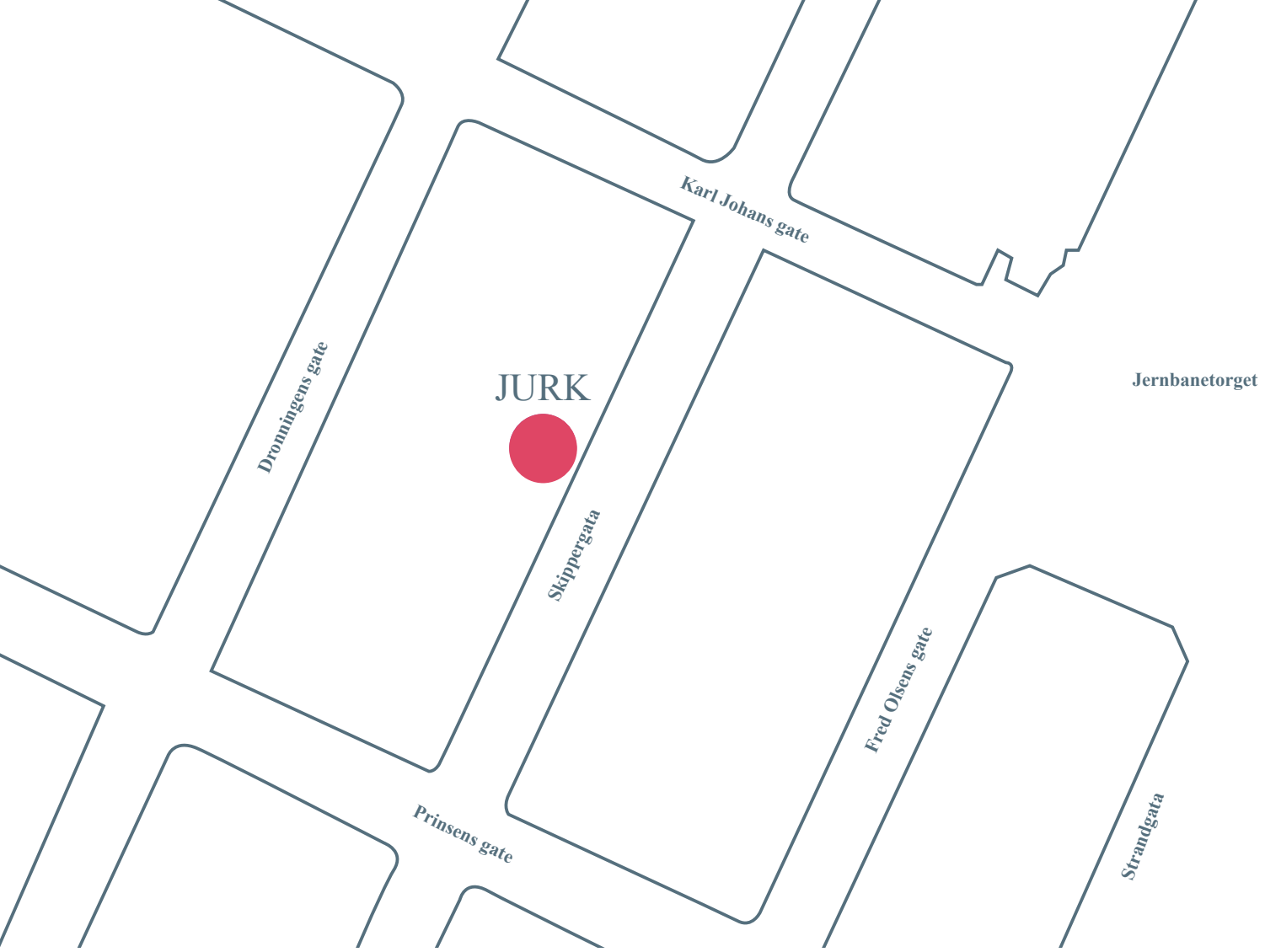
ทรัพย์สิน
ตัวอย่าง:
ขณะนี้ข้าพเจ้าไม่มีทรัพย์สินแต่อย่างใด ในเอกสารแนบมีแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ประจำปีสำหรับ 2017 2018 และ 2019 *เอกสารแนบที่ 3*

การหักเงินอัตโนมัติจากรายได้
ตัวอย่าง:
ข้าพเจ้าได้รับการหักเงินอัตโนมัติจากรายได้จากศูนย์เรียกเก็บเงินของภาครัฐ *721* โครณต่อเดือน การหักเงินโดยอัตโนมัติจากรายได้เพื่อจ่ายค่าปรับ *เอกสารแนบที่ 4*

ข้อเสนอเกี่ยวกับแผนการชำระหนี้

ข้าพเจ้าขอยื่นข้อเสนอการชำระหนี้ดังต่อไปนี้:
ตัวอย่าง:
1. ข้าพเจ้าเสนอที่จะจ่ายเงินจำนวน 200 โครณ ต่อเดือน เพื่อชำระหนี้ที่ข้าพเจ้ามีกับพวกคุณ
2. ดอกเบี้ยทั้งหมดจากช่วง 5 ปีที่ผ่านมาจะถูกลบ
3. ได้มีการชำระเงินจนถึงจำนวนเงินทั้งหมดที่เหลืออยู่ของการเรียกร้อง

การทำให้สัญญานี้เป็นทางการ
หากพวกคุณไม่สามารถยอมรับข้อเสนอนี้ได้ ข้าพเจ้าขอให้พวกคุณตอบกลับรวดเร็วที่สุดภายในสามสัปดาห์อย่างช้าที่สุด



KONTAKT OSS

Telefon:
22 84 29 50

Adresse:
Juridisk rådgivning for kvinner
Skippergata 23
0154 Oslo

www.jurk.no