



Spirala zadłużenia

Materiał informacyjny

Czym jest spirala zadłużenia?

jest nadmiernym zadłużaniem się, czyli posiadaniem większej ilości zobowiązań, niż dochodów i majątku.

- poczuciem, że naszą sytuację może uratować kolejna pożyczka.
- sytuacją, w której ukrywamy przed bliskimi, że mamy problemy finansowe i zapożyczamy się, aby nie zostało to ujawnione.
- sytuacją, w której po spłacie rat musimy decydować czy wykupić lekarstwa czy wyżywienie.

Przykładów może być wiele. Jest to jednak jeden z najpoważniejszych problemów społecznych. Statystycznie każdy Polak jest zadłużony na 4.500,00 zł, co daje łącznie 1,49 miliarda złotych (dane GUS za I kwartał 2019).

Co ją powoduje?

Nie można pominąć faktu, iż spowodowana jest ona niekorzystnymi działaniami nas samych. Jest jednak wiele aspektów, które powodują, że można ona dotknąć każdego z nas. Najczęstsze to utrata pracy, poważna choroba czy śmierć osoby przekazującej nam środki na utrzymanie. Niekiedy to po prostu lekkomyślne decyzje, o tym, na co przeznaczamy środki z pożyczek i brak analizy finansowej domowego budżetu. Musimy starać się nie podejmować ważnych decyzji finansowych pod wpływem emocji, pod presją otoczenia a przede wszystkim reagować na pisma z sądu i od komornika. Przede wszystkim, należy kontrolować swoje wydatki i planować je z uwzględnieniem możliwości finansowych. W dobie powszechnie dostępnych towarów i usług łatwo stracić nad tym kontrolę. Przyjmuje się, że raty pożyczek nie powinny przekraczać 1/3 naszych miesięcznych dochodów.

Spirala pogłębia się, gdy czujemy się bezradni i osamotnieni, a kolejne banki odmawiają nam udzielenia pożyczki. Wtedy zwracamy się do firm poza bankowych, które określają swoje koszty na różnych poziomach, niekoniecznie tych korzystnych dla konsumenta. Wysokość zadłużenia potęguje fakt, iż powszechne jest zawieranie umów tzw. cesji wierzytelności. Oznacza to, że wierzyciel (np. bank) odsprzedaje za określoną część wartości nasze zadłużenie kolejnej firmie. I ta firma staje się naszym wierzycielem, niekiedy doliczając kolejne koszty.

Czym grozi?

Gdy dłużnik posiada jakikolwiek majątek (dom, mieszkanie, działkę, samochód, sprzęt RTV itd.) lub dochód (emeryturę, rentę, wynagrodzenie za pracę itd.), może on zostać zajęty na poczet zadłużenia w postępowaniu prowadzonym przez komornika. Dlatego tak ważne jest, aby poinformować najbliższych o zagrożeniach wynikających z zadłużenia jakie posiadamy. Może się bowiem okazać, że na poczet zadłużenia przeznaczone zostaną środki ze sprzedaży w postępowaniu egzekucyjnym domu, którego dłużnik jest jedynym właścicielem, a w którym mieszka dłużnik z całą rodziną.

Należy pamiętać, że udział komornika MUSI być poprzedzony wcześniejszym postępowaniem w sądzie. Wierzyciel najpierw wzywa do zapłaty zadłużenia, potem kieruje sprawę do sądu, dopiero przegrana sprawa w sądzie powoduje, że może on ubiegać się o pomoc komornika w ściąganiu należności. Dlatego ważne jest, aby odbierać korespondencję z sądu i reagować.

Dla przykładu: poniższe pisma są orzeczeniami sądu. Przesyłane są do dłużnika bez przeprowadzenia rozprawy. Brak reakcji (do każdego dołączane jest pouczenie o możliwości złożenia sprzeciwu), powoduje że orzeczenie jest prawomocne i następnym krokiem wierzyciela jest złożenie wniosku o wszczęcie egzekucji.

Sygnatura akt I Nc

**NAKAZ ZAPŁATY
W POSTĘPOWANIU UPOMINAWCZYM**

Dnia

Starszy referendarz sądowy Sądu Rejonowego w

Wydział I Cywilny

po rozpoznaniu w dniu na posiedzeniu niejawnym
w postępowaniu upominawczym
na skutek pozwu wniesionego w dniu
przez
nakazuje
aby zapłacili solidarnie stronie powodowej

kwotę: zł

słownie:

wraz z odsetkami ustawowymi liczonymi:

- od kwoty zł od dnia 7 sierpnia 2015 r. do dnia zapłaty;

oraz kwotę 1303,75 zł tytułem kosztów postępowania, w tym kwotę 1217 zł tytułem kosztów zastępstwa procesowego, w terminie dwóch tygodni od doręczenia nakazu, albo wnieśli w tym terminie do tutejszego sądu sprzeciw.

Starszy referendarz sądowy



Za zgodność z oryginałem



KOD

Sygnatura akt VI Nc-e : /14

NAKAZ ZAPŁATY
W POSTĘPOWANIU UPOMINAWCZYM

Data wydania :

Sąd Rejonowy Lublin-Zachód w Lublinie VI Wydział Cywilny
w składzie:
Referendarz sądowy A

po rozpoznaniu na posiedzeniu niejawnym w elektronicznym postępowaniu upominawczym pozwu wniesionego w dniu 2014- przez

Bank BPH SA z siedzibą we Gdańsku 80-175 ul. płk. Jana Palubickiego 2

nakazuje pozwanemu

w ciągu dwóch tygodni od doręczenia nakazu zapłacić powodowi kwotę 65 184,80 PLN (słownie: sześćdziesiąt pięć tysięcy sto osiemdziesiąt cztery złote osiemdziesiąt groszy) z odsetkami: umownymi w wysokości czterokrotności stopy lombardowej NBP od dnia 2014-01-08 do dnia zapłaty od kwoty 59 108,35 PLN

oraz kwotę 815,00 PLN (słownie: osiemset piętnaście złotych) tytułem zwrotu kosztów procesu

albo w tym terminie wnieść sprzeciw do tutejszego Sądu.

Źródło: www.inlet.pl

Dłużnik ma 14 dni od doręczenia nakazu zapłaty na złożenie sprzeciwu. Przykładowo nakaz doręczony w dniu 1 lipca 2019 r. (poniedziałek) oznacza, że uprawomocni się on w dniu 15 lipca 2019 r. (poniedziałek). Złożenie sprzeciwu powoduje, że nakaz zapłaty jest uchylany i wyznaczane są terminy rozpraw, tak aby strony mogły przedstawić swoje stanowiska. Następnie, wydawany jest wyrok, w którym zasądza się kwotę na rzecz wierzyciela (powoda) lub oddala powództwo (dłużnik nie jest nic winien). Aby odzyskać należność z takiego wyroku, wierzyciel również może zwrócić się do komornika.

Jak można wyjść ze spirali zadłużenia?

Jedno jest pewne, problem sam nie zniknie. Co więcej, będzie wymagał zaangażowania, determinacji i sił psychicznych, aby rozwiązać sprawę. Nie jest to łatwa droga, ale możliwa. Wszystko zostaje w rękach dłużnika.

Aby skutecznie wyjść z zadłużenia należy:

1. **Niestety najprostszym rozwiązaniem jest spłata zadłużenia.** Należy w tym celu ograniczyć wydatki do minimum i poszukać dodatkowego źródła dochodu. W większości przypadków jednak nie będzie to możliwe z uwagi na stan zdrowia i brak wsparcia innych osób.
2. **Zebrać dokumentację.** Zwrócić się do wierzycieli i/ lub organów prowadzących postępowania egzekucyjne o informacje o aktualnym stanie zadłużenia, dokonanych wpłatach i podstawach żądania kwot: umowy, nakazy zapłaty. Ten punkt jest jednym z najtrudniejszych, gdyż uwidacznia kwotę łączną zadłużenia, które wraz z kosztami postępowania, odsetkami może przerastać wcześniejsze kalkulacje.
3. **Przeprowadzić analizę sytuacji finansowej.** Z zebranych dokumentów będzie wynikało jakich kwot żądają od nas wierzyciele. Najprościej podzielić dokumenty na poszczególnych wierzycieli i ułożyć związane z nimi pisma wg kolejności chronologicznej.
4. **Poszukać wsparcia psychicznego u bliskich osób lub specjalistów.** Zobowiązania kredytowe to jedne z najczęstszych powodów konsultacji psychologicznych i psychiatrycznych. Mogą mieć bardzo poważne skutki zdrowotne, więc nie należy ukrywać tego problemu przed najbliższymi. Ostatecznie, brak reakcji powoduje, że każdy w otoczeniu dłużnika jest dotknięty tym problemem.
5. **Poszukać wsparcia prawnego.** Zdarza się, że część zadłużenia jest przedawniona, określona w rażąco wygórowany sposób z niezasadna z innych względów formalnych. Dlatego istotna jest analiza całej dokumentacji, łącznie z umowami, wezwaniami do zapłaty, wypowiedzeniem umowy, pozwami, nakazami zapłaty i korespondencją od komornika. To, co dla nas może nie mieć znaczenia, poddane analizie prawnej może okazać się skuteczną obroną.
6. **Reagować na pisma związane z zadłużeniem.** W aktualnym stanie prawnym, pismo kierowane przez sąd lub komornika, a nie podjęte w terminie (awizo dwukrotne) uznawane jest za doręczone. Oznacza to, że organy te otrzymują informację, że nikt nie odebrał przesyłki. Wtedy wyrok (nakaz zapłaty) staje się prawomocny i następne pismo może być skierowane od komornika.
7. **Ubiegać się o konsolidację zadłużenia lub odroczenie płatności rat.** Niekiedy jest możliwe połączenie rat w jedną, niższą niż łącznie określone raty. Niestety zależy to od oceny zdolności kredytowej przez bank. Jednak dla części dłużników może stać się zbawienna.

Gdzie uzyskam pomoc?

1. Punkty Nieodpłatnej Pomocy Prawnej we Włocławku przy ul. Żabiej 12a, Długiej 28, Mechaników 1, Żytnia 58. Wyłącznie na zapisy – 54 414 49 20 (zapisy w godz. 9-11)
2. Fundacja Pomocy Twoja Latarnia, ul. Warszawska 4/3, 87-100 Toruń, tel. 726 726 300
3. Fundacja Antywindyk, ul. Norwida 21, 80-001 Gdańsk, tel. 799 709 399
4. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, Legionów 126, 81-472 Gdynia, telefon 58 624 98 72