



Spirala zadłużenia

Materiał informacyjny

Czym jest *spiralą zadłużenia*?

Jest to określenie oznaczające nadmierne zadłużanie się, skutkujące posiadaniem większej ilości zobowiązań (inaczej: długów), niż dochodów i majątku. Znakami nadmiernego zadłużenia są:

- poczucie, że moją sytuację może uratować kolejna pożyczka,
- ukrywanie przed bliskimi tego, że mam problemy finansowe i zapożyczanie się, aby nie zostało to ujawnione,
- sytuacja, 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 konsument jest zadłużony na 18 651,00 zł, co daje łącznie 45,2 miliarda złotych (dane KRD za 2022).

Co powoduje *spiralę zadłużenia*?

Nie można pominąć faktu, iż spirala zadłużenia spowodowana jest niekorzystnymi działaniami samych dłużników. Jest jednak wiele aspektów, które powodują, że może ona dotknąć każdego z nas. Najczęstsze przyczyny to utrata pracy, poważna choroba czy śmierć osoby dostarczającej nam środki na utrzymanie. Niekiedy to po prostu skutek lekkomyślnych decyzji, o tym, na co przeznaczamy środki z pożyczek i brak analizy finansowej domowego budżetu. Nie należy podejmować ważnych decyzji finansowych pod wpływem emocji, pod presją otoczenia, a przede wszystkim reagować na pisma przychodzące z sądu i od komornika. 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 pożyczkowych, niebędących bankami, które określają koszty pożyczek na różnych poziomach, niekoniecznie tych korzystnych dla konsumenta. Wysokość zadłużenia potęguje fakt, iż powszechnie jest zawieranie umów tzw. cesji wierzytelności. Oznacza to, że wierzyciel (np. bank) odsprzedaje za określoną część wartości nasze zadłużenie kolejnej firmie – wyspecjalizowanej w odzyskiwaniu długów. I ta firma staje się naszym wierzycielem, niekiedy doliczając kolejne koszty.

Czym grozi *spiralą zadłużenia*?

Gdy dłużnik posiada jakikolwiek majątek (dom, mieszkanie, działkę, samochód, sprzęt RTV) lub dochód (emeryturę, rentę, wynagrodzenie za pracę), 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 wraz z całą rodziną.



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 2022 r. (piątek) oznacza, że uprawomocni się on w dniu 15 lipca 2022 r. (piątek). Złożenie sprzeciwu powoduje, że nakaz zapłaty jest uchylany i wyznaczana jest rozprawa, 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 musi 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 jest w rękach dłużnika.

Aby skutecznie wyjść z zadłużenia należy podjąć następujące kroki:

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, wyroki. 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 – datami.
4. **Poszukać wsparcia u osób bliskich lub u 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 bądź 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 (awizowane dwukrotnie) uznawane jest prawnie 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 już od komornika.
7. **Ubiegać się o konsolidację zadłużenia lub odroczenie płatności rat.** Niekiedy jest możliwe połączenie rat w jedną, niższą niż łącznie płacone raty. Niestety zależy to od oceny zdolności kredytowej przez bank. Jednak dla części dłużników może stać się rozwiązaniem.

Gdzie uzyskam pomoc?

1. Punkty Nieodpłatnej Pomocy Prawnej we Włocławku przy ul. Żabiej 12a, Długiej 28, Mechaników 1, pl. Staszica 1. Wyłącznie na zapisy pod nr telefonu: 54 414 49 20 (zapisy w godz. 9:00-11:00).
2. Fundacja Antywindyk, ul. Norwida 21, 80-001 Gdańsk, tel. 799 709 399
3. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, ul. Legionów 126, 81-472 Gdynia, telefon 58 624 98 72