

**„DŁUGI”
SYTUACJA PRAWNA
DŁUŻNIKA I
WIERZYCIELA
- zagadnienia szczegółowe**

Gdynia 2020

Rozdział 1 –zagadnienia szczegółowe

Z RÓŻNYCH PRZYCZYN NIE DOTARŁA DO ADRESATA KORESPONDENCJA SĄDOWA

Jeśli staramy się odbierać listy, a nie z naszej winy zaniedbamy tej czynności może to skutkować wydaniem decyzji przez Sąd, która po pierwsze może być dla nas niekorzystna, a po drugie możemy się o niej dowiedzieć dopiero na etapie działań komorniczych. Aby ratować się w tej sytuacji możemy złożyć tzw. Wniosek o przywrócenie terminu do wniesienia środka zaskarżenia albo o prawidłowe doręczenie pisma procesowego z sądu – zdarza się, że doszło do nieprawidłowości w awizowaniu przesyłek albo przesyłka została skierowana na adres inny aniżeli adres zamieszkania dłużnika. W takich sytuacjach zainteresowany powinien niezwłocznie skontaktować się z prawnikiem. Czas odgrywa tu ogromną rolę ponieważ moment, w którym uświadamiamy sobie o problemach z doręczeniem to czas, w którym rozpoczyna bieg krótki termin sądowy na reakcję. Nawet jeśli zawinił listonosz lub domownik, z którym jesteśmy w konflikcie dla nas najważniejsze powinno być to by zareagować szybko w tej sytuacji, nie zaś szukać winnych.

CZYM SĄ ZŁE DŁUGI

Czasami tzw. „złe długi”, tzn. zadłużenia trudne do ściągnięcia albo dotknięte jakimiś wadami są sprzedawane funduszom zajmującym się masowym dochodzeniem wierzytelności. Fundusz taki skupuje tzw. portfel wierzytelności od instytucji finansowej za kilka procent (!) wartości wierzytelności. Następnie fundusz taki domaga się zapłaty bezpośrednio od dłużnika. Dłużnik nie musi wyrażać zgody na sprzedaż długu, jednakże przysługują jemu wszelkie zarzuty, które mógłby podnieść w relacji bezpośredniej z instytucją finansową (np. nieudowodnienie roszczenia co do zasady lub wysokości, brak wymagalności roszczenia, przedawnienie roszczenia). Znaczna część wierzytelności pozyskanych przez fundusz sekurytyzacyjny jest wadliwa. Fundusz sekurytyzacyjny nie ma uprawnień przynależnych komornikowi sądowemu.

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA

Jeśli egzekucja komornicza jest dla dłużnika zbyt uciążliwa, w wyjątkowych sytuacjach, należy rozważyć możliwość złożenia wniosku o OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ. Tego rodzaju droga jest nieco trudniejsza dla dłużnika, jednakże jeśli się powiedzie, może oznaczać skuteczne uniknięcie spirali zadłużenia, narastania kosztów i opłat komorniczych, narastania odsetek.

Sąd może ogłosić Twoją upadłość konsumencką, jeżeli jesteś osobą fizyczną spełniającą poniższe KRYTERIA I WARUNKI:

- MIEJSCE ZAMIESZKANIA I POBYTU - POLSKA.

Twoje centrum spraw życiowych, miejsce zamieszkania i stałego pobytu jest w Polsce.

- JESTEŚ KONSUMENT.

Nie prowadzisz działalności gospodarczej

- JESTEŚ NIEWYPŁACALY.

Jesteś niewypłacalny, gdy nie płacisz w terminie za rachunki, opłaty itp.

- NIE PONOSISZ WINY W POWSTANIU / ZWIĘKSZENIU NIEWYPŁACALNOŚCI.

Jest to najważniejsza przesłanka określająca, kto może skorzystać z upadłości konsumenckiej.

Dłużnik niewypłacalny nie mógł doprowadzić do swojej niewypłacalności ani zwiększyć jej stopnia z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa.

- RZETELNOŚĆ DŁUŻNIKA W UPRZEDNIEJ UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ

Mając taki obowiązek - jako przedsiębiorca lub członek zarządu spółki kapitałowej - w ciągu 10 lat przed złożeniem wniosku, złożyłeś w terminie wniosek o ogłoszenie upadłości przedsiębiorcy. Jeżeli jednak takiego wniosku nie złożyłeś bądź złożyłeś go z przekroczeniem 14-dniowego terminu ustawowego, sąd oddali wniosek o upadłość konsumencką, chyba że względy słuszności lub względy humanitarne uzasadniają przeprowadzenie wobec Ciebie konsumenckiego postępowania upadłościowego. Wtedy pomimo niewywiązania się z tego obowiązku sąd ogłosi upadłość konsumencką.

- SĄD ZBADA CZY POSTĘPOWAŁEŚ UCZCIWIE WOBEC WIERZYCIELI.

Sąd w odrębnym procesie - w ciągu 10 lat przed złożeniem wniosku - prawomocnie nie orzekł, że dokonywałeś czynności z pokrzywdzeniem wierzycieli. Najczęstszym przypadkiem takich czynności jest darowizna nieruchomości na rzecz osób bliskich celem uniknięcia - w zamiśle dłużnika - egzekucji z tego składnika majątkowego.

- SĄD SPRAWDZI CZY POPRZEDNIO BEZSKUTECZNIE STARALEŚ SIĘ O UPADŁOŚĆ.

Jeżeli umorzenie Twoich zobowiązań w ramach upadłości konsumenckiej miało miejsce w okresie ostatnich 10 lat przed złożeniem wniosku o upadłość konsumencką sąd oddali kolejny wniosek, chyba że dłużnik dochował należytej staranności bądź przeprowadzenie postępowania upadłościowego jest uzasadnione względami słuszności lub względami humanitarnymi.

Jeżeli powyższe warunki są przez Ciebie spełnione, ogłoszenie upadłości konsumenckiej, a co za tym idzie oddłużenie, jest realne, ale też zależne od postawy wnioskodawcy w toku postępowania upadłościowego.

Rozdział 2 – Wzory i omówienia

**Komentarz do wzoru*

Odpowiedź na wezwanie do zapłaty

Wszelkie pisma kierowane do instytucji finansowych, wierzycieli, komornika, warto wysyłać listem poleconym, w szczególnie uzasadnionych wypadkach za zwrotnym poświadczeniem odbioru. Taka praktyka pozwoli nam na skuteczne przeprowadzenie dowodu z dokumentów przed sądem, jeśli sprawa tam trafi.

Tytuł wzoru

Odpowiedź na wezwanie do zapłaty

Treść właściwa:

Miejscowość, data

Twoje dane adresowe

Wierzyciel / firma windykacyjna

Sygnatura sprawy

Odpowiedź na wezwanie do zapłaty

W odpowiedzi na wezwanie do zapłaty doręczone mi w dniu ..., niniejszym zaprzeczam wszelkim okolicznościom wskazanym w wezwaniu. Wierzytelność nie została udowodniona co do zasady oraz wysokości. Proszę o doręczenie dokumentów, z których mogłoby wynikać ewentualne saldo zadłużenia względem Państwa instytucji, źródło zobowiązania do zapłaty oznaczonej kwoty pieniężnej. Ponadto w mojej ocenie roszczenie dochodzone przez Państwa jest przedawnione – w takim wypadku proszę o zaniechanie dalszych czynności windykacyjnych.

Podpis

Ewentualne załączniki

**Komentarz do wzoru*

Wniosek o rozłożenie zadłużenia na raty i zawarcie ugody

UWAGA! Tego rodzaju oświadczenie należy złożyć po wnikliwej analizie sprawy, albowiem może ono zostać potraktowane jako uznanie roszczenia, a w związku z tym wzmocnić pozycję wierzyciela. Wniosek taki możemy więc sporządzić i wysłać do wierzyciela, jeśli jesteśmy przekonani, że wierzytelność jest wymagalna, nieprzedawniona, zaś wierzyciel posiada pełną dokumentację pozwalającą jemu na skutecznie dochodzenie zapłaty.

Tytuł wzoru

Wniosek o restrukturyzację zadłużenia

Treść właściwa:

Miejscowość, data

Twoje dane adresowe

Wierzyciel / firma windykacyjna

Sygnatura sprawy

Wniosek o restrukturyzację zadłużenia

Mając na uwadze, że jestem dłużnikiem ..., zwracam się o restrukturyzację zadłużenia poprzez częściowe jego umorzenie (np. w zakresie odsetek) a następnie rozłożenie pozostałej części długu na miesięczne raty w kwocie ... każda. Wyrażam wolę zawarcia ugody, która umożliwi mi realną spłatę zadłużenia. Swoją prośbę motywuję tym, że ...

Podpis

Ewentualne załączniki

**Komentarz do wzoru*

Zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa

Jeśli masz wątpliwości co do istnienia długu i obawiasz się że padłeś ofiarą oszustwa albo też działania windykacyjne wobec twojej osoby stają się nadmiernie natarczywe lub krzywdzące możesz podjąć próbę zawiadomienia o tym fakcie organów ścigania; postaraj się opisać szczegółowo sprawę oraz podać dowody jakie organy ścigania mają przeprowadzić w tej sprawie; postaraj się złożyć zawiadomienie w formie pisemnej i zachować jeden egzemplarz dla siebie, abyś mógł wrócić do treści tego dokumentu. Dokumenty tego rodzaju składa się tam, gdzie mogło dojść do popełnienia przestępstwa, tam gdzie zainteresowany dowiedział się że mógł paść ofiarą przestępstwa; jeśli masz wątpliwości związane z treścią i zasadami składania tego rodzaju wniosków może zgłosić się po bezpłatną pomoc do punktu nieodpłatnej pomocy prawnej lub punktu poradnictwa obywatelskiego, albo też do jednego z kilkudziesięciu działających w Polsce ośrodków wsparcia dla osób pokrzywdzonych przestępstwem. Pismo to możesz też przesłać listem poleconym do wiadomości wierzyciela.

Tytuł wzoru

Zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa

Treść właściwa:

Miejscowość, data

Prokuratura Rejonowa

Zawiadamiający:
Imię nazwisko, adres

ZAWIADOMIENIE
o podejrzeniu popełnienia przestępstwa

Na podstawie art. 304 § 1 k.p.k. zawiadamiam o podejrzeniu popełnienia na moją szkodę przestępstwa polegającego na:

- uporczywym nękanii poprzez przedstawicieli ... (wymienić nazwę firmy i z imienia i nazwiska osoby prowadzące czynności w ich imieniu) poprzez wielokrotne wzywanie do zapłaty, rozmowy telefoniczne dotyczące niewymagalnej / nieistniejącej wierzytelności, którymi to działaniami wzbudzono u mnie poczucie zagrożenia oraz naruszono prywatność, tj. o popełnieniu przestępstwa z art. 190a § 1 k.k.;
- wyłudzeniu nieistniejącej wierzytelności, tj. o popełnieniu przestępstwa z art. 286 § 1 k.k.;

Składając to zawiadomienie, wnoszę o wszczęcie postępowania przygotowawczego i podjęcie niezbędnych czynności dowodowych celem pociągnięcia sprawców do odpowiedzialności karnej.

Wnoszę o:

- przeprowadzenie dowodu z zeznań (imię i nazwisko osoby podpisanej na dokumentach / telefonującej) – wezwanie na adres:;

Uzasadnienie

(...)

Podpis

Ewentualne załączniki