Osoby zainteresowane bezpłatną poradą zapraszamy do Biura Porad Obywatelskich ul. Gałczyńskiego 3 w Warszawie,
tel. 22 828 12 95
www.bpo.warszawa.pl

Partner merytoryczny BPO:

Wolters Kluwer

Projekt współfinansuje:

MIASTO STOŁECZNE WARSZAWA

Stowarzyszenie Centrum Informacji Społecznej CIS
Organizacja Pożytku Publicznego KRS 101748
00-362 Warszawa, ul. Gałczyńskiego 3
tel. 22 828-12-95
e-mail: bpowarszawa@gmail.com, www.bpo.warszawa.pl

DZIAŁAJ AKTYWNIE MOŻESZ WYJŚĆ Z ZADŁUŻENIA

Niespłacone raty nie dają Ci spać?
Wydzwaniają do Ciebie komornicy?
Suma miesięcznych zobowiązań zaczyna przekraczać Twój dochód?

Najgorsze co teraz możesz zrobić to się poddać, przestać odbierać telefony i nie czytać korespondencji od wierzycieli!

Właśnie ten moment wymaga od Ciebie aktywności.
Poniżej kilka punktów, które mogą Ci w tym pomóc:

1. NIE UNIKAJ ODPOWIEDZIALNOŚCI

Nawet jak zmienisz numer telefonu i nie odbierzesz listu z sądu czy od komornika, twój dług nie zniknie. Wręcz przeciwnie – sąd wyda nakaz zapłaty albo wierzyciel sprzeda Twój dług firmie windykacyjnej, a Ty nic o tym nie będziesz wiedział. Pamiętaj – to że popadłeś w tarapaty finansowe nie jest przestępstwem. Każdy z nas ma prawo do popełniania błędów, ale każdy też musi ponosić ich konsek-wencje. Dlatego nie można unikać kontaktu z wierzycielem, trzeba rozmawiać, negocjować, informować o swojej sytuacji, odpowiadać na pisma, stawiać się w sądzie. Dobrze też założyć sobie specjalną teczkę i gromadzić tam nie tylko całą nadchodzącą korespondencję, ale także kopie pism wysłanych przez Ciebie.

2. USTAL PRIORYTETY FINANSOWE

Przede wszystkim musisz przeanalizować sytuację finansową swojej rodziny. Zastanówcie się wspólnie, z jakich wydatków da się zrezygnować, na czym jeszcze można zaoszczędzić. Wprowadź zasady do których wszyscy będziecie się stosować: rób listę zanim wybierzesz się na zakupy i umieszczaj na niej tylko niezbędne rzeczy; w sklepach szukaj tańszych pro duktów; całą rodzinę zaangażuj w oszczędzanie prądu i wody. Jedno razowo zaoszczędzone małe kwoty w skali roku dadzą pokaźną sumę. Jeśli masz kilka długów zastanów się, które są najważniejsze. Mając wybór między spłatą np. kredytu za telewizor a zapłatą czynszu, rozważ czego bardziej potrzebujesz – telewizora czy dachu nad głową?

3. PRZEMYŚL DECYZJĘ O KOLEJNYM KREDYCIE I SPRAWDŹ CZY KORZYSTASZ ZE WSZYSTKICH NALEŻNYCH CI ŚWIADCZEŃ

Bardzo poważnym zagrożeniem dla wszystkich, którzy znaleźli się w mniejszych lub większych tarapatach finansowych jest wpadnięcie w tzw. spiralę zadłużenia. Początkowo pomysł zaciągnięcia nowej pożyczki, aby spłacić starą wydaje się atrakcyjny. Niestety po przemyśleniu okazuje się, że to krok w tył – dług nie znika, a wręcz przeciwnie - rośnie, ponieważ kwota pożyczki jest większa niż poprzednio, a raty do spłacenia wyższe. W rezultacie w budżecie domowym zostaje jeszcze mniej pieniędzy niż poprzednio, a reklamy kolejnych „atrakcyjnych" pożyczek kuszą…. Pośpiech jest tu złym doradcą, trzeba wziąć kartkę i długopis i dokładnie obliczyć ile zapłacimy za „tani" kredyt.
Zamiast więc zastanawiać się nad kolejną pożyczką, lepiej upewnić się, że korzystamy ze wszystkich świadczeń – może przysługuje Ci dodatek mieszkaniowy lub zasiłek rodzinny na dziecko? (aby się o tym przekonać zachęcamy do korzystania z Kalkulatora ulg i uprawnień na stronie kalkulatorulg.pl)

4. SZTUKA NEGOCJACJI

Pamiętaj, że na każdym etapie zadłużenia masz prawo podejmować negocjacje z wierzycielem. Wierzyciel może po zawarciu z Tobą ugody np. rozłożyć dług na raty, wycofać sprawę od komornika, umorzyć odsetki – wszystko zależy od tego na co się umówicie. Najlepiej zwrócić się do wierzyciela w tej sprawie na piśmie - szczegółowo opisać mu sytuację, dołączyć dokumenty (np. orzeczenie o niepełnosprawności, zaświadczenia lekarskie, faktury za leki, poświadczenia opłat za mieszkanie, media itp.), tak aby mógł się zorientować jakim dysponujesz dochodem i jak się przedstawiają Twoje miesięczne wydatki.
Jeśli masz kilka długów, powinieneś prowadzić negocjacje równolegle ze wszystkimi wierzycielami i każdemu zaproponować spłatę - proporcjonalnie do wysokości długu. Jeśli któregoś pominiesz, to brak ugody z nim może Ci utrudnić spłacanie pozostałych.Gdy nie stać Cię na wpłatę w danym miesiącu całej raty, wpłać tyle ile masz, poinformuj wierzyciela o tym co się stało. W ten sposób w przyszłym miesiącu będziesz miał mniej do dopłacenia. Jeśli udało Ci się zarobić wyjątkowo jakieś extra pieniądze – wpłać więcej, będzie zapas na przyszłość, gdy dopadnie Cię kryzys.

5. WYJŚCIE OSTATECZNE CZYLI UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA

Jeśli Twoja sytuacja jest naprawdę beznadziejna – to też nie musi oznaczać końca. 31 grudnia 2014 roku weszły w życie nowe przepisy dotyczące tzw. upadłości konsumenckiej. Przepisy te są korzystniejsze dla dłużników. Jeśli więc stałeś się niewypłacalny, czyli dochód nie pozwala Ci na spłatę rat i zaspakajanie podstawowych potrzeb, to możesz wnieść do sądu wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej (opłata od takiego wniosku to 30 zł). Upadłość oznacza umorzenie całości lub części Twoich długów, ale w zamian za to będziesz musiał pozbyć się swego majątku, jeżeli go jeszcze posiadasz (stanie się on masą upadłości, którą będzie zarządzał syndyk, który spieniężу Twój majątek na poczet długów), wywiązywać się z planu spłat ustalonego przez sąd (jest to taki okres próbny, kiedy badana jest Twoja rzetelność i uczciwość), zgodzić się na to, że po ogłoszeniu upadłości będziesz mógł zawierać tylko drobne umowy dotyczące życia codziennego np. zakup jedzenia, ale nie będziesz już mógł podpisać np. umowy na telefon komórkowy.
Jednak, gdy się na to zdecydujesz i wytrwasz (plan spłat jest ustalany na 36, a w skrajnych przypadkach na 54 m-ce), to będziesz miał szansę rozpocząć nowe życie z czystą kartą ……
Więcej informacji na temat upadłości konsumenckiej uzyskasz w Biurze Porad Obywatelskich.

Zamieszczony tekst ma charakter informacyjny i nie stanowi porady prawnej