



jestem z
GDAŃSKA



POCIESZEK – DŁUGI KONSUMPCYJNE

PUBLIKACJA WYDANA W RAMACH PROGRAMU BEZPIECZEŃSTWA EKONOMICZNEGO
I WSPARCIA OSÓB ZADŁUŻONYCH 2016-2023

REDAKTOR WYDANIA:

Marta Pałubiak-Konopka Prawnik, Miejski Ośrodek Pomocy Rodzinie w Gdańsku

AUTORZY:

Agnieszka Kapała-Sokalska Adwokat, Pomorska Izba Adwokacka w Gdańsku

Mirostawa Bielańczuk Biuro Miejskiego Rzecznika Konsumentów, Urząd Miejski w Gdańsku

Paweł Kasprzyk Radca Prawny, Okręgowa Izba Radców Prawnych w Gdańsku

Piotr Puchalski Prawnik, Centrum Bezpieczeństwa Ekonomicznego i Wsparcia Osób Zadłużonych w Gdańsku

Druk bezpłatny

Wydanie I
Gdańsk 2018

1. WSTĘP

Witaj, jestem Pocieszek – Twój pomocnik, na którego możesz liczyć w różnych sytuacjach życiowych. Ostatnio pojawiłem się w publikacji „POCIESZEK – PORADNIK SPADKOWY”, gdzie doradzałem w kwestiach prawa spadkowego. W tym wydaniu dostarczę informacji dotyczących długów konsumpcyjnych. Znajdziesz tu wskazówki, które mogą okazać się skuteczne w relacjach z wierzycielami, dowiesz się m.in. jak i kiedy masz możliwość ogłoszenia upadłości konsumenckiej, na co zwracać uwagę biorąc kredyt lub pożyczkę. Dowiesz się czy Twoje długi są przedawnione oraz jak skutecznie zaskarżyć nakaz zapłaty.

A czy wiesz
kto to jest
konsument?

Konsument to osoba fizyczna dokonująca z przedsiębiorcą czynności prawnej (np. poprzez zawarcie umowy) niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową.

Na końcu
znajdziesz dane punktów,
gdzie możesz skorzystać
z darmowych porad prawnych.



2. SŁOWNICZEK

Postaram się wytłumaczyć Tobie parę ważnych pojęć prawnych:

WIERZycIEL – to osoba, u której ktoś zaciągnął dług.

DŁUŻNIK – to osoba, która zaciągnęła dług.

ROSZCZENIE – uprawnienie wierzyciela do żądania od dłużnika określonej należności.

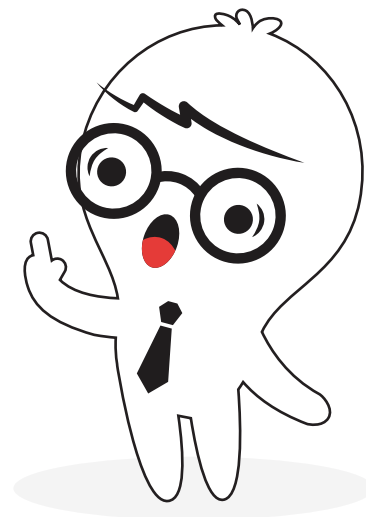
PRZEDAWNIE NIE – możliwość uchylenia się od zaspokojenia roszczenia po upływie określonego prawem terminu (więcej w rozdziale 5 Przedawnienie długów).

EPU – Elektroniczne Postępowanie Upominawcze – jest specjalnym postępowaniem cywilnym, które służy dochodzeniu roszczeń pieniężnych; pozew w EPU można składać za pomocą Internetu do Sądu Rejonowego Lublin – Zachód w Lublinie, VI Wydział Cywilny; nakaz zapłaty rozpatrywany w EPU automatycznie ma nadawaną klauzulę wykonalności.

POSTĘPOWANIE CYWILNE – postępowanie, w którym rozpatruje się sprawy cywilne. Sprawy cywilne są to głównie sprawy z zakresu prawa cywilnego, rodzinnego i opiekuńczego, prawa pracy, sprawy z zakresu ubezpieczeń społecznych.

KLAUZULA WYKONALNOŚCI – stwierdzenie przez sąd, że tytuł egzekucyjny (na przykład wyrok, nakaz zapłaty) nadaje się do wykonania, co oznacza że wierzyciel może składać wniosek do komornika.

TYTUŁ WYKONAWCZY – stanowi podstawę do wszczęcia egzekucji, skierowania wniosku do komornika.

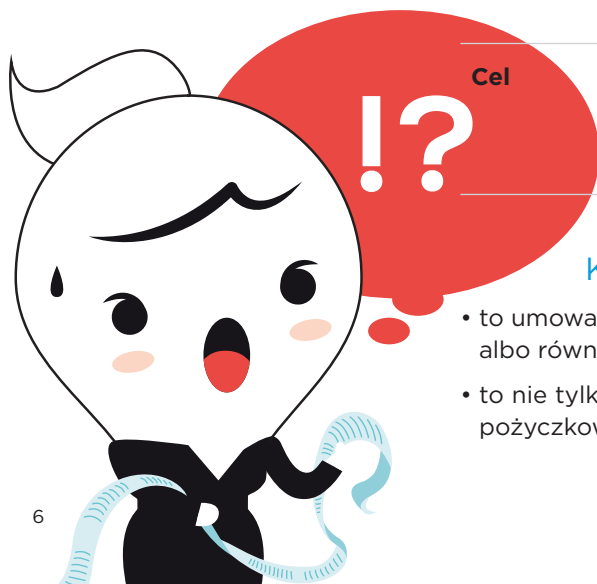


3. KREDYT VS POŻYCZKA

Pożyczanie pieniędzy jest bardzo proste i szybkie. Pamiętaj jednak i myśl o tym, że będziesz musiał oddać pożyczone pieniądze!

Różnica między POŻYCZKĄ a KREDYTEM

	POŻYCZKA	KREDYT
Podstawa prawna	Kodeks cywilny Ustawa o kredycie konsumenckim	Prawo bankowe Ustawa o kredycie konsumenckim
Podmiot udzielający	Osoba dysponująca odpowiednią sumą pieniędzy, instytucja pożyczkowa, bank	Bank, SKOK
Forma umowy	Do kwoty 1000 zł nie wymaga formy pisemnej, powyżej 1000 zł wymaga formy dokumentowej	Forma pisemna
Cel	Dowolny, pożyczkobiorca sam ustala na co przeznaczy otrzymane z pożyczki środki	Ustalony w umowie, środki z kredytu należy wykorzystać zgodnie z warunkami umowy



Kredyt konsumencki

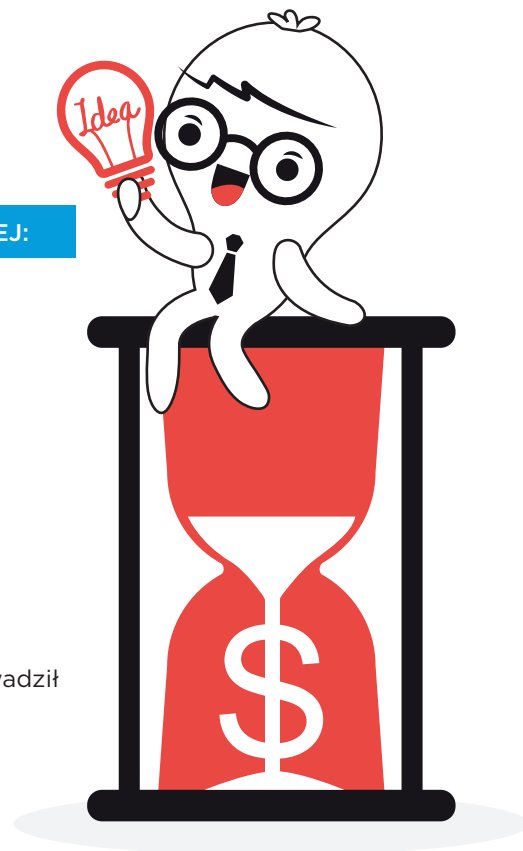
- to umowa o kredyt w wysokości **nie większej niż 255 550 zł** albo równowartość tej kwoty w walucie obcej,
- to nie tylko kredyt bankowy, ale również umowa pożyczki, zawarta z firmą pożyczkową lub spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową.

Do tego typu umów mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

Na **firmy pożyczkowe** został nałożony wymóg prowadzenia działalności wyłącznie w formie S.A (spółki akcyjnej) lub Sp. z o.o. (spółki z ograniczoną odpowiedzialnością) oraz posiadania kapitału zakładowego w wysokości min. 200 000 zł.

ZANIM UDASZ SIĘ DO BANKU LUB INNEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ:

- ✓ Sprawdź ofertę instytucji finansowej, porównaj ją z innymi dostępnymi na rynku,
- ✓ Sprawdź opinie o instytucji finansowej, z której usług zamierzasz skorzystać,
- ✓ Sprawdź, czy instytucja finansowa znajduje się pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl – znajdują się tam również ostrzeżenia Komisji),
- ✓ Sprawdź na stronie internetowej Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (www.uokik.gov.pl), czy Urząd prowadzi lub prowadził jakiegokolwiek postępowanie w sprawie danego przedsiębiorcy, a jeśli tak, to czy zostało zakończone i z jakim skutkiem,
- ✓ Zapoznaj się z tzw. ostrzeżeniami konsumenckimi, publikowanymi na stronie internetowej UOKiK. Informacje o ostrzeżeniach konsumenckich UOKiK można sprawdzać również poprzez stronę internetową Miejskiego Rzecznika Konsumentów w Gdańsku (www.gdansk.pl -> Wydziały Urzędu Miejskiego -> Miejski Rzecznik Konsumentów -> „Ostrzeżenia konsumenckie UOKiK”: <http://bip.gdansk.pl/urząd-miejski/Miejski-Rzecznik-Konsumentow,a,1564>).



PODSTAWOWE POJĘCIA UŻYWANE W UMOWIE O KREDYT KONSUMENCKI:

CAŁKOWITA KWOTA KREDYTU – suma wszystkich środków pieniężnych udostępnionych konsumentowi na podstawie umowy o kredyt.

CAŁKOWITY KOSZT KREDYTU – to wszelkie koszty jakie ponosi kredytobiorca w związku z umową o kredyt czyli suma odsetek, opłat, prowizji, marży, kosztów usług dodatkowych, jeżeli ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu.

POZAODSETKOWE KOSZTY KREDYTU – wszystkie koszty, które konsument ponosi w związku z umową o kredyt konsumencki, z wyłączeniem odsetek.

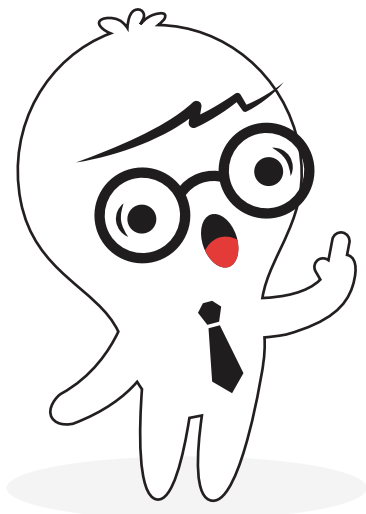
CAŁKOWITA KWOTA DO ZAPŁATY PRZEZ KONSUMENTA – to suma całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu.

RRSO – rzeczywista roczna stopa oprocentowania – jest to całkowity koszt kredytu, jaki poniesie konsument, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym; ułatwia porównanie ofert kredytów konsumenckich.

% ODSETKI – wynagrodzenie dla kredytodawcy za korzystanie z jego kapitału, czyli udzielonego kredytu.

ODSETKI ZA OPÓŹNIENIE – nazywane również odsetkami karnymi, sankcja dla konsumenta za spłacanie rat kredytu z opóźnieniem; maksymalna wysokość tych odsetek nie może przekraczać dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie. Stawka odsetek to obecnie 7 % w stosunku rocznym.

Przemyśl dokładnie jaka kwota jest Ci potrzebna i pamiętaj, że potem trzeba będzie zwrócić pożyczoną kwotę powiększoną o odsetki i wszystkie dodatkowe koszty.



ZANIM PODPISZESZ UMOWĘ PAMIĘTAJ!

- ✓ PRZED PODPISANIEM UMOWY POWINIENIEŚ OTRZYMAĆ FORMULARZ INFORMACYJNY, KTÓRY BĘDZIE ZAWIERAŁ WSZYSTKIE ISTOTNE INFORMACJE NA TEMAT KREDYTU/POŻYCZKI. DOKUMENT TEN POZWOLI CI PORÓWNAĆ OFERTĘ I WARUNKI KREDYTU/POŻYCZKI RÓŻNYCH INSTYTUCJI.
- ✓ PRZECZYTAJ UMOWĘ I UPEWNIJ SIĘ, ŻE ROZUMIESZ JEJ ZAPISY.
- ✓ DOPYTAJ, GDY POSTANOWIENIA UMOWY SĄ DLA CIEBIE NIEJASNE.
- ✓ ZWRÓĆ UWAGĘ NA WYSOKOŚĆ CAŁKOWITEJ KWOTY KREDYTU, OPROCENTOWANIA I INNYCH OPŁAT.
- ✓ ZWRÓĆ UWAGĘ NA ZAŁĄCZNIKI DO UMOWY - TABELĘ OPŁAT I PROWIZJI, REGULAMINY, UMOWY ZABEZPIECZENIA, OŚWIADCZENIA.
- ✓ SPRAWDŹ CZY USTNE ZAPEWNIENIA I USTALENIA MAJĄ ODZWIERCIEDLENIE W PRZEDSTAWIONYM DO PODPISANIA DOKUMENCIE.
- ✓ W PRZYPADKU WĄTPLIWOŚCI CO DO TREŚCI DOKUMENTU - NIE PODPISUJ GO. MOŻESZ POPROSIĆ O EGZEMPLARZ UMOWY I SKONSULTOWAĆ GO Z RODZINĄ, ZNAJOMYMI, PRAWNIKIEM.
- ✓ NIE SPIESZ SIĘ.

Harmonogram spłaty

W przypadku umowy o kredyt konsumencki zawartej na czas określony, przez cały czas jej obowiązywania, konsument ma prawo do otrzymania – na wniosek, w każdym czasie i bezpłatnie – harmonogramu spłaty (rozkład dat i kwot rat do zapłaty).



Pamiętaj, że jako konsument masz prawo, bez podania przyczyny, do odstąpienia od umowy o kredyt konsumencki **w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy**. Jeżeli nie otrzymałeś przed zawarciem umowy wszystkich informacji dotyczących kredytu, wskazanych w ustawie, to możesz od umowy odstąpić w terminie 14 dni od daty doręczenia tych informacji. Aby odstąpienie było skuteczne, wystarczy że wyślesz pismo na podany przez kredytodawcę adres przed upływem tego terminu.

W przypadku odstąpienia od umowy, konsument nie ponosi żadnych kosztów, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez kredytodawcę na rzecz organów administracji publicznej oraz opłat notarialnych. Jeżeli kredyt został wypłacony przed odstąpieniem od umowy, konsument zobowiązany jest **zwrócić otrzymaną kwotę wraz z odsetkami** za okres od dnia wypłaty kredytu do dnia jego spłaty, w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia.

W przypadku, gdy konsument zaciągnął kredyt na zakup towaru lub usługi, to odstąpienie od umowy sprzedaży jest skuteczne także wobec umowy o kredyt konsumencki. Jeżeli kredyt został już wypłacony na rzecz sprzedawcy, sprzedawca jest zobowiązany zwrócić bankowi otrzymane środki.

W przypadku, gdy towar został wydany konsumentowi przed odstąpieniem od umowy o kredyt konsumencki, sprzedawca może domagać się zapłaty ceny przez konsumenta, chyba że konsument niezwłocznie zwróci towar, a sprzedawca go przyjmie; w takim przypadku umowa o nabycie towaru wygasa. Warunki dotyczące przyjęcia przez sprzedawcę towaru określa umowa

między sprzedawcą, a konsumentem. W przypadku umowy o świadczenie usług konsument powinien zwrócić usługodawcy wynagrodzenie za świadczoną usługę.

WAŻNE: Jeżeli kredyt nie zostanie wypłacony w terminie lub gdy umowa kredytu nie zostanie zawarta, przedsiębiorca ma obowiązek zwrócić konsumentowi wszelkie opłaty i koszty, wpłacone przez niego przed zawarciem umowy o kredyt.

WYPOWIEDZENIE UMOWY KREDYTU PRZEZ KREDYTODAWCĘ (np. BANK)

Najczęstszą przyczyną wypowiedzenia umowy przez bank jest niedotrzymanie warunków umowy przez konsumenta. tego terminu.

Wypowiedzenie umowy następuje w sytuacji, gdy konsument zaprzestanie spłacać raty lub opóźni się w spłacie rat. Informacja o przyczynach wypowiedzenia oraz o wypowiedzeniu umowy powinna zostać przekazana konsumentowi na trwałym nośniku (zazwyczaj przekazywana jest w formie pisma).

W przypadku wypowiedzenia umowy przez bank, pozostała do spłaty kwota kredytu staje się w całości wymagalna, a bank może domagać się jej zapłaty na drodze sądowej.

PAMIĘTAJ! Jeżeli opóźniasz się ze spłatą kredytu możesz skontaktować się z kredytodawcą (np. bankiem) i podjąć negocjacje w celu zawarcia ugody. Taka ugoda umożliwi Ci dalszą spłatę zadłużenia poprzez np. wydłużenie okresu spłaty i obniżenie raty kredytu.

Czy wiesz, że...?

Poręczyciel odpowiada za dług tak samo jak dłużnik.
Zastanów się zanim zostaniesz poręczycielem!



4. NAKAZ ZAPŁATY



Jeżeli pewnego dnia otrzymasz z sądu przesyłkę pocztową, a w niej nakaz zapłaty, możesz być zaskoczony tym, że wszystko odbyło się poza Twoją wiedzą.

Wiele osób widząc takie pismo wpada w panikę, ogromnie się stresuje i nawet nie przeczyta uważnie treści nakazu.

W tej części dowiesz się, jak krok po kroku skutecznie wnieść sprzeciw lub zarzuty od nakazu zapłaty.

Warto wiedzieć, że nakazy zapłaty wydawane są na posiedzeniach, w których nie bierzesz udziału i sam nakaz wraz z pozwem zostanie Ci doręczony w dalszej kolejności.

W treści takiego nakazu znajdują się ważne informacje:

- Sąd wyraźnie podaje, że nakaz zapłaty można zaskarżyć, wnosząc sprzeciw lub zarzuty,
- Sąd wskazuje Ci termin, w którym należy złożyć **sprzeciw** lub **zarzuty**. Zawsze są to 2 tygodnie, czyli 14 dni. Jest to termin ustawowy, więc nie trzeba się obawiać, że sąd wyznaczy Ci krótszy termin na zaskarżenie,
- Z treści samego nakazu zapłaty dowiesz się, do którego sądu możesz wnieść sprzeciw (zarzuty).

Z treści samego nakazu zapłaty możesz sporo wyczytać. Poszukaj jednak prawnika, który pomoże Ci sporządzić odpowiednie pismo. W rozdziale 7 znajdziesz dane teleadresowe

punktów, w których możesz skorzystać z nieodpłatnych porad prawnych.

Dodatkowo musisz pamiętać, że w sprzeciwie (zarzutach) masz obowiązek przedstawić wszelkie zarzuty, fakty i dowody, jakimi w danym czasie dysponujesz lub o których masz wiedzę. Jeżeli bowiem tego nie zrobisz, to sąd po prostu pominie spóźnione twierdzenia i dowody. W wyjątkowych sytuacjach sąd może wziąć pod uwagę fakty i dowody zgłoszone w późniejszym czasie, jeżeli uzasadnisz, że:

- nie zgłosiłeś ich w sprzeciwie (zarzutach) bez swojej winy,
- uwzględnienie przez sąd spóźnionych twierdzeń i dowodów nie spowoduje opóźnień w postępowaniu,
- występują inne wyjątkowe okoliczności.

Taka regulacja ma na celu – jak się pewnie domyślasz – przyspieszenie postępowania. Chodzi o to, by sąd możliwie jak najszybciej dysponował wszystkimi dowodami, które pozwolą mu rozstrzygnąć sprawę.

Czytaj zawsze uważnie pisma otrzymywane z sądu!
Pamiętaj, że jako dłużnik masz prawo zakwestionować nakaz zapłaty, wnosząc sprzeciw lub zarzuty.



Czy wiesz, że...?

Gdy nieprawidłowo zatytułujesz pismo, na przykład zamiast „sprzeciw” napiszesz, że wnosisz „zarzuty” nie ma to aż tak dużego znaczenia, gdyż zgodnie z przepisami mylne oznaczenie pisma nie stanowi przeszkody w rozpoznaniu pisma przez sąd. Trzeba jednak wiedzieć, że od „zarzutów” w postępowaniu nakazowym musisz uiścić opłatę sądową, natomiast jeśli wnosisz „sprzeciw” – nic nie płacisz.



Co się dzieje po złożeniu sprzeciwu lub zarzutów?

Jeżeli sprzeciw (zarzuty) wniosłeś w terminie właściwym i sprzeciw ten (zarzuty) nie zawiera żadnych braków formalnych (lub zostały one uzupełnione), to sąd po prostu wyznacza rozprawę (nieco odmienne zasady postępowania pojawiają się w tzw. elektronicznym postępowaniu upominawczym) i sprawa toczy się odtąd według tzw. zasad ogólnych – czyli z „normalną” rozprawą, świadkami (jeżeli zostali zgłoszeni) i na końcu – wyrokiem.

Widzisz zatem, że wniesienie sprzeciwu (zarzutów) otwiera etap, w którym możesz brać czynny udział. Ale zawsze pierwszym, bardzo istotnym krokiem jest złożenie skutecznego sprzeciwu (zarzutów). Takie pismo musi być napisane w przemyślany sposób, ponieważ skutki zaniedbań mogą okazać się nieodwracalne. Warto poprosić o pomoc prawnika, na przykład adwokata lub radcę prawnego.

Jeżeli jednak dojdiesz do wniosku, że nie warto wnosić w danej sprawie sprzeciwu (zarzutów), to skutek jest dość doniosły, a mianowicie nakaz ten stanie się prawomocny.



TERMINY

Przepisy prawa ustanawiają konkretne terminy - w postępowaniu cywilnym jest to najczęściej 7 lub 14 dni przewidzianych na podjęcie działania. Są to zatem niezbyt długie terminy, a to oznacza, że działać trzeba zazwyczaj natychmiast.

Jeżeli sąd doręcza Ci nakaz zapłaty i jest w nim napisane, że masz dwa tygodnie na złożenie sprzeciwu lub zarzutów, to musisz działać w terminie przewidzianym prawem, bo w przeciwnym razie nakaz ten się uprawomocni. A od tego momentu do postępowania egzekucyjnego jest już bardzo blisko.

Pamiętaj, że jeżeli poważnie podchodzisz do swoich spraw, a występujesz w sprawie samodzielnie (bez profesjonalnego pełnomocnika), musisz być bardzo uważny. Szczególnie uważaj na terminy do podejmowania danych czynności. A jeżeli nie rozumiesz, co się dzieje w Twojej sprawie, warto zawczasu skonsultować sprawę z profesjonalistą, np. z adwokatem czy radcą prawnym.

UWAGA! Jak liczyć terminy?

Jeżeli koniec terminu do wykonania czynności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą. Jeżeli zatem ustalisz, że przysługujący Ci termin skończyłby się w sobotę, to zyskujesz dodatkowo co najmniej niedzielę i poniedziałek, bowiem koniec terminu przesuwają się do najbliższego dnia, który nie jest ustawowo wolny od pracy.



PRZYKŁAD:

W dniu 15 września 2018 r. otrzymałeś nakaz zapłaty, masz 14 dni na złożenie sprzeciwu.

Termin 14 dniowy skończyłby się zatem 29 września 2018 r. (sobota).

Z uwagi na fakt, iż 14. dzień terminu przypada w sobotę, koniec terminu na złożenie sprzeciwu przesuwa się do poniedziałku 1 października 2018 r.

PRZYKŁAD:

Załóżmy, że termin na złożenie pisma do sądu miałby się skończyć w dniu 1 listopada 2018 r.

Z uwagi na fakt, iż 1 listopada to dzień ustawowo wolny od pracy, termin ulega przedłużeniu do dnia 2 listopada 2018 r.

UWAGA!

FORMULARZ URZĘDOWY SPRZECIWU/ZARZUTÓW OD NAKAZU ZAPŁATY ZNAJDUJĘ SIĘ NA STRONIE MINISTERSTWA SPRAWIEDLIWOŚCI

<https://bip.ms.gov.pl/pl/formularze/formularze-pism-procesowych-w-postepowaniu-cywilnym/>

(→Sprzeciw od wyroku zaocznego – Zarzuty od nakazu zapłaty – Sprzeciw od nakazu zapłaty – formularz „SP”)

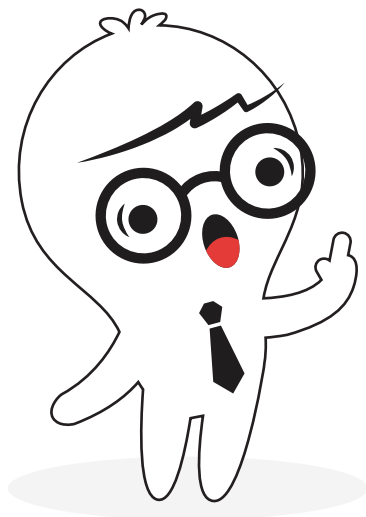
Przed wypełnieniem należy dokładnie zapoznać się z pouczeniami bądź skontaktować się z prawnikiem.

Przykładowe zarzuty jakie można wziąć pod uwagę w sprzeciwie lub zarzutach od nakazu zapłaty:

- przedawnienia (więcej w rozdziale 5. Przedawnienie długów),
- nieistnienia roszczenia, z uwagi na spełnienie (np. spłacenie długu przez dłużnika),
- brak udowodnienia wysokości roszczenia,
- brak uprawnienia do występowania w roli powoda (brak legitymacji procesowej czynnej czyli uprawnienia do wszczęcia konkretnego postępowania),
- niewłaściwości sądu (np. złożenie pozwu do niewłaściwego sądu).

Pamiętaj! To, jakich argumentów użyjesz w procesie z wierzycielem lub jakie zarzuty zgłosisz, zależy od szczegółów Twojej sprawy. Każda sprawa jest inna, dlatego w razie wątpliwości korzystaj z pomocy prawnej.





5. PRZEDAWNNIENIE DŁUGÓW

Ogólna zasada stanowi, że długi należy spłacić. W dalszej części dowiesz się, czy Twoje długi są przedawnione i jak prawidłowo obliczyć termin przedawnienia.

Istnieją sytuacje, w których wierzyciel nie będzie w stanie skutecznie dochodzić swojego roszczenia. Dzieje się tak wtedy, kiedy przez określony czas wierzyciel nie podejmuje kroków zmierzających do wyegzekwowania zapłaty długu przez dłużnika, doprowadzając do przedawnienia roszczenia. Po upływie okresu przedawnienia dłużnik może uchylić się od jego spełnienia. Okres przedawnienia roszczeń różni się w zależności od rodzaju świadczenia, jakie ma być spełnione.

Od 9 lipca 2018 r. podstawowy termin przedawnienia został skrócony z 10 lat do 6 lat. Jednak dla roszczeń o świadczenia okresowe oraz związane z działalnością gospodarczą termin ten wynosi 3 lata. Koniec terminu przedawnienia, w przypadku terminów nie krótszych niż 2 lata, przypada na ostatni dzień roku kalendarzowego, co w praktyce wydłuża jego bieg.

Do świadczeń okresowych, czyli takich których dokonujemy cyklicznie, należą np.:

- raty kredytu,
- czynsz najmu,
- opłata za prąd i gaz,
- abonament za telefon,
- alimenty.

Do roszczeń związanych z działalnością gospodarczą należą wszystkie roszczenia powiązane z zarobkową działalnością przedsiębiorcy.

PRZYKŁAD:

Zawarłeś umowę pożyczki, z której nie wywiązałeś się i nie zapłaciłeś wszystkich rat. Pożyczkodawca wypowiedział Ci umowę i wezwał do zapłaty. W ciągu 3 lat nie wystąpił do sądu o zapłatę zaległej kwoty, tylko sprzedał dług firmie windykacyjnej. Firma windykacyjna po wielu latach wysłała do Ciebie pismo z żądaniem zapłaty zaległości (powiększonej o odsetki i inne opłaty). Możesz uchylić się od zapłaty żądanej kwoty. Pamiętaj jednak, że koniec terminu przedawnienia nastąpi po 3 latach z końcem ostatniego dnia roku kalendarzowego.

WAŻNE:

Przed podjęciem negocjacji i zawarciem ugody, sprawdź termin przedawnienia! Koniec terminu przedawnienia, dla terminów równych lub dłuższych niż 2 lata, przypada na ostatni dzień roku kalendarzowego.

PRZYKŁADOWE OKRESY PRZEDAWNIEŃ			
1 ROK	2 LATA	3 LATA	5 LAT
roszczenia z tytułu umowy przewozu (np. opłata za brak biletu)	roszczenie wynikające z umowy o dzieło	roszczenie z tytułu umowy ubezpieczenia roszczenia ze stosunku pracy roszczenia z tytułu opłat za telefon	roszczenie o zapłatę zachowku roszczenia z tytułu zobowiązań podatkowych

Przedawnienie roszczenia ma na celu skłonienie obu stron do realizacji zobowiązań w sposób szybki i sprawny. Termin przedawnienia biegnie również w stosunku do roszczeń konsumenta względem przedsiębiorcy, który po jego upływie może uchylić się od spełnienia roszczenia.

Czy wiesz, że...?

Termin przedawnienia roszczenia pożyczkobiorcy o wydanie przedmiotu pożyczki wynosi jedynie 6 miesięcy.



Jak liczyć bieg terminu przedawnienia?

Termin rozpoczyna swój bieg, co do zasady, od dnia kiedy roszczenie stało się wymagalne.

W przypadku rat kredytu każda rata staje się wymagalna w czasie wskazanym w harmonogramie spłat rat, więc np. rata styczniowa ulegnie przedawnieniu po 3 latach z końcem ostatniego dnia roku kalendarzowego, rata lutowa ulegnie także przedawnieniu po 3 latach z końcem ostatniego dnia roku kalendarzowego.

Wypowiedzenie umowy pożyczki stawia całość zobowiązania w stan natychmiastowej wymagalności i od tego dnia należy liczyć 3 letni bieg terminu przedawnienia.

Upływ terminu przedawnienia następuje z dniem, w którym minął przewidziany dla danego roszczenia okres przedawnienia.

PRZYKŁAD:

Nie zapłaciłeś abonamentu za telefon w sierpniu 2018 r. Roszczenie o zapłatę abonamentu ulega przedawnieniu po 3 latach. Koniec terminu przedawnienia nastąpi po 3 latach z końcem ostatniego dnia roku kalendarzowego tj. 31 grudnia 2021 roku, pod warunkiem, że bieg terminu nie zostanie przerwany.

Przerwanie biegu przedawnienia.

Istnieją przypadki, kiedy termin przedawnienia zostaje przerwany, czyli biegnie on na nowo. Sytuacja taka ma miejsce w przypadku, kiedy:

- wierzyciel podejmie czynność przed sądem (skierowanie pozwu o zapłatę) lub
- innym organem (np. wniosek do komornika o wszczęcie postępowania egzekucyjnego),

- nastąpi uznanie roszczenia przez dłużnika (np. zawarcie ugody, prośba o rozłożenie należności na raty, prośba o umorzenie części długu),
- zostanie wszczęta mediacja.

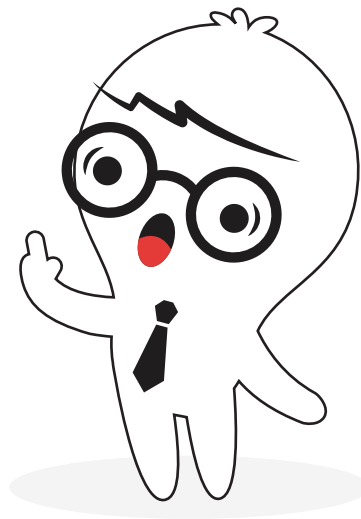
WAŻNE:

- ✓ Zawarcie ugody przerwie bieg przedawnienia. Zanim zgodzisz się na warunki stawiane przez wierzyciela, sprawdź termin przedawnienia, skonsultuj się z prawnikiem, ustal faktyczną wysokość zadłużenia. Zawarcie ugody znacznie utrudni Ci późniejszą obronę przed nadużyciami.
- ✓ Od 9 lipca 2018 r. po upływie terminu przedawnienia, wierzyciel nie może domagać się zaspokojenia roszczenia przysługującego przeciwko konsumentowi.

Pamiętaj, przedmioty urządzenia domowego (np. pralka, lodówka) nie podlegają egzekucji, a informowanie o ich zajęciu jest jedynie próbą skłonienia nas do zawarcia ugody. Zawarcie ugody przerwie bieg przedawnienia.

ZAPAMIĘTAJ!

- ✓ Roszczenia o zapłatę skierowane przez firmy windykacyjne są często bezpodstawnie zawyżone i przedawnione.
- ✓ Nie zgadzaj się na podpisanie ugody, zanim nie skorzystasz z porady prawnika.
- ✓ Przedawnienie biegnie również w przypadku Twoich roszczeń, np. o odszkodowanie, wydanie przedmiotu pożyczki, rękojmię za wady sprzedanej rzeczy czy zachówek.



6. UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA

Upadłość konsumencka to nowe rozwiązanie funkcjonujące w naszym prawie, pozwala osobie fizycznej, która nie prowadzi działalności gospodarczej, a znalazła się w trudnej sytuacji finansowej na wyjście z długów. Poniżej została przedstawiona cała procedura, której końcowym efektem ma być oddłużenie konsumenta.



**Jakie warunki musisz spełnić,
aby Sąd mógł ogłosić upadłość konsumencką ?**

- Wniosek o ogłoszenie tzw. upadłości konsumenckiej może złożyć jedynie osoba, która nie prowadzi działalności gospodarczej (konsument).
- Osoba taka musi być niewypłacalna, tzn. utraciła zdolność do spłacania swoich zobowiązań. Przyjmuje się, że dłużnik utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych, jeżeli opóźnienie w wykonaniu tych zobowiązań przekracza trzy miesiące.
- Do niewypłacalności nie mogło dojść na skutek umyślnego działania dłużnika lub wskutek jego rażącego niedbalstwa. Przykładowo takim umyślnym działaniem jest zaciąganie długów bez zamiaru ich spłaty.

WSKAZÓWKI

- Konsument, aby mieć szansę na oddłużenie, musi spełniać powyższe warunki oraz złożyć w sądzie wniosek o ogłoszenie swojej upadłości. Wniosek ten składa się na specjalnie do tego przygotowanym formularzu dostępnym na stronie Ministerstwa Sprawiedliwości <https://www.ms.gov.pl/pl/dzialalnosc/broszury-i-publicacje/upadlosc-konsumentencka/>.

- We wniosku należy podać szereg informacji m.in. imię, nazwisko, adres zamieszkania, informacje na temat wierzycieli (nazwę wierzyciela, jego adres, wysokość długu, termin zapłaty), informacje o posiadanym majątku.
- Wniosek powinien również zawierać uzasadnienie, w którym dłużnik wskaże w szczególności na przyczyny swojej niewypłacalności, czy okoliczności, w których zaciągał długi.
- Należy pamiętać o opłaceniu wniosku – opłata sądowa wynosi w tym przypadku 30 zł.
- Osoby zamieszkujące w Gdańsku składają wniosek do Sądu Rejonowego Gdańsk-Północ w Gdańsku, VI Wydział Gospodarczy (ul. Piekarnicza 10, 80-126 Gdańsk).

Po złożeniu wniosku będziesz uczestnikiem postępowania przed Sądem.

SAŁ UWZGLĘDNI TWÓJ WNIOSEK. CO SIĘ DZIEJE DALEJ ?

Z dniem ogłoszenia upadłości konsumenckiej:

- wstrzymuje się naliczanie odsetek od zaciągniętych zobowiązań,
- zobowiązania dłużnika stają się wymagalne,
- zawieszeniu ulegają prowadzone postępowania sądowe i egzekucyjne,
- dłużnik traci możliwość samodzielnego zarządu własnym majątkiem – powstaje „masa upadłości”, której zarząd przejmuje syndyk (osoba zarządzająca Twoim majątkiem, powołana przez sąd),
- powstaje rozdzielność majątkowa między małżonkami, jeżeli dłużnik jest w związku małżeńskim.

Jakie są kolejne etapy postępowania ?

- syndyk zbywa majątek dłużnika, ustala listę wierzycieli oraz ewentualnie dzieli pomiędzy wierzycieli środki pochodzące z likwidacji majątku dłużnika,
- jeżeli sprzedaż majątku dłużnika nie pozwoliła na spłatę wszystkich długów, sąd oceniając sytuację osobistą, rodzinną, majątkową dłużnika może już na

tym etapie umorzyć pozostałe długi i go oddłużyć albo ustalić dla niego plan spłaty,

- w planie spłaty Sąd określi harmonogram dalszych spłat wierzycieli, zasadniczo maksymalnie na 36 miesięcy, a także podlegające umorzeniu długi,
- w przypadku kiedy dłużnik przez czas ustalony przez Sąd będzie sumiennie spłacał ustalone dla niego raty, to pozostałe niespłacone długi zostaną umorzone.

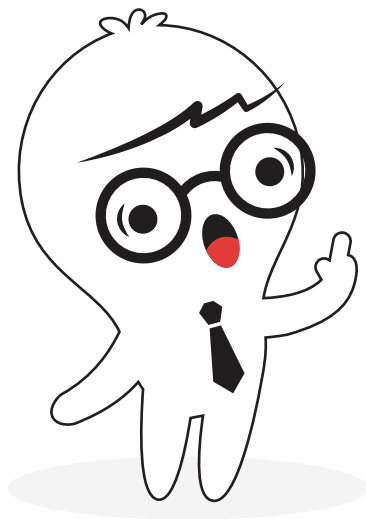
Po przeprowadzeniu postępowania następuje oddłużenie niewypłacalnego konsumenta – umorzenie całości lub części długów konsumenta w stosunku do jego wierzycieli, których konsument nie jest, ani nie będzie w stanie spłacić.

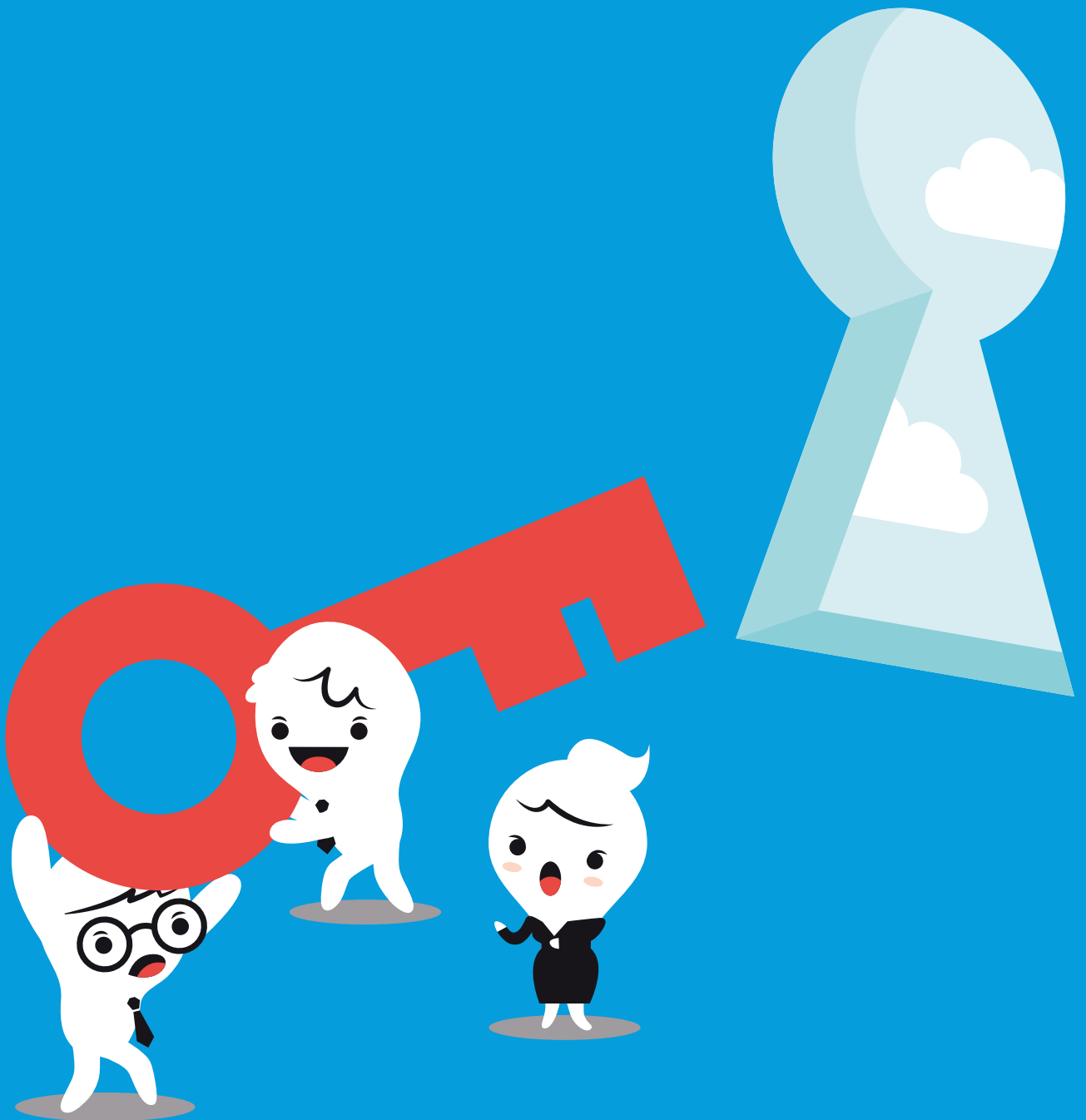
Czy wiesz, że po przeprowadzeniu postępowania upadłościowego nastąpi wykreślenie z rejestru dłużników niewypłacalnych w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS).

DŁUGI, KTÓRE NIE ULEGAJĄ UMORZENIU:

- o charakterze alimentacyjnym,
- wynikające z rent z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa, czy śmierci,
- kary grzywny orzeczone przez sąd, obowiązek naprawienia szkody oraz zadośćuczynień za krzywdę, zobowiązania do zapłaty nawiazki lub świadczenia pieniężnego orzeczonych przez Sąd jako środek karny lub środek związany z poddaniem sprawcy próbie, jak również zobowiązania do naprawienia szkody wynikającej z przestępstwa lub wykroczenia stwierdzonego prawomocnym orzeczeniem,
- których dłużnik umyślnie nie ujawnił, jeżeli wierzyciel nie brał udziału w postępowaniu.

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA – TO ROZWIĄZANIE OSTATECZNE NA PROBLEMY Z DŁUGAMI.





7. DANE TELEADRESOWE

I. BEZPŁATNE PORADY PRAWNE:

- **CENTRUM BEZPIECZEŃSTWA EKONOMICZNEGO I WSPARCIA OSÓB ZADŁUŻONYCH**
al. Grunwaldzka 8, 80-236 Gdańsk
z porad można korzystać w każdy poniedziałek, czwartek i piątek w godzinach 8:30-16:30 oraz we wtorki i środy w godzinach 12:00-20:00
- **OŚRODEK POMOCY DLA OSÓB POKRZYWDZONYCH PRZESTĘPSTWEM**
al. Grunwaldzka 8, 80-236 Gdańsk, tel. 795 055 945
- **KLUB MIESZKAŃCA „CAFE ALBERT” TOWARZYSTWO POMOCY IM. ŚW. BRATA ALBERTA KOŁO GDAŃSKIE**
ul. Waryńskiego 21, 80-242 Gdańsk, tel. 509 082 935
- **DEMOKRATYCZNA UNIA KOBIEC**
ul. Miszewskiego 17, 80-239 Gdańsk, pokój 201, tel. 58 345 50 16
- **KANCELARIA PARAFIALNA KOŚCIOŁA MATKI BOSKIEJ BOLESNEJ**
porad prawnych udzielają prawnicy w pierwsze czwartki miesiąca
ul. Głębocka 1, 80-759 Gdańsk, w godzinach 17:00-18:00
- **BIURO PORAD OBYWATELSKICH – STOWARZYSZENIE AKCJA SPOŁECZNA /SAS/**
ul. Pniewskiego 5/4, 80-246 Gdańsk, tel. 58 520 38 28, e-mail: sas.bpo@wp.pl
czynne od poniedziałku do czwartku w godzinach 16:00-18:00

- **REDAKCJA DZIENNIKA BAŁTYCKIEGO**
Targ Drzewny 9/11, 80-894 Gdańsk, pokój nr 06
wejście od ul. Garncarskiej, rejestracja: 0 800 15 00 39
(poniedziałek w godzinach 9:00-9:30)
- **MIEJSKI RZECZNIK KONSUMENTÓW**
ul. Wały Jagiellońskie 1, 80-853 Gdańsk, tel. 58 323 70 11, fax 58 305 34 52, email: umg@gdansk.gda.pl
z porad można korzystać w każdy poniedziałek i czwartek w godzinach 8:00-16:00 oraz w środy w godzinach 10:00-17:00
- **FEDERACJA KONSUMENTÓW**
ul. Obrońców Westerplatte 12, 80-317 Gdańsk, tel. 58 552 27 25
z porad można korzystać w każdy poniedziałek i wtorek w godzinach 9:00-15:00 oraz w środy i piątki w godzinach 9:00-18:00

II. PUNKTY NIEODPŁATNEJ POMOCY PRAWNEJ – PORADNICTWO PRAWNE:

Punkty nieodpłatnej pomocy prawnej funkcjonują zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. Z bezpłatnego wsparcia skorzystać mogą korzystać osoby:

- z ważną Kartą Dużej Rodziny lub
- którym w okresie 12 miesięcy poprzedzających zwrócenie się o poradę, przyznano świadczenie z pomocy społecznej (i jednocześnie, nie wydano w tym okresie decyzji o zwrocie nienależnie pobranego świadczenia) lub

- osoby do ukończenia 26 lat i po ukończeniu 65 lat lub
- posiadające ważną legitymację weterana i weterana poszkodowanego lub
- kombatanci oraz będący ofiarami represji wojennych i okresu powojennego lub
- które poniosły straty bądź są zagrożone w wyniku wystąpienia klęski żywiołowej, katastrofy, awarii technicznej
- kobiety w ciąży.

Mieszkańcy, którzy chcą korzystać z bezpłatnych porad, podczas wizyty winni wylegitymować się odpowiednim dokumentem, zaświadczeniem czy legitymacją potwierdzającą uprawnienie.

WAŻNE:

Od 1 stycznia 2019 r. wejdą w życie przepisy ustawy nowelizacyjnej, zgodnie z którą pojawi się nowa usługa – nieodpłatne poradnictwo obywatelskie. Ponadto, do uzyskania pomocy będzie uprawniona każda osoba, która złoży oświadczenie, że nie jest w stanie ponieść kosztów odpłatnej pomocy prawnej.

Bezpłatne porady udzielane są w Miejskim Ośrodku Pomocy Rodzinie w Gdańsku przy ul. Dyrekcyjnej 5 (dziewięć punktów).

Pomoc w punktach MOPR można uzyskać w dni powszednie, w godzinach 8:30–17:00 (gabinety otwarte rotacyjnie), tel. 58 342 31 88 oraz w wielu innych miejscach na terenie Gdańska.

Szczegółowe informacje znajdziesz na stronie MOPR w Gdańsku (www.mopr.gda.pl) w zakładce Nieodpłatna pomoc prawna.

Jeżeli zdecydujesz się na skorzystanie z odpłatnych usług adwokata, radcy prawnego lub dokonanie czynności u notariusza, możesz wyszukać interesującą Cię osobę za pośrednictwem wyszukiwarek znajdujących się na stronach internetowych opisanych poniżej:

Adwokaci: www.adwokatura.gdansk.pl

Notariusze: www.gdin.pl

Radcy prawni: www.oirp.gda.pl

Możesz także skontaktować się telefonicznie w celu uzyskania informacji o adwokacie, notariuszu lub radcy prawnym:

Adwokaci:

Pomorska Izba Adwokacka w Gdańsku
ul. Chlebnicka 48/51, 80-830 Gdańsk, tel. 58 301 72 21

Godziny przyjęć:

poniedziałek–piątek w godz. 9:00–15:00,

Notariusze:

Izba Notarialna w Gdańsku z siedzibą w Sopocie
ul. Władysława Jagiełły 10, 81-757 Sopot,
tel.: 58 551 63 55; 58 551 50 98

Godziny przyjęć:

poniedziałek–piątek w godz. 9:00–16:00

Radcy prawni:

Okręgowa Izba Radców Prawnych w Gdańsku
ul. Nowe Ogrody 35, 80-803 Gdańsk,
tel. 58 305 20 78

Godziny przyjęć:

poniedziałek–czwartek w godz. 8.00–16.00,
piątek w godz. 8.00–15.00

Egzemplarz bezpłatny

Opracowanie, kontakt:

Urząd Miejski w Gdańsku
Wydział Rozwoju Społecznego
ul. Kartuska 5
80-103 Gdańsk

tel.: +48 58 323 67 27

fax: +48 58 323 67 57

e-mail: wrs@gdansk.gda.pl



www.gdansk.pl/bezpieczenstwo
www.facebook.com/zGdanska

