

Biuletyn

Trzy pojęcia – nadmierne zadłużenie, niewypłacalność i upadłość

Nadmierne zadłużenie

Tym terminem określa się sytuację, w której dłużnik nie jest w stanie spłacić całości zobowiązań i dokonywać tych wpłat terminowo. Jest to najczęściej efektem nałożenia się na siebie kilku czynników. Coraz częściej konsumenci zaciągają zbyt dużą liczbę kredytów lub pobierają zbyt dużą kwotę. Dodatkowo sytuację może pogorszyć utrata płynności finansowej spowodowana utratą dochodów lub ich zmniejszeniem. Nadmierne zadłużenie wiąże się najczęściej z faktem, iż po potrąceniu kosztów utrzymania, pozostałe środki nie wystarczają aby spłacić zobowiązania. Aby uniknąć nadmiernego zadłużenia ważne jest racjonalne planowanie domowego budżetu. W przypadku pojawiających się kłopotów ze spłatą zadłużenia warto podjąć kroki, aby nie dopuścić do pogłębiania się kryzysu. Banki często oferują pomoc w podobnych sytuacjach, proponując kredyty konsolidacyjne lub zmianę warunków dotychczasowego kredytu.

Niewypłacalność

W sytuacji, gdy dłużnik na stałe utracił zdolność do regulowania zaciągniętych zobowiązań, możemy mówić o niewypłacalności. Przyjmuje się, że zaległości

BIULETYN Z ZAKRESU WIEDZY PRAWNICZEJ O TEMETYCE PRZEWAŻAJACEJ PODCZAS
UDZIELENIA PORAD PRAWNYCH

przygotowany w ramach zadania publicznego w zakresie prowadzenia w 2024 roku punktu nieodpłatnej pomocy prawnej oraz nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego i mediacji na terenie powiatu Łosickiego.

w płatnościach przekraczają w tym przypadku trzy miesiące, a sytuacja dłużnika nie jest przejawem czasowych kłopotów. Określenie niewypłacalność konsumenta odbywa się w oparciu o badanie jego możliwości płatniczych – nie jest istotna wartość jego majątku porównana z wysokością zaciągniętego długu, ale to, czy na bieżąco dokonuje on wymaganych wpłat.

O niewypłacalności mówi się w kodeksie cywilnym, prawie upadłościowym i naprawczym, kodeksie spółek handlowych, prawie pracy, ustawie o Krajowym Rejestrze Sądowym. Zawsze jednak pojęcie to ma takie samo znaczenie. W prawie upadłościowym i naprawczym niewypłacalność przedsiębiorcy jest przesłanką ogłoszenia upadłości.

Upadłość

O upadłości możemy mówić dopiero w momencie wydania orzeczenia przez sąd. Droga do ogłoszenia upadłości rozpoczyna się w momencie złożenia przez dłużnika odpowiedniego wniosku. Następnie sąd rozważa, czy spełnione zostały określone w prawie przesłanki i ogłasza upadłość lub oddala wniosek. Jest to dopiero początek długiej drogi do wyjścia z finansowych kłopotów, wraz z ogłoszeniem upadłości ustala się wartość masy upadłościowej oraz formułuje Plan Spłaty Wierzycieli. Dopiero jego wykonanie jest podstawą do oddłużenia, czyli umorzenia części zobowiązań i jest właściwym końcem procesu upadłości konsumenckiej.

Dlatego aby unikać nadmiernego zadłużenia ważne jest aby:

- racjonalnie planować swój domowy budżet z miesiąca na miesiąc;
- poprosić o pomoc swoich bliskich
- spróbować znaleźć sposób na zwiększenie swoich dochodów – chociażby przez poszukanie dodatkowej pracy zarobkowej nawet w formie zdalnej;
- skontaktować się ze swoim bankiem czy pożyczkodawcą celem przesunięcia raty lub jej pomniejszenia w danym miesiącu. W przypadku pożyczek w

BIULETYN Z ZAKRESU WIEDZY PRAWNICZEJ O TEMETYCE PRZEWAŻAJĄCEJ PODCZAS
UDZIELENIA PORAD PRAWNYCH

przygotowany w ramach zadania publicznego w zakresie prowadzenia w 2024 roku punktu nieodpłatnej pomocy prawnej oraz nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego i mediacji na terenie powiatu Łosickiego.

zwykłych bankach jest możliwe zawieszenie raty spłaty czy tzw. wakacji kredytowych;

- nie zaciągać kolejnych pożyczek czy kredytów.

Pożyczki czy kredyty mają to do siebie, że zwykle są rozciągnięte w czasie. Osoba chcąc zaciągnąć kolejne zobowiązanie finansowe musi wykazać się myśleniem perspektywicznym, przyszłościowym bowiem powinna umieć przewidzieć, że w życiu mogą wydarzyć się różne zdarzenia, które będą niosły za sobą konsekwencje mające wpływ na bieżące zadłużenia. Przed zaciągnięciem kolejnego zobowiązania powinna zadać sobie najpierw kilka pytań:

- Czy będzie mnie stać na spłatę raty w przypadku utraty płynności finansowej?
- Czy mam jakieś oszczędności albo jestem w stanie coś odłożyć w przypadku sytuacji gdybym utracił pracę lub przebywał na zwolnieniu lekarskim z powodu niezdolności do pracy?
- Czy będzie mnie stać na zapłacenie rat/raty jeżeli wzrośnie ona z powodu podwyższenia stóp procentowych?

Podsumowując świadomość finansowa jest bardzo ważna uwzględnia m.in. zrozumienie swoich dochodów i wydatków, znajomość swoich wszystkich zobowiązań finansowych, a także osoba o wysokiej świadomości finansowej nadzoruje na bieżąco swoje finanse i ustanawia realistyczne cele finansowe.

BIULETYN Z ZAKRESU WIEDZY PRAWNICZEJ O TEMETYCE PRZEWAŻAJACEJ PODCZAS
UDZIELENIA PORAD PRAWNYCH

przygotowany w ramach zadania publicznego w zakresie prowadzenia w 2024 roku punktu nieodpłatnej pomocy prawnej oraz nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego i mediacji na terenie powiatu Łosickiego.