

## PROGRAMY ODDŁUŻENIOWE IVA, TRUST DEED, DMP

Czy Polacy mieszkający na Wyspach mogą  
korzystać z rządowych programów oddłużeniowych?  
Poznaj fakty i mity na ten temat!

## CO ZROBIĆ KIEDY KOMORNIK PUKA DO NASZYCH DRZWI?

## BANKRUCTWO NA WYSPACH

- czy to się opłaca?

MAGAZYN DLA POLAKÓW NA WYSPACH

# WYSPIARZ

Magazyn serwisu

NR 1/2020

**ODDLUZANIEUK.com**

Zrobimy brexit Twoim długom!

## TEMAT NUMERU:

Odpowiedzi fachowców na najczęściej  
zadawane pytania przez zadłużonych  
Polaków mieszkających w UK

OD REDAKCJI  
**s. 3**

**MASZ ZADŁUŻENIE NA WYSPACH?**  
**s. 4** Zobacz, co należy zrobić, aby się go pozbyć!

**PROGRAMY ODDŁUŻENIOWE W WIELKIEJ BRYTANII TO NIE FIKCJA.**  
**s. 6** Individual Voluntary Arrangement

**DEBT MANAGEMENT PLAN**  
**s. 12**

**PROTECTED TRUSTDEED**  
**s. 14** dla Polaków mieszkających w Szkocji

**ZADŁUŻENI POLACY MIESZKAJĄCY W UK**  
**s. 30** mogą liczyć na pomoc rządu w ramach programów oddłużeniowych.

## TEMAT NUMERU:

Q&A -  
PYTANIA  
I

ODPOWIEDZI  
**s. 16**

**7 FAKTÓW,  
O KTÓRYCH POWINNI  
WIEDZIEĆ WSZYSCY  
OBYWATELE UNII  
EUROPEJSKIEJ  
MIESZKAJĄCY  
W WIELKIEJ BRY-  
TANII.**

**s. 30**

**CO ZROBIĆ, KIEDY  
KOMORNIK W UK**  
**s. 35** puka do naszych drzwi?

**CZY MOŻEMY LICZYĆ  
NA TO, ŻE NASZE  
DŁUGI**  
**s. 39** w Anglii się przedawnią?

**CZY UPADŁOŚĆ  
KONSUMENCKA W UK**  
**s. 22** to dobre i jedyne rozwiązanie?

**BANKRUCTWO W UK**  
**s. 38** I jego konsekwencje.

**ODDLUZANIEUK.com**  
Zrobimy brexit Twoim długom!

## OD REDAKCJI

# MĄDRZY POLACY KORZYSTAJĄ Z PROGRAMÓW ODDŁUŻENIOWYCH!

Miesięcznie prowadzę kilkadziesiąt rozmów z klientami. Pomimo szerokiej edukacji, jaką prowadzi nasza firma, nieustannie słyszę pytanie, czy programy oddłużeniowe są legalne, albo - co jeszcze gorsze - czy one w ogóle pomagają! Zazwyczaj w takich chwilach zastanawiam się, co jest z nami Polakami nie tak? Czy we wszystkim musimy się doszukiwać teorii spiskowych? Czy wszystko musi być podejrzane? Czy każda pomoc traktowana, jako coś, co na pewno nam zaszkodzi? Należy pamiętać, że Wielka Brytania to nie Polska. Tu obowiązują inne zasady - zarówno traktowania przedsiębiorców, jak i obywateli. Rząd Wielkiej Brytanii już kilkadziesiąt lat temu doszedł do wniosku, że jak będzie miał zadłużonych obywateli, to gospodarka nie będzie się rozwijać, bo nie będzie konsumpcji. Wpadł więc na pomysł programów oddłużeniowych. Lepiej mu to się kalkuluje. I działa to do dziś. I ma się dobrze. Nie ma w programach oddłużeniowych ukrytych kosztów, ukrytych kruczków prawnych. Oczywiście, nie każdy może skorzystać z tych programów. Ale Ci, którzy dostają taką szansę w 100 proc. przypadków przyznają jedno: WARTO BYŁO! I mam nadzieję, że lektura naszego magazynu uświadomi to wszystkim niedowiarkom! Miłej lektury!

Iza Kwiatkowska  
PO Redaktora naczelnego

Wydawca:  
IM DEBTBUSTERS LTD  
214 CASTLEMILK DRIVE,  
2/1, GLASGOW,  
Scotland, G45 9JS  
tel. 07 513 177 770  
www.oddluzanieuk.com





# MASZ ZADŁUŻENIE NA WYSPACH?

Zobacz,  
co należy zrobić, aby  
się go pozbyć!

Kiedyś usłyszałam bardzo mądrą uwagę na temat Polaków, którzy często w zetknięciu z osobistym problemem stosują metodę „jasam”. Specjalnie napisane razem, bo brzmi to najczęściej z ust Polaków, jak bliżej nie określone japońskie słowo. Prawda jest jednak taka, że zawsze jest jakieś wyjście z zadłużenia,

a zwłaszcza na Wyspach. Długi mogą nas przerastać, przerażać i wreszcie przejść nad nami kontrolę. A my mówimy, że to nad nimi należy przejść kontrolę, a także, iż należy odzyskać płynność finansową i przyjazną kontrolę nad swoimi pieniędzmi.

## Od czego zacząć proces oddłużania?

Zdecydowanie od zmiany swoich wszystkich długów w jedną minimalną i przyjazną ratę. Za pomocą skutecznych narzędzi można spowodować, aby nasze odsetki zostały zamrożone, zaś wszelkie działania naszych wierzycieli i kredytodawców w stosunku do nas po prostu wstrzymane. Tak, to możliwe. Mało tego! W sytuacjach bardziej skomplikowanych można także wstrzymać również wszelkie działania prawne i windykacyjne. To jedyne wyjście, aby odzyskać święty spokój i - co za tym idzie - przestać otrzymywać telefony i listy stawiające ciągle to nowe finansowe poprzeczki i wymagania.

## Czy oddłużanie bez wsparcia specjalistów jest możliwe?

Z programów oddłużeniowych w UK korzysta rocznie prawie 30 tys. osób już od 2009 r. W państwach Unii Europejskiej już w latach dziewięćdziesiątych XX wieku utrwaliło się przekonanie, że wyłączenie na zawsze zadłużonych obywateli z życia gospodarczego i społecznego jest niekorzystne dla gospodarki narodowej. Z tego powodu ustawodawcy krajów Europy Zachodniej wprowadzili unormowania w sprawie upadłości konsumenckiej. Ale czy to jedyne wyjście? Nie! Każdy, kto sam przed sobą umie się przyznać, że jego zadłużenia go przerastają i przez to jego życie na Wyspach przestało się opłacać, powinien skorzystać z pomocy specjalistycznych firm, takich m.in. jak IM DEBTBUSTERS LTD. A tym samym uchronić się przed koniecznością (wcześniej czy później) ogłoszenia kosztownego bankructwa i licytacji majątku.

## Niestety z długami nie ma żartów!

Warto pamiętać, że poza oczywistymi skutkami długów są jeszcze te, których czasem nie dostrzegamy. Długi są bowiem powodem wielu złych następstw. Są powodem do smutku, życia w samotności, kłótni rodzinnych, rozstań, rezygnacji z własnej samorealizacji i wreszcie łamania obietnic. Jedne długi potrafią jak zakłute pociągać za sobą następne. Fachowcy nazywają to „pętlę” lub „spiralą długów”. Człowiek czuje się jak w matni i jak zakodowany popełnia kolejne głupstwa. Ta nierówna walka potrafi pochłoniąć bez reszty, a długi i tak najczęściej pozostają nie wzruszone. Podsumowując - najskuteczniejszą metodą w takich przypadkach jest - mówiąc wprost - wsparcie finansowe i szansa „resetu”.





# PROGRAMY ODDŁUŻENIOWE

## W WIELKIEJ BRYTANII TO NIE FIKCJA

Marta Czerska  
Specjalista  
ODDLUZANIEUK.COM

„

Witam, mam na imię Przemek i mam długi w UK. Słyszałem, że możecie pomóc?”. „Witam Nazywam się Marta Czerska. Nasza firma ODDLUZANIEUK.com pomaga wyjść z długów Polakom mieszkającym w UK” „Dobrze pan trafił” „ Ja postaram się jak tylko mogę aby określić czy problemy z którymi się Pan zmierza kwalifikują się pod rodzaje rozwiązań jakie proponujemy . Proszę napisać coś więcej o swoich zadłużeniach. Kim są Pana wierzyciele i o jaką kwotę chodzi?” Odp. „Napiszcie mi jak to działa?”. Tak mniej więcej wyglądają pierwsze dialogi z naszymi przyszłymi klientami. A ponieważ niemalże w 100 procent przypadków pada pytanie „jak to działa?” - postanowiłam wyjaśnić na czym polega oddłużanie w UK i czy programy oddłużeniowe - jak twierdzą złośliwcy - to fikcja.

### Program oddłużeniowy pomógł rodzinie pana Przemka

Na wstępie muszę wyjaśnić, że z czymś takim jak programy oddłużeniowe Polacy nie mają i nie mieli do czynienia - zwłaszcza patrząc na realia polskie. Bo w Polsce nie dość, że istnieje tylko jedna opcja, tj. upadłość konsumencka, to jeszcze do tego osiągnięcie statusu bankruta jest prawie niemożliwe. Wróćmy zatem do naszego klienta, pana Przemka. Pan Przemek mieszka z żoną Ewą i dwójką dzieci - 2-letnią córeczką i 9-letnim synkiem, a zatem w jego domu są 4 osoby na utrzymaniu. Pan Przemek i jego żona pracują, jednak pani Ewa niewiele. Dlaczego? Ze względu na małą córeczkę nie zapominając o tym, że 9 letni syn też potrzebuje mamy, a pan Przemek wsparcia w domu. Ich dochód średni miesięczny wynosi w sumie £1603. W ciągu 6 lat przeprowadzali się w sumie 4 razy, aby pan Przemek mógł zachować ciągłość pracy. Wszystkie te zmiany nadwyrężyło ich budżet i zmniejszyły dyspozycyjność pani Ewy co do pracy na cały etat. Przeprowadzony z nimi telefoniczny wywiad pozwolił ustalić, że ich stałe comiesięczne wydatki stanowią kwotę £1418. Mowa tutaj o potrzebach takich, jak rent, council tax, prąd, gaz, woda, jak i również TV, telefony, jedzenie, środki czystości, zdrowie, ubrania, szkolne wydatki, dojazdy do pracy, koszty utrzymania auta i małe przyjemności w tym posiadanie psa, itp. Wolna kwota jaka powstała po odjęciu jednego od drugiego czyli: (dochód minus wydatki) £1603 - £1480 = £123 w skali miesiąca.

Zanim program IVA objął pomocą rodzinę pana Przemka, ich łączny dług stanowiła kwota £25 380. Wynikało to z zadłużeń w takich firmach jak: Capital One, Home Reital Group Services LTD, Newday LTD, Aqua, Lloyds Bank, Shop Direct Finance Company LTD. Ich comiesięczny koszt obsługi tych zobowiązań wtedy jeszcze stanowił kwotę £600 miesięcznie, z czym - do czego przyznał się pan Przemek - przestali kompletnie sobie radzić. Z oczywistych powodów niektóre z płatności zaczęli zaniedbywać. Co spowodowało, że ich wiarygodność (tzw. Credit score) mocno spadła i nie mogli się nigdzie więcej ubiegać o pożyczkę, aby spłacić zaległe raty. Jak łatwo się domyślić - wierzyciele zaczęli się upominać o swoje pieniądze. W tym drogą komorniczą, co spowodowało narastający stres. Czasem stres działa na nas mobilizująco. Tak też było w przypadku pana Przemka. Po prostu natychmiast zaczął szukać. Znalazł ODDLUZANIEUK.COM i nawiązał z nami kontakt. Cały proces trwał zaledwie 4 tygodnie - aż do otrzymania umowy IVA. Dobra współpraca i wymiana informacji pomiędzy nami i panem Przemkiem pomogła szybko zamknąć sprawę. Po podpisaniu umowy IVA pan Przemek i jego żona Ewa zaczęli płacić za swoje zobowiązania nie £600 jak dotychczas, ale £123. Zmiana ta już w pierwszym miesiącu po podpisaniu umowy spowodowała, że zaczęło im zostawać w portfelu £477 więcej! I wreszcie tę niemałą kwotę mogli przeznaczać co miesiąc na własne potrzeby bez obawy, że ktoś upomni się o więcej. Także rodzina pana Przemka przy zachowaniu tych samych dochodów przez okres 60 miesięcy (bo tyle trwa program IVA) może być spokojna. Program IVA w takiej sytuacji gwarantuje po

upływie 60 miesięcy umorzenie długów i... zamknięcie za sobą całkowicie etapu życia, w którym zadłużyli się a następnie pozwolili sobie pomóc.

### Programy oddłużeniowe są po to, aby pomóc dłużnikom spłacać zobowiązania

Każde z rozwiązań jak IVA, TD lub DMP jakie proponujemy opiera się właśnie na tym, aby od nowa ustalić ile mniej więcej dłużnik jest w stanie płacić za swoje zadłużenia - uwzględniając wydatki i koszty związane z życiem.

I należy wiedzieć, że IVA i TD gwarantują

- a) zamrożenie odsetek
- b) ochronę przed wierzycielami
- c) umorzenie długów

DMP może zawierać takie wsparcie jak:

- a) zamrożenie odsetek
- b) umorzenie części długów.





# PROGRAMY ODDŁUŻENIOWE

## Programy oddłużeniowe pomagają już zadłużonym od £5000

Podsumowując, rodzina Pana Przemka i Pani Ewy której pomogliśmy otrzymała wsparcie w programie IVA. ich całkowity koszt (przy założeniu że zachowają stałe i niezmiennie dochody i wydatki) za program IVA to kwota £7380 (w skali 60 mies.) w zamian za £25 380 które mieli na wstępie do spłacenia wobec swoich wierzycieli plus oczywiście wszelkie odsetki które były by im nadal naliczane gdyby nie program IVA. Można na tą sprawę spojrzeć jeszcze tak że ich koszt ogólny związany z pierwotnymi długami zmalał o co najmniej 70,92%. Wybraliśmy ten przykład z tego względu, że jest to przykład dość powszechny, choć program pomaga już od łącznej kwoty £5000.

## Wielka Brytania ma programy oddłużeniowe, bo nie chce zadłużonych obywateli

Mam nadzieję, że choć trochę wyjaśniłam proces i korzyści wynikające ze skorzystania z ogólnodostępnych i - co najważniejsze - legalnych programów oddłużeniowych (regulowanych prawem brytyjskim i szkockim). Choć na pytanie „jak to działa?” nie można odpowiedzieć jednym zdaniem, to wiemy że można to zrobić w sposób prosty i przykładowy. My jako cały zespół ODDLUZANIE-UK.COM wierzymy również w to że Wasze zrozumienie całego procesu pomoże Wam podjąć dobra decyzję i podejść poważnie do tematu. Pozbycie się uporczywych długów w UK jest możliwe. Skąd taka wielkoduszność Państwa?

To proste - zadłużone gospodarstwa domowe przyczyniają rozwój gospodarki kraju, a Wielka Brytania to kraj z ambicjami. Cała tajemnica.



# IVA INDIVIDUAL VOLUNTARY ARRANGEMENT

IVA (inaczej: dobrowolny układ indywidualny) jest to prawnie obowiązująca umowa regulowana ustawą Insolvency Act 1986 pomiędzy wierzycielami i dłużnikiem kontrolowana przez tzw. Licensed Insolvency Practitioner.

## Zalety:

- po okresie 5 lat jesteś wolny od długów
- jedyna rata miesięczna w ramach wszystkich Twoich długów określana jest na podstawie Twoich możliwości finansowych, a nie na podstawie wysokości długów - od początku ustanowienia programu masz zagwarantowane to, aby w portfelu zostawały Tobie pieniądze na godne utrzymanie Ciebie, rodziny i Twojego gospodarstwa domowego
- z nami nie ponosisz żadnych dodatkowych kosztów - jedynym Twoim zobowiązaniem finansowym wobec zawarcia programu IVA jest ustanowiona jedna comiesięczna minimalna rata

- po upływie 5 lat reszta twoich zadłużeń w efekcie zostaje bezzwrotnie umorzona; czasem stanowi to nawet 75% od całości długów
- Twoje odsetki zostają zamrożone - a wierzyciele mają prawny zakaz kontaktowania się z Tobą
- tak więc, jesteś całkowicie chroniony przed swoimi wierzycielami; w praktyce wygląda to tak, że w ogóle się z Toba nie kontaktują i nie naliczają żadnych dodatkowych opłat, a odsetki są zamrożone
- unikasz bankructwa, komorników i firm windykacyjnych



## Zalety:

- po okresie 5 lat jesteś wolny od długów
- jedyna rata miesięczna w ramach wszystkich Twoich długów określana jest na podstawie Twoich możliwości finansowych, a nie na podstawie wysokości długów - od początku ustanowienia programu masz zagwarantowane to, aby w portfelu zostawały Tobie pieniądze na godne utrzymanie Ciebie, rodziny i Twojego gospodarstwa domowego
- z nami nie ponosisz żadnych dodatkowych kosztów - jedynym Twoim zobowiązaniem finansowym wobec zawarcia programu IVA jest ustanowiona jedna comiesięczna minimalna rata
- po upływie 5 lat reszta twoich zadłużeń w efekcie zostaje bezzwrotnie umorzona; czasem stanowi to nawet 75% od całości długów
- Twoje odsetki zostają zamrożone - a wierzyciele mają prawny zakaz kontaktowania się z Tobą
- tak więc, jesteś całkowicie chroniony przed swoimi wierzycielami; w praktyce wygląda to tak, że w ogóle się z Tobą nie kontaktują i nie naliczają żadnych dodatkowych opłat, a odsetki są zamrożone
- unikasz bankructwa, komorników i firm windykacyjnych
- unikasz również nieprzyjemności, ponagleń i faktu, że Twoje pieniądze zamiast na życie - idą na odsetki i koszty obsługi długów
- Twój Credit Score nawet jak nie jest dobry, nie ma wpływu na to, czy należy się Tobie pomoc z naszej strony
- wszelkie działania komornicze i windykacyjne w przeciwko Tobie zostają wstrzymane
- Twoje odsetki bankowe zostają zamrożone
- we współpracy z nami proces komunikacyjny odbywa się w języku polskim
- jeżeli jesteś właścicielem domu lub samochodu - zachowujesz je; pozostają nadal w Twojej własności
- w skutek działania całego procesu odzyskujesz zdolność kredytową - Credit Score
- nie musisz zaciągać kolejnych pożyczek na spłacenie swoich starych zobowiązań finansowych i tym samym nie pograżasz się dalej finansowo.
- zyskujesz kontrolę nad swoimi finansami, co jest głównym celem walki z długami



## Wady:

- program realizowany jest dopiero od łącznej kwoty zadłużenia £5000
- choć przyznawalność programu jest bardzo duża, niestety czasem okazuje się, że nie możemy pomóc; bywają sytuacje, w których należy odczekać i ponownie spróbować przystąpić do programu (90-93% przyznawalności)
- jednocześnie aplikowanie o IVA do więcej niż jednej firmy może utrudnić osiągnięcie celu
- w czasie trwania programu nie wolno zaciągać nowych zobowiązań finansowych; służy to temu, aby nie utracić w międzyczasie własnej kontroli finansowej, a dotyczy to: kart kredytowych, pożyczek krótkoterminowych, średnioterminowych i długoterminowych oraz kredytu na rachunku bieżącym, tzw. overdrafts; program IVA nie wpływa negatywnie na wynajem mieszkania ani jego zmianę, nie wpływa również negatywnie na ewentualne przedłużenie współpracy z naszym dostawcą sieci komórkowej
- po wszystkim będziesz na nowo zdobywał wiarygodność kredytową
- jeżeli zaprzestasz płacić ustaloną przez dostawcę IVA minimalną ratę, tym samym zrywasz umowę a Twoje długi wracają do pierwotnej postaci wraz z odsetkami; wierzyciele mogą zażądać Twojego bankructwa
- zabezpieczonych pożyczek i kredytów (np: pod zastaw samochodu) nie można włączyć do programu, ich raty nadal pozostają pod Twoją opieką; natomiast są to raty brane pod uwagę i wpływają na pomniejszenie raty ustanowionej przez dostawcę IVA w ramach pozostałych długów
- kary sądowe, alimenty i mandaty również nie są brane pod uwagę
- na Twoim rachunku bankowym nie mogą występować wydatki za gry losowe (hazard)
- posiadacze overdrafts, zawierając umowę IVA proszeni są o otwarcie nowego konta osobistego, gdyż konto obciążone kredytem w rachunku bieżącym zostaje zamknięte (zachowując bieżące dochody).

Plub nasz profil na Facebooku,  
aby być na bieżąco:  
[@oddluzanieukcom](https://www.facebook.com/oddluzanieukcom)



# DMP

## DEBT MANAGEMENT PLAN

DMP jest planem spłaty zadłużenia nie mającym oficjalnego charakteru. DMP może pomóc Ci w jego spłacie na nowych bardziej przychylnych zasadach.

Wynika to z faktu, że na wstępie wykonywany jest dla Ciebie tzw. Debt Calculator, który sprawdza Twoje możliwości i pozwala ustalić jaka kwota musi pozostać w Twoim portfelu, abyś mógł pracować, żyć i mieszkać. Natomiast z kwoty, która zostaje tworzona jest jedna rata, która następnie jest rozdzielana pośród Twoich wierzycieli.

### Zalety:

program DMP może zostać zawarty już od łącznej kwoty Twoich długów £1500-£2000

jedną z najważniejszych korzyści, którą doceniają klienci jest fakt, że Twój osobisty doradca komunikuje się z Twoimi wierzycielami a nie Ty; obejmuje to obsługę kontaktu telefonicznego i zarządzanie korespondencją w odpowiedni sposób, a wszystkie te starania mają również na celu zmniejszenie Twojego stresu związanego ze sprawą

jeżeli uda się wynegocjować to, że Twoi wierzyciele zamrożą prowizje i odsetki pracujące na Twoim zadłużeniu - to z pewnością wpłynie na skrócenie czasu, w którym spłacisz długi

jeśli na co dzień zmagasz się z drogimi formami płatności, które przerastają Twoje możliwości, DMP pozwoli Ci spłacać je w przystępnej dla Ciebie cenie dostosowanej do Twojego budżetu domowego

DMP jest elastycznym planem - możesz go rozwiązać w dowolnym momencie

nawet dłużej - DMP jest odradzane, chyba że można przewidzieć dodatkowe okoliczności, które pozwolą jednak na ustanowienie DMP na okres minimum 10 lat np. dzięki ustępstwom ze strony Twoich wierzycieli

- liczymy na to, że w wyniku działań Licensed Insolvency Practitioner wierzyciele zatrzymają dalsze egzekwowanie Twojego długu w formie, która dotychczas utrudniała Tobie życie i odbierała kontrole nad własnymi pieniędzmi.

### Wady:

- DMP jest rozwiązaniem nie mającym oficjalnego charakteru jako plan spłaty zadłużenia; Twoi wierzyciele nie są zmuszeni do zamrożenia odsetek i opłat tak, jak to się dzieje przy IVA i istnieje szansa, że niektórzy wierzyciele mogą zgodzić się na obniżenie oprocentowania lub zamrożenie odsetek

- dłuższy okres trwania takiego programu może skutkować tym, że Twój DMP potrwa dłużej i będzie kosztował Cię więcej; w tym momencie jeżeli to tylko możliwe - zostanie Tobie zaproponowane inne rozwiązanie

- jednoczesne staranie się o DMP w kilku firmach wprowadzi chaos i utrudni starania analityka, aby mógł osiągnąć dla Ciebie jak najlepsze warunki

- w związku z tym, że DMP jest rozwiązaniem nie mającym oficjalnego charakteru istnieją pewnego rodzaju długi (takie jak zaległy council tax, nadpłacone benefits itd.), które nie mogą zostać uwzględnione w DMP, ponieważ istnieje ryzyko, że Twój majątek będzie wtedy zagrożony od strony wierzycieli; jednak

takie rozwiązania jak IVA, które mogą zostać Tobie zaproponowane, w niektórych przypadkach obejmują zaległe rachunki priorytetowe (takie jak zaległy council tax, nadpłacone benefits itd.)

- DMP może mieć negatywny wpływ na Twoją zdolność kredytową, tzn. każda zła opinia dotycząca niespłacanych długów wydana przez Twoich wierzycieli widnieje w Twojej historii





kredytowej w UK 6 lat (może to potrwać dłużej, jeżeli konflikt finansowy nie został zażegnany)

- od czasu do czasu możesz otrzymywać również niepożądane wezwanie od wierzycieli, szczególnie jeśli oni korzystają z firm windykacyjnych; należy wtedy grzecznie powiedzieć im, że jesteś objęty DMP jednocześnie podając im nazwę firmy i kontakt do swojego osobistego doradcy DMP, który się tym niezwłocznie zajmie

Ciebie podczas trwania Twojego DMP; nie ma również takiej, że zaprzestaną oni prowadzenia działań windykacyjnych - mimo, że takie działania mogą zagrozić wydaniem wyroku sądowego i prowadzić potencjalnie do nakazu przekazania Twojej nieruchomości lub pojazdu

- jeśli anulujesz DMP wierzyciele mogą unieważnić uzgodnienia dotyczące płatności wobec nich, które wprowadził DMP i zmienić na niekorzystne dla Ciebie.

## PROTECTED TRUST DEED

# DLA POLAKÓW MIESZKAJĄCYCH W SZKOCJI

”

PTD (inaczej: umowa powiernicza) czyli - Chroniony akt zaufania. Jest to formalne, prawnie wiążące porozumienie regulowane ustawą „The Protected Trust Deeds (Scotland) Regulations 2013” między jednostką a jej wierzycielami kontrolowaną przez tzw. Trustee czyli Powiernika

### Zalety:

- po okresie 4 lat jesteś wolny od długów
- jedyna rata miesięczna w ramach wszystkich Twoich długów określana jest na podstawie Twoich możliwości finansowych, a nie na podstawie wysokości długów - od początku ustanowienia programu masz zagwarantowane to, aby w Twoim portfelu zostawały pieniądze na godne utrzymanie Ciebie, rodziny i Twojego gospodarstwa domowego
- z nami nie ponosisz żadnych dodatkowych kosztów - jedynym Twoim zobowiązaniem finansowym wobec zawarcia programu PROTECTED TRUST DEED jest ustanowiona jedna comiesięczna minimalna rata
- po upływie 4 lat reszta Twoich zadłużeń w efekcie zostaje bezzwrotnie umorzona; czasem stanowi to nawet 75% od całości długów
- Twoje odsetki zostają zamrożone a wierzyciele mają prawny zakaz kontaktowania się z Tobą
- tak więc, jesteś całkowicie chroniony przed swoimi wierzycielami; w praktyce wygląda to tak, że w ogóle się z Toba nie kontaktują i nie naliczają żadnych dodatkowych opłat, a odsetki są zamrożone
- unikasz bankructwa, komorników i firm windykacyjnych; unikasz również nieprzyjemności, ponagleń i faktu, że Twoje pieniądze zamiast na życie idą na odsetki i koszty obsługi długów
- Twój Credit Score nawet jak nie jest dobry - nie ma wpływu na to, czy należy się Tobie pomoc z naszej strony
- wszelkie działania komornicze i windykacyjne przeciwko Tobie zostają wstrzymane
- Twoje odsetki bankowe zostają zamrożone
- we współpracy z nami proces komunikacyjny odbywa się w języku polskim
- jeżeli jesteś właścicielem domu lub samochodu - zachowujesz je, tj. pozostają nadal w Twojej własności
- w skutek działania całego procesu odzyskujesz zdolność kredytową - Credit Score nie musisz zaciągać kolejnych pożyczek na spłatę swoich starych zobowiązań finansowych i tym samym nie pogrążasz się dalej finansowo
- zyskujesz kontrolę nad swoimi finansami, co jest głównym celem walki z długami
- nie musisz ogłaszać kosztownego bankructwa i narażać się na licytację Twojego majątku.

### Wady:

- program chce pomagać dopiero od łącznej kwoty £6000
- pomimo, że program jest bardzo otwarty na pomoc, w niektórych przypadkach nie możemy pomóc; bywają sytuacje, w których należy od czekać i ponownie spróbować przystąpić do programu (90-93% przyznawalności)
- jednocześnie aplikowanie o PTD do więcej niż jednej firmy może utrudnić Tobie osiągnięcie celu
- w czasie trwania programu nie wolno zaciągać nowych zobowiązań finansowych; służy to temu, aby nie utracić w międzyczasie własnej kontroli finansowej, a dotyczy to: kart kredytowych, pożyczek krótkoterminowych, średnioterminowych i długoterminowych oraz kredytu na rachunku bieżącym, tzw. overdrafts; Twój Trust Deed nie wpływa negatywnie na wynajem mieszkania ani jego zmianę, nie wpływa również negatywnie na ewentualne przedłużenie współpracy z naszym dostawcą sieci komórkowej
- po wszystkim będziesz na nowo zdobywał wiarygodność kredytową
- jeżeli zaprzestasz płacić ustaloną przez dostawcę PROTECTED TRUST DEED minimalną ratę, tym samym zrywasz umowę a Twoje długi wracają do pierwotnej postaci wraz z odsetkami; wierzyciele mogą wówczas zarządzać Twojego bankructwa
- zabezpieczonych pożyczek i kredytów (np: pod zastaw samochodu) nie można włączyć do programu, ich raty nadal pozostają pod Twoją opieką; natomiast są to raty brane pod uwagę i wpływają na pomniejszenie raty ustanowionej przez dostawcę PTD w ramach pozostałych długów
- kary sądowe, alimenty i mandaty również nie są brane pod uwagę
- na Twoim rachunku bankowym nie mogą występować wydatki za gry losowe (hazard)
- posiadacze overdrafts, zawierając umowę PTD proszeni są o otwarcie nowego konta osobistego, gdyż konto obciążone kredytem w rachunku bieżącym zostaje zamknięte (zachowując bieżące dochody).



# TEMAT NUMERU: Q&A PYTANIA I ODPOWIEDZI

Odpowiedzi fachowców na najczęściej zadawane pytania przez zadłużonych Polaków mieszkających w UK.

## 1.

**Czy IVA i Trust Deed są wiarygodnymi rozwiązaniami dla osób zadłużonych?**



Tak. Są to rozwiązania wiarygodne, ponieważ są regulowane prawem brytyjskim i szkockim. Te rozwiązania są honorowane i ściśle respektowane przez instytucje finansowe w UK. Dotyczy to głównie tych instytucji, które przetwarzają dane osobowe (w tym również w celu pobierania opłat i rat od was). Dla tych, którzy chcą się zapoznać z ustawami, odsyłamy do stron <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/1986/45/contents> (IVA) oraz <https://www.legislation.gov.uk/sdsi/2013/9780111021569/contents> (Trust Deed). Polecamy zapoznać się również z zaletami i wady w pigułce poszczególnych programów - tu z IVA, a na tej stronie z Trust Deed.

## 2.



**Dla kogo są dobre programy IVA/Debt Management Plan lub Trust Deed?**

Rozwiązania te są dobre, zarówno dla tych osób, które zaprzestały płacenia swoich zobowiązań finansowych, jak i dla tych którzy nadal je płacą kosztem normalnego życia. Ponadto:

- mają niezabezpieczone długi powyżej sumy £5000 (IVA)/£2000 (DMP) i £6000 (Trust Deed),
- mają 2 lub więcej wierzycieli,
- mają nadwyżkę comiesięczną (co najmniej £100),
- IVA/DMP - dla ludzi którzy mają długi na terenach Anglii, Walii, Irlandii Płn. (tam również pracują i mieszkają powyżej 6 miesięcy i posiadają konto bankowe),
- Trust Deed - dla ludzi którzy mają długi na terenie Szkocji (tam również pracują i mieszkają powyżej 6 miesięcy i posiadają konto bankowe).

## 3.

**Czy odsetki w trakcie trwania programu oddłużeniowego są zamrażane?**

Tak. Dzieje się tak, ponieważ twoi wierzyciele zostaną prawnie zobowiązani do tego, aby zamrozić twoje wszystkie przyszłe odsetki (IVA i Trust Deed). Służy to temu aby twój dług nie wzrastał. Jest to jedna z gwarantowanych korzyści. Wyjątek stanowią sytuacje w których zaprzestałeś uiszczać podstawowe comiesięcznej opłaty za swój IVA lub Trust Deed, lub gdy chodzi o dług zabezpieczony (mortgage i car loan). Ich wysokość i okres płatności powinny być kontynuowane niezmiennie wobec ciebie według pierwotnego planu spłaty. Jeżeli nie jest to twoją winą że zaprzestałeś dokonywać wpłat za swój IVA lub Trust Deed są uzgadniane z twoimi wierzycielami nowe modyfikacje. Dzięki temu program może zostać zachowany a odsetki nadal zamrożone.

Podsumowując, żadne dodatkowe odsetki nie będą tobie naliczane tak jak to ma miejsce przy kredycie konsolidacyjnym. Przy IVA jak i przy Trust Deed jesteście uwalniani od przyszłych odsetek. Niestety taki program jak DMP jest rozwiązaniem nie mającym oficjalnego charakteru. W związku z tym twoi wierzyciele nie są zmuszeni do zamrożenia odsetek i opłat tak jak to się dzieje przy IVA. Istnieje jednak szansa że niektórzy twoi wierzyciele przy DMP mogą się zgodzić na obniżenie oprocentowania lub zamrożenie odsetek w wyniku działań twojego opiekuna.



# 4.

## Czy to prawda, że po zakończeniu IVA lub Trust Deed nie ma się długów?

Twoje długi zostaną odpisane czyli umorzone. Po zakończeniu programów staniesz się wolny od długów, jeżeli dokonasz wszelkich starań aby twoje płatności za IVA lub Trust Deed były tobie pobierane zgodnie z planem przez cały okres trwania programów. Pamiętaj! Dotyczy to tylko i wyłącznie długów gotówkowych, a nie długów zabezpieczonych, takich jak np. car loan lub mortgage.

# 5.

## Czy rzeczywiście IVA lub Trust Deed chroni przed wierzycielami?

Twoi wierzyciele po całkowitym zatwierdzeniu IVA lub Trust Deed nie mogą już składać pozwów sądowych przeciwko tobie ani wnioskować o zrobienie cię bankrutem. Wasze sprawy nie są również wysyłane do windykacji i komorników w celu egzekwowania długów. Nie dotyczy to długów zabezpieczonych tj. car loan i mortgage.

# 6.

## Dlaczego wierzyciele chętnie godzą się na umowę IVA lub Trust Deed?



Programy te są regulowane prawem i określonymi przepisami. W prostych sytuacjach sama zebrana dokumentacja dłużnika świadczy o tym, że dalsze egzekwowanie długów od niego jest niemożliwe, gdyż zagraża to utracie dachu nad głową, utracie pracy lub zaniebaniom z tytułu opieki nad nieletnimi. Korzystając z wsparcia jakie daje tobie twój Licensed Insolvency Practitioner lub Powiernik w drodze negocjacji z twoimi wierzycielami stają się oni bardziej zgodni do porozumienia. Należy również wspomnieć o fakcie że wierzyciele osiągną lepsze dla siebie korzyści niż gdyby doszło u ciebie do bankructwa.

# 7.

## Czy dobrze jest aplikować o IVA/Debt Managment Plan lub Trust Deed jednocześnie w kilku firmach?

Jednoczesne aplikowanie o IVA/DMP lub Trust Deed do więcej niż jednej firmy może utrudnić osiągnięcie celu. Oto kilka powodów, dla których nie warto aplikować w kilku firmach jednocześnie:

- ponieważ jest prawnie zakazane jednoczesne organizowanie IVA lub Trust Deed przez więcej niż jedną jednostkę w tym samym czasie,
- ponieważ wprowadza to w błąd twoich wierzycieli,
- ponieważ nie możesz jednocześnie upoważnić więcej niż jednej jednostki do działań w twojej sprawie,
- ponieważ będziesz o to zapytany przez swojego docelowego analityka,
- ponieważ tracisz wiarygodność.



# 8.

## Czy można starać się o IVA lub Trust Deed będąc przedsiębiorcą (selfemployment lub Dyrektor LTD, LLP)?

Samozatrudnienie jest dobrą formą zarobku, gdy chcesz aplikować o IVA lub Trust Deed - pod warunkiem, że twoja firma jest dochodowa a ty jesteś w stanie uśrednić swoje dochody netto i posiadasz na to potwierdzenie (tax return, cash flow). Jak to wygląda w poszczególnych programach? IVA (Anglia, Walia Irlandia Płn.): wiele osób potrzebujących pomocy w związku ze swoimi prywatnymi długami rezygnuje ze stanowiska dyrektora. Niestety, jeżeli jesteś dyrektorem spółki LTD nie możesz aplikować o program IVA; Trust Deed (Szkocja): najczęściej możesz kontynuować swoje stanowisko dyrektorskie - chyba że wewnętrzne regulacje twojej firmy mogą to utrudnić. Wówczas bankowość spółki może podlegać regulacjom umowy powierniczej (Trust Deed). W związku z tym wiele osób potrzebujących pomocy w związku ze swoimi prywatnymi długami rezygnuje ze stanowiska dyrektora.

A co z zadłużonym biznesem? Jeżeli szukasz pomocy w sprawie zadłużonej firmy którą prowadzisz, zapewne będziesz potrzebował doradztwa i pomocy w zakresie takich działań jak: administracja, dobrowolnych porozumień firm CVA, przymusowej likwidacji, planu płatności zaległości podatkowych lub likwidacja wierzycieli.

# 10.

## Czy można aplikować o IVA/Debt Managment Plan lub Trust Deed, jeżeli posiada się długi zabezpieczone?

Na wstępie musimy sobie dokładnie odpowiedzieć na pytanie, co to są długi zabezpieczone? Zaliczają się do nich car loan (kredyt samochodowy), mortgage (kredyt hipoteczny) oraz niektóre pożyczki w których przedmiot (np. TV, lodówka ect.) stanowią zabezpieczenie na wypadek gdybyśmy zaprzestali płacenia rat. Jeżeli jesteś posiadaczem kredytu typu samochodowego (Hire Purchase) lub hipoteki możesz aplikować o program IVA lub Trust Deed. Natomiast te zobowiązania nie mogą stanowić żadnej podstawy do twojego starania się o program. Abyś nadal miał 100% prawo do tego aby w przyszłości (po spłaceniu) samochód lub dom były twoją własnością wysokość tych rat nadal pozostaje w twojej gestii. Inaczej sprawa wygląda jeżeli nie jesteś już posiadaczem auta a raty pozostały. Taki dług można wciągnąć w IVA lub Trust Deed.

Co do pożyczek zabezpieczonych na przedmioty (np. TV, lodówka ect.) które działają podobnie jak (Hire Purchase). W tym przypadku nie ma jednoznacznej odpowiedzi gdyż wszystko zależy od tego jaka firma finansowała dany przedmiot. Należy w tym przypadku zaciągnąć niezależnej porady i pozwolić na indywidualne rozpatrzenie wniosku. Możliwe jest również że została tobie udzielona zwykła linia kredytowa dzięki której mogłeś u danego sprzedawcy wybrać przedmioty codziennego użytku korzystając z jego katalogu produktów. Taki rodzaj finansowania może zostać uwzględniony w IVA lub Trust Deed.



## . Czy można aplikować o IVA lub Trust Deed, jeżeli nie pracuje się w pełnym wymiarze godzin?

Każdy kto posiada miesięczną nadwyżkę finansową co najmniej £100 po dokonaniu opłat i kosztów życia może rozważać IVA i Trust Deed. Świadczenia socjalne nie mogą stanowić podstawy twojego dochodu o ubieganie się o IVA lub Trust Deed, ponieważ ich wysokość została wyliczona i przyznana tobie na podstawie twoich potrzeb, co umożliwia powstawanie jakiegokolwiek nadwyżki finansowej w twoim budżecie.

Jeżeli twój główny dochód stanowią benefity, a tobie uda się zdobyć dodatkowe w tym stałe źródło dochodów, które nie musi wynikać z pracy na pełen etat możesz ubiegać się o pomoc. W sytuacji gdy nie możesz udokumentować swojej pracy w ostatnich 3 mies., ponieważ byłeś osobą bezrobotną a właśnie otrzymałeś ofertę pracy która ściśle gwarantuje twój przyszły dochód to możesz ubiegać się o IVA lub Trust Deed już. Jeżeli twoje dochody nie są ściśle określone w nowej pracy bo nie jest to np. kontrakt to niestety będziesz musiał odczekać okres 2,5 miesiąca.



# 11.

## Co się dzieje z kredytami zabezpieczonymi (car loan lub mortgage), gdy zawiera się umowę IVA lub Trust Deed?

Program IVA i Trust Deed nie obejmują kredytów zabezpieczonych, dlatego nadal będziesz płacił te zobowiązania według pierwotnego planu spłaty. Wydatek ten wpisuje się na stałe w twoje koszty związane z życiem, co automatycznie powoduje zmniejszenie twojej raty za IVA lub Trust Deed.

Pamiętaj! Niezależnie czy jesteś objęty IVA lub Trust Deed czy nie, gdy zaprzestajesz dokonywać płatności kredytów zabezpieczonych twój dom lub samochód stają się zagrożone.

# 12.

## Czy trzeba gdzieś jechać i brać wolne w pracy, aby aplikować o program IVA/Debt Managment Plan lub Trust Deed?

W związku z utartym modelem organizacji rozwiązań do walki długiem nie musisz podróżować poza miastem, w którym mieszkasz. Powszechnie przyjęta metoda pozwala na tylko i wyłącznie kontakt telefoniczny, mailowy oraz droga

pocztową. Oczywiście możemy zaaranżować dla ciebie spotkanie w cztery oczy. Ale to zależy od tego czy jest to dla ciebie opłacalne finansowo i czasowo. Z naszej strony dokonujemy wszelkich starań abyś mógł wykorzystać czas wolny od swojej pracy. Nasi specjaliści w ustaleniu z tobą kontaktują się w godzinach, kiedy jesteś dostępny. Rozmowy z analitykiem aranżujemy tylko i wyłącznie w momencie, gdy możesz sobie na to pozwolić.

# 13.



## Od czego zacząć oddłużanie z firmą ODDLUZANIEUK.com?

Nalne gosp. domowe również ma długi? Jeżeli masz problem z ustaleniem pełnej listy swoich długów nasi specjaliści pokierują cię odpowiednio abyś te informacje zdobył. Pamiętaj! Poprowadzimy cię przez cały proces do samego zakończenia.

# 14.

## Czy IVA zawsze trwa 5 lat a Trust Deed 4 lata?

Klasyczne i proste przypadki zawsze przy IVA trwają 5 lat, a przy Trust Deed 4 lata. Sytuacje, w których twój program może się przedłużyć, to:

Typowe powody:

- dla posiadaczy kredytu hipotecznego ten okres może się przedłużyć o kolejne 12 mies.,
- jeżeli w międzyczasie trwania któregośkolwiek rozwiązania dotyczyły ciebie „wakacje płatnicze” to o ten okres twój program się przedłuży,
- jeżeli w pewnym momencie trwania twojego programu zaprzestałeś uiszczać opłaty z powodu problemów finansowych ale twój program został zachowany.

Twój IVA lub Trust Deed przedłuży się o ten czas. Jeżeli w międzyczasie trwania programu udało ci się uzupełnić brakujące wpłaty to okres przedłużenia cię nie dotyczy. Kolejnym z najczęstszych powodów może być również nagły i nieprzewidziany wydatek taki jak remont domu lub samochodu. W takim przypadku będziesz potrzebował gotówki. Należy natychmiast skontaktować się ze swoją firmą IVA lub Trust Deed i przedstawić swój problem. Twój doradca może zorganizować dla ciebie „wakacje płatnicze” lub okresowo zmniejszyć ratę. Być może uda się tobie dzięki temu uzbierać niezbędną kwotę w ramach raty za program. Z tego powodu twój program przedłuży się o okres w którym byłeś zwolniony z opłat.

Rzadziej spotykane powody:

- większa wolna kwota w twoim budżecie domowym wynikająca ze wzrostu dochodów stałych,
  - niezgłoszone większe jednorazowe wpływy na konto (w tym powyżej £500),
  - komplikacje wynikające z nieprawidłowo sprzedanego ubezpieczenia ochrony płatności (PPI).
- Pamiętaj! Okres zamknięcia twojego programu nie skróci się jeżeli będziesz dokonywać większych wpłat niż te wymagane.

## Czy trzeba korzystać z usług (Licensed Insolvency Practitioner/ Powiernik) aby starać się o IVA lub Trust Deed?

# 15.

Programy te są regulowane ściśle określonym prawem. Regulacje te wymagają wiedzy i doświadczenia. Rola Licensed Insolvency Practitioner\* lub Powiernika jest bardzo ważna. Stworzy on dla ciebie najkorzystniejszą propozycję, którą następnie przedstawi twoim wierzycielom. Udział ekspertów w tym temacie umacnia twoje starania aby osiągnąć IVA lub Trust Deed, ponieważ posiadają oni wiedzę i doświadczenie w tego rodzaju negocjacjach. Na potwierdzenie udanych negocjacji otrzymasz tzw. Chairman's Report.

Pamiętaj! Program IVA lub Trust Deed może zostać zagwarantowany tobie tylko jeżeli już jesteś w posiadaniu uprawomocnionej umowy na dobrowolne porozumienie (IVA) lub umowy powierniczej (Trust Deed).

\*Licensed Insolvency Practitioner jak i Powiernik jest to wykwalifikowany pracownik upaństwowany.

# 16.

## Ile kosztuje oddłużanie we współpracy z ODDLUZANIEUK.com?

We współpracy z ODDLUZANIEUK.com nie ponosi się żadnych kosztów finansowych. Nie pobieramy opłat za poprowadzenie sprawy. W związku z tym, że proces może się odbyć tylko we współpracy z Licensed Insolvency Practitioner (IVA) lub Powiernikiem (Trust Deed), czyli jednostkami do tego specjalnie powołanymi, koszty są nieuniknione. Są to jednostki działające za zgodą FCA (<https://www.fca.org.uk>), czyli organu, który kontroluje na terenie Wielkiej Brytanii wszystkie instytucje finansowe. Jednakże osoby objęte IVA lub Trust Deed obowiązują jedną ratą w miesiącu, płaconą przez cały okres trwania programu. Rata ta jest ustalana we współpracy z nami. A jej wysokość nie może stanowić dla was problemu Tzn. wyliczana jest na tyle mała rata aby było was na nią stać.



# 17.

## Ile czasu potrzeba, aby osiągnąć IVA lub Trust Deed?

Na wstępie oczywiście wszystko zależy od dłużnika. Czyli od czasu jego reakcji oraz chęci współpracy. My potrzebujemy zebrać indywidualny komplet dokumentów od dłużnika oraz zestaw informacji o nim. Są to informacje, które tylko osoba potrzebująca pomocy może nam dostarczyć. Niezbędny komplet jest przekazywany w ręce analityka. Jeżeli Licensed Insolvency Practitioner lub Powiernik jest już w posiadaniu takiego kompletu a ty odbyłeś z nim prostą rozmowę telefoniczną. To w ciągu 5 dni roboczych otrzymasz dokument z propozycją dla ciebie. Na podstawie tej propozycji analityk zajmuje się dalszym procesem aż do wysłania tobie ostatecznej umowy. Od momentu twojej zgody na otrzymaną propozycję jest to najczęściej okres 3-4 tygodni. Możesz liczyć na nas ponieważ przeprowadzimy cię przez cały proces. Możesz również liczyć na to że zaaranżujemy dla ciebie rozmowę z analitykiem (o konkretnej godzinie i konkretnego dnia).



# 18.



## Czy przy rozpoczęciu programu oddłużeniowego trzeba zmienić konto bankowe?

Jeżeli twój bank udzielił ci kredytu w rachunku bieżącym, karty kredytowej lub pożyczki osobistej i nie jesteś w stanie tego spłacić, to będziesz poproszony o otwarcie nowego konta podstawowego bez tzw. overdrafts. Doradzane jest abyś zorganizował nowy podstawowy system bankowy tuż przed, lub zaraz po rozmowie z analitykiem. Otwarcie nowego konta służy zabezpieczeniu twoich bieżących i przyszłych dochodów. Rozumiemy, że dla niektórych może być to niewygodna fatyga, ale dzięki temu można uniknąć konieczności spłacenia overdrafts, a także nie zamknąć sobie drogi do otrzymania pomocy.

# 19.

## Co jeśli aplikacja o IVA lub Trust Deed zostanie odrzucona?

Twój doradca finansowy dokona wszelkich starań, aby poznać zaistniałe przeszkody, aby móc na drodze negocjacji z twoimi wierzycielami im przeciwdziałać. Jeżeli obawy się potwierdzą analityk zaproponuje tobie inne alternatywne rozwiązanie.



# 20.

## Czy podczas trwania umowy IVA lub Trust Deed można starać się o kredyt hipoteczny?

Podczas trwania programów twoja możliwość zaciągania nowych zobowiązań jest ograniczona do kwoty £500 - w uzgodnieniu z twoim opiekunem. Aby otrzymać zgodę na zawarcie wyższego kredytu (mortgage) również musisz uzyskać najpierw zgodę prowadzącego twój IVA lub Trust Deed. Twój wniosek może zostać przyjęty

pod warunkiem, że będziesz w stanie przedstawić wyliczenie, że twoje koszty w związku ze zmianą nie wzrosną. Dotyczy to kosztów raty miesięcznej za mortgage. I tego że nie będzie ona wyższa od twojego dotychczasowego kosztu za wynajem mieszkania lub domu. Dotyczy to również pozostałych kosztów mieszkaniowych tj. council tax, prad, gaz ect.

# 21.

## Co jeżeli długi współdzielone są z byłym albo aktualnym partnerem?

Często bywa tak że dwie osoby są odpowiedzialne za jeden dług (loan, credit card lub wspólne konto overdraft). Każda z tych osób stanowi zabezpieczenie dla banku w momencie gdyby jedna z nich nie mogłaby lub zaprzestałaby płacenia rat. Jeżeli jesteś właścicielem takiej pożyczki twój IVA lub Trust Deed zwolni tylko ciebie z odpowiedzialności za nią. Dlatego zalecane jest rozważenie opcji że aby obydwie strony weszły w IVA lub Trust Deed. Jeżeli utracisz kontakt ze współwłaścicielem długu to wysokość długu może stanowić klucz do pozytywnego załatwienia twojej sprawy. Zalecane jest również uzyskanie niezależnej porady dla osoby nie objętej IVA lub Trust Deed.

# 22.



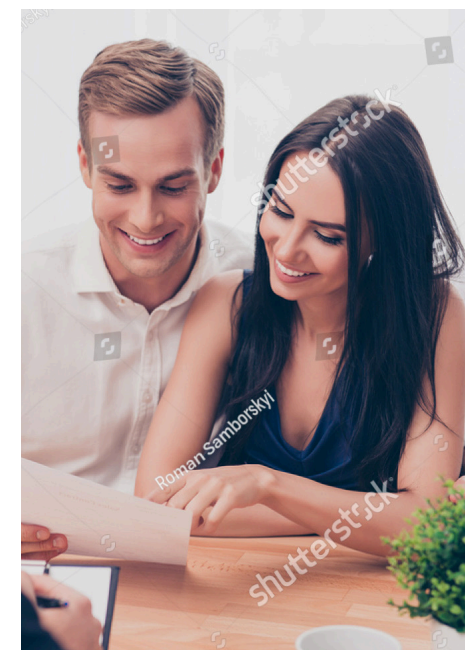
## Co z IVA lub Trust Deed, jeżeli jest się żyrantem lub ma się żyranta?

Wiele firm udzielających nam kredytów wymaga od nas zabezpieczyciela długu czyli żyranta. W momencie, gdy takim jesteśmy zostajemy zwolnieni z odpowiedzialności za ten dług, jeżeli tylko dany wierzyciel wyrazi zgodę. Gdy mamy dług który ktoś nam żyruje wówczas będziemy poproszeni o to aby nasz żyrant wyraził zgodę na zawarcie przez nas programu oddłużeniowego. W sytuacjach bardziej złożonych konieczna jest porada i analiza specjalisty. Jeżeli utracisz kontakt ze swoim żyrantem lub osobą której podżyrowałeś dług to wysokość długu może stanowić klucz do pozytywnego załatwienia twojej sprawy.

# 23.

## Co się stanie z IVA lub Trust Deed jeżeli straci się pracę?

Utrata pracy w życiu każdego z nas powoduje wiele zamieszania. W związku z tym twój opiekun od IVA lub Trust Deed powinien zostać przez ciebie jak najszybciej o tym poinformowany. Jest to konieczne. Dzięki twojej szybkiej reakcji twój opiekun będzie mógł wdrożyć działania, które pozwolą zachować twój IVA lub Trust Deed. W takich sytuacjach możliwe są 1-3 mies. wakacje płatnicze. Wszystko zależy od tego jak szybko uda ci się podjąć nową pracę. W związku z brakiem płatności za ten okres twój IVA lub Trust Deed będzie przedłużony o okres w którym potrzebowałeś odpoczynku od raty za twój IVA lub Trust Deed z powodu chwilowej utraty dochodów. W związku z prawdopodobną zmianą twoich dochodów niezbędne będzie ponowne dostosowanie twojej raty za IVA lub Trust Deed.



# 24.

## Czy można aplikować o program IVA lub Trust Deed, jeżeli jest się na urlopie macierzyńskim?

Takie sprawy są rozpatrywane indywidualnie. Istnieje możliwość, że twój ewentualny powrót do pracy może zakończyć się podjęciem pracy w niepełnym wymiarze godzin. A z drugiej strony możesz otrzymać świadczenia na dziecko które twój dochód podniosą. Można jednak liczyć na tymczasowe obniżenie raty za IVA podczas trwania urlopu macierzyńskiego. Jak również na zawieszenie płatności w tym okresie. Kiedy zakończy się twój okres urlopu macierzyńskiego twoja dyspozycja finansowa zostanie powtórnie przeanalizowana, tak aby nadal tobie pozostawały środki na życie i jednocześnie normy programu zostały spełnione.



# 25.

## Czy zachodzą jakieś zmiany w trwającym programie IVA lub Trust Deed, kiedy otrzyma się nieprzewidzianą większą gotówkę?

Każdy chociażby jednorazowy większy wpływ na konto należy zgłosić swojemu opiekunowi. Ponieważ może mieć to wpływ na twój IVA lub Trust Deed. Tym bardziej jak jest to jakaś duża wygrana lub spadek, który może spowodować że jesteś sam w stanie spłacić swoich wierzycieli.

rozliczeniu nasz dochód mógł pozostać niezmienny. Celem przeglądu jest upewnienie się że twoja płatność za IVA lub Trust Deed jest nadal dostosowana do twoich możliwości. Jeżeli jest to zdecydowana zmiana na lepsze, a ty posiadasz umowę która gwarantuje tobie stały lepszy dochód, należy niezwłocznie poinformować o tym swojego opiekuna.



Wszelkie zmiany finansowe pociągają zazwyczaj za sobą kolejne. Jednocześnie też należy pamiętać, że w momencie zmiany pracy lub otrzymanej podwyżki, mogą wzrosnąć również nasze wydatki (takie jak np. koszty dojazdu do pracy, wynajęcie opiekunki do dziecka, lub niezależne zmiany takie jak, wyższe opłaty z tytułu rent itp. lub narodziny dziecka). W związku ze stałą zmianą twoich dochodów twoja rata za IVA lub Trust Deed zawsze może zostać poddana modyfikacjom (na plus lub na minus).

# 27.

## Co robić, jeśli rata za IVA/ Debt Managment Plan lub Trust Deed stanie się zbyt wysoka do spłaty?

Jest to przewidziane, ponieważ zawsze może się zdarzyć że twoja sytuacja zdrowotna, zawodowa lub zupełnie prywatna może osłabić twoją zdolność płacenia. Należy wtedy niezwłocznie skontaktować się z osobą prowadzącą, która dokona wszelkich starań i możliwych modyfikacji aby tobie pomóc. Jeżeli nie możesz dalej kontynuować swojego IVA ponieważ twój stały dochód stał się zbyt niski porozmawiaj o tym ze swoim Insolvency Practitioner lub Powiernikiem o możliwych alternatywach. Jeżeli twój program właśnie dobiega końca może się okazać że twoi wierzyciele mogą dotychczasowe płatności potraktować jako całkowite i pełne rozliczenie z tobą przed czasem. A program uznać za zakończony pomyślnie.

Pamiętaj! Idea rozwiązań takich jak IVA i Trust Deed jest taka aby wraz z ich wejściem w wasze życie było wam łatwiej od pierwszego miesiąca. Natomiast po waszej stronie istnieje stała odpowiedzialność za to aby opłaty wpływały regularnie, aż do zakończenia programu. W przypadku nagłej utraty zdolności finansowej lub innych przeszkód. Należy niezwłocznie powiadomić o tym fakcie administratora naszego programu. Nie panikuj! Możesz liczyć na to że twój program się obroni. Twój opiekun zbada wszelkie możliwości pomocy abyś mógł nadal kontynuować program.

Plan Zarządzania Długiem (DMP) Przy tym rozwiązaniu ze względu na to że bardziej elastyczne od IVA jest dużo łatwiej zmienić płatność mies. w tym również zmniejszyć.

W momencie gdy ktoś chce szybciej zakończyć swój DMP możliwe jest również zwiększenie wysokości rat pod warunkiem że można sobie na to pozwolić.

Dla kogo jest DMP:

- dla osób, które nie mogą aplikować o IVA,
- dla osób z dużym kapitałem w stosunku do wydatków,
- dla osób, których suma długów wynosi mniej niż £5000,
- dla osób, których wierzyciele odrzucili IVA,
- dla osób, których niektórzy wierzyciele z założenia odrzucają IVA,
- dla osób, które mają dług z żyrantem który nie wyraził zgody na ich IVA,
- dla osób posiadających znaczący majątek; choć DMP go nie chroni,
- dla osób, które chcą szybciej niż przy IVA (60 mies.) zamknąć sprawę,
- dla osób z dochodami które nie są do określenia jako stałe. DMP – może okazać się dla niektórych dobrym rozwiązaniem. Pomimo tego że nie gwarantuje umorzenia długów, zatrzymania odsetek i ochrony przed wierzycielami jak ma to miejsce przy IVA.

# 28.

## Co dzieje się z oceną kredytową po zawarciu umowy IVA lub Trust Deed?



Przez okres trwania programów nie wolno zaciągać nowych zobowiązań finansowych. Grozi to zwyczajnie ich rozpadem lub poważnymi konsekwencjami. Gdy IVA jest rozwiązany przed czasem nasze długi wracają do pierwotnej postaci plus odsetki. Jednocześnie nasi wierzyciele mogą wystąpić z wnioskiem o zrobienie nas bankrutem. Blokadę na zaciąganie nowych zobowiązań finansowych często nasi klienci uważają za zaletę. Jest to wynik sytuacji w jakiej się znaleźli, czyli wszystkich komplikacji, nieprzyjemności i kosztów jakie na nich spadły w momencie utraty płynności finansowej. Czyli tego momentu kiedy kapitał z zaciągniętych zadłużeń się skończył i pozostały tylko opłaty. Najczęściej przekraczające ich możliwości finansowe.

Co do zakazu jest dość logiczny, ponieważ przy zawieraniu IVA lub Trust Deed wasi wierzyciele wyrażają zgodę na częściowe umorzenie waszych długów (nawet do 80), zaciągając nowe zobowiązania zakpili byście z waszych poprzednich wierzycieli. Także w naszym raporcie kredytowym jest tymczasowa blokada. Blokada wynika z dokonanych wpisów przez naszych dotychczasowych wierzycieli. Również nasz IVA lub Trust Deed jest wpisany w nasz raport kredyto-

wy na okres 6 lat. Po pomyślnym zakończeniu programów otrzymasz certyfikat ukończenia, który również zostanie wysłany do twoich wierzycieli jak i do Biura Upadłościowego, informując że program dobiegł końca.

UWAGA!!! Jeżeli nasza historia kredytowa i opinia o nas jako płatnikach w naszym pliku kredytowym jest bardzo zła, ale pomimo tego udało nam się samodzielną spłacić naszych wierzycieli to nasz plik kredytowy będzie potrzebował również 6 lat na to abyśmy mogli ponownie zacząć odbudować naszą wiarygodność. Po zakończeniu programów większość ludzi stara się mądrzej i bardziej odpowiedzialnie podchodzić do takich spraw jak pożyczki konsumpcyjne. Zawsze jednak może się okazać, że w drodze o staranie się o kredyt hipoteczny lub kredyt samochodowy niezbędne będzie zbudowanie dobrej opinii kredytowej o nas jako płatnikach.

Co robić: Po 6 latach warto wykonać raport kredytowy.

- Callcredit ( Noddle )
- Equifax ( ClearScore )
- Experian

Rozpocznij na nowo swoją historię kredytową.

Weź kartę kredytową z małym limitem. Większość kart posiada tzw. okres bezodsetkowy (do 59 dni lub 1 mies.). Wydaj tyle, abyś mógł pozwolić sobie na spłacenie całości. Nie przekrocz okresu bezodsetkowego i wpłać równowartość „wydanej” kwoty. Dzięki takim staraniom odbudujesz na nowo opinie o sobie wobec ewentualnych przyszłych wierzycieli.

Uwaga!!! Korzystanie z pożyczek typu Payday raczej pogorszy twój plik kredytowy.



29.

### Co dzieje się z oceną kredytową po zakończeniu umowy IVA lub Trust Deed?

Wraz z zakończeniem któregoś z programów oficjalnie jesteś wolny od długów. Zaktualizowanie tej informacji w twoim pliku kredytowym leży po stronie twoich wierzycieli. Mają oni na to około 8 tygodni po wydaniu ostatecznych dokumentów. Najlepszym sposobem na to abyśmy się dowiedzieli jak obecnie wygląda nasz plik kredytowy jest wykonanie przez nas tzw. raportu kredytowego. Możesz je wykonać

za pomocą poniższych stron:

- Callcredit (Noddle)
- Equifax (ClearScore)
- Experian

Po zakończeniu programów twoja ocena kredytowa nie powinna być ani dobra ani zła. Po prostu zaczynasz od nowa budować dobrą opinię o sobie jako płatniku.

### Co można zrobić, jeżeli wierzyciel nie zaktualizował informacji w pliku kredytowym po zakończeniu IVA lub Trust Deed?



Nie jest to często spotykana sytuacja. Ale warto wiedzieć jakie mamy w tym zakresie możliwości. Aby móc chronić prawdę o swoich danych osobowych możesz skontaktować się ze swoimi wierzycielami z prośbą aby usunęli nieaktualne informacje o tobie. W przypadku większych trudności możesz posłuszkować się za pomocą ICO. Jest to niezależny organ Zjednoczonego Królestwa ustanowiony w celu ochro-

ny praw do informacji. ICO: <https://ico.org.uk/about-the-ico/what-we-do/register-of-fee-payers>.

30.

31.

### Co z pieniędzmi, które otrzymuje się z tytułu wygranych na loterii, spadku lub odszkodowania podczas trwania umowy IVA lub Trust Deed?

Jeżeli kwota ta nie przekracza £500 można ją zachować w całości. W przypadku większych wpływów na twoje konto należy poinformo-

wać o tym fakcie administratora twojego IVA lub Trust Deed. Zgodnie z regulacjami IVA lub Trust Deed nadwyżka finansowa może pozostać



33.

### Czy można wziąć pożyczkę podczas trwania umowy IVA?

Podczas trwania programu nie wolno pożyczyć ci więcej niż £500. Jeżeli jednak twoja sytuacja cię do tego zmusi bo np. potrzebujesz wykonać remont samochodu lub domu to wcześniej musisz poinformować o tym fakcie twojego IP. Musisz się liczyć z tym, że to nie będzie proste, ponieważ twój raport kredytowy ujawni twój IVA.



32.

### Co się dzieje, gdy wartość nieruchomości wzrosła w stosunku do hipoteki?

Aplikując o IVA lub Trust Deed otrzymasz indywidualną ocenę twojej sytuacji. Dotyczy to sytuacji kiedy twoja nadwyżka stanowi £5000 lub więcej. W związku z tym wszelkie modyfikacje mogą cię w ogóle nie dotyczyć. Jeżeli cię jednak dotyczą to wówczas twój IVA lub Trust Deed może się dla ciebie przedłużyć, o czym zostaniesz poinformowany przed podpisaniem umowy. Możliwe jest również to, że zostaniesz poproszony aby pod koniec programu aplikowanie o re-mortgage. W związku z tym, że w twoim pliku kredytowym są wpisy twoich wierzycieli świadczące o tym, że jesteś chwilowo niewypłacalny twoi potencjalni pożyczkodawcy mogą nie zgodzić się na re-mortgage. W zamian tego twój program może być jedynie przedłużony o dodatkowe 12 mies.

35.

### Co się stanie, jeśli wniosek o IVA lub Trust Deed zostanie odrzucony?

Jeżeli twój wniosek zostanie odrzucony otrzymasz indywidualną poradę dotyczącą twoich dalszych możliwości. Istnieją inne alternatywy do walki z długami. Są to:

- w przypadku Anglii, Walii i Irlandii Północnej: alternatywą dla IVA jest DMP, DRO i bankructwo,
- w przypadku Szkocji: alternatywą dla Trust Deed jest DAS i bankructwo.

36. Czy można anulować umowę IVA lub Trust Deed?

Możesz rozwiązać swój IVA, ale musisz się liczyć z tym że twoje długi wrócą do pierwotnej postaci plus zaległe odsetki, które były dotychczas zamrożone. Istnieje również ryzyko, że twoi wierzyciele wystąpią z wnioskiem o zrobienie ciebie bankrutem. Nie możesz anulować swojego Trust Deed będziesz musiał przestrzegać warunków umowy. To samo dotyczy twoich wierzycieli. Jeżeli jednak zaprzestaniesz płacenia za swój Trust Deed utracisz prawa do ochrony przed wszelkimi działaniami twoich wierzycieli mogą również ogłosić cię bankrutem (sequestration) a twoje odsetki znowu zaczną pracować. Jeżeli rozważasz jednak taką alternatywę przemyśl swoje powody i porozmawiaj o tym ze swoim doradcą. Pamiętaj! Wszelkie środki jakie włożyłeś w swój program nie zostaną ci zwrócone.

34.

### Co się dzieje, kiedy jeden z wierzycieli nie godzi się na umowę IVA lub Trust Deed?

W przypadku programu IVA, to sprawa jest prosta - jeżeli pozostali wierzyciele stanowią ponad 75% wkładu w stosunku do wierzyciela który się nie zgadza taki wierzyciel zostanie przegłosowany. W przypadku Trust Deed wygląda to tak, że jeżeli wierzyciel który się nie zgadza stanowi 1/3 wkładu lub więcej może twój wniosek zostać odrzucony. Pamiętaj! Istnieją inne alternatywy, które z pewnością zostaną ci przedstawione.



# 36.



## Co z umową IVA lub Trust Deed, kiedy otrzymywane dochody wzrosną lub zmaleją?

Jeżeli w twojej sytuacji dochodowej zaszła jakaś stała zmiana to twoje płatności względem IVA lub Trust Deed wzrosną albo zmaleją. Jeżeli zmieniłeś pracę na mniej płatną lub twój pracodawca zmienił warunki pracy na mniej opłacalne twoja zdolność zostanie powtórnie przeanalizowana a rata za program się zmniejszy. Przy stałej zmianie dochodów, gdy twój dochód wzrósł, to ta nadwyżka zostanie podzielona między ciebie i program pół na pół. Niestety zwiększenie wysokości rat nie ma wpływu na szybsze zakończenie programu. Twoja rata za program w trakcie jego trwania może również zmaleć. Jednak nie jest to możliwe gdy twoja już ustanowiona płatność jest standardowo najniższa przy stosowanym rozwiązaniu. W przypadku kiedy twoje dochody zmaleją albo prioryte-

towe wydatki wzrosną warto zredukować pozostałe swoje wydatki które mogą ocalić twój budżet. Należy się również zgłosić do swojej firma IVA lub Trust Deed aby ta na nowo oceniła nasze nagłe zmiany w budżecie i dokonała powtórnej analizy (debt calculator). Jeżeli wszystko będzie wskazywało na to że twoja dotychczasowa rata za IVA lub Trust Deed jest dla ciebie za wysoka to zostanie zmniejszona. Zmniejszeniem raty do 10% zajmie się twój dostawca IVA przy większej zmianie płatność ta będzie musiała zostać ustalona i uzgodniona z twoimi wierzycielami.

Tymczasowa zmiana dochodów. Jednym z najczęstszych powodów jest nagły i nieprzewidziany wydatek taki jak remont domu lub samochodu. W takim przypadku należy natychmiast skontaktować się ze swoją firmą IVA lub Trust Deed. Twój doradca może zorganizować dla ciebie „wakacje płatnicze” lub okresowo zmniejszyć ratę. Twój IVA z tego powodu może zostać przedłużony o więcej niż 60 mies. w ramach ustanowionej przerwy w płaceniu lub różnicy w płaceniu. Jest to jedyne mądre rozwiązanie w takiej sytuacji. Ponieważ nie wolno zaciągać nowych zobowiązań finansowych podczas trwania IVA aby zasilić swój budżet. Powyżej £500. W takiej sytuacji i tak należy porozumieć się ze swoim doradcą.

# 37.

## Jak poprawić credit score po IVA?

Wraz z zakończeniem któregoś z programów oficjalnie jesteś wolny od długów. Twoja ocena kredytowa nie powinna być ani dobra ani zła. Po prostu zacznasz od nowa budować dobrą opinię o sobie jako płatniku. Po stronie twoich wierzycieli leży obowiązek zaktualizowania informacji dotyczących twojego pliku kredytowego. Mają oni na to około 8 tygodni po wydaniu ostatecznych dokumentów. Jak już nie mamy długów najlepszym sposobem na to abyśmy się dowiedzieli jak obecnie wygląda nasz plik kredytowy jest wykonanie przez nas tzw. raportu kredytowego.

Można go wykonać za pomocą poniższych stron:

- Callcredit ( Noddle )
- Equifax ( ClearScore )
- Experian

Co dalej? Rozpocznij na nowo swoją historię kredytową. Weź kartę kredytową z małym limitem. Większość kart posiada tzw., okres bezodsetkowy (do 59 dni lub 1 mies.). Wydać tyle, abyś mógł pozwolić sobie na spłacenie całości. Nie przekrocz okresu bezodsetkowego i wpłać równowartość „wydanej” kwoty. Dzięki takim staraniom odbudujesz na nowo opinie o sobie wobec ewentualnych wierzycieli. Uwaga!!! Korzystanie z pożyczek typu Payday raczej pogorszy twój plik kredytowy.

# 38.

## Czy można wyjechać na wakacje podczas IVA lub Trust Deed?

Możesz podróżować po Wielkiej Brytanii lub za granicą w ramach wypoczynku. Jeśli jesteś na IVA lub Trust Deed urlop jest jak najbardziej dozwolony.

Natomiast znalezienie pieniędzy na sfinansowanie urlopu może być już nie lada problemem. Nie musisz informować swojego dostawcy o tym że cię nie będzie pod warunkiem że płatności wobec IVA/Trust Deed są regulowane. Problemem może być jedynie fakt że będąc na IVA/Trust Deed możesz nie dysponować odpowiednią kwotą na finansowanie tego wyjazdu.

Ale może się okazać że podczas trwania programu nie wydasz wszystkich pieniędzy na takie cele jak np. hobby czy sport. I może to stworzyć na twoim koncie zapas finansowy który będziesz mógł przeznaczyć na swój dłuższy holidays.



wiemy że redukcja własnych wydatków jest niezmiernie trudna to warto spróbować obniżyć swoje wydatki np: zmieniając dostawcę prądu lub gazu na tańszego. W ten sposób zacząć oszczędzać. Jeżeli masz taką możliwość w aby swoim miejscu pracy tymczasowo wypracować więcej godzin lub otrzymać premię możesz te pieniądze wykorzystać na wakacje.

Planując wakacje zawsze warto porozmawiać ze swoim doradcą finansowym IVA/Trust Deed i przedstawić mu swój problem. Największym błędem jest zaciąganie nowych zobowiązań finansowych na pokrycie potrzeb wyjazdu. Będzie to stanowiło zagrożenie do utrzymania twojego IVA. Możesz również pożyczyć pieniądze od znajomych lub rodziny na ten cel. Ale spłcenie ich będzie dopiero możliwe po zakończeniu twojego IVA lub Trust Deed.

Możliwe jest również zawieszenie twoich płatności za IVA/Trust Deed na potrzebny okres za porozumieniem z twoim dostawcą programu. Natomiast o ten okres przedłuży się twój IVA lub Trust Deed. Prośba może również zostać odrzucona. Tego typu praktyka jednak jest mało prawdopodobna ze względu na to że twoje raty za IVA/Trust Deed nie są duże. A ich wielokrotność mogłaby stanowić zbyt duże przesunięcie do całkowitego zakończenia programu.

Warto o tym rozmawiać ze swoim doradcą jeżeli brakująca kwota nie stanowi większości potrzebnego kapitału który mógłby zaspokoić nasze potrzeby związane z wyjazdem wypoczynkowym. Pamiętaj! Programy są dopasowywane do twoich potrzeb planem finansowym a potrzeby te sam deklarujesz na wstępie. Muszą one jednak świadczyć o real-



nym i niewygórowany podejściu do twoich potrzeb, również po to abyś nie popadł w kolejne kłopoty finansowe. Wszyscy doskonale wiemy że nie trzeba udać się do banku aby powstał dług. Wystarczy nie dokonać opłat priorytetowych takich jak rent, council tax, prąd, gaz ect. i na nowo tracimy kontrolę nad naszymi finansami. Dlatego tak ważne jest to żebyśmy umieli planować nasze wydatki w naszych możliwości.

W momencie jakichkolwiek przesłanek o tym że możesz mieć problemy finansowe twój dostawca zawsze może zażądać wglądu na twoje konta bankowe. Tak się może wydarzyć w momencie kiedy wydasz jednorazowo znaczną część swoich bieżących dochodów na inny niestandardowy cel niż te które zadeklarowałeś wstępnie. Co zagraża dokonywaniu opłat priorytetowych jak, rent, prąd, council tax, program IVA/Trust Deed ect.



# 39.

**Co jeśli w trakcie trwania programu sytuacja zmusi do powrotu do Polski i nie tylko?**



Rozwiązania takie jak IVA lub Trust Deed są administrowane z Wielkiej Brytanii, więc rozumiemy twoje obawy dotyczące ewentualnych konsekwencji. Można kontynuować program po przeprowadzce za granicę pod warunkiem, że nadal będzie cię stać na płacenie raty za program. Niestety może się okazać że twoje możliwości finansowe nie będą wystarczające ponieważ twoje zarobki w stosunku do kosztów życia mogą spowodować że nie będzie cię stać na płacenie raty. Twoja nowa sytuacja zostanie ponownie przebadana w celu upewnienia się czy warunki pro-

gramu pasują do nowo powstałej sytuacji w twoim życiu. Twoja rata może ulec zmniejszeniu pod warunkiem że na chwilę obecną nie masz ustanowionej najniższej jaka działa w danym rozwiązaniu. Jeżeli chcesz powrócić do Polski mając zawarte rozwiązanie takie jak IVA lub Trust Deed. Dobrze jakbyś prze-myślał i przeliczył czy będzie cię stać nadal na comiesięczną płatność (średnio równowartość 460 zł) przy racie £100 miesięcznie. Bardzo ważne abyś przed przeprowadzką skontaktował się ze swoim dostawcą programu w celu poinformowania go o nadchodzących zmianach i podaniu nowych danych kontaktowych do siebie. Jeżeli nie będzie cię stać na opłaty za IVA. Twój IVA się nie utrzyma.



# 40.



**Czy wierzyciele mogą ściągać długi po wyjeździe z UK?**

Tak, wierzyciele nadal mają takie prawo. Mogą:

- korzystać z usług firm windykacyjnych działających w kraju w którym obecnie przebywasz,
- mogą rozpocząć postępowanie sądowe w twoim kraju ojczystym choć jest to długi proces (w niektórych przypadkach to może nie być możliwe).

Oznaczać to może, że twój majątek jaki zgromadziłeś po przeprowadzce może być zagrożony. Jeżeli pozostawiłeś po sobie jakieś majątek w UK mogą podjąć odpowiednie działania. To samo się tyczy twoich kont bankowych. Wierzyciel może cię zrobić bankrutem w swoim kraju co jest honorowane w większości krajów należących do UE. Możliwe jest również, że wierzyciel nie wykona żadnych działań które miałyby na celu egzekwowanie od ciebie należnych długów.

**Wypełnij  
formularz  
na naszej stronie,  
aby uzyskać  
pomoc:**

**ODDLUZANIEUK.com**

**Zrobimy brexit Twoim długom!**



# Zadłużeni Polacy mieszkający w UK mogą liczyć na pomoc rządu **W RAMACH PROGRAMÓW ODDŁUŻENIOWYCH**

Wiele się słyszy na temat tego, że programy oddłużeniowe w UK to fikcja. Mówią tak niestety zazwyczaj osoby, które nigdy z takowych programów nie korzystały, bądź chciały skorzystać, ale nie dopełniły podstawowych formalności. Tymczasem w UK jeden z najbardziej popularnych rządowych programów oddłużeniowych, czyli Individual Voluntary Arrangement (w skrócie IVA) cieszy się coraz większym zainteresowaniem nie tylko zadłużonych Brytyjczyków, ale również Polaków.



Marcin Czerski  
Specjalista  
ODDLUZANIEUK.COM

## **Dla kogo i na jakich warunkach działa program IVA w Wielkiej Brytanii?**

Wypada zacząć od tego, że IVA nie jest pożyczką konsolidacyjną ani też tzw. bankrutem (w środowisku finansowym IVA często jest nazywany potocznie „light bankrutem”). Korzystając z programu IVA osoba zadłużona nie ponosi żadnych opłat wstępnych (co wynika z ustawy, która je reguluje: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/1986/45/contents>). W przypadku bankructwa mamy już bowiem min. £1500 opłaty wstępnej. Przy IVA również nasz majątek jest bardziej chroniony. I - co ważne - w przeciwieństwie do

bankructwa nasze dane nie są publikowane w prasie. Mówiąc konkretniej, IVA to program, który za pomocą określonych przepisów ustala wiążące porozumienie między nami i naszymi wierzycielami, czyli instytucjami, którym jesteśmy winni pieniądze. Program został stworzony przez parlament Wielkiej Brytanii w 1986 roku, jako odpowiedź na pogłębiający się problem zadłużonego społeczeństwa. Obecnie ze statystyk wynika, że średnio na jednego Brytyjczyka przypada dług £8000 - pomijając przy tym długi zabezpieczone, takie jak: car loans lub hire purchase i mortgages.

## **Wzrost zainteresowania programem IVA potwierdzają także firmy oddłużeniowe**

Jako ODDLUZANIEUK.COM ewidentnie widzimy w ciągu ostatnich miesięcy tendencję wzrostową jeśli chodzi o zainteresowanie programem IVA. W okresie od marca 2017 roku do marca 2018 zgłosiło się do nas prawie półtora tysiąca zadłużonych Polaków. Tendencję wzrostową zauważyliśmy zwłaszcza w drugiej połowie tego okresu. Co nie znaczy, że nagle więcej ludzi się zadłużyło. Raczej należy to interpretować tak, iż coraz więcej osób przestaje chować głowę w piasek i zarazem wierzyć, że programy oddłużeniowe to jednak nie fikcja. Warto dodać, że osoby, które się do nas zgłosiły otrzymują pełną

pomoc w ramach kryteriów programów oddłużeniowych. Mało tego! Nikogo nie pozostawiamy bez jakiegokolwiek pomocy, tzn. jeżeli nasz klient nie kwalifikuje się do jakiegokolwiek programu, staramy się skierować go do firm, bądź instytucji, które tej pomocy mu udzielą. To program, który za pomocą określonych przepisów ustala wiążące porozumienie między nami i naszymi wierzycielami, czyli instytucjami, którym jesteśmy winni pieniądze. Program został stworzony przez parlament Wielkiej Brytanii w 1986 roku, jako odpowiedź na pogłębiający się problem zadłużonego społeczeństwa. Obecnie ze statystyk wynika, że średnio na jednego Brytyjczyka przypada dług £8000 - pomijając przy tym długi zabezpieczone, takie jak: car loans lub hire purchase i mortgages.



## Dlaczego ostatnio nastąpił wzrost zainteresowania programem IVA?

Ostatnie oficjalne dane mówią, że w ciągu sześciu miesięcy w 2017 roku w Anglii i Walii z programu IVA skorzystało 46,6 tys. osób. W pierwszej połowie 2017 roku ogólne zapotrzebowanie na skorzystanie z rozwiązania jakim jest IVA wzrosło o 21% - tak samo jak w tym samym okresie w roku 2016. Za to dane opublikowane przez Insolvency Service w lutym 2014 roku wykazały, że w 2013 roku liczba osób, które rozpoczęły IVA wzrosła zaledwie o 5%. Cofając się jeszcze dalej, tj. do roku 2010, program IVA niemalże „doganiał bankructwo” w Wielkiej Brytanii, a już w roku 2011 bankructwo to 40 763 nowych przypadków, zaś IVA 48 391. Z roku na rok ta tendencja wzrasta na korzyść IVA. W roku 2013 ilość korzystających z IVA ponad podwójnie przekroczyła ilość osób ogłaszających bankructwo. Niestety, wiele czynników ekonomicznych sugeruje, że jest to trend, który się utrzyma i nie chodzi tu o sam IVA i o to, że będzie mniej bankructw, lecz o fakt, iż ilość ludzi z zadłużeniem nie spadnie. Oczywiście są to dane dotyczące wszystkich ludzi mieszkających i żyjących w tym czasie na obszarach Anglii i Walii. Informacji o tym, jaki procent z tych założeń to emigranci (w tym Polacy), jak łatwo się domyślić nie są do ustalenia, ze względu na brak prowadzonych danych w tej sprawie. Jako **ODDLUZANIEUK.COM** ewidentnie widzimy w ciągu ostatnich miesięcy tendencję wzrostową jeśli chodzi o zainteresowanie programem IVA. W okresie od marca 2017 roku do marca 2018 zgłosiło się do nas prawie półtora tysiąca zadłużonych Polaków. Tendencję wzrostową zauważyliśmy zwłaszcza w drugiej połowie tego okresu. Co nie znaczy, że nagle więcej ludzi się zadłużyło. Raczej należy to interpretować tak, iż coraz więcej osób przestaje chować głowę w piasek i zarazem wierzyć, że programy oddłużeniowe to jednak nie fikcja. Warto dodać, że osoby, które się do nas zgłosiły otrzymują pełną pomoc w ramach kryteriów programów oddłużeniowych. Mało tego! Nikogo nie pozostawiamy bez jakiegokolwiek pomocy, tzn. jeżeli nasz klient nie kwalifikuje się do jakiegokolwiek programu, staramy się skierować go do firm, bądź instytucji, które tej pomocy mu udzielą.

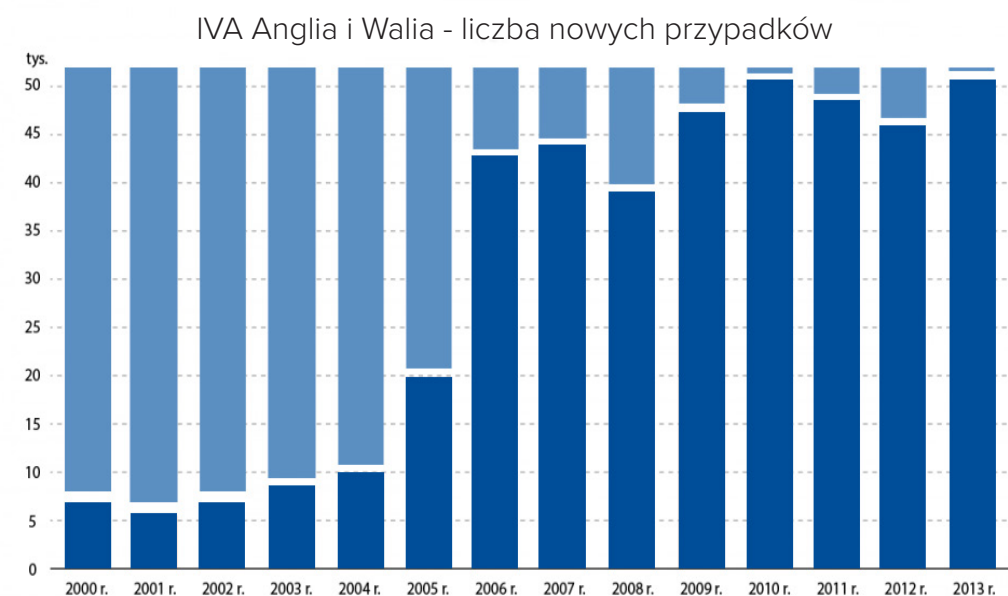
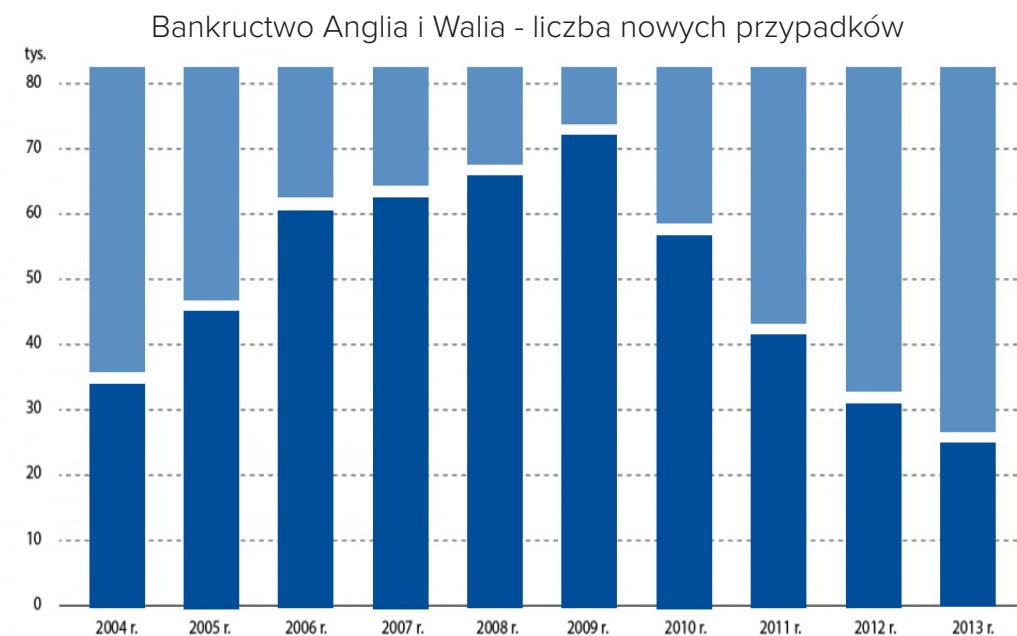
Jako **ODDLUZANIEUK.COM** ewidentnie widzimy w ciągu ostatnich miesięcy tendencję wzrostową jeśli chodzi o zainteresowanie programem IVA. W okresie od marca 2017 roku do marca 2018 zgłosiło się do nas prawie półtora tysiąca zadłużonych Polaków. Tendencję wzrostową zauważyliśmy zwłaszcza w drugiej połowie tego okresu. Co nie znaczy, że nagle więcej ludzi się zadłużyło. Raczej należy to interpretować tak, iż coraz więcej osób przestaje chować głowę w piasek i zarazem wierzyć, że programy oddłużeniowe to jednak nie fikcja. Warto dodać, że osoby, które się do nas zgłosiły otrzymują pełną pomoc w ramach kryteriów programów oddłużeniowych. Mało tego! Nikogo nie pozostawiamy bez jakiegokolwiek pomocy, tzn. jeżeli nasz klient nie kwalifikuje się do jakiegokolwiek programu, staramy się skierować go do firm, bądź instytucji, które tej pomocy mu udzielą.

### Dlaczego emigracja może wpływać na większe zapotrzebowanie na IVA?

Wśród typowych problemów, z jakimi zmagają się przeciętna rodzina, tj. wysokie koszty życia, utrata pracy przez jednego z rodziców lub choroba w rodzinie, są takie, które mocniej charakteryzują naszą sytuację ze względu

na to, że żyjemy na emigracji. Jednym z nich może być fakt, że po prostu tęsknimy za Polską, a w związku z tym, niektórzy z nas decydują się na powrót do kraju. Niektórzy muszą wrócić z powodów rodzinnych bądź prywatnych. Na miejscu lub po jakimś czasie często okazuje się, że powrót nie był najlepszym pomysłem, bo np. nic już nie jest podobne do tego, co było kilka lat temu (rynek pracy, znajomi). Więc z powrotem wracają na Wyspy, po czym się często okazuje, że zaniedbali sprawy finansowe i mają długi. Innym powodem analogicznie podobnym lecz innym w skutkach jest sytuacja, w której jedno z partnerów powróciło do kraju, przy okazji zostawiając swojego partnera ze wspólnymi zobowiązaniami, które z reguły przekraczają możliwości finansowe wynikające już tylko z jednego dochodu. Czynnikiem wzmagającym takie decyzje jest również nadciągający Brexit, za którego pomocą powstały nieprawdziwe przekonania i obawy. Takie jak zamknięcie rynku pracy na emigrantów, usług bankowych i administracyjnych w tym wsparcia socjalnego i medycznego. Żadna z tych obaw nie znajduje swojego pokrycia w etapach jakie zachodzą w sprawie Brexit, ani w deklaracjach ze strony rządu brytyjskiego, o czym już pisaliśmy w tekście „7 faktów, o których powinni wiedzieć wszyscy obywatele Unii

*W każdej chwili można skorzystać z programów oddłużeniowych - również tych, które oferuje nasza firma. Do czego oczywiście zachęcam, ale wyłącznie po uprzednim zapoznaniu się nie tylko z plusami takich programów, ale również z minusami, a także z opiniami na temat naszej firmy.*





Europejskiej mieszkający w Wielkiej Brytanii”, choć nie zmienia to faktu, że wiele osób dało się „nabrać”. Zasadniczo mamy więcej powodów, aby popaść w problemy niż przeciętny Brytyjczyk. Chociażby dlatego, że żyjemy na Wyspach często bez wsparcia rodziny, która zazwyczaj mieszka nadal w Polsce. W razie nawet przejściowej choroby dziecka lub tzw. Holiday i Bank Holidays musimy rezygnować z dni i godzin pracy, za które nie otrzymamy wynagrodzenia. Nie możemy liczyć na to, że babcia lub siostra nam pomogą w opiece nad dzieckiem. W tej sprawie sytuacja jest jeszcze bardziej groźniejsza, gdy jesteśmy samotną mamą lub tatą. Jeżeli jesteśmy skazani sami na siebie kłopoty są mrowiane. Jak nie stałe to chociaż przejściowe. Nawet jeżeli mieszkamy tu długo, wiele rzeczy nadal jest dla nas nowych. My o tym wiemy i dlatego staramy się dotrzeć do potrzebujących Polaków - chociażby taką publikacją, jak ta. Dzięki temu wyrównujemy chociaż częściowo wiedzę, którą dysponują zadłużeni Brytyjczycy (oni nie mają problemu z mitem, że programy oddłużeniowe to fikcja). Można się pokusić nawet o stwierdzenie, że Brytyjczycy zadłużając się automatycznie biorą pod uwagę możliwość oddłużenia. Tymczasem - jak wynika z wywiadów, jakie przeprowadzamy regularnie z klientami - Polacy liczą na to, że długi się przedawnią, a to niestety jest faktycznie fikcja - o czym niedawno pisaliśmy w tekście „Czy możemy liczyć na to, że nasze długi w Anglii się przedawnią”?



# CO ZROBIĆ KIEDY KOMORNIK W UK PUKA DO NASZYCH DRZWI

Ostatnio sporo zapytań, które do nas trafiły dotyczyły komorników. Klienci pytali m.in. o to, co zrobić, kiedy już komornik zapuka do naszych drzwi. Czy mają otwierać mu drzwi? A jeśli tak, to co komornik wówczas może zabrać z domu? Zebrałam te wszystkie pytania i postaram się podsumować naszą wiedzę na ten temat, a przy okazji zdradzić co najmniej trzy sposoby na to, jak sobie z komornikiem poradzić!





Iza Kwiatkowska  
Specjalista  
ODDLUZANIEUK.COM

### **Po pierwsze: POSTARAJ SIĘ DOGADAĆ Z KOMORNIKIEM**

Jeżeli nasza sytuacja nam na to pozwala, należy komornikowi zaproponować jakąś rozsądną formę spłaty. Nie mogą to być czcze obietnice - należy spokojnie policzyć wszystkie swoje koszty utrzymania i odjąć je od kwoty którą co miesiąc lub tydzień dysponujemy w ramach budżetu domowego. Ważne jest aby końcowe ustalenia były w jakiejś formie udokumentowane, np. drogę mailową. Zanim jednak

mornik. Jest to zwykła osoba zatrudniona np. na umowę o pracę. Jej celem jest wyegzekwowanie od dłużnika określonej kwoty pieniędzy. I - co bardzo istotne - windyktor nie ma prawa wejść do naszego mieszkania, rozmawiać o naszych długach z innymi osobami, ani też upubliczniać informacji o naszych długach - tym bardziej wobec naszych pracodawców. Nie ma także prawa straszyć, nękać lub używać siły oraz - co się niestety często zdarza - przekazywać nam informacji o prawdopodobnych dalszych skutkach naszych długów, tj. np. o karze więzienia.

### **Po drugie: zgłoś się o poradę do Licensed Insolvency Practitioner**

Jeżeli w UK komornik zajął się jednym z naszych długów, a nasze dochody nie starczą na te zobowiązania, to warto zgłosić się o poradę do Licensed Insolvency Practitioner, czyli firmy, która może nam pomóc ustalić formalnie wiążące porozumienie z naszymi wierzycielami w UK. Porozumienia te prawnie chronią nas przed działaniami jakie są wobec nas stosowane w sprawie egzekucji długów. Dotyczy to konsekwencji, takich jak narastanie długu poprzez odsetki (w tym karne), ale również chroni nas przed wyżej wymienionymi działaniami (firmy windykacyjne w UK, jak i komornik w UK). Więcej na temat plusów i minusów takiego porozumienia można przeczytać tutaj.

### **I po trzecie: albo Debt relief orders, albo bankructwo order**

Trzeci sposób podobnie jak i drugi, dotyczy nas wtedy gdy mamy za mało pieniędzy na spłacanie naszych zobowiązań a nadal chcielibyśmy nasz problem rozwiązać. To nieformalne porozumienia z naszymi wierzycielami (firmami i instytucjami, którym jesteśmy winni pieniądze) to Debt relief orders (DRO). Jest to rozwiązanie często tymczasowe, ale wiąże się z tym, że nasz majątek będzie w tym przypadku brany pod uwagę a nasze przyszłe plany dotyczące np. hipoteki na dom utrudnione. Oczywiście istnieje jeszcze bankructwo (bankruptcy order), ale po głębszej analizie osobiście nie polecam tego rozwiązania - zwłaszcza tym Polkom którzy planują swoją przyszłość na Wyspach o czy pisaliśmy w artykule „Czy upadłość konsumencka w UK to dobre i jedyne rozwiązanie?”. Wyjątkiem może być sytuacja, gdzie doszliśmy do takiego momentu w którym nasi wierzyciele, którym jesteśmy winni pieniądze (nie mniej niż £750) wystąpią z wnioskiem o ogłoszenie nas bankrutem. Co ciekawe, w takiej sytuacji również warto próbować się dogadać, aby taki wniosek (bankruptcy petition) został wycofany. Minimalny koszt takiego postępowania to minimum kwota około £1500.

to nastąpi bądźmy przygotowani na to że najczęściej komornik będzie dawał nam do zrozumienia, że w grę wchodzi wyłącznie jednorazowa wpłata całości zadłużenia. Należy w takiej sytuacji poprosić go o dane kontaktowe (włącznie z mailem). Dlaczego? Ponieważ takiej procedury może dokonywać tylko urzędnik upoważniony drogą sądową, czyli tzw. Certificated Bailiff, który nie ma nic do ukrycia i na wstępie nam się legitymuje. Niestety czasami mamy do czynienia z pracownikami, którzy reprezentując naszego wierzyciela stosują nie do końca zgodne z prawem metody. Psychologicznie chcą nas zmusić i zastraszyć abyśmy pod wpływem takiego działania zdobyli pieniądze wszelkim kosztem, nawet za cenę kolejnej pożyczki. Kim są ci ludzie? To windyktorzy, czyli advisers, collectors lub co-unsellers. Warto wtedy potwierdzić ich kompetencje i mieć na uwadze że działania windyktorów są pozasądowe w przeciwieństwie do działań komorniczych. Windyktor nie może tego samego co ko-

## **Odwiedź naszą stronę, aby dowiedzieć się więcej:**

**ODDLUZANIEUK.com**

Zrobimy brexit Twoim długom!



## Podsumowując:

Są to ludzie którzy za swoją pracę otrzymują wynagrodzenie a jego koszty ponoszą osoby zadłużone. Natomiast siłą do domu komornik czy to w Anglii, Walii, Irlandii Płn. lub Szkocji może wtargnąć wyłącznie jeżeli długi powstały wobec tutejszego Urzędu Skarbowego (HM Revenue & Customs - HMRC). Nie zmienia to faktu że jeżeli w UK naszą sprawą zajął się już komornik a nie są to długi za np. podatki - nie warto zwlekać i liczyć na

to że sprawy same się rozwiążą. Bo to znaczy że został ustanowiony nakaz sądowy. A co jeśli wizyta komornika nas jednak zaskoczy i okaże się że kompletnie nie byliśmy na nią przygotowani? To szczęśliwi są ci, którzy w tym właśnie momencie nie byli w domu, a po powrocie zastali jedynie korespondencję zostawioną przez komornika. Rzecz jasna należy się z nią zapoznać i - tak jak doradzamy - nie chować później głowy w piasek.

### P.S.

#### **A jeśli pomimo ugody z komornikiem nie wywiązaliśmy się z naszych nowo ustalonych płatności?**

Wtedy bądźmy przygotowani na zajęcie naszych dóbr. Dobrze wiedzieć że nie mogą to być z pewnością takie rzeczy jak: stoły, krzesła (każdy domownik ma prawo do jednego krzesła), łóżka, pralki, lodówki, mikrofalówki, kuchenki, pościel, ubrania (chyba, że mamy jakieś wyjątkowo drogie, które stanowią nadmiar), telefony komórkowe ani stacjonarne, lampy, grzejniki, urządzenia medyczne oraz rzeczy, które ułatwiają i umożliwiają nam pracę (np. komputer, samochód lub narzędzia budowlane). Nie podlegają konfiskacie również przedmioty które są wzięte pod zastaw a my nadal za nie płacimy. I jeszcze jedna ważna sprawa - jeżeli osoba zadłużona jest samozatrudniona lub ma status osoby bezrobotnej niemożliwe jest również aby jej pieniądze zostały zajęte drogą komorniczą. Możliwe jest to tylko wtedy gdy pieniądze które posiadamy stanowią nadmiar, a to co nam zostanie musi stanowić minimum najniższej krajowej UK które jest regulowane prawem.



## CZY MOŻEMY LICZYĆ NA TO że Nasze długi w Anglii się przedawnią?

Najprościej można to wyjaśnić w ten sposób. Przepisy regulujące prawo do ściągania długów za pomocą wyroku sądowego zawierają pewne ograniczenia czasowe. Wszystko zależy od tego czego dotyczy dany dług, ale o tym później. Wierzyciel ma wyraźnie określony czas na to, aby o taki wyrok sądowy się postarać. Jeżeli się nie wyrobi i nie wyśle tej sprawy do sądu w odpowiednim czasie - nie będzie miał takiej drugiej szansy a dług będzie miał status zablokowany, czyli Statute Barred. Jeżeli jednak wierzyciel uzyskał już orzeczenie lub postanowienie sądu zanim minął termin przedawnienia, to taki dług już nigdy nie może ulec przedawnieniu!

Najprościej można to wyjaśnić w ten sposób. Przepisy regulujące prawo do ściągania długów za pomocą wyroku sądowego zawierają pewne ograniczenia czasowe. Wszystko zależy od tego czego dotyczy dany dług, ale o tym później. Wierzyciel ma wyraźnie określony czas na to, aby o taki wyrok sądowy się postarać. Jeżeli się nie wyrobi i nie wyśle tej sprawy do sądu w odpowiednim czasie - nie będzie miał takiej drugiej szansy a dług będzie miał status zablokowany, czyli Statute Barred. Jeżeli jednak wierzyciel uzyskał już orzeczenie lub postanowienie sądu zanim minął termin przedawnienia, to taki dług już nigdy nie może ulec przedawnieniu!

- po upływie 5 lat reszta twoich zadłużeń w efekcie zostaje bezzwrotnie umorzona; czasem stanowi to nawet 75% od całości długów
- Twoje odsetki zostają zamrożone - a wierzyciele mają prawny zakaz kontaktowania się z Tobą
- tak więc, jesteś całkowicie chroniony przed swoimi wierzycielami; w praktyce wygląda to tak, że w ogóle się z Tobą nie kontaktują i nie naliczają żadnych dodatkowych opłat, a odsetki są zamrożone
- unikasz bankructwa, komorników i firm windykacyjnych
- unikasz również nieprzyjemności, ponagleń i faktu, że Twoje pieniądze zamiast na życie - idą na odsetki i koszty obsługi długów



- Twój Credit Score nawet jak nie jest dobry, nie ma wpływu na to, czy należy się Tobie pomoc z naszej strony
- wszelkie działania komornicze i windykacyjne w przeciwko Tobie zostają wstrzymane
- Twoje odsetki bankowe zostają zamrożone
- we współpracy z nami proces komunikacyjny odbywa się w języku polskim
- jeżeli jesteś właścicielem domu lub samochodu - zachowujesz je; pozostają nadal w Twojej własności
- w skutek działania całego procesu odzyskujesz zdolność kredytową - Credit Score
- nie musisz zaciągać kolejnych pożyczek na spłacenie Swoich starych zobowiązań finansowych i tym samym nie pogrążasz się dalej finansowo.
- zyskujesz kontrolę nad Swoimi finansami, co jest głównym celem walki z długami
- nie musisz ogłaszać kosztownego bankructwa i narażać się na licytację Twojego majątku

### Wady:

- program realizowany jest dopiero od łącznej kwoty zadłużenia £5000
- choć przyznawalność programu jest bardzo duża, niestety czasem okazuje się, że nie możemy pomóc; bywają sytuacje, w których należy odczekać i ponownie spróbować przystąpić do programu (90-93% przyznawalności)
- jednoczesne aplikowanie o IVA do więcej niż jednej firmy może utrudnić osiągnięcie celu
- w czasie trwania programu nie wolno zaciągać nowych zobowiązań finansowych; służy to temu, aby nie utracić w międzyczasie własnej kontroli finansowej, a dotyczy to: kart kredytowych, pożyczek krótkoterminowych, średnioterminowych i długoterminowych oraz kredytu na rachunku bieżącym, tzw. overdrafts; program IVA nie wpływa negatywnie na wynajem mieszkania ani jego zmianę, nie wpływa również negatywnie na ewentualne przedłużenie współpracy z naszym dostawcą sieci komórkowej
- po wszystkim będziesz na nowo zdobywał wiarygodność kredytową
- jeżeli zaprzestasz płacić ustaloną przez dostawcę IVA minimalną ratę, tym samym zrywasz umowę a Twoje długi wracają do pierwotnej postaci wraz z odsetkami; wierzyciele mogą zażądać Twojego bankructwa
- zabezpieczonych pożyczek i kredytów (np: pod zastaw samochodu) nie można włączyć do programu, ich raty nadal pozostają pod Twoją opieką; natomiast są to raty brane pod uwagę i wpływają na pomniejszenie raty ustanowionej przez dostawcę IVA w ramach pozostałych długów
- kary sądowe, alimenty i mandaty również nie są brane pod uwagę
- na Twoim rachunku bankowym nie mogą występować wydatki za gry losowe (hazard)
- posiadacze overdrafts, zawierając umowę IVA proszeni są o otwarcie nowego konta osobistego, gdyż konto obciążone kredytem w rachunku bieżącym zostaje zamknięte (zachowując bieżące dochody).



Iza Kwiatkowska  
Specjalista  
ODDLUZANIEUK.COM



*Jeżeli jednak dojdzie do przegapienia terminu przez wierzyciela, to nie oznacza, że dług przepadł. Chcąc odebrać swój dług wierzyciel może nadal to robić na wiele innych sposobów, np. psując nam naszą opinię kredytową i jednocześnie blokując możliwość otrzymania dobrego kredytu lub po prostu wynajmując firmę windykacyjną, która może nam uprzykrzać życie. Tak to działa w Anglii, Walii i Irlandii Północnej. W Szkocji już wygląda to inaczej, tj. jeżeli wierzyciel nie wyrobi się w terminie, to taki dług nabiera znaczenia nieistniejącego i nieściągalnego bez żadnych praw o domaganie się pieniędzy przez wierzyciela. Tak mówią oczywiście przepisy, chyba że jest to rodzaj długu, który się nie przedawnia. O tym w dalszej części artykułu.*

### Jak wygląda przedawnienie długu w praktyce?

Firmy, w których się zadłużamy takie jak dostawca prądu, operator telefonów komórkowych czy Council tax są na to przygotowane i znają prawo. Maja odpowiednie działy, które nie zwlekają z terminami i się tym skrupulatnie zajmują. Banki i instytucje pożyczające nam pieniądze również, z tym, że one się mniej spieszą. Zapewniam, że zaniechanie działań, które ułatwią im ściąganie długów jest raczej mało prawdopodobne. Pojedyncze przypadki kiedy dług się przedawnił są najczęściej wynikiem błędu człowieka lub faktu, że dana firma zniknęła z rynku. Nie stanowiące reguły wspomniane przypadki wyrwane z kontekstów i rozdmuchane tworzą plotkę wśród opinii publicznej i mocno odbiegające od rzeczywistości przekonanie, że możemy liczyć na przedawnienie długu. W efekcie czekania i zwlekania kończy się to najczęściej większymi problemami i większymi kosztami. Jeżeli ktoś liczy na taki fart, że mu się dług przedawni, to może takiemu wybrańcowi pomóc jedynie fakt, iż ma jednego wierzyciela z jednym długiem. Ale kiedy mamy ich więcej, głupotą byłoby zaniedbywać wszystkich, licząc na to, że któryś nam się przedawni. Pamiętajmy zawsze o tym, że jeżeli nasz wierzyciel zacznie działać na mocy wyroku sądowego, to w konsekwencji może nas to doprowadzić do bankructwa

### Ile trwa przedawnienie długu w UK?

Na terenie Anglii, Walii i Irlandii Północnej - zgodnie z przepisami - większość długów przedawnia się po okresie 6 lat. W Szkocji okres ten trwa 5 lat. Mowa tutaj o takich długach jak overdrafts, credit card, personal loan lub zwyczajne zaległości za prąd lub gaz. Natomiast niedobory hipoteczne w całym UK to już okres 20 lat i dotyczy to tylko kapitału głównego. Z odsetkami, które zostały naliczone, taki okres przedawnienia trwa tyle samo, co przy zwykłych pożyczkach. 3 lata to czas przedawnienia za długi z tytułu personal claims, czyli uszkodzenia ciała. Dług w DWP za podatek lokalny, którym wszyscy jesteśmy objęci, czyli council tax i niektóre naliczone nadpłaty za świadczenia w tym dla osób bezrobotnych i emerytalne, to również okres 20 lat. Ale są sprawy, które nigdy się nie przedawniają - niezależnie czy wyrok w sprawie zapadł. Jest to podatek VAT, jest to należność wobec państwa brytyjskiego, z którego ono nie zrezygnuje. Także HMRC będzie nas ścigało za taki dług bez odwołania. I uwaga, w niektórych przypadkach we współpracy z polskim Urzędem Skarbowym!

### Jaki termin można uznać za początek przedawnienia długu w Anglii, Walii w Szkocji i Irlandii Północnej?



Przy długach komercyjnych, jak pożyczki, karty kredytowe jest to ostatni list lub e-mail do wierzyciela potwierdzający zadłużenie. Najczęściej ma to miejsce w momencie, gdy klient zaprzestał płać ustalonych zgodnie z umową stawek i w związku z tym wierzyciel uruchomił działania mające na celu odzyskanie swoich pieniędzy. Ewentualnie może to być data oficjalnego porozumienia obydwu stron, które w efekcie zaprzestało być konsekwentnie kontynuowane od strony dłużnika. Jeżeli dług jest łączony pomiędzy np. partnerów, wówczas takim terminem staje się czas, w którym dokonano ostatniej płatności. W związku z tym, że taki termin nie rozpoczyna się w Wielkiej Brytanii od terminu, w którym wierzyciel wydał nakaz zapłaty, czyli tak jak to się dzieje w Polsce! Należy odbierać korespondencję od wierzycieli i ją czytać. Pozwoli nam to ustalić jakie kroki wykonał wierzyciel wobec nas. W niektórych przypadkach, aby osiągnąć termin, w którym czas przedawnienia się zaczyna, należy osobiście wykonać określone działania. Warto się w takich momentach zwrócić do instytucji doradzących, tj. np. Money Advice Service. Należy pamiętać jednocześnie o tym, że jak uda nam się taki termin uzyskać, to wierzyciel i tak ma dużo czasu na to, aby sprawę przekazać i już nigdy nie stracić możliwości ścigania nas w ramach County Court judgment (CCJ) w Anglii i Walii, Simple procedure notice of claim (form 6A) w Szkocji i Money judgment w Irlandii Północnej.

### **Jeśli dług jest już przedawniony, to co dalej?**

Pomimo tego, że mamy podstawy do tego, aby sadzić, iż nasz dług się przedawnił. Wierzyciel może nas zaciągnąć w tej sprawie do sądu, a w naszym interesie będzie udowodnienie tego, że termin przeterminowania zdążył minąć. Należy wtedy wypełnić odpowiedni formularz. Może się

również okazać, że taki formularz dla sądu nie wystarczy i będziemy wezwani na sprawę w celu wyjaśnienia szczegółów. Niektórzy z wierzycieli pomimo tego, że dług stał się przedawniony, będą nadal mogli domagać się pieniędzy. Pobierając je bezpośrednio z wynagrodzeń lub świadczeń bez kierowania sprawy do sądu. Dotyczy to zwłaszcza nadpłat za kredyt podatkowy w HMRC i nadpłaconych świadczeń wobec DWP. Jeżeli jesteśmy pewni, że dług uległ przedawnieniu a wierzyciel nadal domaga się określonych kwot pieniędzy, należy go poinformować, że dług się przedawnił a jeżeli on sądzi inaczej - poprosić o dowód na to, że się nie mylimy. Wówczas brak dowodu stanie się naszą gwarancją. Jeżeli jednak okaże się, że znajdzie się dowód na brak przedawnienia - niestety dług będzie trzeba spłacić. Bardzo często wierzyciele występują do sądu w sprawie naszego długu, gdy ten zbliża się do przedawnienia po uprzedniej kilkuletniej ciszy. Potrafi to mocno uśpić naszą czujność. W wyniku tych działań nasze rozczarowanie wzrasta - zwłaszcza, że dochodzą nam koszty sądowe.

### **Czy warto korzystać z programów oddłużeniowych w UK?**

Jeśli zajrzymy do internetu, gdzie wolność zezwala na wypowiedanie się w tematach trudnych wszystkim ludziom, to będziemy całkowicie zdezorientowani. Najgorsze jest jednak to, że sugerując się takimi wypowiedziami wielu ludzi odwołując się do wszelkich działań, które mogą w sposób spektakularny im pomóc. Dotyczy to również sposobów na zwalczanie długów i krążących o nich odstraszaających nadinterpretacjach i kłamstwach. Zakładamy, że wypowiedzi typu „oszuści”, „to niemożliwe, że ktoś mi dług umorzy”, „wszystkie długie się przedawniają po 6 latach” lub „nic nie róbcie, długie znikają!”, wynikają jedynie z chęci, aby tak było i w trosce o swoich rodaków. Niestety prawda jest inna. Unikanie długów w UK i kontaktu z wierzycielami głównie nam szkodzi. A nawiązując na koniec jeszcze tylko do skutków, jakie niesie wyrok sądu, zaznaczam jednocześnie, że opłaty sądowe, które niesie ze sobą w efekcie Court judgment (CCJ) w Anglii i Walii, Simple procedure notice of claim (form 6A) w Szkocji i Money judgment w Irlandii Północnej, nie podlegają pod takie rozwiązania jak angielski działające również w Walii i Irlandii Północnej. IVA i DMP oraz Szkocki PTD i DRO.





# 7 FAKTÓW, O KTÓRYCH POWINNI WIEDZIEĆ WSZYSCY OBYWATELE UNII EUROPEJSKIEJ MIESZKAJĄCY W WIELKIEJ BRYTANII

**Podczas negocjacji dotyczących opuszczenia Unii Europejskiej przez Wielką Brytanię rząd brytyjski zawarł porozumienie dotyczące praw obywateli UE. Jak wiadomo, porozumienie zagwarantuje pewną przyszłość milionom obywateli UE oraz ich rodzinom w Wielkiej Brytanii. Co najważniejsze - czytamy na stronie gov.uk - rząd pozwoli im na pozostanie w Wielkiej Brytanii po opuszczeniu przez nią Unii Europejskiej 29 marca 2019 r. z zachowaniem dostępu do funduszy i usług publicznych.**



## Fakt 1:

Umowa dotycząca praw obywateli Unii Europejskiej oraz ich rodzin stanowi, że osoby, które do 29 marca 2019 r. będą nieprzerwanie i legalnie przebywać na terenie Wielkiej Brytanii przez okres 5 lat, będą mogli ubiegać się o pobyt stały uzyskując „status osoby osiedlonej”. Oznacza to, że będą mieć prawo do zamieszkania z dostępem do funduszy i świadczeń publicznych oraz ubiegania się o obywatelstwo brytyjskie. Osoby, które przybędą do Wielkiej Brytanii przed 29 marca 2019 r., a które do tego czasu nie będą nieprzerwanie i legalnie zamieszkiwać na jej terenie przez okres 5 lat, po opuszczeniu Unii Europejskiej przez Wielką Brytanię będą mogli złożyć wniosek o prawo do pozostania do upływu 5-letniego okresu progowego. Wtedy będą mogli ubiegać się o status osoby osiedlonej. Członkowie rodzin obywateli Unii Europejskiej zamieszkali na terenie Wielkiej Brytanii oraz ci, którzy dołączą do nich przed 29 marca 2019 r. również będą mogli ubiegać się o status osoby osiedlonej, zwykle po 5 latach pobytu. Członkowie najbliższej rodziny (małżonkowie, partnerzy niezamężni lub pozostający w związkach cywilnych oraz dzieci, wnuki, rodzice i dziadkowie pozostający na utrzymaniu) będą mogli dołączyć do obywateli Unii Europejskiej po jej opuszczeniu przez Wielką Brytanię, jeśli będą pozostawać w takim związku w dniu 29 marca 2019 r. Obywatele Unii Europejskiej posiadający status osoby osiedlonej lub zezwolenie na pobyt tymczasowy będą mieć niezmienny dostęp do opieki zdrowotnej, emerytur oraz pozostałych świadczeń na terenie Wielkiej Brytanii.





Iza Kwiatkowska  
Specjalista  
ODDLUZANIEUK.COM

*Dobra wiadomość jest taka, że w chwili obecnej obywatele Unii Europejskiej nie muszą podejmować żadnych działań. Do czasu opuszczenia Unii Europejskiej przez Wielką Brytanię, status obywateli UE zamieszkałych na jej terenie nie ulegnie zmianie. Elektroniczną aktualizację informacji (w języku angielskim) można uzyskać po zarejestrowaniu się na stronie internetowej [gov.smartwebportal.co.uk](http://gov.smartwebportal.co.uk). Co należy poza tym wiedzieć na ten temat?*

*Oto kilka istotnych faktów:*

### Fakt 2:

O status osoby osiedlonej będą mogli ubiegać się obywatele państw Unii Europejskiej lub członkowie ich rodzin. Uzgodniono, że warunki uzyskania statusu osoby osiedlonej w Wielkiej Brytanii przez obywateli UE oraz członków ich rodzin będą takie same lub korzystniejsze, niż istniejące obecnie w ramach Dyrektywy w sprawie prawa do swobodnego przemieszczania się. W większości przypadków wymagany będzie 5-letni nieprzerwany i legalny pobyt w Wielkiej Brytanii. Kryteria zostaną przedstawione w umowie wystąpienia zawartej pomiędzy Unią Europejską i Wielką Brytanią.

### Fakt 3:

Obywatele UE oraz członkowie ich rodzin zamieszkali na terenie Wielkiej Brytanii będą musieli uzyskać dokument potwierdzający ich status. Uzyskanie statusu będzie stanowić potwierdzenie (na przykład dla pracodawców lub usługodawców publicznych), że posiadają oni pozwolenie na dalszy pobyt i pracę na terenie Wielkiej Brytanii. Opłata za złożenie wniosku nie będzie przekraczać wysokości opłat pobieranych od obywateli brytyjskich za brytyjski paszport. Osoby posiadające ważny dokument potwierdzający prawo stałego pobytu będą mogły złożyć wniosek bezpłatnie. Proces składania wniosków będzie na tyle uproszczony, szybki i przyjazny użytkownikowi na ile to możliwe. Aby zredukować ilość wymaganych dokumentów, zostaną w nim wykorzystane dane posiadane obecnie przez administrację państwową. Na przykład dokumentacja Brytyjskiego Urzędu Celno-Skarbowego (HMRC) wykaże historię zatrudnienia danej osoby na terenie Wielkiej Brytanii.

### Fakt 4:

Do końca członkostwa Wielkiej Brytanii w Unii Europejskiej nie będzie potrzeby ubiegania się o dokument stwierdzający prawo do zamieszkania na jej terenie, chyba że dana osoba: jest członkiem dalszej rodziny osoby pochodzącej z Europejskiego Obszaru Gospodarczego (ang. European Economic Area - EEA) lub Szwajcarii

chce ubiegać się o obywatelstwo brytyjskie; chce sponsorować wniosek wizowy swojego partnera zgodnie z zasadami prawa imigracyjnego. Zezwolenie na stały pobyt potwierdza uprawnienia posiadane na mocy prawa europejskiego. W przyszłości, prawo Unii Europejskiej nie będzie mieć zastosowania, a migracja i status obywateli UE będą podlegać prawodawstwu Wielkiej Brytanii. Zamiana na dokument potwierdzający status osoby osiedlonej będzie prostym procesem niepodlegającym opłatom, a prawo do stałego pobytu nie będzie poddawane ponownej ocenie.

### Fakt 5:

Opuszczenie Unii Europejskiej przez Wielką Brytanię nie będzie mieć wpływu na posiadane prawo stałego pobytu. Po uruchomieniu programu ubiegania się o status osoby osiedlonej, zamiana posiadanego pozwolenia na dokument potwierdzający status osoby osiedlonej będzie prostym procesem niepodlegającym opłatom dla osób, które zechcą skorzystać z umowy wystąpienia. Prawo do stałego pobytu nie będzie poddawane ponownej ocenie.

### Fakt 6:

Obywatele UE pracujący na terenie Wielkiej Brytanii oraz firmy brytyjskie zatrudniające obywateli UE nie muszą podejmować obecnie żadnych działań. Ścisła współpraca z firmami oraz różnymi organizacjami ma na celu ustalenie, jaki wpływ wywrą na nie wspomniane zmiany. W lipcu 2017 r. rząd zlecił niezależnej Komisji Doradczej ds. Migracji (ang. Migration Advisory Committee - MAC) zebranie dowodów na rodzaje migracji z UE oraz ich rolę w szerszej gospodarce przed opuszczeniem Unii Europejskiej przez Wielką Brytanię. Komisję poproszono o przedstawienie raportu do września 2018 r. Zawarte w nim materiały pozwolą na opracowanie przyszłego systemu imigracyjnego.

### Fakt 7:

Osoby, które przybędą do Wielkiej Brytanii po 29 marca 2019 r., będą mogły zamieszkać, pracować i studiować na jej terenie, podlegając okresowi rejestracji. Ten „okres wdrożeniowy”, wraz z określeniem jego długości, jest obecnie negocjowany z Unią będą mieć zastosowanie w tym okresie oraz po jego zakończeniu nie zostały jeszcze

uzgodnione. Szczegółowe informacje w tej sprawie zostaną opublikowane najszybciej jak to możliwe, aby zapewnić wystarczającą ilość czasu na opracowanie planu i przygotowania.

Źródło: gov.uk





# CZY UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA

## W UK TO DOBRE I JEDYNE ROZWIĄZANIE?

Marta Czerska  
Specjalista  
ODDLUZANIEUK.COM

”

Zarządzanie budżetem domowym w dzisiejszych czasach jest niezwykle trudne. Jest bowiem wiele wydatków i nie zawsze wystarczająco dużo środków, aby na wszystko starczało. Współczesny świat proponuje nam zatem całą masę rozwiązań, które mają nam pomóc. Chodzi oczywiście o wszelkiego rodzaju pożyczki, chwilówki od banków oraz instytucji i firm pozabankowych. I oczywiście „rozwiązania te” pomagają, ale wyłącznie wtedy, kiedy stosowane są w sposób umiarkowany. Niestety, tylko nieliczni potrafią stosować się do tej zasady. Ci, którzy nie potrafią, a przynajmniej spora ich większość, staje w końcu kiedyś przed dylematem - czy i jak ogłosić upadłość konsumencką? Ale czy faktycznie warto? Za chwilę odpowiem, ale zaczniemy od początku!

### Pożyczki „poprawiają” standard życia

Zdecydowanie tak. Pożyczone pieniądze podjęte na dobrych warunkach z początku faktycznie poprawiają nasz standard życia. Mało tego, kiedy regularnie je spłacamy, znajdujemy się wówczas w gronie „wyjątkowych klientów”! Pożyczkodawcy wychodzą nam naprzeciw proponując zaciąganie coraz to większych kwot, na które zazwyczaj ochoczo się zgadzamy. Skoro jest okazja, to robimy remont, jedziemy na wakacje do ciepłych krajów, kupujemy droższe ubrania, ładniejsze samochody, czy robimy bardziej wystawne święta. Niestety nasza rata... rośnie, jak na drożdżach. Co miesiąc zaczyna nam więcej ubywać z portfela, bo przecież świeżo zaciągnięte długi mają ustanowiony plan ich spłaty. I tu zaczyna się problem. Po pewnym czasie nasuwają się nam pytania, jak teraz poradzić sobie z tak wysokimi ratami, czy starczy pieniędzy na życie? Efekt jest taki, że po „chwili ekscytacji” nowym nabytkiem, super wakacjami, czy wystawnymi świętami po prostu zaczynamy zaciskać pasa. Równocześnie staramy się pracować więcej i spłacać ustalone raty, zerkając od czasu do czasu z uśmiechem na fotografię z wakacji lub zasiadając na sofie, którą przecież okazjonalnie nabyliśmy na raty. Do tego momentu nasze sprawy choć nie wesołe są przynajmniej - zazwyczaj pozornie - opanowane. I wszystko mogło by się układać po mału, ale czyha w międzyczasie na nas wiele pułapek.

### Na tych, którzy kochają pożyczki czeka sporo pułapek

Istnieje kilka pułapek, o których staramy się nie myśleć zaczynając przygodę z pożyczaniem. Są to np. przejściowe lub dłuższe choroby w rodzinie, zwłaszcza kiedy dotyczą tych, którzy przynoszą pieniądze do domu. Jest to także chwilowa utrata pracy lub dodatkowe godziny, które wydawało się, że będą nas zawsze dotyczyły, są powodem do tego, aby w pewnym momencie nie posiadać pieniędzy na ich wpłacenie do banku. Według naszych spostrzeżeń nie mają na pewno długów ci, którzy pozostawili swojego partnera - który dzięki swojej naiwności jako jedyny widniał na drukach bankowych jako kredytobiorca. Niestety coraz mniej par spędza ze sobą całe życie. Często zdarzają się przypadki, gdy dłużnikami są osoby, które nie mogą poradzić sobie ze spłatą zobowiązań, bo po ich partnerze bądź partnerce, którzy mieli dokładać się do rat czy rachunków, słuch zaginął. W związku liczy się zaufanie, ale również rozum, wspólne wydawanie zapożyczonych pieniędzy jest napewno przyjemniejsze niż ich spłacanie. Strona boirąca na siebie odpowiedzialność powinna być tego świadoma. Wiele par w związku formalnym to rozumie i zabezpiecza się intercyzą. Daje ona niezależność finansową i zarazem jest zabezpieczeniem dla tych, którzy prowadzą interesy i zdarza im się popadać w długi. Wówczas nie odpowiada za nie współmałżonek. Minusami jest w niektórych przypadkach obniżenie zdolności kredytowej i brak możliwości wspólnego rozliczania się z podatków.



### Ogłaszać, czy nie ogłaszać upadłość konsumencką?

Kraje wysoko rozwinięte mają nie lada problem z dłużnikami. W państwach Unii Europejskiej już w latach dziewięćdziesiątych XX wieku utrwaliło się przekonanie, że wyłączenie na zawsze zadłużonych obywateli z życia gospodarczego i społecznego jest niekorzystne dla gospodarki narodowej. Z tego powodu ustawodawcy krajów Europy Zachodniej wprowadzili unormowania w sprawie upadłości konsumenckiej. Obecne przepisy w ramach Unii Europejskiej umożliwiają np. Polakom w Wielkiej Brytanii skorzystać z przepisów o upadłości konsumenckiej na naprawdę liberalnym prawie. Jednak czy upadłość konsumencka jest rozsądnym i - co ważniejsze - jedynym rozwiązaniem?



Zdecydowanie nie. Tym bardziej nie dla Polaków. Dlaczego? Oto kilka powodów:

- informacja o naszej upadłości jest publikowana w gazetach m.in. London Gazette (Anglia), czy Edinburgh Gazette (Szkocja)
- po ogłoszeniu upadłości nie można uprawiać pewnych zawodów ani zasiadać w zarządzie spółki LTD; trzeba się liczyć z tym, że niektórzy pracodawcy, np. instytucje finansowe, nie zatrudniają osób, które ogłosiły bankructwo
- należy wspomnieć o oczywistej sprawie, że majątek (również ten w Polsce) osoby ogłaszającej upadłość jest prześwietlany - zarówno nieruchomości, jak i niektóre ruchomości i... zgodnie z prawem licytowany; w celu zadośćuczynienia naszym wierzycielom
- należy się finansowo przygotować do obowiązkowych opłat za usługi prawne i sądowe (wniosek i koszty postępowania syndyka)
- dochody są pod stałą obserwacją syndyka; jeżeli są wyższe i stanowią według prawa jakąś nadwyżkę w naszym budżecie ustanawiany jest program Income Payment Agreement (plan spłaty)
- jeżeli nasze dochody wzrosną w trakcie trwania upadłości upadłość może potrwać 3 lata a nie 1 rok

- ogłoszenie upadłości nie zwalnia nas nadal z długów takich jak kredyt studencki, alimenty, mandaty, grzywny sądowe, ale również, gdy mamy do zwrotu nadpłacone benefity względem HMRC

- w momencie kiedy będziemy składali wniosek o Obywatelstwo Brytyjskie do wiadomości Home Office naszym obowiązkiem będzie również podanie informacji takich, jak skorzystanie przez nas z prawa upadłościowego w UK.

Te same przepisy ogólnoeuropejskie regulują bardziej przyjazne rozwiązania niż upadłość konsumencka w UK (bankruptcy of natural person). Co zatem jest lepszym rozwiązaniem? Moim zdaniem, umiarkowanym rozwiązaniem wydaje się być formalne porozumienie, możliwe dzięki Licensed Insolvency Practitioner. To chyba jedyne słuszne rozwiązanie, które rekomenduje wszystkim tym, którzy planują pozostać w Anglii, Walii i Irlandii Północnej, a także Szkocji.



# BANKRUCTWO W UK I JEGO KONSEKWENCJE

Dla tych, którzy popadli w długi w Wielkiej Brytanii jest proponowanych wiele rozwiązań - tych formalnie wiążących, jak i tymczasowych, mniej formalnych. Do tych wiążących z pewnością należy bankructwo w UK, które reguluje prawo z Insolvency Act 1986. Wygląda to w praktyce tak, że sąd nakłada na nas postanowienie upadłości (bankruptcy order). Są sytuacje, w których to wierzyciele mogą wystąpić z wnioskiem o zrobienie nas bankrutem, jeżeli tylko przestajemy być wypłacalni a nasz dług nie jest mniejszy niż £5000 i dotyczy to długu niezabezpieczonego. Ze względu na brak znajomości rynku w tym zakresie wiele osób decyduje się na bankructwo, bo jest to nazwa dość powszechna. Z pewnością ta metoda wielu osobom pomogła się pozbić finansowo. Z naszego doświadczenia jednak wynika, że nie jest to jednak najlepsze wyjście, a już napewno nie jedyne.

## Co się dzieje, kiedy ogłosimy już bankructwo UK?

Wygląda to tak, że priorytetowo syndyk jest zainteresowany przede wszystkim naszymi nieruchomościami w UK, jak i tymi w Polsce. Do tego akcjami, obligacjami i oczywiście gotówką. Licytowana są ponadto nasze przedmioty, które można nazwać mianem luksusowych lub są w nadmiarze. To takich rzeczy nie należą przy bankructwie brytyjskim laptop, telewizor, kino domowe itp. przedmioty, gdyż nie są one uważane za majątek jako taki. Dość krępującym może być również fakt, że kod PAYE takiej osoby jest zmieniany, co może spowodować, że informacja o jej bankructwie docierają do jej pracodawców. Również nazwisko osoby ogłoszonej bankrutem jest wpisane do rejestru Individual Insolvency Register oraz jest publikowane w prasie. Dodać należy, że szukając pomocy poprzez takie działania jak bankructwo nie mo-

żemy liczyć na to, że długi z tytułu alimentów, grzywn sądowych, zasądzonych przez Magistrate Courts, mandatów, pożyczek studenckich oraz nadpłaconych lub wyłudzonych zasiłków zostaną ujęte.

## Pewna historia bankructwa w UK ku przestrodze

Ponieważ pomagamy Polakom na Wyspach w oddłużaniu, każdego roku mamy do czynienia z dziesiątkami różnych historii. Niestety w tym również tymi dramatycznymi. Jedną z nich jest historia pewnego wieloletniego małżeństwa, które miało bardzo duże długi, m.in. z tytułu prowadzenia sklepu. W związku z tym, że ich problemy trwały długo i nie płacili swoich zobowiązań, wierzyciele skłonili ich do ogłosze-





Anna Drozdowska  
Specjalista  
ODDLUZANIEUK.COM

nia bankructwa w UK, które miało u nich trwać 12 miesięcy. Cały ten proces doprowadził do tego, że udało im się trochę podnieść na nogi, co również zauważyli ich wierzyciele. Niestety po upływie tych 12 miesięcy jeden z wierzycieli ponownie odezwał się do nich w sprawie zwrotu pieniędzy za sprzęt do sklepu, który kiedyś prowadzili. Była to kwota rzędu £17000. Być może małżeństwo to popełniło w międzyczasie jakiś błąd i nie dopełniło któryś ze swoich obowiązków, a być może ten dług był długiem zabezpieczonym, którego bankructwo nie obejmuje. Dodatkowo mogło na to wpłynąć to że przy

## Czy zatem opłaca się ogłosić Polakowi bankructwo w UK?

Odpowiedzią na to pytanie może być kilka faktów. Po pierwsze składając wniosek o obywatelstwo brytyjskie trzeba udowodnić, że od momentu naszego przyjazdu przez cały nasz pobyt szanowaliśmy prawo Wielkiej Brytanii i przestrzeliliśmy go. Po drugie, do wiadomości Home Office należy również podać wykroczenia drogowe i informacje dotyczące ogłoszenia przez nas bankructwa (z którym mylona często jest upadłość konsumenta w UK). W przypadku zatajenia tego typu informacji opłata, którą ponosimy, składając wniosek, przepada na korzyść Home Office. Ponadto podanie nieprawdziwych informacji grozi poniesieniem odpowiedzialności karnej.

**Na stronie internetowej Home Office można znaleźć tabelę, gdzie podane jest, jaki wpływ na aplikację ma otrzymany wyrok. Jak mocny wpływ na przyznanie nam obywatelstwa w związku ze zmianami jakie idą, może mieć wcześniejsze przez nas ogłoszenie bankructwa w UK, możemy tylko przypuszczać, że punktów nam nie przybędzie. Zatem warto się dwa razy zastanowić, czy oby na pewno chcemy ogłaszać bankructwo w razie problemów finansowych. W razie jakichkolwiek pytań - służę pomocą, a tym samym zapraszamy do kontaktu 07513177770.**



*Warto poddać analizie naszą sytuację fachowcom takim jak Licensed Insolvency Practitioner, którzy dostarczają innych rozwiązań. Dlaczego? Ponieważ sytuacja każdego i każdej rodziny jest inna. Ogłosić bankructwo w UK może każdy, poza właścicielami spółek LTD i członkami zarządu. Podstawa do tego, aby ogłosić bankructwo na prawie brytyjskim jest tzw. COMI - ustalenie tego, gdzie dłużnik faktycznie prowadzi swoje życie (praca, działalność a przy bezrobociu mieszkanie). Warto zaznaczyć, że procedura bankructwa w Anglii i Walii jest inna od tej w Irlandii Północnej i Szkocji. Sam wniosek w sprawie to koszt rzędu £680, a całość kosztów to około £1400 w tym opłata sądowa i koszty postępowania syndyka. Po złożeniu wniosku decyzję podejmuje tzw. adjudicator. Jeżeli z naszych dochodów wynika, że jesteśmy sami w stanie spłacić nasze długi, taki wniosek zostaje oddalony.*

bankructwie nie jest automatycznie ustalany jakikolwiek plan spłaty wobec wierzycieli. W sytuacji, gdy dłużnik zarabia tyle, że po odliczeniu jego kosztów życiowych zostaje mu jakaś nadwyżka, to jest ona następnie rozdzielana pomiędzy wierzycieli. Są to sytuacje wyjątkowe, w których okres takiego bankructwa może zostać ustanowiony na okres 3 lat. Ze względu na zmianę sytuacji finansowej bankruta może się to odbyć się w dwie strony. W sytuacji tego małżeństwa najwidocznie sprawa nie zakończyła się po upływie 12 miesięcy. Choć warto wspomnieć, że gdy sytuacja finansowa bankruta w międzyczasie pogorszy się, syndyk może zadecydować o tym, że umowa może... zostać zmieniona a nawet zawieszona!

**Masz długi, z którymi nie potrafisz się uporać?**

**Zadzwoń do nas! 07 513 177 770**

**ODDLUZANIEUK.com**

Zrobimy brexit Twoim długom!



**ODDLUZANIEUK.com**

Zrobimy brexit Twoim długom!