

Uгода w sprawie spłaty zadłużenia z firmą windykacyjną

Firmy windykacyjne zajmują się odzyskiwaniem długów.

Działają w imieniu i na rzecz wierzycieli np. banków, firm telekomunikacyjnych, przedsiębiorstw energetycznych.

Muszą mieć udzielone pełnomocnictwo.

Firmy windykacyjne dążą do tego by skłonić dłużników do zapłaty bądź zawarcia ugody.

Zlecenie obsługi długu firmie windykacyjnej jest dopuszczalne i zgodne z prawem.

Firmy windykacyjne często same skupują długi i określa się taką czynność cesją wierzytelności.

W przypadku cesji firma windykacyjna działa jako wierzyciel i próbuje odzyskać dług.

Dłużnik nie musi wyrażać zgody na dokonanie cesji, jest on jedynie informowany o tym fakcie.

Firmy windykacyjne kierują do dłużnika wezwanie do zapłaty, czasami dołączają do takiego wezwania propozycje ugody, która polega na rozłożeniu długu na raty.

Po otrzymaniu takiego wezwania lepiej nie podejmować szybkich i nieprzemyślanych działań.

W wezwaniu firma windykacyjna wskazuje na rosnące odsetki, możliwość skierowania sprawy do sądu, czy egzekucji, co spowoduje dodatkowe koszty po stronie dłużnika, jednak warto w tym momencie zastanowić się chwilę i sprawdzić kilka rzeczy.

1. Czy dług istnieje?

Zdarza się, że dłużnik spłacił w całości dług, ale firma windykacyjna występuje z żądaniem zapłaty.

Warto upewnić się, czy kwota wskazana na wezwaniu odpowiada kwocie faktycznego zadłużenia.

Nie ma sensu płacić więcej niż wynosi dług.

2. Czy dług nie jest przedawniony?

Skutek przedawnienia następuje po upływie określonego terminu i polega na tym, że roszczenie istnieje nadal, ale osoba, przeciwko której przysługuje roszczenie, może bez ujemnych konsekwencji prawnych odmówić zapłaty.

W przypadku roszczenia przedawnionego polega on na tym, że:

- 1) zobowiązany ma prawny obowiązek świadczenia na rzecz uprawnionego, więc spełnione przez niego świadczenie będzie świadczeniem należnym, niepodlegającym zwrotowi

- 2) uprawniony nie ma kompetencji do żądania od organu państwa (sądu, komornika), aby użyły one przymusu w celu skłonienia zobowiązanego do podjęcia nakazanego zachowania.

Jeżeli przepis szczególny nie stanowi inaczej, termin przedawnienia wynosi sześć lat, a dla roszczeń o świadczenia okresowe oraz roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej - trzy lata.

Koniec terminu przedawnienia przypada na ostatni dzień roku kalendarzowego, chyba że termin przedawnienia jest krótszy niż dwa lata.

Termin przedawnienia dla pożyczki udzielonej przez osobę prywatną wynosi 6 lat.

Roszczeniami o świadczenia okresowe, podlegającymi 3-letniemu przedawnieniu, są przede wszystkim roszczenia o zapłatę rent, czynszów oraz odsetek, czy świadczeń alimentacyjnych.

Z kolei roszczeniami związanymi z prowadzeniem działalności gospodarczej są np. roszczenia banku o zapłatę udzielonej pożyczki, czy kredytu.

Bieg przedawnienia rozpoczyna się od dnia, w którym roszczenie stało się wymagalne.

Po upływie terminu przedawnienia roszczenia przeciwko konsumentowi nie można domagać się zaspokojenia tego roszczenia.

Oznacza to, że roszczenie nie wygasa, ale istnieje dalej.

Konsument może spełnić przedawnione roszczenie i nie będzie mógł się domagać zwrotu przedmiotu świadczenia jako spełnionego bez podstawy prawnej.

Dla powstania skutku przedawnienia nie jest wymagane podniesienie zarzutu, sąd ma obowiązek uwzględnienia przedawnienia z urzędu.

Roszczenie stwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczenie stwierdzone ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd przedawnia się z upływem sześciu lat.

Bieg przedawnienia przerywa się:

- 1) przez każdą czynność przed sądem lub innym organem powołanym do rozpoznawania spraw lub egzekwowania roszczeń danego rodzaju albo przed sądem polubownym, przedsiębiorcą bezpośrednio w celu dochodzenia lub ustalenia albo zaspokojenia

lub zabezpieczenia roszczenia (np. wytoczenie powództwa, złożenie wniosku o wszczęcie postępowania nieprocesowego, czy wniosku o rozpoznanie sprawy przez sąd polubowny, jeżeli zapis na sąd polubowny był skuteczny, zawezwanie do próby ugodowej, czy wniosek o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu)

2) przez uznanie roszczenia przez osobę, przeciwko której roszczenie przysługuje. Należy pamiętać, że zawarcie ugody z firmą windykacyjną spowoduje przerwanie biegu przedawnienia. Ugoda to nic innego jak umowa pomiędzy zobowiązanym (dłużnikiem) a uprawnionym (wierzycielem), w której zobowiązany potwierdza istnienie swojego obowiązku i zobowiązuje się (ponownie) do jego realizacji.

Po każdym przerwaniu przedawnienia biegnie ono na nowo.

Jeśli dług jest przedawniony nie musimy go spłacać.

3. Jakie są nasze możliwości finansowe?

Należy sprawdzić, czy dysponujemy środkami finansowymi, które pozwolą nam spłacić dług jednorazowo, a może nie mamy takich środków, ale możemy co miesiąc przeznaczyć jakąś kwotę na zapłatę zaległych zobowiązań.

Może też zdarzyć się, że nie będziemy w najbliższym okresie spłacać całości długu albo w ogóle nie możemy sobie pozwolić na zapłatę

jakichkolwiek zaległości.

Jeśli zadłużenie jest wysokie, a dana osoba jest niewypłacalna należy rozważyć złożenie wniosku o upadłość konsumencką.

Można podjąć próbę negocjacji z firmy windykacyjną, zaproponować rozłożenie długu na raty, które będziemy w stanie spłacać, można starać się o umorzenie części zaległości, choćby odsetek.

Każda sytuacja jest inna i może budzić wątpliwości osoby, która dostaje wezwanie do zapłaty.

Najlepiej nie podejmować pochopnych decyzji pod wpływem emocji.

Jeśli mamy wątpliwości, warto skonsultować sprawę z prawnikiem choćby w punktach nieodpłatnej pomocy prawnej czy nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego, które działają w każdym powiecie.

Należy upewnić się, czy dług nie jest przedawniony, czy wskazana kwota zadłużenia nie jest zawyżona, czy nie naliczono niezasadnie dodatkowych opłat.

Jeśli zdecydujemy się zawrzeć ugodę, również treść takiej ugody warto skonsultować z prawnikiem.

Uгода może być korzystnym rozwiązaniem dla dłużnika, może pozwolić na uniknięcie dodatkowych kosztów (kosztów sprawy sądowej, kosztów związanych z postępowaniem egzekucyjnym), umożliwić spłatę zadłużenia

proporcjonalnie do możliwości finansowych dłużnika, doprowadzić do redukcji zadłużenia, ale może też okazać się przyjęciem dla siebie niekorzystnych rozwiązań.

Warto sięgnąć po poradę przed podjęciem jakichkolwiek działań niż już po podpisaniu ugody, kiedy możliwości działania będą bardzo ograniczone.