



Długi w Anglii

Jak sobie z nimi poradzić
i gdzie szukać pomocy?





Na początek musisz przyznać sam przed sobą, że jeśli nie stawisz czoła problemom finansowym to z dnia na dzień pogarszasz swoją sytuację. Jeśli masz długi to zapewne myśli o tym nie dają ci spokoju każdego dnia.

W Anglii jest wiele instytucji, które mogą ci pomóc wyjść z błędnego koła i im szybciej tym się zajmiesz, tym szybciej poczujesz, że masz kontrolę nad swoimi finansami.

Nie zwlekaj więc, zacznij działać już teraz. Dzisiaj.

1. Sporządź listę wszystkich swoich zadłużeń. Będzie ci ona potrzebna. Weź pod uwagę zarówno zaległe rachunki, pożyczki, debet, karty kredytowe, spłatę wszelkich rat (telewizor, samochód itp).

<i>Nazwa firmy</i>	<i>Koszt zadłużenia</i>
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

Całkowita suma zadłużenia

2. Sporządź zestawienie swojego budżetu domowego. (tabela dostępna w pliku dołączonym do ebooka lub pod linkiem poniżej).

POBIERZ TABELĘ BUDŻETU DOMOWEGO

3. Dostępne rozwiązania:

Swoje długi możesz spłacać na raty, zakładając:

Debt Management Plan - Plan Zarządzania Długami:

Odpowiednia instytucja finansowa kontaktuje się w Twoim imieniu ze wszystkimi wierzycielami, uzgadniając z nimi zatrzymanie odsetek oraz spłatę raty na którą cię stać.

Po uzgodnieniu i przeanalizowaniu z Tobą Twojej sytuacji finansowej. Po sporządzeniu listy przychodów i wydatków koniecznych, kwota która zostanie będzie przeznaczona właśnie na te raty. Przykładowo, jeśli masz pięciu wierzycieli, a suma która pozostaje do Twojej dyspozycji to £40, to ta suma będzie pobierana i dzielona na wszystkich wierzycieli.

Plusy:

- Płacisz jedną, stałą ratę do firmy zarządzającej Twoimi długami,
- zatrzymanie odsetek
- Twoi wierzyciele nie będą wysyłać do Ciebie stresujących listów ponagających zapłatę

Warte zastanowienia:

- Spłata długu może trwać kilkanaście lat. Im większy dług i mniejsza składka, tym dłużej to oczywiście zajmie,

- Firma zarządzająca długami pobiera za to swoją ustaloną opłatę, a więc jeśli masz do dyspozycji np. £40 to pewien procent tej sumy idzie na rzecz firmy, a reszta na wierzycieli. Są jednak również organizacje charytatywne które zajmują się tym bezpłatnie. Najbardziej znaną jest Step Change i polecam zgłosić się właśnie tam.

Administration Order - Nakaz Administracyjny, gdy miałeś orzeczenie sądu okręgowego (CCJ) lub orzeczenie Wysokiego Trybunału (HCJ) przeciwko tobie za długi poniżej £5000

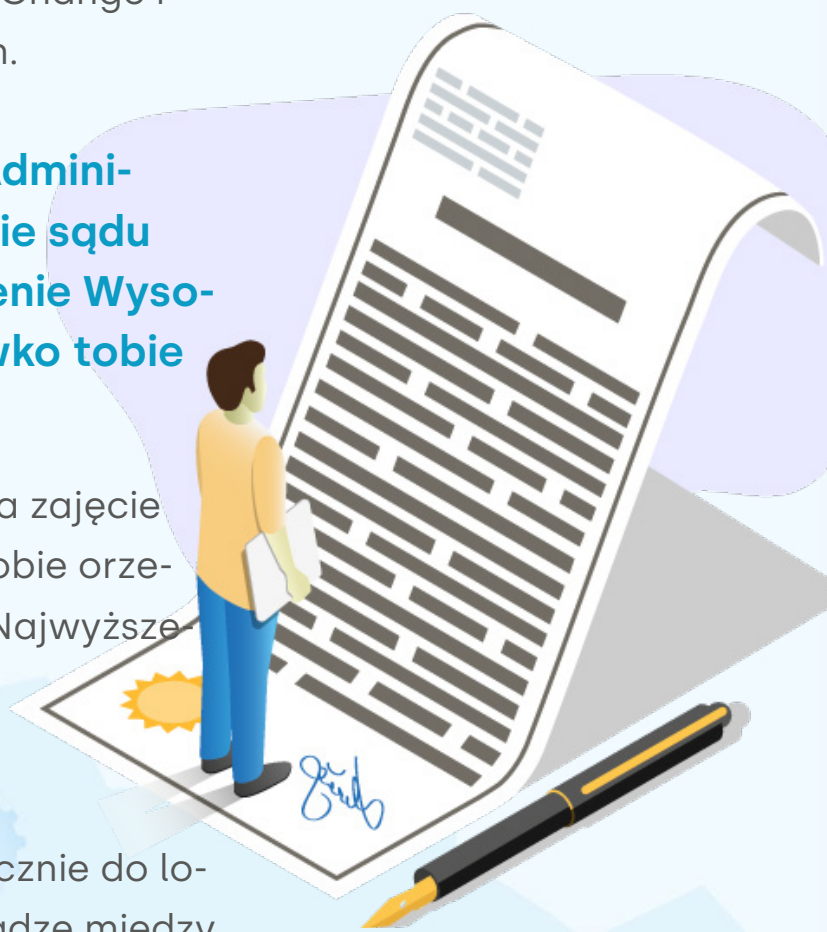
Nakaz administracyjny to sposób na zajęcie się długiem, jeśli masz przeciwko sobie orzeczenie sądu okręgowego lub Sądu Najwyższego i nie możesz zapłacić w całości.

Dług musi wynosić mniej niż £5000.

Dokonujesz jednej płatności miesięcznie do lokalnego sądu. Sąd podzieli te pieniądze między twoich wierzycieli.

Wierzyciele wymienieni w zarządzeniu administracyjnym nie mogą podejmować żadnych dalszych działań przeciwko Tobie bez zgody sądu.

By rozpocząć nakaz administracyjny należy wypełnić formularz: <https://www.gov.uk/government/publications/form-n92-application-for-an-administration-order>



Sąd orzeka:

- ile swojego długu musisz spłacić, na przykład czy będziesz musiał spłacić całość czy tylko jego część
- kwota Twojej miesięcznej spłaty
- czas trwania spłaty

Porozumienie określa się mianem „nakazu układowego”, jeśli nie możesz spłacić wszystkich swoich długów.

Koszty

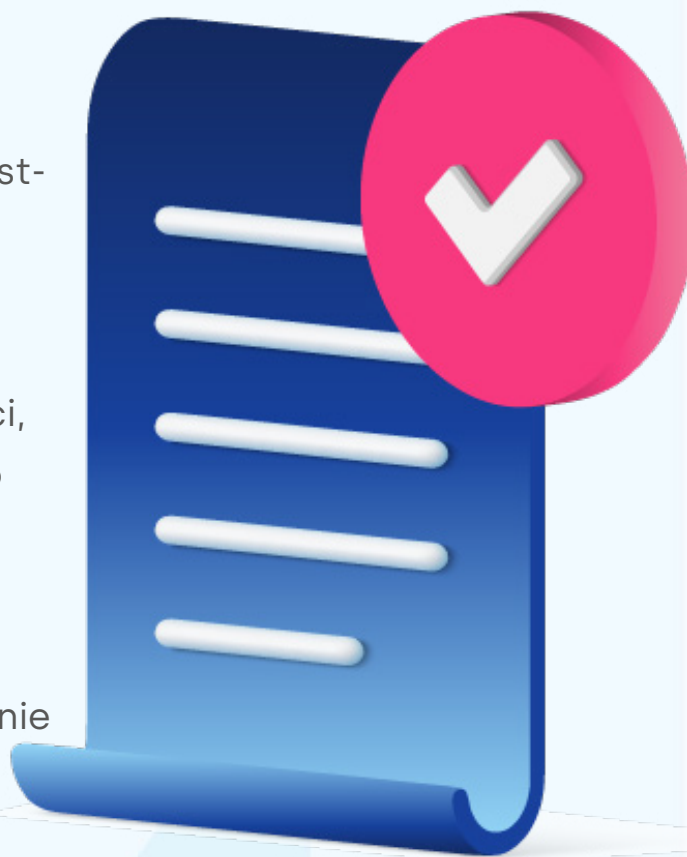
Za każdym razem, gdy dokonujesz płatności, pobierana jest opłata sądowa. Nie może to być więcej niż 10% Twojego zadłużenia.

Przykład

Jeśli jesteś winny £5000, całkowita opłata nie może przekroczyć £500.

Wymogi by się zakwalifikować na Administration Order :

- długi mniejsze niż £5000, w tym wszelkie odsetki
- masz co najmniej dwóch wierzycieli
- musisz udowodnić, że stać Cię na regularne spłaty, na przykład podając szczegóły swoich dochodów
- masz przeciwko sobie wyrok sądu okręgowego lub Sądu Najwyższego, którego nie możesz opłacić w całości



Individual Voluntary Arrangement Indywidualne Dobrowolne Porozumienie, którym zarządza syndyk.

Indywidualne Dobrowolne Porozumienie (IVA) to umowa z Twoimi wierzycielami na spłatę całości lub części Twoich długów. Zgadzasz się na regularne dokonywanie płatności na rzecz syndyka, który podzieli te pieniądze między Twoich wierzycieli.

IVA może dać ci większą kontrolę nad twoimi aktywami niż bankructwo.

Twój syndyk ustala, na co możesz sobie pozwolić i jak długo trwa IVA. Będziesz musiał podać szczegóły dotyczące swojej sytuacji finansowej, na przykład swoje aktywa, długi, dochody i wierzycieli.

Twój syndyk skontaktuje się z Twoimi wierzycielami. IVA rozpocznie się, jeśli wierzyciele posiadający 75% twoich długów wyrażą na to zgodę. Będzie dotyczyć wszystkich wierzycieli, w tym wszystkich, którzy się z nim nie zgadzają.

IVA powstrzyma wierzycieli przed podjęciem działań przeciwko Tobie w związku z Twoimi długami.

Koszty

Zwykle są to dwie opłaty:

- opłata za wszczęcie procedury
- opłata manipulacyjna za każdym razem, gdy dokonujesz płatności



By rozpocząć tą procedurę należy wypełnić poniższy wniosek:

<https://www.insolvencydirect.bis.gov.uk/fip1/>

Nakazy umorzenia długów

Debt Relief Orders (DRO) to jeden ze sposobów radzenia sobie z długami, jeśli jesteś winien mniej niż £30 000, nie masz zbyt wiele wolnego dochodu i nie jesteś właścicielem domu.

Jeśli się zakwalifikujesz to:

- Twoi wierzyciele nie będą mogli bez zgody sądu żądać spłaty długu
- zazwyczaj po 12 miesiącach reszta Twoich długów zostaje umorzona

Jak uzyskać DRO?

Musisz złożyć wniosek za pośrednictwem uprawnionego doradcy ds. zadłużenia.

Lista organizacji zajmujących się DRO

<https://www.gov.uk/government/publications/getting-a-debt-relief-order/getting-a-debt-relief-order#find-adviser>

Koszty

Opłata syndyka wynosi £90. Twój doradca ds. zadłużenia może Ci powiedzieć, jak i kiedy go spłacić.



Kwalifikowalność

Zasadniczo kwalifikujesz się, jeśli spełniasz wszystkie te kryteria. Aby się zakwalifikować musisz:

- być winien mniej niż £30 000
- mieć mniej niż £75 miesięcznie wolnego dochodu
- masz mniej niż £2000 aktywów
- nie posiadasz pojazdu wartego £2000 lub więcej
- mieszkałeś lub pracowałeś w Anglii i Walii w ciągu ostatnich 3 lat
- nie złożyłeś wniosku o DRO w ciągu ostatnich 6 lat

PRZYDATNE STRONY

- <https://www.stepchange.org>
- <https://www.thepeaceofmindgroup.co.uk>

