

---

# FINANSOWY SPOKÓJ

---

SPRAWDZONE SPOSOBY  
NA WYJŚCIE Z ZADŁUŻENIA



BOLKO FUCHS MATEUSZ PAWŁOWSKI

Ten ebook zawiera darmowy fragment publikacji "[Finansowy spokój](#)"

Darmowa publikacja dostarczona przez  
[ZłoteMyśli.pl](#)

Copyright by Złote Myśli & Bolko Fuchs i Mateusz Pawłowski, rok 2012

Autor: Bolko Fuchs i Mateusz Pawłowski  
Tytuł: Finansowy spokój

Data: 17.08.2012

Złote Myśli Sp. z o.o.  
ul. Toszecka 102  
44-117 Gliwice  
[www.zlotemysli.pl](http://www.zlotemysli.pl)  
email: [kontakt@zlotemysli.pl](mailto:kontakt@zlotemysli.pl)

Niniejsza publikacja może być kopiowana, oraz dowolnie rozprowadzana tylko i wyłącznie w formie dostarczonej przez Wydawcę. Zabronione są jakiegokolwiek zmiany w zawartości publikacji bez pisemnej zgody Wydawcy. Zabrania się jej odsprzedaży, zgodnie z regulaminem Wydawnictwa Złote Myśli.

Autor oraz Wydawnictwo Złote Myśli dolożyli wszelkich starań, by zawarte w tej książce informacje były kompletne i rzetelne. Nie biorą jednak żadnej odpowiedzialności ani za ich wykorzystanie, ani za związane z tym ewentualne naruszenie praw patentowych lub autorskich. Autor oraz Wydawnictwo Złote Myśli nie ponoszą również żadnej odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikłe z wykorzystania informacji zawartych w książce.

Wszelkie prawa zastrzeżone.  
All rights reserved.

## Spis treści

1. Od autorów .....	5
2. Wstęp.....	7
3. Początek kłopotów .....	9
4. Rodzaje pułapek kredytowych .....	12
4.1. Kryzys finansowy .....	12
4.2. Pętla kredytowa.....	14
4.3. Wypadki losowe .....	16
4.4. Sezonowa utrata pracy .....	19
5. Windykacja .....	21
5.1. Windykacja telefoniczna .....	24
5.2. Windykacja listowna .....	30
5.3. Windykacja terenowa .....	30
6. Skutki braku spłaty zobowiązań.....	34
6.1. Drobnie opóźnienie w spłacie kredytu .....	34
6.2. Opóźnienie sięga od kilkunastu do 30 dni .....	35
6.3. Opóźnienie przekracza pełną ratę .....	36
6.4. Kredyt nie jest spłacany przez 60–90 dni .....	36
6.5. Bank traci cierpliwość i wysyła sądowe wezwanie do zapłaty.....	37
6.6. Stało się najgorsze — kredyt został wypowiedziany.....	38
7. Postępowanie komornicze .....	40
7.1. Proces egzekucji komorniczej (skrót) .....	41
7.2. W jakim stopniu komornik może zająć wynagrodzenie.....	41
7.3. Kwoty wolne od potrąceń .....	42

8. BIK, BR i KR D, czyli co z tym BIG-iem? .....	45
9. Wróg numer jeden — bankowe formalności .....	50
10. Działaj! Problemy same się nie rozwiążą.....	55
11. Firmy oddłużeniowe w Polsce .....	57
12. Wyjście z zadłużenia krok po kroku .....	60
12.1. Oddłużanie .....	60
12.2. Czyszczenie BIK .....	64
12.3. Komornik, urząd skarbowy i ZUS.....	70
13. Zakończenie .....	72
14. Baza dokumentów .....	73
14.1. Oddłużanie — wnioski.....	73
14.3. Lista central banków .....	74

### 3.

## Początek kłopotów

Temat kondycji finansowej państwa, sytuacji gospodarczej oraz ich wpływu na położenie dłużnika pragniemy zaprezentować jako pierwszy i najważniejszy.

— *Wyjście suchą nogą z kryzysu gospodarczego było największym sukcesem mojego życia — mówi Jacek Rostowski, Minister Finansów, w rozmowie z Anną Wojciechowską i Agatonem Kozińskim. — Nie tylko przeszliśmy go bez recesji, ale mamy przyspieszający wzrost gospodarczy. W przyszłym roku będzie jeszcze większy niż w tym, bezrobocie maleje, więc śpię spokojnie, choć nie oznacza to, że nie czujnie<sup>1</sup>.*

---

<sup>1</sup> Rostowski J., *Wygrana z kryzysem to największy sukces mojego życia* [dok. elektr.] <http://www.polskatimes.pl/artukul/310241,rostowski-wygrana-z-kryzysem-to-najwiekszy-sukces-mojego,id,t.html?cookie=1> [data dostępu: 7.06.2012]

Niestety stanęliśmy przed zupełnie inną rzeczywistością. Pomimo że statystyki mówią o sukcesie Polski, a nasze zarobki powinny odzwierciedlać procentowy wzrost gospodarki, dotyczy to tylko niewielu jej rentownych gałęzi. Większość z nas musi codziennie stykać się z bolesnymi następstwami recesji.

Dla porównania, oprócz zapewnień o wzroście płac, średnie zadłużenie Polaków wzrosło w przeliczeniu na jedną osobę od połowy roku 2008 do połowy roku 2010 od **5860,00 zł** do kwoty **11 395,00 zł**. Ogólna tendencja spadkowa zarobków i wzrost bezrobocia przyczyniły się do popadnięcia w zadłużenie rzeszy Polaków.

Możliwości wyjścia z kłopotliwej sytuacji finansowej jest wiele, jednak opierają się one głównie na polityce prowadzonej przez banki w stosunku do osób nieterminowo obsługujących swoje zobowiązania, oraz znajomości skomplikowanych procedur bankowych umożliwiających uzyskanie od nich stosownego wsparcia. Nie wspominamy już o olbrzymiej ilości energii i czasie, jakie trzeba poświęcić na ustalenie z bankami ścieżki postę-

powania pozwalającej na bieżąco regulować dotąd nieterminowo spłacane zobowiązania.

Zwróć uwagę na kilka bardzo ważnych elementów przyczyniających się do wpadania Polaków w zadłużenie. Przede wszystkim jest to ogólny trend gospodarczy wpływający na zmniejszenie dochodu gospodarstwa domowego i bardzo skomplikowane procedury bankowe, ustawodawstwo oraz inne biurokratyczne czynniki utrudniające dłużnikowi walkę z wierzycielami.

Warto zatem przyjrzeć się planowanemu budżetowi, zanim zaciągnie się kolejne zobowiązania, tak aby skutecznie zapobiec tragedii kredytowej. Jeśli już zdarzyło się nieszczęście i windykatorzy pukają do drzwi, trzeba podjąć ważną decyzję; zacząć walczyć z bankami lub oddać swoje długi w ręce komornika, który może pozbawić majątku całego życia.

## 4.

# Rodzaje pułapek kredytowych

Zapewne nikt nie zna przyczyn zadłużenia lepiej niż ty sam. Należy jednak pamiętać, że dłużnik nie zawsze jest winien utraty płynności finansowej. Zdarzenia losowe, mające bezpośredni wpływ na nieterminowe spłaty zadłużenia, potrafią utrudnić życie nawet biznesmenom inwestującym miliony złotych, a co dopiero ludziom nieprzywykłym do tak wielkich kwot. Poniżej przedstawiamy kilka najczęstszych przyczyn, które mają wpływ na prowadzenie rozmów z bankiem.

### 4.1. Kryzys finansowy

Sytuacja jest oczywista: mamy do czynienia ze spowolnieniem gospodarczym, które odbija się na kondycji finansowej gospodarstw domowych. Zobowiązania spłacane bez większych problemów jeszcze kilka miesięcy temu, w dzisiejszych warunkach mogą sprawiać spory kłopot. Obserwujemy



zjawisko, które dotyka w szczególności osoby młode, po 30. roku życia — a które osiągnęły już pewien komfortowy poziom finansowy i materialny. Rodziny przekonane (i słusznie) o swojej wartości na rynku pracy brały kredyty przeznaczone na najróżniejsze cele: samochodowe, ratalne na nowe meble czy sprzęt RTV itd. Wszystkie zobowiązania były regulowane terminowo, gdyż budżet domowy był dobrze zaplanowany. Stała część zarobków była automatycznie przelewana na konta bankowe wierzycieli. Problem pojawił się w momencie, kiedy kryzys finansowy zmusił pracodawców do zwolnień czy też obniżenia wynagrodzeń. Jeśli małżonkowie otrzymywaliby — oboje — niższe wynagrodzenie, to zapewne daliby sobie radę z kredytami. Niestety, bardzo często obserwujemy sytuację, kiedy jedno z nich traci pracę, a drugie dostaje niższe wynagrodzenie. Takiego ciosu gospodarstwo domowe nie jest w stanie wytrzymać. Łączna suma rat kredytów przekracza dochody i zaczynają się problemy, telefony windykacji, wizyty terenowe pracowników banku czy nawet egzekucje komornicze. Obserwując takie przypadki, widzimy młode ambitne osoby, które w momencie, w którym wszystko

w ich życiu układało się dobrze, otrzymują tak bolesny cios. Problem niespłaconych zobowiązań może ciągnąć się za nimi nawet 10 lat, gdyż właśnie tyle może trwać egzekucja wierzytelności przez komornika!

### PORADA

W każdym wniosku kierowanym do banku w celu zmiany warunków spłaty kredytu dobrze jest zawrzeć informacje o dotychczasowo spłaconych zobowiązaniach i nagłej zmianie warunków pracy. Jednocześnie warto zapewnić bank o tym, że w najbliższym czasie pojawi się gotówka wystarczająca do spłaty zobowiązań.

## **4.2. Pętla kredytowa**

W naszej pracy często spotykamy się z tym zjawiskiem. Klienci, rozpaczliwie próbując ratować się kolejnymi kredytami, nie zauważają, kiedy sytuacja wymyka się spod kontroli.

Jak działa pętla kredytowa i jak się przed nią uchronić? Jeśli w życiu pojawia się problem ze spłatą

zobowiązania — nieważne, czym spowodowany — pierwsza myśl to strach, co będzie, gdy zaległości nie zostaną spłacone. Wtedy kredytobiorca popełnia błąd polegający na zaciągnięciu kolejnego kredytu, którym spłaca raty poprzedniego, zakładając, że za kilka miesięcy znajdzie lepszą pracę bądź dostanie podwyżkę i będzie w stanie regulować zobowiązania. Sytuacja się powtarza, uruchamiane są debety, limity w kartach, brane są kolejne kredyty, dopóki historia w BIK-u<sup>2</sup> jest jeszcze „czysta”. W końcu nadchodzi jednak czas, kiedy banki odrzucają wnioski na podstawie nie historii w BIK-u, ale zdolności kredytowej. Finalnie okazuje się, że gotówka z kredytów już się skończyła, a lepszej pracy nie ma. Najgorsze w pętli jest to, że zamiast mieć problem z jednym kredytem, dłużnik ma problem z kilkunastoma.

Dziś banki zaostrzyły kryteria przyznawania kredytów i same wykonały prewencyjny krok, aby podobne historie nie miały miejsca. Jednak pro-

---

<sup>2</sup> BIK — Biuro Informacji Kredytowej, instytucja przechowująca informacje o historii kredytowej klienta. Opóźnienia w spłacie zobowiązań uniemożliwiają zaciągnięcie kolejnego kredytu. Szerzej na temat BIK piszemy w rozdziale 8. *BIK, BR i KR D, czyli co z tym BIG-iem?*

wadzi to często do zgubnych skutków w przypadku kredytów konsolidacyjnych, które mogłyby uratować dłużnika.

### **PORADA**

Jeśli już tkwisz w pętli kredytowej, jak najszybciej wyślij do banków wnioski o zmniejszenie wysokości rat i pod żadnym pozorem nie bierz żadnej nowej pożyczki oprócz kredytu konsolidacyjnego, którego i tak nie da się dostać z negatywną historią w BIK-u lub BR-ze<sup>3</sup>.

### **4.3. Wypadki losowe**

Codziennie wpływa do nas kilkadziesiąt zapytań o możliwość oddłużenia. Problemy z kredytami są tłumaczone najróżniejszymi wypadkami losowymi. Czy powinno mieć to znaczenie dla banków? Nasza odpowiedź brzmi: absolutnie tak! Spośród wszystkich naszych klientów, duża liczba osób regulowała swoje zadłużenie z jasnym planem spła-

<sup>3</sup> BR — Bankowy Rejestr, rejestr należący do Związku Banków Polskich, zawiera informacje dotyczące wyłącznie kredytobiorców.

ty. Było ich stać na kredyty, które zaciągnęli. Mieli bezpieczny budżet przeznaczony na comiesięczną spłatę rat kredytów. Co jednak się dzieje, kiedy ma miejsce wypadek samochodowy? Choroba? Sytuacja, w której trzeba przeznaczyć wszystkie środki na ratowanie zdrowia bądź życia bliskiej osoby? Każdy postawiony przed wyborem zapłacenia raty kredytu bądź zakupienia kolejnej porcji leków podejmie decyzję podjęcia walki o zdrowie. I nie chodzi nam tutaj o sytuację, kiedy zaciąga się zobowiązania, zdając sobie sprawę, że za kilka miesięcy nie będzie stać na płacenie rat. Piszemy o osobach, których zarobki spadły z dnia na dzień do wysokości zasiłku. Natychmiast przychodzi na myśl ubezpieczenie kredytu, które powinno chronić przed wypadkami. Niestety, najczęściej jest ono dla klientów tracących pracę czy zdrowie bezużyteczne!

Warto jeszcze poświęcić kilka słów sytuacjom, w których kredyty zaciągnięto już po wpadnięciu w tarapaty. Często zdarzają się osoby, które brały kredyty w celu pomocy znajomym lub rodzinie, a w rezultacie zostały same ze swoimi zobowiązaniami. Niestety, w takim wypadku liczy się podpis na umowie kredytowej i bank będzie domagać

się pieniędzy od kredytobiorcy. Mamy również do czynienia z tymi, którzy byli zmuszeni do zaciągnięcia kredytu. Jak to możliwe? Różnego rodzaju choroby czy powikłania po wypadkach wymagają poniesienia dość dużych nakładów finansowych, a jak wiadomo, nasze państwo nie refunduje wszystkich zabiegów lub kolejka do specjalisty jest zbyt długa. Nieszczęścia chodzą parami i kredytobiorca staje się po jakimś czasie ściganym przez banki dłużnikiem. Jednak przy zaciąganiu zobowiązań, których nie będzie można regulować, trzeba liczyć się z możliwością oskarżenia o wyłudzenie! W praktyce, po spłacie choćby jednej raty, bank nie wkroczy na drogę sądową, lecz przekaże sprawę do komornika.

### **PORADA**

Nie można wstydzić się wypadku bądź choroby swojej lub bliskiej osoby, stojąc przed zagrożeniem zajęć komorniczych i wpisania do rejestru dłużników. Tego typu zdarzenie losowe może okazać się wystarczającym argumentem do tego, by uzyskać niższą ratę, która może być zbawienna.



## Inwestuj we własny dług

### Sławomir Śniegocki

Czy inwestycja we własny dług jest w ogóle realna? Już kilka tysięcy Czytelników Złotych Myśli przekonało się, że tak.

Wyobraź sobie sytuację, w której twoje zadłużenie zaczyna samo się spłacać. Spada z Ciebie ciężar zdobywania kolejnych sum na spłatę raty. Uczucie, które pojawia

się w Twoim umyśle, to namiastka tego, co może dać Ci wolność finansowa. W tej książce znajdziesz instrukcję, jak dojść do takiego poziomu zarządzania swoimi finansami.

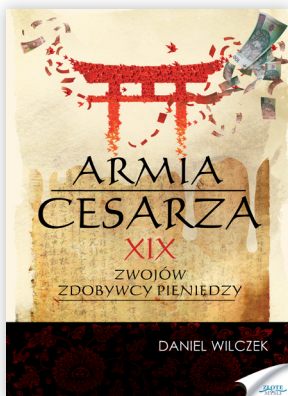
Musisz jednak dowiedzieć się o czymś teraz. Żeby rozwiązania zawarte w tej książce zaczęły działać, musisz wprowadzić je w życie. Sama książka nie spłaci za Ciebie długów i nie zacznie inwestować. Ty jednak możesz to zrobić. Oto najważniejsze elementy, które znajdziesz w tej publikacji. Poznasz odpowiedzi na pytania:

- ☞ Jak napisać i wprowadzić w życie Indywidualny Plan Naprawy Twoich finansów?
- ☞ Czym różni się dobry dług od złego i dlaczego warto wybrać lepszą opcję?
- ☞ Który z kredytów spłacić jako pierwszy?
- ☞ W co inwestować, gdy spłacisz już kredyt?

Zdobądź publikację i zacznij mądrze zarządzać swoimi finansami, pozbywając się niepotrzebnego zadłużenia.

Książkę zamówisz na stronie wydawnictwa Złote Myśli:

<http://petla-zadluzenia.zlotemysli.pl>



## Armia Cesarza Daniel Wilczek

Poddawanie się emocjom niweczy nawet najlepsze plany. Czy jesteś inwestorem na GPW lub rynku FOREX, czy też po prostu masz zamiar spokojnie realizować swoje zamierzenia - prędzej czy później dopadną cię emocje i będą próbowały wymusić na tobie nieprzemysłane działania. Problem nie leży w tym, co wiesz, lecz znacznie głębiej. To oznacza, że żaden „suchy” podręcznik

nie pomoże Ci w opanowaniu emocji.

„Armia Cesarza” to XIX zwojów dawnej wiedzy ludzi, którzy potrafili radzić sobie z emocjami, gdy stawka była bardzo wysoka. To metaforyczna opowieść o szkoleniu młodego dowódcy, któremu powierzono życie kilkuset żołnierzy. Czy wiesz, co ten człowiek musiał przejść, by poradzić sobie z dowodzeniem na polu walki, gdzie sytuacja zmienia w ułamku sekundy, a skutkiem każdej decyzji może być śmierć?

Jak taka fabularna opowieść może Ci pomóc w udanych inwestycjach na GPW i rynku FOREX oraz w realizacji Twoich planów - bez względu na okoliczności?

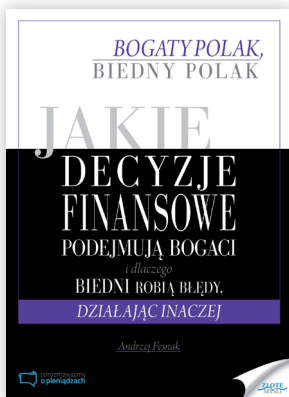
Napisał ją człowiek, który jest aktywnym inwestorem na GPW i rynku FOREX. Co ciekawe, gdy pisał poszczególne rozdziały, otwierał nowe pozycje, by przeżyć te wszystkie emocje i „na żywo” pokazać Ci, jak sobie z nimi radzić. Widzisz więc, że to nie teoria...

Obudź w sobie dowódcę! To Twój czas! Ruszaj...

Książkę zamówisz na stronie wydawnictwa Złote Myśli:

<http://pomnazanie-pieniedzy.zlotemysli.pl>










## Jakie decyzje finansowe podejmują bogaci...

**Andrzej Fesnak**

800 000–15 000 000 — tyle warte jest planowanie finansów osobistych. Przydałaby Ci się taka kwota?

Dlaczego planowanie finansów osobistych jest ważne? Przeciętny Polak zarabiający 3000–5000 zł traci 800 000–1 500 000 zł w swoim życiu. Ta kwota to suma:

-  przepłaconych podatków,
-  przepłaconych odsetek,
-  kar finansowych,
-  nieodzyskanych odsetek od kredytów,
-  niezrealizowanych zysków z powodu błędnych decyzji finansowych

Dzięki planowi finansowemu możesz te pieniądze po prostu mieć!

Książkę zamówisz na stronie wydawnictwa Złote Myśli:

<http://decyzje-finansowe.zlotemyсли.pl>

DOŁĄCZ DO NAS



ZŁOTY PROGRAM PARTNERSKI

POZYTYWNA WIEDZA,  
WARTOŚCIOWE PUBLIKACJE,

POMAGAJ INNYM I ZARABIAJ

Dołącz do nas

DOŁĄCZ DO ZŁOTEGO KLUBU

NALEŻĄ DO NIEGO LUDZIE AMBITNI,  
KTÓRZY WIEDZĄ, ŻE ABY OSIĄGNĄĆ SUKCES,  
NALEŻY SIĘ DOSKONAŁIĆ I POSZERZAĆ WIEDZĘ.

**ZAPISZ SIĘ ZA DARMO,**  
A POMOŻEMY CI Z SUKCESEM.

- ZBIERAJ **ZŁOTE PUNKTY**
- KORZYSTAJ ZE STAŁYCH RABATÓW DO **25%**
- CO TYDZIEŃ SPECJALNE PROMOCJE  
I PROPOZYCJE TYLKO DLA CZŁONKÓW  
**ZŁOTEGO KLUBU.**



Dołącz do nas

Dlaczego warto mieć pełną wersję?



Pełną wersję książki zamówisz na  
stronie wydawnictwa Złote Myśli  
[http://wyjscie-z-zadluzenia.zl  
otemyśli.pl](http://wyjscie-z-zadluzenia.zlote-myсли.pl)