



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl



Webinarium

Instytucjonalne formy zapobiegania
nadmiernemu zadłużeniu we Francji

07.06.2024

ORGANIZATOR WEBINARIUM
BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

PREZENTUJE

Dr hab. Lesław Góral, prof. UŁ

www.rf.gov.pl

1. AKTYWNA POLITYKA PAŃSTWA W DZIEDZINIE PRAWA DOTYCZĄCA PRZECIWDZIAŁANIA PROBLEMOWI NADMIERNEGO ZADŁUŻENIA

1.1. Ustawa nr. 95-125 z dnia 8 lutego 1995 r. dotycząca procedury cywilnej, karnej i administracyjnej (*Loi n° 95-125 du 8 février 1995 relative à l'organisation des juridictions et à la procédure civile, pénale et administrative JORF n° 0034 du 9 février 1995*);

1.2. Ustawa nr 98-657 z dnia 28 lipca 1998 r. dotycząca walki z wykluczeniem (*Loi n° 98-657 du 29 juillet 1998 d'orientation relative à la lutte contre les exclusions JORF n° 0175 du 31 juillet 1998*);

1.3. Ustawa z dnia 1 sierpnia 2003 r. dotycząca miast i renowacji urbanistycznej (*Loi n° 2003-710 du 1er août 2003 d'orientation et de programmation pour la ville et la rénovation urbaine JORF n° 0177 du 2 août 2003*);

1.4. Ustawa nr. 2005-32 z dnia 18 stycznia 2005 r. o spójności społecznej (*Loi n° 2005-32 du 18 janvier 2005 de programmation pour la cohésion sociale JORF n° 0015 du 19 janvier 2005*);

1.5. Ustawa nr. 2007-290 z dnia 5 marca 2007 r. wprowadzająca skuteczne wobec osób trzecich prawo do mieszkania i wiele przepisów na rzecz spójności społecznej (*Loi n° 2007-290 du 5 mars 2007 instituant le droit au logement opposable et portant diverses mesures en faveur de la cohésion sociale JORF n° 0055 du 6 mars 2007*);

1.6. Ustawa nr. 2010-737 z dnia 1 lipca 2010 r. dotycząca reformy kredytu konsumenckiego (*Loi n° 2010-737 du 1er juillet 2010 portant réforme du crédit à la consommation JORF n° 0151 du 2 juillet 2010*);

1.7. Ustawa z dnia 18 listopada 2016 r. o modernizacji sądownictwa XXI wieku (*Loi n° 2016-1547 du 18 novembre 2016 de modernisation de la justice du XXIe siècle JORF n° 0269 du 19 novembre 2016*);



2. CHARAKTERYSTYKA OSÓB NADMIERNIE ZADŁUŻONYCH





3. KOMISJE DS. NADMIERNEGO ZADŁUŻENIA OSÓB PRYWATNYCH (LES COMMISSIONS DE SURENDETTEMENT DES PARTICULIERS) JAKO PRZEJAW ROZWIĄZAŃ INSTYTUCJONALNYCH OGRANICZAJĄCYCH ZJAWISKO NADMIERNEGO ZADŁUŻENIA SPOŁECZEŃSTWA

3.1. Cele i charakter komisji

Celem komisji jest doprowadzenie do przyjęcia planu naprawczego wynegocjowanego między dłużnikiem a jego głównymi wierzycielami. Komisja uczestniczy w służbie publicznej wymiaru sprawiedliwości, ale nie ma ona charakteru sądowego. Komisje ds. nadmiernego zadłużenia mają charakter zdecentralizowanej władzy administracyjnej

3.2. Struktura i skład osobowy komisji

W każdym departamencie Francji jest powołana co najmniej jedna komisja ds. nadmiernego zadłużenia. Komisja ta składa się, z przedstawiciela państwa w departamencie (który jest jej przewodniczącym), z departamentalnego dyrektora finansów publicznych (jako jej wiceprzewodniczącego). Należy do niej także lokalny przedstawiciel Banku Francji w departamencie. Przedstawiciel państwa w tym samym departamencie wyznacza dwie osoby, pierwszą na propozycję Francuskiego Stowarzyszenia Instytucji Kredytowych i Przedsiębiorstw Inwestycyjnych, drugą na propozycję stowarzyszeń konsumenckich, a także dwie osoby, z których jedna ma doświadczenie w dziedzinie spraw społecznych i rodzinnych, a druga posiada dyplom i doświadczenie w dziedzinie prawa.



4. Złożenie wniosku do komisji i analiza wniosku o rozwiązanie sytuacji nadmiernego zadłużenia

4.1. Wymogi prawne dotyczące wniosku

Złożenie odbywa się w formie formularza dostępnego na stronie Banku Francji. Wniosek może złożyć osoba fizyczna posiadająca obywatelstwo francuskie mieszkająca we Francji lub za granicą mająca długi wobec instytucji z siedzibą we Francji lub osoba będąca cudzoziemcem mieszkającym we Francji. Wypełniony wniosek powinien być uzupełniony przez podpisany list w którym wnioskodawca wyjaśnia swoją sytuację i który powinien zawierać: powody dla których wnioskodawca znalazł się w sytuacji nadmiernego zadłużenia, długi (ich charakter i kwota), procedury wszczęte przeciwko wnioskodawcy, kredyty i pożyczki (charakter i wysokość), stosunek zatrudnienia (bezrobotny, pracownik, emeryt), kroki podjęte w celu znalezienia zatrudnienia, perspektywy na przyszłość, dochody i zasiłki jakie otrzymuje wnioskodawca oraz posiadany przez wnioskodawcę majątek i jego przybliżoną wartość

4.2. Tryb działania komisji

Komisja ma trzy miesiące od momentu złożenia dokumentów na przeanalizowanie dopuszczalności wniosku, poinformowaniu o nim i nadaniu biegu sprawie. Od momentu uznania wniosku za dopuszczalny, komisja rozpoczyna dochodzenie – może przesłuchać każdą osobę, której wysłuchanie uzna za przydatne, opublikować wezwanie do wierzycieli (art. L. 723-1 KK), zasięgać wszystkich przydatnych informacji od urzędów, administracji, instytucji kredytowych, płatniczych i instytucji pieniądza elektronicznego, instytucji ubezpieczeń społecznych oraz sprawdzić krajowy rejestr dłużników. Na podstawie wszystkich dostarczonych dokumentów komisja sporządza wykaz stanu pasywów i podaje go do wiadomości dłużnika. Jeśli ten podważy ten wykaz, dysponuje on terminem dwudziestu dni na zwrócenie się do komisji o wniesienie sprawy do sądu, w celu sprawdzenia ważności tytułów wierzytelności i wysokości żądanych kwot. Komisja wydaje decyzję, w której zaleca środki rozwiązania sytuacji i powiadamia o tym Bank Francji w celu wpisania dłużnika do krajowego rejestru dłużników.



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

Rolą komisji na tym etapie jest doprowadzenie do przyjęcia planu naprawczego. Plan może zawierać środki odroczenia i ponownego przeliczenia płatności długów, umorzenia długów, zmniejszenia lub zniesienia odsetek, konsolidacji, tworzenia lub zamiany gwarancji. Może on uzależnić te środki od spełnienia przez dłużnika warunków mogących ułatwić lub zagwarantować spłatę długu, może także uzależnić je od powstrzymania się przez dłużnika od pewnych działań mogących pogorszyć jego niewypłacalność.

Jeśli przeprowadzona analiza wykaże, że dłużnik znajduje się w sytuacji nie do naprawienia i posiada tylko dobra wymienione w art. L. 724-1 Kodeksu konsumenta, komisja podejmuje decyzję o zastosowaniu procedury rétablissement personel bez udziału sądu (art. L. 741-1 KK).

W sytuacji, gdy dłużnik dysponuje aktywami zbywalnymi - w przeciwieństwie do sytuacji poprzedniej - będąc, jednakże w sytuacji nie do naprawienia, komisja po wezwaniu dłużnika i uzyskaniu jego zgody, zwraca się do sądu w celu otwarcia procedury rétablissement personel z udziałem sądu (art. L. 742-1). Zamknięcie procedury rétablissement personel pociąga za sobą umorzenie wszystkich nieprofesjonalnych długów dłużnika.

5. Środki podejmowane przez komisje prowadzące do rozwiązywania sytuacji nadmiernego zadłużenia



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl

DZIĘKUJEMY PAŃSTWU ZA UDZIAŁ W NASZYM SPOTKANIU



www.rf.gov.pl



biuro@rf.gov.pl



facebook.com/RzecznikFinansowy