

Dr Bogdan Mucha

Dochodzenie długów w Polsce (I)

Truizmem jest stwierdzenie, że w czasach recesji gospodarczej i dużego bezrobocia wzrasta zadłużenie ludzi. Ludzie dokonują zakupów na karty kredytowe spłacając w minimalnych wielkościach. Zaciągają dodatkowe kredyty hipoteczne (second mortgages) w celu spłaty tego zadłużenia, aby uniknąć wysokich odsetek. Niejednokrotnie pożyczają na wysoki procent od osób prywatnych. Wierzyciele, a więc instytucje bankowe lub prywatni pożyczkodawcy stoją przed realną groźbą utraty pożyczonych pieniędzy. O ile banki komercyjne jakoś sobie poradzą mając do dyspozycji między innymi hipoteki ustanowione na nieruchomościach i sztaby prawników, to w najgorszej sytuacji są prywatni wierzyciele, a zwłaszcza ci, których dłużnicy opuścili Stany Zjednoczone i wyjechali do Polski zabierając ze sobą pożyczoną gotówkę lub zakupione za nią samochody, motorówki itp. Odzyskanie takich prywatnych długów od osób, które „ulotniły” się do Polski jest rzecz niezmiernie trudną, o czym przekonało się wielu amerykańskich prywatnych wierzycieli. Kto normalnie pracując w Ameryce ma bowiem czas na ściganie dłużnika w Polsce, chociażby znał tam jego miejsce pobytu? Z reguły po kilku telefonach dowiaduje się, że ktoś, kto narobił długów w USA udaje, że nie ma z czego płacić.

Ukrywanie przez dłużników majątku posiadanego w Polsce nie jest rzeczą zbytnio skomplikowaną. Dlatego warto nieco więcej wiedzieć o metodach pozbywania się kapitału przez nieuczciwych dłużników. Mówiąc o kapitale mam na myśli wszelkie składniki, jak nieruchomości (domy, mieszkania, działki), ruchomości (samochody, antyki, obrazy itp.), środki trwałe i obrotowe (maszyny, urządzenia, towary), prawa majątkowe oraz wartości niematerialne i prawne.

Częstą metodą „pozbycia” się majątku jest zakładanie nowych firm i wnoszenie do nich w postaci aportu przedmiotów przywiezionych z USA lub zakupionych w kraju nieruchomości. W celu zaniżenia wyników takiej firmy udziela ona fikcyjnych pożyczek, płaci zewnętrznemu przedsiębiorcy – z reguły powiązanemu z dłużnikiem – znacznie wyższe kwoty za wykonywane usługi czy dostarczone towary itp. Niejednokrotnie dochodzi do obciążania majątku na rzecz osób trzecich w formie ustanawianych hipotek lub przewłaszczeń, ażeby w przyszłości uniemożliwić syndykowi prowadzenie postępowania upadłościowego (bankructwa). Wyprowadzenie majątku z firmy może polegać na zakupie po zawyżonych cenach nieruchomości lub rzeczy ruchomych, albo sprzedaży posiadanego majątku po zaniżonej cenie powiązanej firmie zewnętrznej lub podstawionej osobie. W takich sytuacjach dokonują one dalszej sprzedaży nabytych korzystnie składników majątkowych po normalnych cenach rynkowych. Firma wykazuje sztuczne straty, chociaż faktycznie dłużnik dalej dysponuje pieniędzmi.

Niejednokrotnie się zdarza, że potencjalni dłużnicy wprowadzają do umowy pożyczki na pierwszy rzut oka nic nieznaczące zastrzeżenia uniemożliwiające cesję (przelew) wierzytelności i naliczania odsetek od kwoty dłużnej. Natomiast gdy chodzi o małżeństwa prowadzące działalność gospodarczą, to niezwykle popularnym rozwiązaniem jest ustanowienie rozdzielności majątkowej. Na skutek takich umów notarialnych małżonek – biznesman jest „goły” jak przysłowiowa mysz kościelna, zaś jego żona dysponuje wszystkimi aktywami majątkowymi. Można w takich przypadkach przeciwdziałać doprowadzeniu się dłużnika do stanu niewypłacalności poprzez wystąpienia między innymi z tzw. skargą pauliańską, o czym napiszę w następnym miesiącu.

Bogdan Mucha, doktor nauk prawnych jest autorem, współautorem książek i wielu publikacji naukowych oraz publicystycznych. Dzięki współpracy z polskimi kancelariami prawniczymi, bez konieczności wyjazdu do Polski, pomoże w sprawach z zakresu prawa polskiego (rozwoły, legalizacje rozwodów amerykańskich, podziały majątku, sprawy alimentacyjne, spadkowe, obrotu nieruchomości, profesjonalne pełnomocnictwa z apostille do kupna, sprzedaży, darowizn).

Pomagamy – przy pomocy firm windykacyjnych - w odzyskiwaniu długów zaciągniętych w USA przez osoby, które w celu uniknięcia ich spłaty wyjechały do Polski. Po umówienie dzwonić pod nr tel. **773/481-0588**, adres kancelarii: **5736 W. Belmont, Chicago, IL 60634**. Sponsorem artykułów jest biuro **ALTA TRAVEL AGENCY**, które poleca tanie bilety do Polski, Europy oraz po USA, pakiety wakacyjne na Florydę, Karaiby, Hawaje, Tahiti, narty w Kolorady i Utah. Najświeższe informacje na stronie www.altatravel.com lub pod nr tel. **773/481-0585**.