

„Długi – wspólny problem”

Jak to robią inni?

Niemcy



W czwartym numerze biuletynu przedstawiamy Państwu, w jaki sposób wspiera się w Niemczech osoby obciążone zadłużeniem czynszowym. Artykuł został przygotowany przez naszego francuskiego partnera Laurenta Berthela.



W Niemczech w 2011 roku wskaźnik zadłużenia brutto gospodarstw domowych (stosunek zadłużenia do dochodu tych gospodarstw) wyniósł 86,3%. W 2012 roku odnotowano 3,26 mln nadmiernie zadłużonych gospodarstw domowych (8% wszystkich), w których żyje 6,6 mln osób, a w połowie tych gospodarstw są dzieci. Średnie zadłużenie tych gospodarstw wynosi 27.000 EUR (2011r.)

W Niemczech poradnictwo dla osób zadłużonych jest regulowane przez te przepisy Kodeksu cywilnego, które wymieniają usługi, jakie gminy mogą uruchomić w zakresie integracji na rynku pracy (np. mogą uruchomić "punkty porad dla osób zadłużonych" (Schuldnerberatungstelle). Takie poradnictwo jest więc udzielane w ramach pomocy w integracji na rynku pracy. Niektóre z tych punktów porad spełniają również rolę „Punktów porad ds. niewypłacalności”, a przepisy prawa przewidują pokrycie przez gminy kosztów poradnictwa, m.in. dla osób zadłużonych jeśli nie są one w stanie ponieść tych kosztów.

Niemieckie postępowania upadłości konsumenckiej (Verbraucherinsolvenzverfahren), które funkcjonuje od 1999 roku przewiduje pozasądową fazę, w której dłużnik i wierzyciele mają dążyć do ugody. Wszyscy wierzyciele muszą akceptować plan oddłużania. Sposób i formy opracowania tej ugody są dowolne. Druga faza, to sądowe postępowanie upadłościowe – warunkiem jego rozpoczęcia jest dostarczenie przez dłużnika zaświadczenia o braku porozumienia z wierzycielami, wystawione przez „odpowiednią osobę” bądź „odpowiednie stanowisko” (geeignete Person oder Stelle). Te osoby mogą

Projekt „Długi – wspólny problem” współfinansowany przez Szwajcarię w ramach szwajcarskiego programu współpracy z nowymi krajami członkowskimi Unii Europejskiej

być adwokatami, doradcami podatkowymi, notariuszami, albo „Punktami porad ds. niewypłacalności” (Insolvenzberatungsstellen). Warto też zaznaczyć, że lista tych „odpowiednich osób lub instytucji” może różnić się dla każdego kraju związkowego (Landu)

Punkty porad dla osób zadłużonych są w większości prowadzone przez niemieckie Caritas i Czerwony Krzyż oraz Diakonische Werk (odpowiednik Caritasu dla Kościołów protestanckich), organizacje charytatywne, punkty porad konsumenckich oraz ośrodki pomocy społecznej w gminach, miastach i powiatach. W organizacjach tych pracują wyszkoleni pracownicy (praca socjalna, nauki prawne, wiedza w zakresie opracowanie budżetu domowego, bankowości). Osoby te pomagają klientom w opanowaniu sytuacji zagrożenia utratą mieszkania, wyłączenia mediów i w razie potrzeby nawiązują kontakt z wierzycielami.

Według organizacji związkowej Bundesarbeitsgemeinschaft Schuldnerberatung e.V (Federalna Wspólnota Robocza ds. Poradnictwa dla Dłużników), działa w Niemczech około 1100 miejsc porad w których pracuje ok. 1700 doradców.

Więcej na temat niemieckich rozwiązań - w następnym, szóstym numerze biuletynu.