



## Adósok útmutatója



A kiadvány tartalma 2016. november 30-i dátumon pontosnak minősül. Bármilyen későbbi módosítás megtalálható a legutóbbi változatban, mely letölthető innen:

**[www.aib.gov.uk/guidance/publications](http://www.aib.gov.uk/guidance/publications)**

Amennyiben ebből, vagy bármely más, általunk kiadott tájékoztatóból több példányra lenne szüksége, azt a **0300 200 2600**-as telefonszámunkon igényelheti.

Ezek megtalálhatóak a honlapunk kiadványok oldalán is:  
**[www.aib.gov.uk](http://www.aib.gov.uk)**

Ez a kiadvány kérésre elérhető közösségi nyelvi változatokban és más formátumokban is. Ezek igényléséhez kérjük vegye fel velünk a kapcsolatot a **0300 200 2600**-as telefonszámon.

# Adósok útmutatója

## Tartalomjegyzék

<b>1. Bevezetés</b>	<b>1</b>
<b>2. Mi az a csődvédelem?</b>	<b>2</b>
2.1 Milyen következményei vannak a csődvédelemnek?	2
<b>3. Ki kaphat csődvédelmet?</b>	<b>4</b>
3.1 Mi a minimális vagyoneszköz eljárás?	4
3.1.1 Mit jelent a nyilvánvaló fizetéseképtelenség?	6
3.1.2 Mi az zárolási igazolás?	7
3.2 Mik a csődvédelem igénylésének feltételei?	8
3.3 Hogyan igényelhetek csődvédelmet?	9
3.3.1 Mennyibe kerül?	10
3.4 Mik a feltételei annak, hogy valaki más helyezzen engem csődvédelem alá?	10
3.5 Mennyi idő alatt kapom meg a csődvédelmet?	11
<b>4. Mi történik azután, hogy megkapom a csődvédelmet?</b>	<b>13</b>
4.1 Ki a csődgondnok?	13
4.2 Mit csinál a csődvédelmi főbiztos?	13
4.3 Mit csinál a csődgondnokom?	14
4.4 A csődvédelem alatt mik a kötelességeim?	15
4.4.1 Pénzügyi képzés	16
4.5 Mi történik a tulajdonommal?	16
4.5.1 Mik a vagyoneszközök?	16
4.5.2 Mi történik az otthonommal?	17

4.6	Mi történik az életbiztosításaimmal?	19
4.7	Mi történik a lízingelt tárgyaimmal?	20
4.8	Kell anyagi hozzájárulást fizetnem a csődvédelmemhez?	20
4.8.1.	Körülményeinek felülvizsgálata	21
4.9	Mi történik a csődgondnokom által összegyűjtött pénzzel?	22
4.10	Ki fizeti a csődvédelem lebonyolítási költségét?	22
4.11	Általában mennyi ideig tart a csődvédelem?	23
4.12	Korábban is véget érhet a csődvédelmem?	24
4.12.1	A csődvédelem visszavonása a csődvédelmi főbiztos által	24
4.12.2	A csődvédelem bíró által történő visszavonása	25
<b>5.</b>	<b>Csővédelmi korlátozási végzés</b>	<b>26</b>
<b>6.</b>	<b>Mi történik a csődvédelem felszámolása után?</b>	<b>27</b>
6.1	A felszámolás után mi történik az adósságaimmal?	27
6.2	A felszámolás után mi történik a vagyoneszközeimmal?	28
<b>7.</b>	<b>Mi történik akkor, ha elégedetlen vagyok a csődvédelmem kezelésével?</b>	<b>29</b>
<b>8.</b>	<b>A csődvédelmén kívül milyen lehetőségeim vannak?</b>	<b>30</b>
<b>9.</b>	<b>További információ</b>	<b>33</b>
9.1.	A csődvédelmi főbiztos elérhetőségei	33
9.2.	Tanácsadó- és információforrások	34

# 1. Bevezetés

Ez a tájékoztató a csődvédelemmel kapcsolatos általános tanácsokkal szolgál olyan személyek számára, akiknek tartozásuk van (adósok), ám ezt nem szántuk teljes jogszabályi ismertetőnek.

A tájékoztató a következők számára készült:

- Olyan személyek, akik ellen hitelezőjük csődvédelmi eljárást indít. (A hitelező olyan személy, akinek Ön pénzzel tartozik).
- Olyan személyek, akiket hitelezőik csődvédelem alá helyeztek.
- Olyan személyek, akik nem tudják kifizetni tartozásukat, és a csődvédelem igénylését mérlegelik.

**Nem** azok számára készült, akik 2015. április 1-je előtt kerültek csődvédelem alá.

A tájékoztató későbbi oldalain további információt találhat a csődvédelmen kívüli más lehetőségekkel kapcsolatban.

Súlyos problémát jelent, ha nem fizeti meg adósságait. Kérjen tanácsot amilyen hamar csak tud, mivel ez segíthet Önnek tartozásai és hitelezői kezelésében. Az Ön környékén számos olyan személy van, aki bizalmas és független tanácsadással szolgálhat az Ön számára. Vannak olyan szervezetek, melyek Önnek telefonon és online is nyújthatnak tájékoztatást és tanácsot. Az ingyenes, személyes tanácsadást nyújtó személyek közé tartoznak a Citizens Advice Bureau tanácsadói, valamint a helyi hatóság pénzügyi tanácsadói. Néhány szervezet elérhetőségét megtalálhatja a tájékoztató végében.

A magáncsőddel kapcsolatos legfőbb jogszabály a csődvédelemről szóló 2016. évi módosított (skót) törvény. A csődvédelemmel kapcsolatos összes jogszabály és kiadvány megtalálható a csődvédelmi főbiztos [Accountant in Bankruptcy, AiB] weboldalán a **[www.aib.gov.uk](http://www.aib.gov.uk)** címen.

## **2. Mi az a csődvédelem?**

A magáncsőd (Skóciában zárolásnak is nevezik) egy jogi nyilatkozat arról, hogy valaki nem tudja megfizetni tartozásait. Amennyiben Ön nem engedheti meg magának a lejáró tartozásai megfizetését, akkor előfordulhat, hogy a csődvédelmi főbizosnál igényelhet csődvédelmet. Hitelezői, vagy egy vagyongazdálkodási megbízás megbízottja is kérvényezheti az Ön csődvédelmét.

A tájékoztató későbbi oldalain részletezzük a csődvédelem elrendelésének feltételeit.

Amennyiben csődvédelem alá kerül, akkor az Ön tulajdona – többek között otthona – feletti rendelkezési jog átkerül a csődgondok kezébe (ez az a személy, aki a csődvédelmet kezeli), aki értékesítheti ezeket annak érdekében, hogy megfizesse azt a pénzt, amivel hitelezőinek tartozik. Előfordulhat, hogy bevételéből is rendszeres fizetéseket kell tennie.

### **2.1 Milyen következményei vannak a csődvédelemnek?**

A csődvédelem következményei közé tartoznak a következők:

#### **Munka**

Néhány munkáltató nem alkalmaz csődvédelem alatt álló személyeket, ezek általában pénzügyi intézmények. Mielőtt aláírná az igénylőlapot, kérjük, figyelmesen olvassa át munkaszerződésének feltételeit, vagy beszéljen munkáltatójával.

## Hitelminősítés

A hitelinformációs ügynökségek bejegyzést készítenek a magáncsődje részleteiről, és ez több évig kihatással lesz az Ön hitelminősítésére. A csődvédelem után előfordulhat, hogy nehezen, vagy drágábban juthat csak hitelhez.

## Bankszámlák

Bankja befagyaszthatja vagy bezárhatja az Ön számláját, és előfordulhat, hogy másik bankszámlát kell nyitnia. A bankja továbbra is engedheti, hogy fizetése vagy segélye bankszámlára érkezzen. Amennyiben a csődvédelem alatt bármilyen nehézsége akad bankszámlájával, beszéljen a bankjával vagy pénzügyi tanácsadóival.

## Szolgáltatók

Néhány vállalat, például a gáz- vagy áramszolgáltatója aggódhat az Önnek nyújtott szolgáltatás biztosításának módja miatt. Előfordulhat, hogy meg akarják változtatni az Öntől beérkező befizetések módját, ami jelentheti például azt, hogy mérőt akarnak felszerelni, vagy egyfajta előfinanszírozási tervet akarnak alkalmazni. Erről beszélhet egy pénzügyi tanácsadóval.

## Nyilvános nyilvántartások

Az Ön magáncsődje nyilvántartásba kerül egy nyilvános nyilvántartásban, melyet fizetéseképtelenségi nyilvántartásnak [Register of Insolvencies (RoI)] hívnak. Hitelezők és hitelinformációs ügynökségek használják ezt a nyilvántartást annak ellenőrzésére, hogy jelenlegi ügyfeleik csődvédelem alatt állnak-e. Ebben a nyilvántartásban bárki ingyenesen kereshet. A nyilvántartás linkje elérhető a csődvédelmi főbiztos weboldalán a **www.aib.gov.uk** címen. Azután, hogy a csődgondnok teljesítette a feladatát és elbocsájtotta magát, az Ön csődvédelmének részletei a nyilvántartásban maradnak még legalább két évig. A nyilvántartásban csak a skóciai magáncsődök (zárolások), vagyonkezelési megbízások és moratóriumok szerepelnek.

### 3. Ki kaphat csődvédelmet?

Magánszemélyek kaphatnak csődvédelmet, ebbe beletartoznak az egyéni vállalkozók, bizonyos vállalkozások és partnerségek, alapok és néhány más, jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozások is. A cégjegyzékben szereplő korlátozott felelősségű vállalatok nem kaphatnak csődvédelmet.

#### 3.1 Mi a minimális vagyoneszköz eljárás?

A minimális vagyoneszköz eljárás [Minimal Asset Process (MAP)] egy módja a csődvédelem igénylésének, de ehhez Önnek bizonyos feltételeknek meg kell felelnie. Nem lehet olyan vagyoneszköze, mely önmagában többet ér, mint £1000. Ebbe nem tartozik bele egy olyan, legfeljebb £3000 értékű gépjármű, melyre Önnek ésszerű módon szüksége van például ahhoz, hogy el tudjon menni dolgozni. A vagyoneszközeinek összértéke nem haladhatja meg a £2000-t (kivéve a fent említett gépjárművet). Nem lehet tulajdonában, vagy közös tulajdonban háza vagy egyéb ingatlana vagy földje, és tartozása nem haladhatja meg a £17000-t.

Ahhoz, hogy a MAP útján jogosult legyen a csődvédelemre, meg kell felelnie a fenti feltételeknek, továbbá az elmúlt legalább hat hónapban állami segílyt kellett kapnia, vagy a felmérés alapján úgy kellett, hogy értékeljék, hogy Önnek nem kell anyagilag hozzájárulnia a csődvédelméhez. Önnek továbbá zárolási igazolásra [Certificate of Sequestration] is szüksége van, melyet egy minősített pénzügyi tanácsadónak kell aláírnia. A csődvédelmi főbiztos ellenőrzéseket fog végezni az Ön nyilatkozatának pontosságának biztosítása érdekében. Amennyiben nem tudja megadni a szükséges adatokat, illetve nyilatkozatát pontatlannak találják, úgy kérelmét el fogják utasítani, de annak díját nem térítik vissza. Minden csődvédelem esetében az adós anyagi hozzájárulásáról szóló végzés [Debtor Contribution Order (DCO)] rögzíti annak a pénzbeli hozzájárulásnak összegét, melyet Önnek a csődvédelem alatt fizetnie kell. Ha a MAP-on keresztül kap csődvédelmet, akkor a végzés ezt az összeget nullában rögzíti, és Önnek nem kell hozzájárulást fizetnie.



A végzés általában 48 hónapig tart, vagy az ennek megfelelő, hetekben kifejezett időszakon át. Ha a körülményei a csődvédelem felszámolása előtt megváltoznak, akkor bevételéről és kiadásairól ismételt felmérés fog készülni. Ha ez a felmérés igazolja, hogy Önnek többletjövedelme van, akkor havi anyagi hozzájárulást kell fizetnie a végzés hátralévő időszakában, kivéve, ha körülményeiben újabb változás áll be.

Ha MAP-on keresztül kap csődvédelmet, akkor az Ön csődvédelmét hat hónap után felszámolják (ha Ön együttműködik a csődgondnokkal). De a csődgondnok további hat hónapig marad pozíciójában, hogy lezárja az Ön csődvédelmét. Ezalatt a hat hónapos időszak alatt bizonyos korlátozások vonatkoznak Önre. Ez azt jelenti, hogy Ön:

- nem vehet fel £2000-nál nagyobb kölcsönt, akár egyénileg, akár mással együtt, anélkül, hogy ne tájékoztatná az Önnek kölcsönt biztosító személyt arról, hogy Önnek felszámolt csődvédelme van.
- nem vállakozhat bizonyos feltételek teljesítése nélkül.

Amennyiben nem működik együtt a fenti feltételekkel, úgy Önt bűncselekmény elkövetőjének fogják minősíteni, és amennyiben elítélik, úgy Önnek:

- pénzbírságot kell fizetnie;
- letöltendő szabadságvesztésre ítélik; **vagy**
- pénzbírságot kell fizetnie és letöltendő szabadságvesztésre ítélik.

### 3.1.1 Mit jelent a nyilvánvaló fizetéseképtelenség?

A nyilvánvaló fizetéseképtelenség [Apparent Insolvency] egy jogi kifejezés, mely azt jelenti, hogy a tartozások esedékessé válásakor azokat Ön nem tudja megfizetni. A nyilvánvaló fizetéseképtelenség igazolásának legáltalánosabb bizonyítékai a következők:

**Fizetési felszólítás** – ez egy olyan jogi irat, melynek tetején szerepel az, hogy fizetési felszólítás [Charge for Payment]. Ez azt jelenti, hogy Ön pénzzel tartozik egy hitelezőnek, és ezt 14 napon belül meg kell fizetnie. Amennyiben ez alatt az időszak alatt Ön nem fizet, a fizetési felszólítás lejár, és a kézbesítéstől számított 15. naptól fogva annak bizonyítására szolgálhat, hogy Ön nyilvánvalóan fizetéseképtelen.

**Állami követelés** – ez egy olyan jogi irat, melynek tetején szerepel az, hogy állami követelés [Statutory Demand]. Ez a végső hivatalos fizetési követelés, és ha 21 napon belül nem fizet, akkor az állami követelés lejár, és a kézbesítéstől számított 22. naptól fogva annak bizonyítására szolgálhat, hogy Ön nyilvánvalóan fizetéseképtelen.

A fizetési felszólítást és az állami követelést általában egy bírósági végrehajtó vagy egy bírói tisztviselő kézbesíti Önnek.

### Vagyonkezelési megbízás megkötése

Amennyiben Ön vagyonkezelési megbízást [trust deed] kötött, az nyilvánvaló fizetéseképtelenséget jelent. De csak az Ön vagyonkezelési megbízásának megbízottja kérheti az Ön csődvédelmét, vagy ha a vagyonkezelési megbízás nem jár sikerrel, akkor az Ön hitelezője kérheti ezt, illetve a megbízott igényelheti akkor, ha úgy gondolja, hitelezőinek ez áll érdekében. Amennyiben Ön vagyonkezelési megbízást kötött, és ez védetté vált, akkor Ön nem kérhet saját maga ellen csődvédelmet.

## **Az adósságrendezési séma adósságkezelési programja**

A nyilvánvaló fizetéseképtelenséggel jár az adósságrendezési séma [Debt Arrangement Scheme (DAS)] szerinti adósságkezelési program [Debt Payment Programme (DPP)] visszavonása. Ön és hitelezői csak akkor kérhetnek csődvédelmet, ha a DPP-t visszavonták, és egy hitelező eljárást kezdeményezett (jogi lépéseket) tett Ön ellen.

### **3.1.2 Mi a zárolási igazolás?**

A zárolási igazolást egy arra jogosult személy adhatja ki, és ez igazolja azt, hogy Ön bebizonyította előttük, hogy tartozásainak esedékessé válásakor nem tudja azokat megfizetni. Ez jelentheti azt, hogy Ön igazolást nyújtott be fizetéséről, vagyoneszközéről (például bankszámlákon tartott pénzről) és igazolást nyújtott be kötelezettségeiről (például számlák vagy fizetési felszólítások).

A legtöbb pénzügyi tanácsadó, felszámolóbiztos, illetve néhány, felszámolóbiztosnak dolgozó személy jogosult a zárolási igazolás kiállítására.

A zárolási igazolást felhasználhatja arra, hogy csődvédelmet kérjen. Az igazolás kiadásától számított 30 napon belül kell ezt kérnie, ezután az igazolás érvényét veszti. A zárolási igazolás kiállítása díjmentes, de az erre jogosult személy bizonyos összeget felszámolhat Önnek az Önnek nyújtott tanácsadás miatt.

### 3.2 Mik a csődvédelem igénylésének feltételei?

Amennyiben úgy döntött, hogy saját magára vonatkozóan csődvédelmet szándékozik igényelni, akkor a következő feltételek mindegyikének meg kell felelnie:

- tartozásának összértéke meg kell, hogy haladja az £1500-at, de a MAP-hoz nem haladhatja meg a £17000-t. Amennyiben tartozásai meghaladják a £17000-t, vagy vagyoneszközeinek értéke £2000 vagy annál több, akkor csak a teljes ügyintézési folyamat szerint igényelhető.
- Pénzügyi tanácsadó tanácsadásában kellett részesülnie
- kérvényének benyújtását közvetlenül megelőző évben Skóciában kell élnie, vagy Skóciában kellett élnie, vagy Skóciában kellett, hogy legyen vállalkozásának teljesítési helye
- az elmúlt öt évben nem kaphatott csődvédelmet
- meg kell fizetnie a kérvényezési díjat.

Nem igényelhet a MAP-on keresztül csődvédelmet, ha az elmúlt 10 évben már kapott a MAP-on keresztül csődvédelmet.

Továbbá meg kell felelnie az alábbi feltételek közül **egynek**:

- Meg kell felelnie a MAP feltételeinek; **vagy**
- Nyilvánvalóan fizetésektelennek kell lennie; **vagy**
- Zárolási igazolással kell rendelkeznie.

### **3.3 Hogyan igényelhetek csődvédelmet?**

Ha saját magára vonatkozóan csődvédelmet szeretne kérvényezni, akkor erre vonatkozó kérvényt be kell nyújtania a csődvédelmi főbíztohoz a jogosultságának bizonyítékaival együtt. A pénzügyi tanácsadója elvileg ki tud tölteni az Ön nevében egy online kérvényt, mely azonnal benyújtása kerül.

Amennyiben csődvédelmi kérvény benyújtásán gondolkozik, ám több időre van szüksége annak átgondolásához, ugyanakkor aggódik amiatt, hogy időközben hitelezői milyen lépéseket tehetnek, akkor szólhat a csődvédelmi főbiztosnak arról, hogy csődvédelem kérvényezésén gondolkozik. Ezt úgy teheti meg, hogy ú.n. moratóriumi jelentkezési ívet igényel a csődvédelmi főbiztostól. Ha a csődvédelmi főbiztosnak visszaküldte a kitöltött moratóriumi jelentkezést, akkor adatai bekerülnek a nyilvántartásba (RoI). A nyilvántartásba kerüléstől számítva hat hete van arra, hogy eldöntse, szeretné-e benyújtani a csődvédelmi kérvényét. Ezalatt a hat hetes időszak alatt hitelezői nem kezdeményezhetnek eljárást (nem tehetnek jogi lépéseket) Ön ellen.

**Egy 12 hónapos időszak során mindössze egyszer adhat be moratóriumi jelentkezést, akár csődvédelmi kérvényen gondolkozik, akár vagyonkezelési meghatalmazást akar kötni, akár az adósságrendezési séma adósságkezelési programjába lép be.**

### 3.3.1 Mennyibe kerül?

Attók függ, milyen útvonalon kérvényezi a csődvédelmet. A minimális vagyoneszköz eljáráson (MAP-on) keresztül beadott kérvény £90-be kerül, a teljes ügyintézési folyamat £200-ba.

Ha a MAP útvonalon adja be kérvényét, de nem teljesíti a megfelelő feltételeket, ám szeretné folytatni a kérvényt, akkor további £110-ot kell fizetnie, és bizonyítékkal kell szolgálnia annak igazolására, hogy vagy a nyilvánvaló fizetéseképtelenség alapján, vagy a zárolási igazolás alapján jogosultnak minősül.

**A jelentkezési illeték megfizetése alól nem lehet mentesülni és nincsenek alóla kivételek, továbbá az illeték nem visszatéríthető.** Csődvédelmi kérelme nem kerül elbírálásra addig, amíg a teljes díj kifizetésre nem kerül.

A jelentkezési lap tartalmazza a fizetés módját.

### 3.4 Mik a feltételei annak, hogy valaki más helyezzen engem csődvédelem alá?

#### Hitelezők

Ha Ön pénzzel tartozik valakinek, akkor az a személy kérheti az Ön csődvédelmét. A hitelezői a bírótól kérvényezhetik az Ön csődvédelmét ha Ön:

- Legalább £3000-tal tartozik nekik. Ebbe beletartoznak a tartozáshoz hozzáadódó különböző díjak, kamatok és költségek; továbbá
- Adtak Önnek egy "Adóssági tanácsadó és információs csomag" [‘Debt Advice and Information Package] című állami kiadvány; továbbá

- Ön nyilvánvalóan fizetéképtelen. A nyilvánvaló fizetéképtelenség magyarázatát megtalálja ezen füzet 3.1.2-es pontjában. Hitelezői akkor is igazolhatják a nyilvánvaló fizetéképtelenséget, ha Ön hivatalosan, írásban értesítette őket arról, hogy tartozásait nem tudja megfizetni.

### **Vagyonkezelői megbízás meghatalmazottja**

Amennyiben Ön vagyonkezelési megbízást ír alá, ám nem működik együtt megbízottjával, akkor ő jogosult arra, hogy a bírótól kérje az Ön csődvédelmét. Meg kell tudni mutatnia, hogy az Ön csődvédelme a hitelezői érdekében áll, valamint, hogy Ön nem teljesítette a vagyonkezelési megbízásban meghatározott kötelességeit. A vagyonkezelési megbízásokról további információt talál a csődvédelmi könyvelő "Útmutató a vagyonkezelési megbízásokhoz" [Trust Deed Guide] című kiadványában.

Ha valaki bírótól kérvényezi az Ön csődvédelmét, akkor erről a kérvényt benyújtó személy fogja Önt értesíteni.

### **3.5 Mennyi idő alatt kapom meg a csődvédelmet?**

Amennyiben a csődvédelmi főbiztostól kéri saját csődvédelmét,, akkor, amennyiben Ön teljesíti a feltételeket, általában a csődvédelmi főbiztosthoz való beérkezéstől számított öt munkanapon belül elrendelik az Ön csődvédelmét. Ez tovább tarthat akkor, ha a csődvédelmi főbiztosnak további információ vagy bizonyítékok megszerzése érdekében írnia kell Önnek. Kérvényét visszautasíthatják, ha nem szolgáltat arra bizonyítékot, hogy teljesíti a csődvédelem feltételeit, vagy ha nem fizette be a helyes díjösszeget.

Ha hitelező vagy a vagyonkezelési megbízás megbízottja kérvényezi a bírótól azt, hogy Ön kapjon csődvédelmet, akkor rövid idő alatta megkaphatja a csődvédelmet.

Ha valaki kérvényezte a bírótól, hogy adjon ki csődvédelmet Önre vonatkozóan, akkor Önnek egy idézést fognak kézbesíteni, mely megmondja Önnek, hogy ügyét mikor tárgyalja a bíró. Ön személyesen is megjelenhet a tárgyaláson, de felkérhet valakit arra, hogy képviselje Önt a bíróságon. A tárgyalás során a bíró eldönti, hogy Ön kap-e csődvédelmet.

Ha Ön személyesen, vagy képviselő útján megjelenik a tárgyaláson, akkor információval szolgálhat körülményeivel kapcsolatban. Ha a bíró úgy gondolja, hogy Ön hat héten belül meg tudja fizetni tartozását, vagy ha Ön fejajánlja, hogy az adósságrendezési sémán keresztül megfizeti tartozását, akkor a bíró dönthet úgy, hogy elhalasztja az ítélethozatalt.

Ha a tárgyalás napja előtt bizonyítani tudja, hogy az összes tartozását megfizette, akkor valószínűtlen, hogy a bíró megadja Önnek a csődvédelmet.

Ha Ön semmit nem tesz, akkor valószínű, hogy a bíró megadja Önnek a csődvédelmet.



## **4. Mi történik azután, hogy megkapom a csődvédelmet?**

Ha Ön megkapja a csődvédelmet, akkor küldenek Önnek egy levelet arról, hogy Ön csődvédelmet kapott, és megadják Önnek ebben a csődgondnokának adatait.

### **4.1 Ki az a csődgondnok?**

Ha a MAP-on keresztül kérvényezi a csődvédelmet, akkor a csődvédelmi főbiztos lesz a csődgondnoka. Ha Ön saját magára kéri a csődvédelmet, akkor Ön döntheti el ki legyen a csődgondnoka. A csődvédelmi főbiztos lesz az Ön kijelölt csődgondnoka a nyilvánvaló fizetéseképtelenség vagy zárolási igazolás esetén, kivéve akkor, ha Ön erre egy felszámolóbiztoszt kért fel. A felszámolóbiztosnak el kell fogadnia a felkérést, és írásban beleegyezését kell adnia a felkéréshez.

Ha hitelező vagy megbízott kéri a bírótól az Ön csődvédelmét, akkor ők is felkérhetik a csődvédelmi főbiztos, vagy egy felszámolóbiztos csődgondnoknak. Ha nem kérnek fel felszámolóbiztos, akkor a csődvédelmi főbiztos lesz kijelölve az Ön csődgondnokának.

### **4.2 Mit csinál a csődvédelmi főbiztos?**

A csődvédelmi főbiztos [The Accountant in Bankruptcy] a skót kormány hivatalnok, ő felelős a csődvédelmi eljárásért Skóciában.

Amikor a csődvédelmi főbiztos az Ön csődgondnoka, akkor az ő beosztottai folytatják le az Ön csődvédelmi eljárását, vagy átadhatják ügyét egy felszámolóbiztosnak, aki az ő megbízásából dolgozik. Ez nem változtat azon, hogy hogyan zajlik az Ön csődvédelmi eljárása, de el fogják Önnek mondani, hogy ki foglalkozik az Ön csődvédelmével.

A csődvédelmi főbiztos továbbá felügyeli a többi csődgondnok munkáját.

### 4.3 Mit csinál a csődgondnokom?

#### **Ez a szakasz nem vonatkozik a MAP alatt megadott csődvédelemre**

A csődvédelem kezdetén az Ön csődgondnoka arra fogja Önt kérni, hogy tájékoztassa őt pénzügyeiről és vagyoneszközeiről. Arról is tájékoztatást kell kapnia, hogy Ön mivel tartozik, kinek tartozik pénzzel, mi a bevétele és mik a kiadásai. A csődgondnok jogosult arra, hogy bizonyítékokat kérjen Öntől, például bérlapokat, számlákat és bankszámla kivonatokat.

Ha teljes ügyintézési eljárás során kap csődvédelmet, akkor a csődgondnoka kihallgathatja Önt otthonában, meglátogathatja a vállalkozásának területén, vagy megkérheti Önt arra, hogy fáradjon be az irodájába. Írhat is Önnek, vagy telefonon is beszélhet Önnel. Ő fogja kezelni az Ön adóshozzájárulási végzését (Isd. alább a 4.8 szakaszt), mely 48 hónapig, vagy ennek az időszaknak megfelelő számú hétig tart (kivéve ha Önnek elegendő vagyoneszköze van ahhoz, hogy kifizesse a csődvédelmi tartozásait és költségeit). A csődvédelem megadása után a csődgondnoka hat havonta arra fogja Önt kérni, hogy töltsön ki egy Jelenlegi körülmények [Current State of Affairs] megnevezésű nyomtatványt, mely naprakészen igazolja a körülményeit.

**Mindig együtt kell működnie a csődgondnokával! Ennek hiánya azt eredményezheti, hogy csődvédelme tovább tart, vagy korlátokat szabnak ki Önre. Előfordulhat, hogy bűncselekményt követ el, ami miatt pénzbüntetést vagy börtönbüntetést szabhatnak ki Önre, vagy mindkettőt.**

A csődgondnoka díjat fog felszámolni az általa elvégzett munkáért. Általában az első év végén készítenek kimutatást, majd utána rendszeres időszakonként, egészen az elbocsátásukig. Az ő kimutatásukat a csődvédelmi főbiztosnak, vagy más, választott biztosnak jóvá kell hagynia.

Önnek meg fogják küldeni a csődgondnok költségeinek és díjának részleteit, de ez nem számla, és Ön nem közvetlenül felelős annak

kifizetéséért. Kérheti a csődgondnok kimutatásának megtekintését, és a költségekkel kapcsolatban a bíróhoz nyújthat be fellebezést akkor, ha ki tudja mutatni, hogy Önnek anyagi előnye származik abból, ha a díjakat és költségeket csökkentik. A bíró döntése végleges.

A csődgondnok maradandó aktát állít össze az Ön csődvédelméről. Ezt ülési jegyzéknek [sederunt book] hívják, és a bírósági végzések, kimutatások és megbeszélések jegyzőkönyveinek másolatait tartalmazza, de az általános levelezés nem kerül bele.

#### 4.4 A csődvédelem alatt mik a kötelességeim?

Fontos, hogy tisztában legyen a kötelességeivel. A következőkben olyan dolgokat talál, melyeket meg kell tennie, illetve melyeket nem szabad megtennie:

##### **Önnek kötelessége:**

- Mindenkor teljes mértékben együttműködni csődgondnokával; **valamint**
- Tájékoztatni csődgondnokát a körülményeiben beálló változásokról, például ha költözik, vagy ha anyagi körülményei megváltoznak.

##### **Önnek nem szabad:**

- Áru vagy szolgáltatás vásárlása céljából £2000-nál nagyobb értékű hitelt felvennie bármilyen hitelfolyosítótól vagy szolgáltatótól anélkül, hogy tájékoztatná őket arról, hogy Ön csődvédelem alatt áll. Ha nem tájékoztatja őket a csődvédelemről, akkor előfordulhat, hogy bűncselekményt követ el;
- Nem alapíthat korlátolt felelősségű társaságot, illetve nem vehet részt egy korlátolt felelősségű társaság mindennapi irányításában; **vagy**
- Nem lehet a skót parlament képviselője, vagy helyi önkormányzati tanács tagja, nem lehet békebíró, és nem lehet iskolai igazgatóbizottsági tag.

**Ez a lista nem teljes és nem tartalmazza az összes**

**kötelességet. A csődgondnoka pontosan elmondja Önnek, mit várnak el Öntől. Ha nem tesz eleget a kötelességeinek, akkor előfordulhat, hogy a csődvédelemről szóló 2016. évi (skót) törvény [Bankruptcy (Scotland) Act 2016] értelmében bűncselekményt követ el, és csődgondnoka feljelentheti az ügyészségen.**

#### **4.4.1 Pénzügyi képzés**

Csődgondnoka dönthet úgy, hogy Önnek el kell végeznie egy pénzügyi tanfolyamot azért, hogy ez a jövőben segítsen Önnek pénzügyei kezelésében. Ez csak akkor fordul elő, ha a csődgondnok szerint ez helyénvaló, például ha:

- az utolsó csődvédelem utáni öt éves időszakban kapott újabb csődvédelmet
- védetté minősítették a vagyonkezelési megbízását a csődvédelem megadása előtti öt éves időszakban.
- Részt vett egy adósságrendezési séma szerinti adósságkezelési programban a csődvédelem megadása előtti öt éves időszakban.
- Önre csődvédelmi korlátozási végzés [Bankruptcy Restrictions Order] vonatkozik, vagy vizsgálat zajlik Önre vonatkozóan azzal a kilátással, hogy ilyen végzést fognak Önre vonatkozóan kérvényezni.
- A csődgondnok úgy gondolja, hogy az Ön viselkedési szokásai, akár a csődvédelem megadása előtt, akár utána olyanok, hogy Önnek hasznára válna egy pénzügyi tanfolyam.
- Ön beleegyezett abba, hogy elvégezzen egy pénzügyi tanfolyamot.

#### **4.5.1 Mi történik a tulajdonossal?**

A csődgondnok begyűjti az Ön vagyoneszközeit (a tulajdonát), ebbe beletartoznak a földterületek és épületek is, és értékesíti azokat a csődvédelem kezelési költségeinek és az adósságának fedezése céljából.

#### **4.5.1 Mik a vagyoneszközök?**

A vagyoneszközök értékkel rendelkező tárgyak, például pénz,

megtakarítások, ingatlan, járművek, életbiztosítások, ékszerek, részvények és árfolyam-ingadozás elleni hitelbiztosítás (PPI) kártérítése.

Amikor Ön csődvédelem alá kerül, akkor a vagyoneszközeinek kezelése a csődgondok kezébe kerül. Bármilyen, Önnek szóló pénz- vagy vagyoneszköz tartozáshoz való jog, például üzleti tartozás szintén a csődgondnok kezébe kerül.

A mindennapi élethez szükséges dolgokat, mint például ruhákat, bútorokat, ágyneműt, padlóburkolatot, főzéshez és takarításhoz használt eszközöket, oktatási eszközöket és gyerekjátékokat általában megtarthatja. A szakmájához szükséges eszközöket is megtarthatja, összesen £1000 értékben. Előfordulhat, hogy megtarthat egy olyan járművet, melyre ésszerűen szüksége van, akkor, ha ennek értéke kevesebb, mint £3000.

A csődvédelem alatt tájékoztatnia kell csődgondnokát bármilyen új vagyoneszköz beszerzéséről. Ebbe beletartozhat pénz, vagy egy örökség is.

Ha a csődgondnok úgy gondolja, hogy Ön a csődvédelmet megelőző öt éves időszakban áron alul eladott, odaadott vagy megszabadult bármilyen vagyoneszköztől, akkor a bírótól kérheti az ügylet visszafordítását és a vagyoneszköz Önhöz való visszajuttatását azért, hogy a csődgondnok felmérhesse annak valós értékét.

#### **4.5.2 Mi történik az otthonommal?**

Több mindentől függ az, hogy otthonával mi történik, például attól, hogy Ön tulajdonos, vagy bérlő, családdal vagy barátokkal él.

#### **Mi van akkor, ha én vagyok az otthonom tulajdonosa?**

Ha Ön az otthonának, vagy más ingatlanok tulajdonosa, akkor az ingatlan feletti rendelkezési jog átruházódik a csődgondnokra az Ön többi vagyontárgyával együtt. A csődgondnok az Ön, vagy az Ön közös tulajdonában álló ingatlanok ellenőrzése érdekében mindig keresést folytat le az ingatlan-nyilvántartásokban. A

csődgondok eladhatja az otthonát, vagy engedélyezheti, hogy házastársa, párja, családtagja vagy barátja kivásárolja az Ön csődgondnokának részét. Ha a csődgondnok az eladás mellett dönt, akkor az a nyílt piacon kerülhet értékesítésre. A csődgondnoknak a lehető legjobb árat kell érte elkérnie. **Amíg a csődgondnok kezeli az Ön csődvédelmét, addig Ön nem adhat el semmilyen, tulajdonában álló ingatlant.**

A csődgondok sok mindent figyelembe vesz, amikor arról dönt, hogy mi legyen az ingatlannal, többek közt: az értéke, hogy van-e rajta bármilyen hitel, és hogy laknak-e az ingatlanban gyerekek, vagy más, Öntől függő személyek.

Ha Ön a tulajdonosa az ingatlannak, akár egyedül, akár valaki mással közösen, akkor az Ön érdekében áll mielőbb független jogi tanácsot kérni, lehetőleg mielőtt csődvédelem alá kerül. Még a csődvédelem felszámolása után is előfordulhat, hogy a csődgondnok továbbra is foglalkozik az ingatlannal. Az nem kerül automatikusan vissza Önhöz.

### **Mi történik akkor, ha volt saját ingatlanom?**

Ha volt Önnek akárcsak részleges tulajdonában ingatlan, és azt Ön eladta vagy odaadta házastársának, párjának vagy bárki másnak, akkor a csődgondnok ellenőrizni fogja, hogy az értékének megfelelő áron adta-e azt el. A csődgondnok arra fogja Önt kérni, hogy magyarázza el, mi történt az ingatlan ellenértékeként kapott pénzzel (Isd. 4.5.1-es szakasz). Ha megszabadult az ingatlantól, vagy megpróbálta az eladásból származó pénzt elrejteni, akkor előfordulhat, a csődvédelemről szóló 2016. évi (skót) törvény értelmében bűncselekményt követett el. A csődgondnok feljelentheti az ügyészségen, vagy kérvényezheti, hogy az ingatlan kerüljön vissza az Ön nevére.

### **Mi van akkor, ha az ingatlan az én és valaki más közös tulajdona?**

Ha az otthona a házastársával, párjával vagy valaki mással közöt tulajdon, akkor a csődgondnok az összes féllel megbeszélni a

lehetőségeket. A tulajdonosok együttműködése minimálisra csökkentheti az ezzel járó stresszt és az Ön ingatlan tulajdonhányadának kezelésével járó költségeket.

A csődgondnok megegyezhet a résztulajdonos(s/okk)-al arról, hogy kivásárolják a részüket. Ez lehet egy egyösszegű kifizetés, de lehet részletfizetés is, vagy újabb lakáshitel felvétele. A csődgondnok, valamint a többi tulajdonos mindegyike felelős a saját jogi költségeinek rendezéséért.

**Ha az otthon vagy ingatlan közös tulajdon, akkor a résztulajdonos nem adhatja el azt a csődgondnok beleegyezése nélkül.**

**Mi van akkor, ha nem tudom fizetni a lakáshitelt?**

Ha hitel van a házán és nem tudja tovább fizetni a lakáshitel vagy kölcsön részleteit, akkor a hitelező visszaveheti az ingatlant. A csődgondnoknak nincs jogosultsága arra, hogy az ingatlan visszavételét megakadályozza. Ha az ingatlant visszavette és eladta a hitelező, akkor az eladásból származó, a hitel levonása után maradó összeget átutalják a csődgondnoknak. Ha az eladás után is marad hiteltartozás, akkor ez beleszámíthat az Ön csődvédelmébe.

**Mi van akkor, ha bérlém az otthonomat?**

Amennyiben bérlő otthonát, akkor általában a csődgondnoknak semmilyen érdeke nem fűződik a házhoz, ha Ön igazolni tudja, hogy az bérlemény. De előfordulhat, hogy el kell költöznie, ha a csődgondnok szerint túl magas az Ön által fizetett lakbér. A csődgondnok a bírótól kérvényezheti az Ön által fizetendő lakbér korlátozását, azért, hogy ezzel lehetővé tegye, hogy Ön hozzájárást tudjon fizetni a csődvédelem költségeihez, illetve adóssága törlesztéséhez.

Ha lakbérhátraléka van, akkor a főbérlő nem tehet lépéseket annak behajtására ha Ön csődvédelem alatt áll. De ugyanakkor lépéseket tehetnek az Ön kilatkoltatása érdekében, ha a csődvédelem kezdődátuma után nem fizeti meg a lakbért.

#### **4.6 Mi történik az életbiztosításaimmal?**

A csődgondnokot tájékoztatni kell az Ön birtokában lévő életbiztosításokról, mivel azok az Ön csődvédelme során vagyoneszköznek minősülhetnek. Néhány biztosítás csak halál esetén fizet, de más biztosítások, például a határidős életbiztosítások halál esetén, vagy egy előre meghatározott dátumon fizetnek. A csődgondnok bejelenti igényét az Ön életbiztosításaira, mely azt jelenti, hogy ha a csődvédelem alatt Ön meghal, akkor a biztosításban szereplő pénzösszeg az Ön csődvédelmének törlesztésére fordítódik. A határidős életbiztosítások, illetve a határidős alkotórészrel rendelkező életbiztosítások visszavásárlási értékkel rendelkeznek, és előfordulhat, hogy ezek ki lesznek váltva. Gyakran a határidős életbiztosítás hivatalosan bankhoz vagy takarékszövetkezethez van hozzárendelve azért, hogy a biztosítás jövedelme a lakáshitel teljes, vagy részleges összegét fedezze.

Az, hogy mi történik a hozzárendelt életbiztosítással a csődvédelem során, az attól függ, hogy milyen lépések történnek a házával kapcsolatban.

#### **4.7 Mi történik a lízingelt tárgyaimmal?**

Ezek a tárgyak gyakran a lízinget biztosító társaság tulajdonában maradnak. Amennyiben nem tudja fizetni a szerződésben szereplő törlesztőrészeket, előfordulhat, hogy ezeket a társaság elveszi Öntől, és értékesíti.

#### **4.8 Kell anyagi hozzájárulást fizetnem a csődvédelmemhez?**

Az Ön csődgondnoka azt fogja akarni, hogy Ön a bevételéből, vagy nyugdíjából hozzájáruljon a csődvédelmének költségeihez, valamint az adósságai rendezéséhez, ha úgy gondolja, hogy Önnek többletbevétele van (tehát több, mint amire Önnek ésszerű életminőség fenntartásához szüksége van). A társadalombiztosítási segélyekből és az adójóváírásokból nem vonnak le ilyen hozzájárulást.



A csődgondnoka vagy pénzügyi tanácsadója (az igénylési eljárás részeként) felméri az Ön bevételeit és kiadásait, és kiszámolja, hogy van-e Önnek többletbevétele, melyből anyagi hozzájárulás fizethető.

A csődvédelmi főbiztos adóhozzájárulási végzést (DCO) fog hozni, melyben rögzítik az Ön által fizetendő hozzájárulás összegét. A DCO 48 hónapig tart, vagy az ennek megfelelő, hetekben kifejezett időszakig. A csődgondnoka felügyeli az összes hozzájárulási befizetést. Hat hónapig terjedő fizetési szabadságot igényelhet. Ebben az esetben a végzés lejárat dátumát meghosszabítják azért, hogy az összes elvárt befizetés megtörténhessen. **A végzés 48 hónapos ideje alatt összesen egyszer igényelhet fizetési szabadságot.**

Csak a következő körülmények között kaphat fizetési szabadságot:

- Legalább 50%-kal csökkent a rendelkezésére álló jövedelem (ennek vannak feltételei); továbbá
- korábban nem kért fizetési szabadságot.

Ha nem működik együtt a csődgondnokával, és nem teszi meg a szükséges befizetéseket, akkor a csődgondnok kérheti a végzés szerinti összeg levonását a munkáltatótól. **A csődgondnok kérvényezheti a csődvédelem felszámolásának határozatlan időre való halasztását.**

#### **4.8.1 Körülményeinek felülvizsgálata**

Körülményeinek megváltozása esetében **azonnal** értesítenie kell csődgondnokát. Amennyiben jelentős változás állt be bevételeiben vagy kiadásaiban, akkor a csődgondnok újraszámolja a végzést. Ha csak társadalombiztosítási segélyen él, akkor végzést hoznak, melyben az Ön hozzájárulásának összegét nullában rögzítik. Ez csak akkor fog megváltozni, ha Önnek állása lesz, vagy a segélyeken kívül más bevétele lesz a csődvédelem felszámolása előtt.

A végzés lejártáig a csődgondok 6 havonta kérdőívet fog Önnek küldeni anyagi helyzete felülvizsgálatának céljából. Ezt a Jelenlegi körülmények [Current State of Affairs] megnevezésű nyomtatvány. Ezt Önnek ki kell töltenie és vissza kell küldenie. Fontos, hogy a csődgondnok mindig naprakészen tisztában legyen az Önt érintő változásokkal, például lakcím-váltás, új elérhetőségek, illetve a bevételében vagy kiadásaiban történő változások. **Ha a csődgondnok nem tud Önnel kapcsolatba lépni, akkor ezt úgy értékeli, hogy Ön nem működik együtt, és kérvényezheti a csődvédelem felszámolásának határozatlan időre való halasztását.**

Ha Ön elégedetlen a végzésével kapcsolatban, akkor kérheti a hozzájárulási összeg kiszámolási módjának felülvizsgálatát. Ezt a felülvizsgálatot a csődvédelmi főbiztos végzi el.

#### **4.9 Mi történik a csődgondnokom által összegyűjtött pénzzel?**

A csődgondnok osztja el az összegyűjtött pénzt, és hitelezőit igényeik benyújtására kéri meg. A csődgondnok levonja a saját díját és költségeit, és elosztja a megmaradó pénzösszeget a hitelezői között. Ezek a(z osztaléknak nevezett) kifizetések nem feltétlenül fedezik az Ön teljes adósságát. A megmaradó tartozásokat leírják, és ezeket Önnek nem kell megfizetnie. Ez alól a szabály alól azonban vannak kivételek. Kérem lapozzon a 27. oldalra a leírás alól kivételnek számított kötelezettségek teljes jegyzékéhez.

#### **4.10 Ki fizeti a csődvédelem lebonyolítási költségét?**

A csődvédelem lebonyolításának költségét az Ön vagyoneszközeinek értékesítéséből és az Ön bevételéből befizetett hozzájárulásokról fedezik. Ebbe az összegbe beletartozik a csődgondnok díja és költségei, melyek a hitelezők kifizetése előtt levonásra kerülnek.

Ha a csődvédelmi főbiztos az Ön csődgondnoka, akkor közpénzből fedezzük az olyan költségeket, melyek nem

fedezhetőek az Ön vagyontárgyainak eladásából vagy az Ön anyagi hozzájárulásaiból. **De közpénzből nem történik semmilyen kifizetés az Ön hitelezőinek járó adósságok fedezésére.**

Ha a vagyoneszközök eladásából és a bevételéből történő hozzájárulásból fedezhetőek a lebonyolítási költségek, akkor az a hitelező, aki kérvényezte az Ön csődvédelmét, kérheti a kérvény beadása során keletkezett költségeinek megtérítését. Az ő követelése, valamint a többi hitelező követelése a fenti költségek megtérítése után egyformán kerül mérlegelésre.

#### **4.11 Általában mennyi ideig tart a csődvédelem?**

Általában a csődvédelem elrendelésének dátuma után egy évvel szűnik meg az Ön csődvédelme. Ha a minimális vagyoneszköz eljárás szerint kapta meg a csődvédelmet, akkor hat hónap után az magától megszűnik.

Postai úton, vagy emailben értesítik Önt a felszámolásról, attól függően, hogy mi az Ön által előnyben részesített kommunikációs módszer.

**A felszámolás a csődgondnokkal való együttműködéstől függ. Ha nem működik együtt a csődgondnokkal, akkor határozatlan ideig elhalasztódhat a csődvédelem felszámolása.**

Ha Ön a MAP eljárás során kapta meg a csődvédelmet, és a csődgondokának tudomására jut, hogy Önnek:

- £17000-t meghaladó kötelezettségei voltak a csődvédelem igénylésének dátumán; vagy
- olyan bevétele van, melyből hozzájárulást tud fizetni; vagy
- £2000-t meghaladó vagyoneszközzel, földdel vagy ingatlannal rendelkezett a csődvédelem igénylésének dátumán

akkor csődvédelme nem felel meg a MAP előírásainak. Ügye ekkor átkerül a teljes ügyintézési eljárási rendbe, és ezek után

ügye nem kerül automatikusan lezárásra hat hónappal a csődvédelem megítélésének dátuma után. Ha szándékosan rejtette el vagyoneszközeit, vagy szándékosan tett hamis nyilatkozatot, akkor előfordulhat, hogy csődvédelmi korlátozási végzést [Bankruptcy Restrictions Order] hoznak Önre vonatkozóan, és határozatlan ideig elhalasztják a csődvédelem felszámolását. További részletekért forduljon az AiB weboldalához: **[www.aib.gov.uk](http://www.aib.gov.uk)**.

Ha ügye a MAP-ról átkerül a teljes ügyintézési eljárásba az Ön által nyújtott információ pontatlansága miatt, akkor be kell fizetnie a csődvédelmi főbiztoshoz való jelentkezési díj hátramaradó összegét, £110-t. **Nem számolják fel a csődvédelmét ezen összeg teljes befizetésének hiányában.**

**Csővédelmének felszámolása után a csődvédelem nem zárul le addig, amíg a csődgondnokot el nem bocsájták.** A csődgondnokot egészen addig nem bocsájták el, amíg be nem fejezi az Ön vagyoneszközeivel való foglalkozást és ügyének lebonyolítását. **Egészen az elbocsátásig Önnek kötelező együttműködni a csődgondnokkal.**

Értesíteni fogják Önt arról, ha a csődgondnok az elbocsátását kéri.

#### **4.12 Korábban is véget érhet a csődvédelmem?**

Egy módon érhet hamarabb véget az Ön csődvédelme, ezt visszavonásnak hívják. A visszavonást vagy a csődvédelmi főbiztostól kérheti, vagy a bírótól. A hitelezői ellenezhetik az Ön csődvédelmének visszavonását.

##### **4.12.1 A csődvédelem visszavonása a csődvédelmi főbiztos által**

A csődvédelmi főbiztos csak akkor rendelheti el a visszavonást, ha Ön teljes egészében meg tudja fizetni az összes tartozását és a csődgondnok díját és költségeit. Ha a csődvédelmi főbiztos visszautasítja a visszavonási kérvényét, akkor Ön, a csődgondnoka, vagy egy hitelezője kérheti ennek a döntésnek a felülvizsgálatát a csődvédelmi főbiztostól. Ha Ön elégedetlen ezzel a felülvizsgálattal,

akkor bíróhoz nyújthat be fellebezést ez ellen a döntés ellen.

#### **4.12.2.A csődvédelem bíró által történő visszavonása**

Egyéb körülmények között a bíró mérlegeli a visszavonást, például ha Ön bizonyítani tudja, hogy nem lett volna szabad Önt csődvédelem alá helyezni.

A visszavonás azzal jár, hogy visszaállítja az adóst, vagy a csődvédelem által érintett bármely személyt abba a pozícióba, már amennyire ez megvalósítható, amilyenben a csődvédelem nélkül lenne.

A bírótól visszavonásért folyamodhat az a hitelező, aki csődvédelmet kért Önre, ha tévedésből kért Önre csődvédelmet. Ha egy hitelező folyamodik a visszavonásért, akkor ő válik felelőssé a csődgondnok díjáért és a vonatkozó költségeiért.

Ha megadják Önnek a visszavonást, az nem jelenti azt, hogy korábban ne kapta volna meg a csődvédelmet, és a csődvédelmének adatai, a visszavonás dátumával együtt legalább öt évig feljegyzésre kerülnek a a fizetéseképtelenségi nyilvántartásba a csődvédelem megadásának dátumától számítva.

## 5. Csődvédelmi korlátozási végzés

Ha a csődgondok úgy gondolja, hogy viselkedése bármilyen módon tisztességtelen vagy Ön bármilyen módon hibáztatható, **akár csődvédelve előtt, akár csődvédelve alatt**, ezt jelenteni fogja a csődvédelmi főbiztosnak. A csődvédelmi főbiztos mérlegeli a csődgondnok által benyújtott bizonyítékokat, és eldönti, hogy helyénvaló lenne-e csődvédelmi korlátozási végzés [Bankruptcy Restrictions Order (BRO)] meghozása. A BRO ugyanazok alá vonja az adós, mint a csődvédelem, de a csődvédelem lezárára utáni meghosszabbított időszakra vonatkozóan. A csődvédelmi főbiztos legalább két évre, és akár öt évig terjedő – de azt bele nem értendő – időszakra is meghozhatja a végzést. Ha a csődvédelmi főbiztos úgy gondolja, hosszabb időszakra vonatkozó végzés lenne helyénvaló, akkor a bírótól kérvényezheti annak kiadását öttől 15 évig terjedő időszakra. **Ön bűncselekményt követ el, ha nem felel meg a végzés által megszabott korlátozásoknak.**

A végzés részletei bejegyzésre kerülnek a fizetéseképtelenségi nyilvántartásba. A következő viselkedési módok példázzák azt, hogy mi minősül tisztességtelen viselkedésnek, vagy mi miatt hibáztatható Ön, ami miatt ilyen végzés adható ki:

- Olyan adósságok felhalmozása, melyek esetében tudta, hogy nem lesz képes azokat megfizetni;
- Vagyoneszközök elajándékozása vagy áron aluli értékesítése;
- Szerencsejáték, vagy meggondolatlan spekulálás vagy ésszerűtlen extravagancia;
- Ha csődvédelve alatt nem működik együtt a csődgondnokkal.

Ez a lista nem tartalmazza az összes olyan viselkedést, melyért ilyen végzés adható ki. A csődvédelmi korlátokkal kapcsolatos további információkat megtalálhatja a csődvédelmi könyvelő "Csődvédelmi korlátozásokról szóló útmutató" [Bankruptcy Restrictions Guide] című kiadványában. Ennek PDF változata megtekinthető vagy letölthető a csődvédelmi könyvelő weboldalán.

## 6. Mi történik a csődvédelem felszámolása után?

Amennyiben Ön hozzájárulásokat fizet, akkor ezt csődvédelmi ügyének felszámolása után is fizetnie kell a csődgondnokának. A csődvédelmének felszámolása után csődvédelme nem ér véget egészen addig, amíg a csődgondnok nem végzi el a csődvédelmének lebonyolítását és nem bocsátják őt el feladatköréből. Egészen addig köteles együttműködni csődgondnokával, amíg őt el nem bocsátják feladatköréből.

### 6.1 A felszámolás után mi történik az adósságaimmal?

A felszámolás után nem kell megfizetnie a csődvédelem előtti tartozásait, de ez alól vannak kivételek:

Továbbra is az Ön felelőssége a következők megfizetése:

- pénzbüntetések, bírságok, kárpótlások és bíróságok által kiadott visszatartási végzések;
- minden olyan kötelezettség, mely csalás eredménye, például segélyek túlfizetése;
- bármilyen tartásdíjfizetési kötelezettség;
- bizonyos diákhitelek; és
- olyan adósság, mellyel olyan személynek tartozik, akinek zálogjoga van az Ön ingatlanán, például lakáshitel vagy jelzáloghitel.

Ha Ön a munkaügyi és nyugdíjügyi osztálynak [Department for Work and Pensions] tartozik, akkor a csődgondnoka tud azzal kapcsolatban tanácsot adni, hogy ezt a tartozást meg kell-e fizetnie a csődvédelem után.

A fenti kivételeken kívül a csődvédelme előtti hitelezői nem fognak tudni Ön ellen jogi lépéseket tenni a csődvédelem előtti, de a csődvédelem után kifizetetlenül maradt tartozások behajtása érdekében azután, hogy felszámolták az Ön csődvédelmét.

## **De Ön továbbra is felelős az olyan hozzájárulások megfizetéséért, melyekről a csődgondnokkal megegyezés született.**

A hitelező továbbra is lépéseket tehet bárki más ellen, például az Ön házastársa ellen, ha közösen felelősek valamely adósságért.

Ön továbbra is felelős a zálogjoggal rendelkező hitelezők törlesztőrészeleteinek kifizetéséért, például a házán lévő lakáshitelért.

Az Ön felelős továbbá a csődvédelem elrendelése után felhalmozott adósságokért, például a lakbér, önkormányzati adó, gáz, áram vagy telefonszámlák hátralékának kifizetéséért.

## **6.2 A felszámolás után mi történik a vagyoneszközeimmel?**

A csődvédelem nem ér véget annak felszámolásával. Az Ön csődgondnokának továbbra is felelőssége az Ön értékkel rendelkező vagyoneszközeinek értékesítése azért, hogy hitelezői kifizetéséhez elegendő pénzt gyűjtsön össze. Ha elbocsátása után a csődgondnok tudomására jut, hogy Önnek a csődvédelem alatt olyan, értékkel rendelkező vagyoneszköze volt, melyet Ön nem vallott be, akkor bírótól kérheti visszahelyezését az Ön csődgondnoki pozíciójába. Amennyiben visszahelyezik őt a csődgondnoki pozícióba, akkor lehetősége van arra, hogy begyűjtse annak a vagyoneszköznek a pénzbeli ellenértékét, akár a vagyoneszköz eladásával, akár annak elérésével, hogy Ön, vagy egy harmadik fél kivásárolja a csődgondnokot a részesedéséből. Az Ön csődvédelem alá helyezésének dátumától számított öt éven belül kérheti az elbocsájtott csődgondnok a pozíciójába történő visszahelyezést, amennyiben tudomására jut olyan vagyoneszköz létezése, melyről korábban nem volt tudomása. Önt értesíteni fogják arról, ha a csődgondnok visszahelyezését kéri, valamint ennek okairól, és Önnek joga van ezen kérelem felülvizsgálatát kérnie a bíróságon.



Ha marad a csődvédelem végén vagyoneszköz vagy pénz azután, hogy a csődgondnok biztosítani tudta a csődvédelem költségeinek fedezetét, és hitelezőit teljes mértékben kifizette kamatokkal együtt, akkor ezt Ön visszakapja.

Ha a csődgondnok úgy dönt, hogy nem szándékozik eladni az Ön házát sem a nyílt piacon, sem magánúton, akkor hivatalosan is lemond érdekeltségéről. Ha a csődgondnok hivatalosan lemond az érdekeltségéről, akkor ha úgy akarja, Önnek joga lesz az ingatlan eladásához. A csődgondnoknak a csődvédelem dátumától számított egy éven belül kell döntenie arról, hogy el akarja-e adni az Ön házát, és három éven belül erre vonatkozó lépéseket kell tennie.

## **7. Mi történik akkor, ha elégedetlen vagyok a csődvédelmem kezelésével?**

Ha elégedetlen csődvédelmem kezelésével, akkor elsősorban a csődgondnokával kell beszélnie.

Ha a csődvédelmi főbiztos az Ön csődgondnoka, és nem tudja megoldani a problémát azzal, hogy beszél az ő beosztottjaival, vagy a nevében eljáró felszámolóbiztossal, akkor írjon a csődvédelmi főbiztosnak és részletezze panaszát, erre teljes, írásbeli választ fog kapni.

A felszámolóbiztosok működését hivatalos szakmai szerv szabályozza. Ha az Ön csődgondnoka egy magán-felszámolóbiztos és nem tudja közvetlenül vele megoldani a problémát, akkor a felügyeleti szervnek jelentheti panaszát. A felügyeleti szerv adatai megtalálhatóak a csődgondnoka fejlecezett jegyzetlapjain. Amennyiben mégsem, akkor kérje el ezeket az adatokat a csődgondnoktól.

Ha úgy gondolja, hogy a csődgondnok nem a törvényben megszabott hatáskörének megfelelően jár el, akkor panaszát

benyújthatja a csődvédelmi főbiztosnak, vagy a felelős biztosnak, ha erre valaki ki van jelölve.

A csődvédelmi főbiztos panasztételi eljárásával kapcsolatos összes információ megtalálható a weboldalon: [www.aib.gov.uk](http://www.aib.gov.uk).

Ha Ön elégedetlen bármely, a csődgondnok által tett vagy javasolt intézkedéssel kapcsolatban, akkor a bírót is megkérheti az ügy kivizsgálására, és ő utasítja a csődgondnokot az intézkedés módjáról.

## **8. A csődvédelen kívül milyen más lehetőségek vannak?**

A csődvédelem az adósságenyhítés legvégső lehetősége, előfordulhat, hogy más lehetőségei is vannak. Kérjen pénzügyi tanácsot. A Citizens Advice Bureau és a helyi hatóság pénzügyi tanácsadói ingyenes és független tanáccsal szolgálhatnak az Ön lehetőségeivel kapcsolatban, valamint segíthetnek Önnek nyomtatványok kitöltésében és felvehetik a kapcsolatot az Ön hitelezőivel.

A további lehetőségek közül alább megtalál néhányat:

### **Adósságkezelési terv [Debt Management Plan]**

Ez egy nem hivatalos megegyezés az Ön hitelezőivel arról, hogy Ön egy kitejesztett időszak alatt visszafizeti adósságait. Erről a tervről megegyezést köthet közvetlenül a hitelezőivel, vagy kérheti a helyi hatóság vagy a Citizens Advice Bureau pénzügyi tanácsadócsoportjának segítségét. A hitelezők beleegyezhetnek a visszafizetési tervbe, de abba nem kell beleegyezniük, hogy befagyasztsják a kamatot vagy az egyéb díjakat. A hitelezői bármikor dönthetnek úgy, hogy nem fogadják el a részletfizetést, és más módon próbálhatják meg behajtani az adósságot.

### **Adósságrendezési séma [Debt Arrangement Scheme (DAS)]**

A DAS a skót kormány által működtetett állami keretterv, mely

segít Önnek adósságai rendezésében úgy, hogy több időt biztosít az adósságok megfizetésére anélkül, hogy Önnek félnie kéne attól, hogy hitelezői bíróságra viszik az ügyet. A DAS befagyasztja az adósságára vonatkozó kamatot, a díjakat és költségeket attól a naptól kezdve, hogy az Ön DAS kérelmét jóváhagyták, és ezeket törlik, ha Ön teljesíti a tervet.

A DAS kérelem benyújtása előtt beadhat egy moratóriumra való jelentkezést, mely hat hetes időszakot biztosít, ennek ideje alatt hitelezői nem kezdeményezhetnek eljárást (nem tehetnek jogi lépéseket) Ön ellen. Egy 12 hónapos időszak alatt összesen egy alkalommal adhat be moratóriumi jelentkezést.

A pénzügyi tanácsadó segíthet Önnek annak eldöntésében, hogy a DAS megfelelő-e az Ön számára. Ezen füzet hátoldalában megtalálja az elérhetőségeket, vagy találhat Önhöz közeli pénzügyi tanácsadót a DAS honlapon:

**[www.dasscotland.gov.uk/find-a-money-adviser](http://www.dasscotland.gov.uk/find-a-money-adviser)**. A séma védi az Ön vagyoneszközeit, többek között otthonát (ha Ön naprakészen fizeti a lakáshitel törlesztőrészleteit).

A DAS-szal kapcsolatos további információkért vegye fel a kapcsolatot a helyi pénzügyi tanácsadóközponttal. További információ megtalálható a DAS honlapon is:

**[www.dasscotland.gov.uk](http://www.dasscotland.gov.uk)**

## **Vagyonkezelési megbízás**

A vagyonkezelési megbízás egy hivatalos szerződés mely Ön, és egy felszámolóbiztos, mint az Ön megbízottja között jön létre. Ahhoz, hogy ilyen szerződést kössön, kell, hogy legyen Önnek értékesíthető vagyoneszköze (ebbe beletartozik az Ön otthona is, ha ennek Ön az egyedüli- vagy résztulajdonosa), vagy az kell, hogy Ön a bevételéből rendszeresen tudja fizetni a megbízottat.

A vagyonkezelési megbízás védetté válhat. Ez azt jelenti, hogy hitelezői nem vihetik Önt bíróságra azokért az adósságokért, melyek fennálltak a vagyonkezelési megbízás megkötésekor, ha Ön betartja a vagyonkezelési megbízás feltételeit. Ha a hitelezői nem egyeznek bele abba, hogy az ön vagyonkezelési megbízása védetté

váljon, akkor továbbra is jogi lépéseket tehetnek Ön ellen azért, hogy behajtsák a tartozást, többek között kérhetik az Ön csődvédelmét.

A megbízottja szintén kérvényezheti az Ön csődvédelmét akkor, ha Ön nem működik együtt velük a vagyonkezelési megbízás időtartama alatt.

Fontos megjegyezni, hogy a megbízottja a vagyonkezelési megbízás ideje alatt bármikor kérheti az Ön csődvédelmét akkor, ha úgy gondolja ezzel pénzt tud gyűjteni a hitelezők kifizetésére, de ez ritkán fordul csak elő. A vagyonkezelési megbízás megkötése előtt beadhat egy moratóriumra való jelentkezést, mely hat hetes időszakot biztosít, mely ideje alatt hitelezői nem kezdeményezhetnek eljárást (nem tehetnek jogi lépéseket) Ön ellen. Egy 12 hónapos időszak alatt összesen egy alkalommal adhat be moratóriumi jelentkezést.

A vagyonkezelési megbízással kapcsolatos további információkat megtalálja a csődvédelmi főbiztos "Vagyonkezelési megbízási útmutató" [Trust Deed Guide] című kiadványában.

## 9. További információ

### 9.1 A csődvédelmi főbiztos elérhetőségei

The Accountant in Bankruptcy [Csődvédelmi főbiztos]  
1 Pennyburn Road  
Kilwinning  
Ayrshire  
KA13 6SA

Telephone: 0300 200 2600

Fax: 0300 200 2601

E-mail: [aib@aib.gsi.gov.uk](mailto:aib@aib.gsi.gov.uk) (a csődvédelmi eljárással  
kapcsolatos általános tájékoztatással  
kapcsolatban)

Website: [www.aib.gov.uk](http://www.aib.gov.uk)

## **9.2 Tanácsadó- és információforrások**

Néhány, adóssággal kapcsolatos ingyenes tanácsadószolgálat elérhetősége:

### **Money Advice Scotland [Pénzügyi tanácsadás Skócia]**

Telefon: 0141 572 0237

Weblap: [www.moneyadvicescotland.org.uk](http://www.moneyadvicescotland.org.uk)

E-mail: [info@moneyadvicescotland.org.uk](mailto:info@moneyadvicescotland.org.uk)

### **Citizens Advice Scotland [Polgári tanácsadó Skócia]**

Telefon: 0808 800 9060

Weblap: [www.adviceguide.org.uk/Scotland](http://www.adviceguide.org.uk/Scotland)

### **National Debtline Scotland [Nemzeti csődvonal Skócia]**

Telefon: 0808 808 4000

Website: [www.nationaldebtline.org/S/Pages/default.aspx](http://www.nationaldebtline.org/S/Pages/default.aspx)

### **StepChange Debt Charity [StepChange adós játékonysági szervezet]**

Telefon: 0800 138 1111

Website: <http://www.stepchange.org>

A telefonkönyvben megtalálja ezen szolgálatok helyi címeit és telefonszámait.

Ha segítségre van szüksége felszámolóbiztos kereséséhez, akkor forduljon a:

### **Institute of Chartered Accountants of Scotland [Skót könyvvizsgálói kamara]**

CA House

21 Haymarket Yards

Edinburgh

EH12 5BH

Telephone: 0131 347 0100

Website: [www.icas.org.uk](http://www.icas.org.uk)

**Insolvency Practitioners Assciaton [Felszámolóbiztosok szövetsége]**

Valiant House  
4-10 Heneage Lane  
London  
EC3A 5DQ

Telefon: 020 7623 5108

Weboldal: [www.insolvency-practitioners.org.uk](http://www.insolvency-practitioners.org.uk)

Ha segítségre van szüksége olyan ügyvéd kereséséhez, akinek szakterülete a csődvédelem, akkor forduljon a:

**Law Society of Scotland [Skót jogi egyesület]**

26 Drumsheugh Gardens  
Edinburgh  
EH3 7YR

Telefon: 0131 226 7411

Weboldal: [www.lawscot.org.uk](http://www.lawscot.org.uk)

E-mail: [lawscot@lawscot.org.uk](mailto:lawscot@lawscot.org.uk)

Ez a kiadvány kérésre elérhető közösségi nyelvi változatokban és más formátumokban is. Ennek igényléséhez kérjük vegye fel velünk a kapcsolatot a **0300 200 2600**-as telefonszámon.

**Ezt a tájékoztatófüzetet csak a csődvédelemmel kapcsolatos általános tájékoztatónak szántuk. Nem minősül teljes jogszabályi ismertetőnek**



Personal information that you supply to the Accountant in Bankruptcy (AiB) may be used in a number of different ways to enable AiB to act in accordance with the Bankruptcy (Scotland) Act 2016 and other relevant legislation.

Our full privacy statement details how we process personal information and your right to request to see, amend or delete information which we hold about you, is published on our website: [www.aib.gov.uk](http://www.aib.gov.uk).

If you wish a copy of our privacy statement you can write to us at:

Accountant in Bankruptcy  
1 Pennyburn Road  
Kilwinning  
Ayrshire  
KA13 6SA

You can also email us at: [aib@aib.gsi.gov.uk](mailto:aib@aib.gsi.gov.uk) or phone us on 0300 200 2600 and ask to speak with our Data Protection Officer.

Community language versions and alternative formats of our privacy statement are available on request. Please contact 0300 200 2600 to ask for this to be arranged.

1 Pennyburn Road  
Kilwinning Ayrshire KA13 6SA  
T 0300 200 2600 F 0300 200 2601  
aib@aib.gsi.gov.uk www.aib.gov.uk

ügynöksége



The Scottish  
Government  
Riaghaltas na h-Alba



INVESTORS  
IN PEOPLE | Gold