

Upadłość konsumencka krok po kroku



Stowarzyszenie Krzewienia
Edukacji Finansowej

Spis treści

Upadłość konsumencka — co to jest?	3
Podstawy do ogłoszenia upadłości	3
I. Złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej	4
Jak przygotować się do wniosku o ogłoszenie upadłości?.....	4
Gdzie i jak składa się wniosek?	6
Uzupełnianie spisów wierzycieli.....	7
Co musi znaleźć się w uzasadnieniu wniosku?	8
Postępowanie przed sądem	9
II. Ogłoszenie upadłości i co dalej	9
Skutki ogłoszenia upadłości.....	9
Wyznaczenie syndyka i jego uprawnienia	10
Czy syndyk może sprzedać nieruchomość należącą do upadłego?	11
III. Postanowienie o ustalenie planu spłaty	12
Procedura ustalenia planu spłaty	12
Plan spłaty szczegółowe wyjaśnienia	14
Coroczne sprawozdanie z wykonywania planu spłaty.....	14
Kiedy zobowiązania upadłego ulegają umorzeniu?	15
Które zobowiązania nie podlegają umorzeniu?.....	15
Krótkie pytania i odpowiedzi	16
Schematy	18
Schemat 1.....	18
Schemat 2.....	19
Dane kontaktowe	20

24 marca 2020 roku zmieniły się przepisy prawa upadłościowego, ułatwiając ogłoszenie upadłości konsumenckiej. Wielu zainteresowanych zastanawia się, jak przygotować się do upadłości oraz jak wygląda cała procedura. Niniejszy poradnik wychodzi naprzeciw tym oczekiwaniom, łącząc w sobie usystematyzowaną wiedzę oraz doświadczenie doradców z Gdyni, Warszawy, Białej Podlaskiej i Krakowa. Poradnik stanowi jedynie podstawową bazę wiedzy na temat konsumenckiego postępowania upadłościowego, dlatego osobom zainteresowanym zaleca się kontakt z doradcą, zgodnie z podziałem terytorialnym wskazanym na stronie internetowej www.pogotowiedlazadluzonych.pl.

Upadłość konsumencka — co to jest?

Upadłość konsumencka — potocznie określana jest jako bankructwo osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej. Stanowi ona procedurę mającą na celu oddłużenie oraz zaspokojenie wierzycieli. Upadłość ogłasza się w stosunku do dłużnika, który stał się niewypłacalny, co oznacza, że utracił on zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych.

Podstawy do ogłoszenia upadłości

Sąd podejmuje decyzję o ogłoszeniu upadłości po ustaleniu, iż doszło do niewypłacalności dłużnika oraz weryfikacji dokumentacji dotyczącej zadłużenia. Instytucja oddalenia wniosku z powodu doprowadzenia do swojej niewypłacalności umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa, a także m.in. z powodu niezłożenia wniosku o ogłoszenie upadłości przedsiębiorcy została usunięta nowelizacją z 24 marca 2020 r. W aktualnym stanie prawnym sąd będzie sprawdzał, czy wniosek został należycie przygotowany. Sankcją za posługiwanie się danymi niezgodnymi z prawdą jest umorzenie postępowania.

I. Złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej

Jak przygotować się do wniosku o ogłoszenie upadłości?

Praca nad wnioskiem rozpoczyna się od uporządkowania oraz skompletowania dokumentów. Najczęściej ten etap wymaga od osób zadłużonych największego zaangażowania.

Pierwszą grupę dokumentów niezbędnych do skompletowania stanowią dokumenty związane z historią zadłużenia. Doświadczenie pokazuje, że klienci często nie posiadają pełnej dokumentacji związanej z zadłużeniem – przytłoczeni sytuacją niszczą lub wyrzucają pisma, które wydają im się niepotrzebne lub denerwujące. Czasami po prostu nie odbierają korespondencji lub gubią ją. Próba odzyskania dokumentacji jest praktycznie niemożliwa, a jeśli nawet powiedzie się, wymaga znacznego nakładu pracy i czasu. Dlatego zaleca się, aby na bieżąco segregować dokumentację. Dobrym rozwiązaniem uporządkowującym dokumenty jest prowadzenie segregatora, gdzie jedna koszulka biurowa będzie odpowiadała jednemu zadłużeniu. Dokumenty w koszulce powinny być poukładane chronologicznie tak, aby wskazać historię zadłużenia, tj. od jego powstania aż do chwili obecnej.

Przykładowo w przypadku zadłużenia związanego z umową kredytu uporządkowanie dokumentów powinno być następujące: umowa kredytu, harmonogram spłat, wezwania do zapłaty, wypowiedzenie umowy, ewentualnie informacja o zmianie wierzyciela i wezwania do zapłaty (w przypadku sprzedaży długu), nakaz zapłaty, pisma związane z postępowaniem egzekucyjnym.

Jeśli osoba nie posiada żadnych danych dotyczących swoich zadłużeń, zaleca się podjęcie następujących kroków:



pobranie raportu z Biura Informacji Kredytowej (BIK) — powinny się w nim znajdować dane o zobowiązaniach kredytowych i pożyczkowych,



skontaktowanie się z wierzycielami z zapytaniem o stan zadłużenia; jeżeli wierzyciel sprzedał wierzytelność innemu podmiotowi, należy pozyskać dane nowego wierzyciela i skontaktować się z nim,



skontaktowanie się z sądem, pod którego właściwość podlega dłużnik (sąd geograficznie najbliższy dłużnika) oraz e-sądem w Lublinie; w sądzie osoba będzie w stanie uzyskać informację, czy względem jej osoby toczyły się postępowania sądowe i jaką miały sygnaturę akt,



skontaktowanie się z komornikiem, jeśli wobec dłużnika jest prowadzone postępowanie egzekucyjne celem uzyskania informacji o aktualnym stanie zadłużenia.

Kolejną grupą dokumentów, którą należy skompletować, są dokumenty związane z uzasadnieniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości. Inaczej mówiąc, są to dokumenty potwierdzające wystąpienie zdarzeń, które stały się przyczyną niewypłacalności dłużnika, np. w przypadku utraty pracy należy przedłożyć kopię wypowiedzenia umowy o pracę i świadectwo pracy, zaś w przypadku ciężkiego zachorowania – pełną dokumentację medyczną. Obecnie powyższe nie jest warunkiem ogłoszenia upadłości, jednakże jeśli dłużnik posiada tego typu dokumenty, zaleca się ich załączenie.

Ostatnią grupę dokumentów, które obrazują sytuację dłużnika i wskazują na jego niewypłacalność, są dokumenty związane z dochodami oraz wydatkami. Potwierdzeniem naszych dochodów może być umowa o pracę, zlecenia, decyzja o przyznaniu zasiłku, informacja o waloryzacji renty lub emerytury. Niektóre sądy lub syndycy wymagają dołączenia do wniosku wyciągu z rachunku bankowego oraz odpisu zeznania podatkowego. Potwierdzenia poniesionych wydatków powinny wskazywać na miesięczne

koszty utrzymania, np. czynsz, zapłata z tytułu najmu mieszkania, faktura za gaz, energię, Internet, leki, bilet miesięczny oraz miesięczne stałe wydatki związane z rehabilitacją lub z wychowaniem dzieci.

UWAGA

Należy pamiętać, że etap przygotowania jest istotny również ze względu na fakt, iż w przypadku złożenia wniosku do sądu z niekompletną dokumentacją sąd wezwie dłużnika do uzupełnienia braków formalnych poprzez przedłożenie odpowiednich dokumentów w terminie **7 dni** od dnia doręczenia wnioskodawcy wezwania. Doświadczenie podpowiada, że nie jest możliwe skompletowanie dokumentacji w terminie tygodnia, jeżeli wcześniej nie podjęto odpowiednich działań. Żądanie przez sąd dodatkowych dokumentów niejednokrotnie zależy od konkretnej sytuacji osoby zadłużonej.

Jeżeli mają Państwo wątpliwości co do prawidłowego przygotowania dokumentów, zapraszamy do kontaktu z Ośrodkami (kontakt na ostatniej stronie).

Gdzie i jak składa się wniosek?

Co do zasady, dłużnik składa wniosek zgodnie z miejscem swojego zamieszkania do sądu rejonowego wydziału gospodarczego. Wydziały gospodarcze znajdują się w miejscowościach, w których funkcjonują sądy okręgowe. Wniosek może być złożony osobiście w biurze podawczym lub przesłany pocztą na adres sądu. Wniosek należy złożyć na specjalnym formularzu, który można pobrać w sądzie lub poprzez stronę internetową Ministerstwa Sprawiedliwości <https://www.gov.pl/web/sprawiedliwosc/upadlosc-konsumentencka>. Wniosek należy złożyć w dwóch egzemplarzach wraz ze wszystkimi załącznikami (dokumentami). Wniosek musi być wolny od braków formalnych. Opłatę, która wynosi 30 zł, można wnieść w kasie sądu lub dokonać przelewu na odpowiedni rachunek bankowy sądu wskazany na stronie internetowej sądu.

Uzupełnianie spisów wierzycieli

Dłużnik zobowiązany jest podać we wniosku następujące informacje, w zakresie każdego zadłużenia:

- 1. nazwę aktualnego wierzyciela** — należy podać nazwę podmiotu, z którym zawarliśmy umowę, a w przypadku sprzedaży wierzytelności (tzw. cesja/zamiana wierzyciela/przeniesienie wierzytelności) należy podać nazwę aktualnego wierzyciela. Pamiętaj, że należy wskazać pełną nazwę podmiotu np. Bank Moneta S.A. z siedzibą w Warszawie lub Spółdzielnia Mieszkaniowa Stoneczne Wzgórza z siedzibą w Krakowie lub SGKD Polska sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku. Pomocną może się okazać strona Krajowego Rejestru Sądowego.
- 2. siedzibę** (adres) aktualnego wierzyciela — sprawdzamy na stronie internetowej wierzyciela, w ostatnim piśmie adresowanym do dłużnika, lub za pośrednictwem wyszukiwarki Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.
- 3. wysokość wierzytelności** — możliwie najbardziej bieżące dane w zakresie wysokości długu.
- 4. termin wymagalności wierzytelności** — co do zasady należy wskazać termin wypowiedzenia umowy. Termin ten liczymy od daty odebrania listu z wypowiedzeniem, po czym dodajemy liczbę dni z okresu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia umowy jest szczególnie istotny dla sądu — wskazuje na wymagalność całego zobowiązania.

Jeżeli nie posiadamy dokumentu potwierdzającego wypowiedzenie umowy, możemy przedstawić dokument z terminem wezwania do zapłaty lub sądowego nakazu zapłaty. Należy jednak liczyć się z możliwością, że sąd i tak wezwie dłużnika do wskazania terminu wypowiedzenia umowy. W przypadku zobowiązań innych niż te, które wynikają z zawartych umów kredytowych lub pożyczkowych, termin zapłaty powinien wynikać z faktury lub z umowy. Zgodnie z pouczeniem zamieszczonym w formularzu wniosku:

„Termin zapłaty może wynikać z umowy (np. termin zapłaty raty kredytu, termin spłaty pożyczki). Jeżeli termin spełnienia świadczenia nie

jest oznaczony ani nie wynika z właściwości zobowiązania, świadczenie powinno być spełnione niezwłocznie po wezwaniu dłużnika do wykonania (art. 455 Kodeksu cywilnego), np. termin wynikający z wezwania do zapłaty zawarty w wypowiedzeniu umowy.”

Należy wskazać, że dłużnik jest zobowiązany wskazać wszystkich swoich wierzycieli z tytułu wszelkich zadłużeń. Oprócz umowy pożyczki oraz kredytu dłużnik powinien wskazać – o ile takowe posiada – długi związane z czynszem, umową najmu, umową abonencką, z tytułu opłat za wodę, gaz, energię, z tytułu podatków, nieopłaconych składek ubezpieczeniowych. Na liście długów powinny się także znaleźć zobowiązania, które nie podlegają umorzeniu, wymienione w dalszej części poradnika. Należy pamiętać o długach zaciągniętych u osób prywatnych. Zdaniem doradców zasadne jest również zamieszczenie przedawnionych długów w rubryce spis wierzycieli.

Istotną częścią wniosku jest także uzupełnienie spisu wierzytelności spornych. Dług wpisujemy do wierzytelności spornych, gdy:

- nie zgadzamy się kwotą zadłużenia, którą rości sobie wierzyciel,
- powództwo w sprawie konkretnej wierzytelności jest na etapie sądowym w momencie składania wniosku.

Co musi znaleźć się w uzasadnieniu wniosku?

Aby sąd przychylił się do wniosku dłużnika, przede wszystkim musi on wykazać, że dłużnik jest niewypłacalny, a stan ten jest trwały. Aby wykazać niewypłacalność, należy przedstawić sądowi swoją aktualną sytuację finansową, wysokość dochodów, koszty utrzymania i wysokość swoich wymagalnych zadłużeń (formularz zawiera odpowiednie rubryki na wpisanie powyższych danych).

Istotną częścią wniosku jest także wskazanie okoliczności, które doprowadziły dłużnika do stanu niewypłacalności. Dłużnik w sposób zwięzły i logiczny ma przedstawić swoją historię zadłużenia, uwzględniając wszelkie okoliczności losowe (np. choroba swoja lub bliskich, utrata pracy, natóg), które wpłynęły na utratę płynności finansowej.

Postępowanie przed sądem

Konsument/osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej może złożyć wniosek o ogłoszenie swojej upadłości bez jakichkolwiek ograniczeń czasowych. Jedynym warunkiem jest stan niewypłacalności. Od złożenia wniosku do sądu o ogłoszenie upadłości do wydania orzeczenia może upłynąć od 1 do 6 miesięcy. Sąd ma prawo wezwać dłużnika na rozprawę celem weryfikacji danych wskazanych we wniosku, m.in. w zakresie przedstawionych przyczyn niewypłacalności czy sytuacji osobistej i finansowej dłużnika. Sąd ma również możliwość wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości jedynie na podstawie samych dokumentów, bez osobistego kontaktu z dłużnikiem, na tzw. posiedzeniu niejawnym.

II. Ogłoszenie upadłości i co dalej

Skutki ogłoszenia upadłości

Informacja o ogłoszeniu upadłości dłużnika jest podana do wiadomości publicznej poprzez zamieszczenie jej w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, z podaniem imienia i nazwiska upadłego oraz nazwy sądu, który upadłość ogłosił.

Upadłość powoduje szereg zmian w zakresie sytuacji prawnej upadłego. Przedewszystkim:

- w przypadku kredytów/pożyczek jeszcze niewymagalnych, z dniem ogłoszenia upadłości stają się one wymagalne w całości;
- w przypadku, gdy upadłość ogłasza jeden z małżonków, pomiędzy małżeństwem powstaje rozdzielność majątkowa z mocy ustawy;
- postępowania egzekucyjne są zawieszane, a po uprawomocnieniu się postanowienia zostają umorzone, poza pewnymi wyjątkami jak np. alimenty, obowiązek naprawienia szkody;

- majątek upadłego staje się masą upadłościową, z której będą zaspokajani wierzyciele;
- w przypadku rozporządzania majątkiem o charakterze nieodpłatnym lub w bardzo zaniżonej cenie przez rok przed złożeniem wniosku o ogłoszenie upadłości, takie czynności uznaje się za nieważne;
- po ogłoszeniu upadłości do ustalenia planu spłaty wszelkie przesyłki pocztowe adresowane do upadłego są przekierowywane do syndyka. Syndyk jest zobowiązany poinformować o odebranej przesyłce upadłego i umożliwić mu odbiór.

Ogłoszenie upadłości to dopiero pierwszy krok, rozpoczynający procedurę oddłużeniową. Co do zasady, po ogłoszeniu upadłości dłużnik nie zostaje od razu uwolniony od całego zadłużenia. Czynności względem majątku dłużnika rozpoczyna syndyk, który likwiduje jego majątek. Po likwidacji majątku ustalany jest plan spłaty wierzycieli, w ramach którego upadły dokonuje comiesięcznych wpłat na rzecz swoich wierzycieli.

Wyznaczenie syndyka i jego uprawnienia

Syndyk zostaje powołany przez sąd w postanowieniu o ogłoszeniu upadłości, a jego głównym zadaniem jest zajęcie i sprzedaż majątku stanowiącego własność upadłego. Majątek, którym wcześniej zarządzał upadły, po ogłoszeniu upadłości przechodzi pod zarządek syndyka.

Syndyk ma obowiązek:

- po ogłoszeniu upadłości przez dłużnika uzyskać informację z Urzędu Skarbowego o jego stanie majątkowym;
- powiadomienia o upadłości wszystkich wierzycieli upadłego oraz komorników, którzy prowadzą wobec upadłego postępowania egzekucyjne;
- przyjęcia zgłoszenia wierzytelności przez wierzycieli (od ogłoszenia upadłości aż do ustalenia planu spłaty wierzycieli syndyk zajmuje emeryturę, rentę lub wynagrodzenie za pracę upadłego. Wysokość zajęcia nie jest prawnie określona, w związku

z tym najczęściej syndyk stosuje przepisy ustawy o emeryturach i rentach z FUS oraz Kodeksu pracy) w zakresie egzekucji prowadzonej przez komornika, co oznacza, że maksymalne zajęcie dochodu przez syndyka jest równe maksymalnemu zajęciu stosowanemu przez komornika);

- przygotowania planu spłaty wierzycieli, który to plan jest zatwierdzany przez sąd.

Syndyk za swoją pracę otrzymuje wynagrodzenie, które co do zasady pokrywane jest z masy upadłościowej. Należy również wiedzieć, że wszystkie koszty poniesione przez syndyka obciążają upadłego.

Obecne przepisy przewidują możliwość złożenia skargi na czynności syndyka lub zaniechanie przez niego czynności. Skargę wnosi się w terminie siedmiu dni od dnia dokonania czynności, gdy upadły, wierzyciel lub osoba, której prawo zostało przez czynność syndyka naruszone albo zagrożone, była przy czynności obecna lub od dnia zawiadomienia o dokonaniu czynności przez upadłego, wierzyciela lub osobę, której prawo zostało przez czynność syndyka naruszone albo zagrożone, a w braku zawiadomienia – od dnia powzięcia wiadomości przez skarżącego o dokonanej czynności. Skargę na zaniechanie przez syndyka dokonania czynności wnosi się w terminie siedmiu dni od dnia, w którym skarżący dowiedział się, że czynność miała być dokonana.

Czy syndyk może sprzedać nieruchomość należącą do upadłego?

Majątek należący do upadłego staje się masą upadłościową. Jeżeli upadły posiada nieruchomość (np. mieszkanie, dom, działkę), ona również wchodzi w skład masy upadłościowej. Syndyk dokonuje sprzedaży nieruchomości, a środki z niej uzyskane przeznacza na pokrycie wierzytelności upadłego. Sprzedaż nieruchomości powinna nastąpić po cenach rynkowych, w drodze przetargu lub aukcji.

Jeżeli upadły jest osobą fizyczną i w skład masy upadłości wchodzi lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, w którym zamieszkuje upadły, a konieczne jest zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych upadłego i osób pozostających na jego utrzymaniu,

z sumy uzyskanej z jego sprzedaży wydziela się upadłemu kwotę odpowiadającą przeciętnemu czynszowi najmu lokalu mieszkalnego w tej samej lub sąsiedniej miejscowości za okres od dwunastu do dwudziestu czterech miesięcy.

III. Postanowienie o ustalenie planu spłaty

Procedura ustalenia planu spłaty

Propozycję planu spłaty wierzycieli przygotowuje syndyk, biorąc pod uwagę sytuację finansową upadłego, a przede wszystkim weryfikując, czy dłużnik w sposób umyślny, czy też nieumyślny przyczynił się do powstania stanu niewypłacalności, gdyż od tego będzie uzależniona długość realizacji planu spłaty. Sąd zatwierdza przygotowany przez syndyka plan spłaty, ale jeżeli dłużnik lub wierzyciel nie zgadza się z takim planem spłaty, to ma możliwość jego zaskarżenia. Sąd nie jest związany stanowiskiem upadłego oraz wierzycieli co do treści planu spłaty wierzycieli. Ustalając plan spłaty wierzycieli, sąd bierze pod uwagę możliwości zarobkowe upadłego, konieczność zapewnienia bytu sobie i osobom pozostającym na jego utrzymaniu oraz ich potrzeby mieszkaniowe, wysokość niezaspokojonych wierzytelności oraz stopień zaspokojenia wierzytelności w postępowaniu upadłościowym.

Ustalenie, w jaki sposób doszło do niewypłacalności, ma ogromne znaczenie w przypadku ustalenia długości spłaty zadłużenia lub ustalenia, czy plan spłaty zostanie w ogóle ustalony.

Obowiązywanie planu spłaty i jego długość zależy od przyczyn zadłużenia oraz sytuacji majątkowej danej osoby.

warunki	przykładowa przyczyna niewypłacalności	okres trwania planu spłaty
Dłużnik, który nie zawinił i nie doprowadził do stanu niewypłacalności w sposób umyślny lub wskutek rażącego niedbalstwa.	Choroba, utrata pracy, pod warunkiem, że nie popadł w tzw. spiralę zadłużenia.	Do 36 miesięcy
Dłużnik, który doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa.	Tzw. spirala zadłużenia	Od 36 miesięcy do 84 miesięcy
Dłużnik, który doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień w sposób celowy, w szczególności przez trwonienie części składowych majątku oraz celowe nieregulowanie wymagalnych zobowiązań, lub w okresie dziesięciu lat przed dniem zgłoszenia wniosku o ogłoszenie upadłości w stosunku do upadłego prowadzono postępowanie upadłościowe, w którym umorzono całość lub część jego zobowiązań.	Zaciągnięcie pożyczki z zamiarem jej niespłacenia, oszustwo.	Sąd odmawia ustalenia planu spłaty.
Dłużnik, który wskazuje na swoją osobistą sytuację jako dowód trwałej niezdolności do dokonywania jakichkolwiek spłat w ramach planu spłaty wierzycieli.	Koszty utrzymania równe lub bliskie uzyskiwanemu dochodowi.	Sąd umarza zadłużenia bez planu spłaty.
Dłużnik, który wskazuje, że jego obecna sytuacja życiowa nie pozwala na spłatę zadłużenia w ramach planu spłaty, jednakże istnieje szansa na poprawę jego sytuacji.	Długotrwałe przebywanie na zwolnieniu lekarskim ze względu na poważne zachorowanie z perspektywą powrotu do zdrowia i podjęcia pracy.	Sąd wydaje warunkowe umorzenie zobowiązań upadłego bez planu spłaty.

Należy również podkreślić, że w przypadku upadłości istnieją dwa równorzędne cele: oddłużenie upadłego oraz zaspokojenie roszczeń wierzycieli.

Plan spłaty szczegółowe wyjaśnienia

Przyjęto się, że ustalony plan spłaty zobowiązuje upadłego do wykonywania comiesięcznych spłat na rzecz wierzycieli. Niemniej jednak przepisy prawa upadłościowego nie przewidują, aby plan spłaty był ustalany właśnie w takiej formie. Sąd może zatwierdzić plan spłaty z obowiązkiem zapłaty na rzecz wierzycieli np. raz na kwartał, raz na pół roku.

Zmiana planu spłaty jest możliwa zarówno na wniosek wierzyciela, jak i upadłego. Przyczyną tej zmiany może być np. choroba upadłego i związane z tym zwiększone wydatki na leczenie, obniżenie wynagrodzenia otrzymywanego przez upadłego lub otrzymanie spadku/darowizny.

Zwiększenie wynagrodzenia za pracę lub dochodów uzyskiwanych z osobiście wykonywanej przez upadłego działalności zarobkowej nie jest podstawą do zmiany planu spłaty. Tego typu rozwiązanie ma sprzyjać ponownemu włączeniu upadłego do społeczeństwa poprzez jego aktywizację zawodową.

W okresie wykonywania planu spłaty wierzycieli upadły nie może dokonywać czynności prawnych dotyczących jego majątku, które mogłyby pogorszyć jego zdolność do wykonania planu spłaty wierzycieli. W szczególnie uzasadnionych przypadkach sąd, na wniosek upadłego, może wyrazić zgodę na dokonanie albo zatwierdzić dokonanie czynności prawnej, o której mowa powyżej.

Po zatwierdzeniu planu spłaty przez sąd, upadły staje się odpowiedzialny za spłatę zadłużeń na rzecz wierzycieli zgodnie z przyjętym planem.

Coroczne sprawozdanie z wykonywania planu spłaty

Ponieważ upadły jest odpowiedzialny za prawidłowe wykonanie planu spłaty, zostaje on zobowiązany do corocznego przedkładania sądowi sprawozdania z wykonania planu spłaty. Sprawozdanie składa się każdego roku do dnia 30 kwietnia za poprzedni rok kalendarzowy, podczas którego był wykonywany plan spłaty. Do

składania corocznego sprawozdania jest także zobowiązany upadły, wobec którego warunkowo umorzono zobowiązania bez planu spłaty.

W sprawozdaniu wykazuje się:

- osiągnięte przychody,
- spłacone kwoty oraz nabyte składniki majątkowe o wartości przekraczającej przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku za ostatni kwartał okresu sprawozdawczego.

Do sprawozdania dołącza się kopię zeznania podatkowego.

Kiedy zobowiązania upadłego ulegają umorzeniu?

W trakcie postępowania upadłościowego wierzyciele zostają zaspokojeni po pierwsze ze środków uzyskanych ze sprzedaży majątku upadłego (rozdzielonych zgodnie z planem podziału), a po drugie podczas realizowania planu spłaty wierzycieli. **Dopiero po pełnym wykonaniu planu spłaty wierzycieli** sąd umorzy zobowiązania, które nie zostały zaspokojone. Zobowiązania upadłego mogą też ulec umorzeniu bez ustalenia planu spłaty wierzycieli, jeśli osobista sytuacja upadłego w oczywisty sposób wskazuje, że nie byłby on zdolny do dokonania jakichkolwiek spłat w ramach planu spłaty wierzycieli. W obu sytuacjach odpowiednie postanowienie o umorzeniu wydaje sąd upadłościowy.

Które zobowiązania nie podlegają umorzeniu?

Nie podlegają umorzeniu zobowiązania:

- o charakterze alimentacyjnym,
- zobowiązania wynikające z rent z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci,
- zobowiązania do zapłaty orzeczonych przez sąd kar grzywny,

- do wykonania obowiązku naprawienia szkody oraz zadośćuczynienia za doznaną krzywdę,
- zobowiązania do zapłaty nawiazki lub świadczenia pieniężnego orzeczonych przez sąd, jako środek karny lub środek związany z poddaniem sprawcy próbie,
- zobowiązania do naprawienia szkody wynikającej z przestępstwa lub wykroczenia stwierdzonego prawomocnym orzeczeniem,
- zobowiązania, których upadły umyślnie nie ujawnił, jeżeli wierzyciel nie brał udziału w postępowaniu.

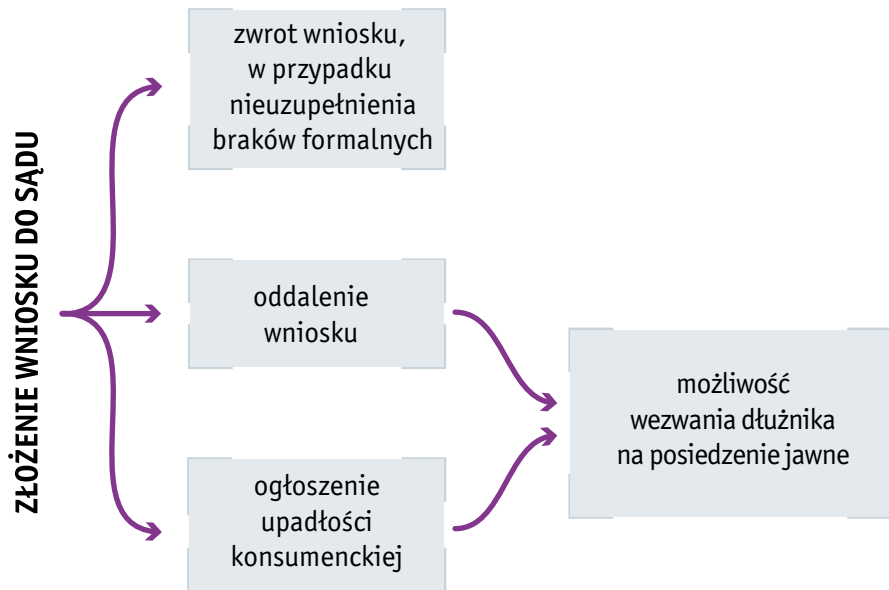
Krótkie pytania i odpowiedzi

- » Czy zadłużony musi posiadać majątek, aby ogłosić upadłość?
Nie.
- » Czy istnieje możliwość złożenia jednego wniosku ze współmałżonkiem?
Nie ma takiej możliwości, każdy z małżonków musi złożyć wniosek oddzielnie.
- » Czy majątek wspólny małżonków wchodzi do masy upadłościowej?
Tak, wchodzi, jednakże małżonek upadłego może dochodzić w postępowaniu upadłościowym należności z tytułu udziału w majątku wspólnym, zgłaszając tę wierzytelność syndykowi.
- » Czy rozdzielność majątkowa chroni majątek drugiego małżonka?
Tak, jeśli umowa o rozdzielność majątkową została sporządzona co najmniej dwa lata przed złożeniem wniosku.
- » Czy do masy upadłości wchodzi uczyniona przez upadłego darowizna?
Nie, jeśli została dokonana co najmniej na rok przed złożeniem wniosku, jednakże należy pamiętać o możliwości zaskarżenia czynności na podstawie skargi pauliańskiej.

- » Czy wobec poręczyciela, który nie ogłosił upadłości, kredyt jest w całości wymagalny po ogłoszeniu upadłości kredytobiorcy?
Nie jest, poręczyciela obowiązuje harmonogram spłaty, jeżeli kredyt nie został wypowiedziany przed upadłością.
- » Czy wobec współkredytobiorcy, który nie ogłosił upadłości, kredyt jest w całości wymagalny po ogłoszeniu upadłości drugiego współkredytobiorcy?
Nie jest, współkredytobiorcę obowiązuje harmonogram spłaty kredytu, jeżeli umowa kredytu nie została wypowiedziana przed ogłoszeniem upadłości.
- » Czy od postanowienia sądu o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości można się odwołać?
Tak, w terminie 7 dni od dnia doręczenia postanowienia z uzasadnieniem.
- » Czy hazardzista może ogłosić upadłość konsumencką?
Tak, jednakże może mieć to swoje konsekwencje w długości planu spłaty.
- » Czy jest obowiązkowe przeprowadzenie przed sądem, podczas rozpoznawania wniosku o ogłoszenie upadłości, posiedzenia jawnego, tzn. takiego na którym musi się pojawić dłużnik?
Nie, zależy to od decyzji sądu.
- » W jakim czasie sąd rozpoznaje wniosek o ogłoszenie upadłości, po jego wniesieniu przez upadłego?
Nie ma wyznaczonego terminu, w jakim wniosek powinien być rozpoznany, zazwyczaj sądy wydają postanowienia w ciągu 1-6 miesięcy od złożenia wniosku.
- » Czy w przypadku zmiany sytuacji majątkowej upadłego plan spłaty wierzycieli może zostać zmieniony?
Tak, może.
- » Czy osoba prowadząca działalność rolniczą może ogłosić upadłość konsumencką?
Tak, może, jeżeli nie prowadzi dodatkowo działalności gospodarczej.
- » Czy były przedsiębiorca może ogłosić upadłość konsumencką?
Tak.

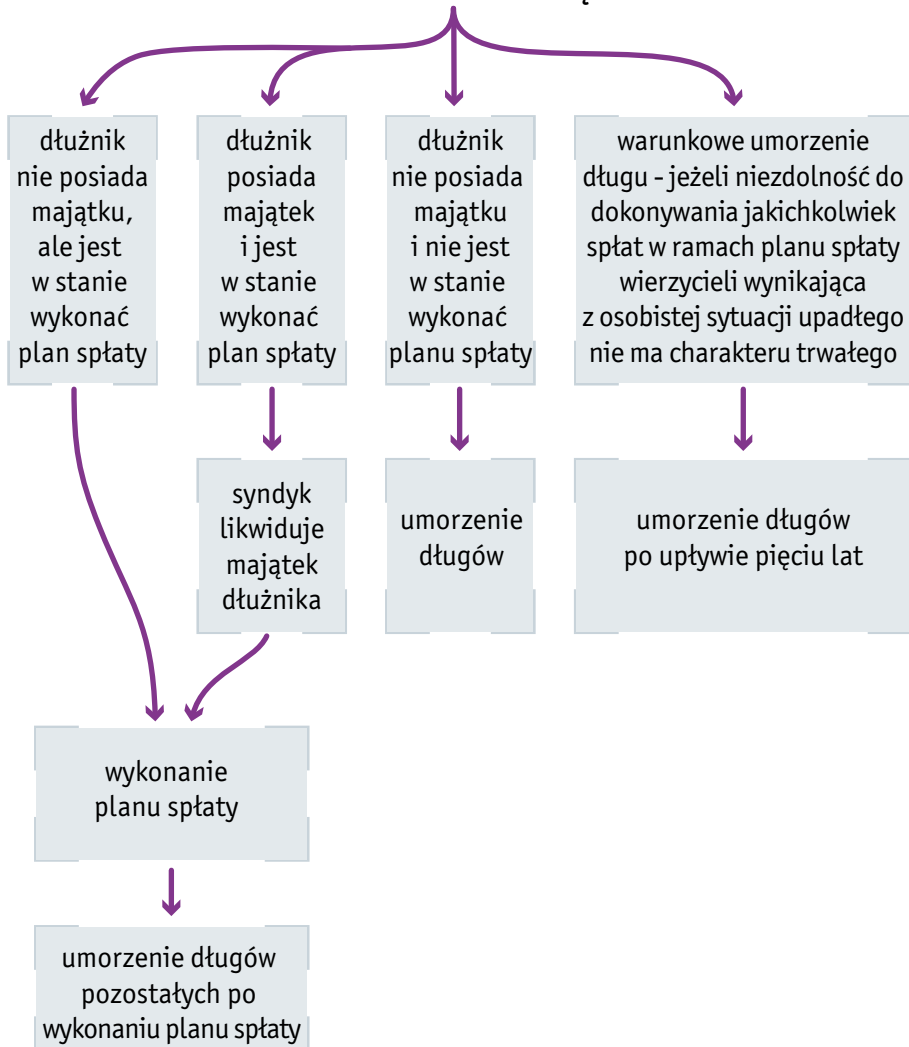
Schematy

Schemat 1



Schemat 2

OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI PRZEZ SĄD





DANE KONTAKTOWE

www.pogotowiedlazardluzonych.pl

- **Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego w Krakowie**

ul. Rynek Dębnicki 13/5
30-319 Kraków
tel.: 12 684 35 83
e-mail: odfik-krakow@skef.pl

- **Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego w Gdyni**

ul. Legionów 126,
81-472 Gdynia
tel.: 58 624 98 72
e-mail: odfik-gdynia@skef.pl, e-mail: ptokarczyk@skef.pl

- **Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego w Warszawie**

ul. Generała Wł. Andersa 37/59a
00-159 Warszawa
tel.: 22 848 08 46
e-mail: odfik-warszawa@skef.pl

- **Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego w Białej Podlaskiej**

ul. Francuska 136
21-500 Biała Podlaska
tel.: 83 411 10 47
e-mail: odfik-bialapodlaska@skef.pl

Pomagamy w zakresie upadłości konsumenckiej od 2015 r. Udało się nam z sukcesem przeprowadzić upadłość ponad 200 klientów. Jeśli nie znalazłeś odpowiedzi na Twoje pytanie w niniejszym przewodniku lub potrzebujesz pomocy w sporządzeniu wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej, serdecznie zapraszamy do kontaktu. Nasze porady są odpłatne.

© Copyright by Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej
Dalsze rozpowszechnianie materiałów opublikowanych w poradniku „Upadłość krok po kroku” bez pisemnej zgody jest zabronione niezależnie od celu.