eMediator.pl

Tworzymy Twój **Finansowy Spokój**

Upadłość Konsumencka

czyli jak rozpocząć życie z czystą kartą

PORADNIK EMEDIATOR.PL

SPIS TREŚCI

1. UPADŁOŚC KONSUMENCKA CZYLI JAK ROZPOCZĄĆ ŻYCIE Z CZYSTĄ KARTĄ 3
2. OD CZEGO ZACZĄĆ ? 4
3. KTO MOŻE ZŁOŻYĆ WNIOSEK ? 4
4. JAKIE SĄ KONSEKWENCJE OGŁOSZENIA UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ? 6
5. ILE TRWA POSTĘPOWANIE UPADŁOŚCIOWE? 8
6. UPADŁOŚC KONSUMENCKA A UKŁAD Z WIERZYCIELAMI, CZY TO MOŻLIWE? 9
7. JAKIE SKUTKI WYWOŁUJE OGŁOSZENIE UPADŁOSCI WZGLĘDEM MAŁŻONKA UPADŁEGO ? 10
8. PODSUMOWANIE 11

biuro@eMediator.pl (+48) 32 420 27 00

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA CZYLI JAK ROZPOCZĄĆ ŻYCIE Z CZYSTĄ KARTĄ

Każdy z nas, kto zaciąga kredyt czy pożyczkę, jest przekonany, że dane zobowiązanie zostanie przez nas spłacone zgodnie z harmonogramem spłat. Czasami jednak możemy znaleźć się w trudnej sytuacji nie z naszej winy i wskutek np. choroby, utraty pracy czy wypadku, nasze możliwości zarobkowe są ograniczone, a sytuacja finansowa na tyle dramatyczna, że nie widzimy możliwości wyjścia z niej.

Drogi konsumencie, jeśli to co przeczytałeś, to scenariusz sytuacji życiowej, w której się znalazłeś, nie zwlekaj i złóż wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej. Upadłość konsumencka może być dla Ciebie jedynym ratunkiem, a równocześnie szansą na rozpoczęcie nowego życia.

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA

to nieformalna nazwa postępowania mającego na celu ogłoszenie upadłości osoby fizycznej, która nie prowadzi działalności gospodarczej i posiada długi, których nie jest w stanie spłacić. Upadłość konsumencka może być ratunkiem dla dłużnika w momencie, kiedy staje się on niewypłacalny. Niewypłacalność to stan, w którym dłużnik nie jest w stanie wykonywać swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych np.: nie ma pieniędzy na jednoczesny zakup środków codziennego użytku oraz spłatę pożyczki czy kredytu.

OD CZEGO ZACZĄĆ?

Rozpoczęcie postępowania upadłościowego inicjuje złożenie wniosku. Właściwa nazwa to „Wniosek o ogłoszenie upadłości osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej".

Wniosek składa się w sądzie rejonowym, wydziale gospodarczym właściwym dla miejsca zamieszkania dłużnika. Rzeczą niezwykle istotną jest dokładne sporządzenie spisu wierzycieli ze wskazaniem należnych im kwot oraz terminów zapłaty, w których to byliśmy zobowiązani regulować poszczególne raty lub zobowiązania oraz adresów, pod którymi możliwe będzie doręczenie im informacji o ogłoszeniu upadłości. Celowe pominięcie niektórych z wierzycieli lub niedokładne określenie wysokości wierzytelności lub daty ich wymagalności może mieć dla upadłego bardzo negatywne skutki, warto więc zlecić sporządzenie wniosku o ogłoszenie upadłości profesjonalnemu pełnomocnikowi, który zobowiązany jest do dochowania należytej staranności przy jego formułowaniu.

KTO MOŻE ZŁOŻYĆ WNIOSEK?

Wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej może złożyć każda pełnoletnia osoba, która utraciła zdolność do regulowania swoich zobowiązań. Nie jest przy tym istotna ilość wierzycieli. Przeszkodą nie jest również brak posiadanego majątku. Upadłość konsumencka to postępowanie, którego punktem centralnym jest sam dłużnik. Wierzyciele, wraz z przysługującymi im wierzytelnościami nie są stronami w tym postępowaniu. O ogłoszenie upadłości osoby fizycznej mogą więc starać się osoby niewypłacalne z zastrzeżeniem, iż nie doprowadziły one do stanu swojej niewypłacalności, nie zwiększyły istotnie swojego zadłużenia poprzez działanie umyślne lub rażące niedbalstwo

Postępowanie upadłościowe powinno być poprzedzone mediacją z wierzycielami. Nie można wykluczyć sytuacji, w której negocjowanie warunków zawartych umów kredytowych pozwoli na podreperowanie domowego budżetu, zachowanie zdolności do sprawowania zarządu nad własnym majątkiem, a przede wszystkim uniknięcia likwidacji jego poszczególnych składników. Każda inicjatywa dłużnika, która zmierza zarówno do pozasądowego rozwiązania sporu, jak i uniknięcia upadłości, winna być oceniana pozytywnie. To samo dotyczy prób regulowania zobowiązań. Jeśli nasza obecna sytuacja finansowa nie pozwala na spłatę zaciągniętych kredytów czy też pożyczek w pierwotnej wysokości, przekazywanie na rachunek wierzyciela jakichkolwiek sum będzie świadczyło o naszej pozytywnej moralności płatniczej, która również w tymże postępowaniu jest poddana ocenie.

Od 1 stycznia 2016 r. każda osoba fizyczna, która uprzednio prowadziła działalność gospodarczą, ma możliwość złożenia wniosku jako konsument już nawet następnego dnia po zamknięciu działalności gospodarczej. Przed pierwszym stycznia 2016 r. przedsiębiorca musiał odczekać rok od dnia wyrejestrowania działalności do dnia złożenia wniosku. Zniesienie okresu wyczekiwania nie oznacza jednak, że wniosek taki nie jest obarczony pewnym ryzykiem. Sąd oddali wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej byłego przedsiębiorcy jeśli w toku postępowania ustali, że w okresie 10 lat przed dniem złożeniem wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej miał on obowiązek złożenia wniosku o upadłość przedsiębiorcy, którego nie dopełnił. Wniosek o ogłoszenie upadłości przedsiębiorcy aktualizuje się jeśli zachodzi wobec niego stan niewypłacalności. Aby zwiększyć w takim przypadku swoje szanse na ogłoszenie upadłości konsumenckiej należy wykazać, że w chwili zamknięcia działalności gospodarczej wobec upadłego nie nastąpił stan niewypłacalności, najlepiej wykazując, że wszystkie bieżące zobowiązania w dniu zamknięcia działalności były uregulowane. Jednakże nawet gdyby okazało się jednak, że upadły zobowiązany był w okresie 10 lat poprzedzających dzień złożenia wniosku o upadłość konsumencką, złożyć wniosek o ogłoszenie upadłości przedsiębiorcy sąd może ogłosić jego upadłość konsumencką jeśli uzna że przeprowadzenie postępowania uzasadnione jest względami słusznościowymi lub humanitarnymi.

biuro@eMediator.pl (+48) 32 420 27 00 www.emediator.pl

JAKIE SĄ KONSEKWENCJE OGŁOSZENIA **UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ**

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej wiąże się z wieloma różnorakimi konsekwencjami. W wyniku ogłoszenia upadłości konsumenckiej wszystkie zobowiązania upadłego (zarówno pieniężne jak i niepieniężne) stają się wymagalne, czyli w praktyce natychmiastowo płatne.

- **Syndyk**

W postanowieniu o ogłoszeniu upadłości sąd wyznacza osobę syndyka, który przeprowadzi likwidację majątku upadłego. Bardzo ważny jest na tym etapie prawidłowy przebieg współpracy dłużnika z syndykiem. Po wyznaczeniu go przez sąd syndyk dokonuje spisu inwentarza. Podejmowane są czynności mające na celu ustalenie prawdziwości danych zawartych we wniosku inicjującym dane postępowanie. Do obowiązków syndyka należeć więc będzie skierowanie zapytania do Urzędu Skarbowego właściwego ze względu na miejsce zamieszkania dłużnika, w którym to naczelnik zostanie zobowiązany do wskazania, czy w terminie 5 lat przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, upadły był stroną czynności cywilnoprawnych wywołujących powstanie obowiązku podatkowego. Cała korespondencja kierowana do osoby upadłej przechodzi przez ręce syndyka (z pocztą elektroniczną włącznie). Sędzia-komisarz może nadto nakazać by upadły nie opuszczał terytorium kraju bez jego wcześniejszego pozwolenia.

- **Majątek**

Likwidacja majątku upadłego następuje poprzez sprzedaż majątku a otrzymane pieniądze przeznaczone są w głównej mierze na spłatę zobowiązań wobec wierzycieli. Podobnie sprawa ma się z wynagrodzeniem za pracę w części niepodlegającej zajęciu, także ono zostaje wciągnięte do masy upadłości. Istnieje możliwość by to sam upadły pod nadzorem syndyka dokonał spieniężenia majątku ruchomości wchodzących w skład masy upadłości. Jeśli upadły zatai lub nie wyda syndykowi całego swojego majątku, dokumentów, lub w inny sposób będzie unikał wykonywania ciążących na nim obowiązków, sąd umorzy postępowanie, chyba, że jego dalsze prowadzenie uzasadnione będzie względami słuszności lub względami humanitarnymi. Z uzyskanych w toku likwidacji majątku upadłego środków, wydziela się kwotę, która służyć ma zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych upadłego i osób, które pozostają na jego utrzymaniu.

- **Małżeńska wspólnota majątkowa**

W przypadku pozostawania przez upa-

biuro@eMediator.pl (+48) 32 420 27 00 www.emediator.pl

dłego w ustroju wspólności majątkowej, majątek wspólny małżonków wchodzi do masy upadłości, a jego podział jest niedopuszczalny. Wyjątek stanowi ustanowienie rozdzielności majątkowej. Należy jednak pamiętać, że musi być ona zawarta co najmniej dwa lata wcześniej. Jeśli chodzi o postępowania sądowe oraz egzekucyjne dotyczące wierzytelności podlegających zgłoszeniu do masy upadłości, z chwilą ogłoszenia upadłości ulegają one zawieszeniu. Natomiast z chwilą uprawomocnienia się postanowienia, zostają umorzone. Od chwili ogłoszenia upadłości, osoba upadła może zawierać jedynie proste umowy związane z życiem codziennym np. zakupem żywności, środków czystości czy leków, które będą pokrywane z kwoty niepodlegającej zajęciu.

- **Plan spłaty**

Jeżeli pieniądze z likwidacji masy upadłości nie wystarczą na pokrycie wszystkich zobowiązań wobec wierzycieli, sąd ustala plan spłaty, w którym to określa, w jakim zakresie i w jakim czasie (nie dłuższym niż 36 miesięcy) upadły jest zobowiązany spłacać zobowiązania uznane na liście wierzytelności, niewykonane w toku postępowania na podstawie planów podziału oraz jaka część zobowiązań upadłego, powstałych przed dniem ogłoszenia upadłości, zostanie umorzona po wykonaniu planu spłaty wierzycieli. Ustalając plan spłaty sąd bierze pod uwagę możliwości zarobkowe upadłego, nie zaś dochody faktycznie przez niego uzyskiwane. Realizując plan spłaty wierzycieli upadły obowiązany jest do terminowego dokonywania spłat określonych szczegółowo przez sąd oraz do sporządzania corocznych sprawozdań z wykonania planu spłaty (do końca kwietnia), w których to wskazuje osiągnięte przychody, spłacone kwoty oraz nabyte składniki majątkowe, przekraczające przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat z nagród z zysku za ostatni kwartał okresu sprawozdawczego, ogłoszone przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Do tak przygotowanego sprawozdania upadły zobligowany jest dołączyć kopię złożonego rocznego zeznania podatkowego. Z chwilą uprawomocnienia się postanowienia o ustaleniu spłaty wierzycieli, postępowanie upadłościowe zostaje formalnie zakończone, a upadły odzyskuje możliwość zarządu własnym majątkiem.

Ważne

Uchylanie się przez upadłego od obowiązków nałożonych na niego w związku z realizacją planu spłaty wierzycieli, czy też lekceważenie ograniczeń płynących wprost z przepisów ustawy może wywołać negatywne skutki w postaci uchylenia planu spłaty. Konsekwencją wydania przez sąd takiego postanowienia będzie konieczność spłaty pozostałych, nieuregulowanych przez upadłego zobowiązań bez możliwości ich umorzenia.

Ogłoszenie upadłości nie oznacza umorzenia wszystkich długów, bowiem istnieją pewne kategorie wierzytelności, które ze względu na swoje uprzywile-

jowanie i społeczną użyteczność nie zostaną umorzone. 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, a także do wykonania obowiązku naprawienia szkody oraz zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, zobowiązania do zapłaty nawiązki lub świadczenia pieniężnego orzeczonych przez sąd jako środek karny lub środek związany z poddaniem sprawcy próbie, jak również zobowiązania do naprawienia szkody wynikającej z przestępstwa lub wykroczenia stwierdzonego prawomocnym orzeczeniem oraz zobowiązania, których upadły umyślnie nie ujawnił, jeżeli wierzyciel nie brał udziału w postępowaniu.

ILE TRWA **POSTĘPOWANIE UPADŁOŚCIOWE?**

Rozpoznanie wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej jest uzależnione od ilości wniosków w danym wydziale gospodarczym sądu.

W praktyce nie powinno przekroczyć dwóch miesięcy. Jeśli zaś chodzi o właściwe postępowanie upadłościowe to czas jego trwania jest mocno uzależniony od sytuacji majątkowej oraz prawnej konsumenta. Skład majątku upadłego ma duży wpływ na czas trwania właściwego postępowania upadłościowego, gdyż to jego likwidacja i spieniężenie jest tutaj najważniejsze. Jeśli zaś konsument nie posiada majątku, którego zbycie umożliwiłoby zasilenie masy upadłości o dodatkowe środki podlegające rozdysponowaniu pomiędzy wierzycieli, to ten etap zajmie w praktyce kilka miesięcy.

Kolejną fazę postępowania upadłościowego, stanowi spłata wierzycieli w terminie ustalonym przez sąd w planie spłaty, termin ten nie powinien przekroczyć trzech lat, (czyli 36 miesięcy), jednak w sytuacjach wyjątkowych, na wniosek upadłego może zostać przedłużony o kolejne półtorej roku,

(czyli 18 miesięcy). Jeśli oczywistym jest, że sytuacja osobista konsumenta jest na tyle dramatyczna, i nie pozwoli mu na dokonanie jakiekolwiek spłaty w ramach sąd może odstąpić od ustalania Planu Spłaty i wydać postanowienie o umorzeniu zobowiązań upadłego konsumenta bez ustalania planu spłaty. Należy także pamiętać, że na czas przeprowadzenia upadłości konsumenckiej mają wpływ sami wierzyciele, którzy mają prawo zaskarżać rozstrzygnięcia sprzeczne z ich interesem.

UPADŁOŚC KONSUMENCKA A UKŁAD Z WIERZYCIELAMI, CZY TO MOŻLIWE?

Postępowanie upadłościowe wobec osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej, wiąże się ściśle z koniecznością likwidacji majątku upadłego oraz z ustaleniem planu spłaty jego wierzycieli. Istnieje jednak możliwość, aby tego uniknąć. Oznacza ona zwołanie zgromadzenia wierzycieli i zawarcie układu. W postępowaniu upadłościowym wobec osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej, zawarcie układu z wierzycielami przewiduje znowelizowany art. 491122. Tego rodzaju układ jest korzystny przede wszystkim dla dłużników, którzy nie są w stanie dojść do porozumienia ze swoimi wierzycielami a jednocześnie pragną uniknąć likwidacji swojego majątku. Zwołując zgromadzenie wierzycieli sędzia-komisarz może wstrzymać likwidację majątku upadłego, w szczególności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w którym zamieszkuje upadły. Zawarcie układu z wierzycielami może przynieść dłużnikowi wyraźne korzyści, gdyż to właśnie likwidacja majątku i utrata dotychczasowego miejsca zamieszkania jest zwykle tym, czego upadły obawia się najbardziej. Układ może być zawarty na dowolny okres czasu. W przeciwieństwie do planu spłaty, który jest ograniczony w czasie. Układ może być zawarty wyłącznie za zgodą upadłego i tylko w wyjątkowych okolicznościach. Najważniejsze jest, aby dłużnik przekonał wierzycieli, iż dzięki temu układowi i odstąpieniu od likwidacji majątku, będzie on w stanie lepiej osiągać cele postępowania i zaspokajać wierzycieli. Warto też pamiętać, iż zawsze można złożyć zażalenie, zarówno na postanowienie o odmowie zwołania zgromadzenia wierzycieli, jak i na postanowienie o wstrzymaniu likwidacji. Tak elastyczne podejście do dłużnika w postępowaniu upadłościowym wobec osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej po nowelizacji ustawy, wpłynęło bardzo pozytywnie na jego sytuację, dając upadłemu więcej możliwości. Tym samym wielu dłużników przekonało się, że upadłość konsumencka nie jest straszna i nie oznacza totalnego bankructwa oraz że możliwe jest zawarcie układu z wierzycielami, nawet jeśli do tej pory wydawało się to niemożliwe.

biuro@eMediator.pl (+48) 32 420 27 00

JAKIE SKUTKI WYWOŁUJE OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI **WZGLĘDEM MAŁŻONKA UPADŁEGO?**

U zdecydowanej większości upadłych, którzy pozostawali w chwili ogłoszenia upadłości w związku małżeńskim panuje ustrój wspólności majątkowej. Ogłoszenie upadłości ma niebagatelny wpływ na stan majątku, który małżonkowie wspólnie zdobyli w trakcie małżeństwa.

Przede wszystkim z chwilą ogłoszenia upadłości ustaje ustrój współwłasności małżeńskiej i powstaje ustrój rozdzielności majątkowej. Cały majątek wspólny wchodzi do masy upadłości, a więc służyć będzie zaspokojeniu wierzycieli upadłego. Współmałżonek pozbawiony zostaje prawa rozporządzaniem swoją częścią majątku wspólnego. Małżonek może jedynie dochodzić swojego udziału w majątku wspólnym zgłaszając swoją wierzytelność w toku postępowania upadłościowego sędziemu komisarzowi. Masa upadłości obejmuje więc majątek osobisty upadłego na który zwykle składają się rzeczy nabyte przed zawarciem małżeństwa czy pochodzące z darowizn lub spadków jak i również w całości majątek wspólny małżonków. Do masy upadłości nie wchodzą jedynie objęte wspólnością ustawową przedmioty służące wyłącznie małżonkowi upadłego do prowadzenia działalności gospodarczej, chyba że zostały one nabyte w ciągu dwóch lat przed dniem zgłoszenia wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej. Przed zaliczeniem do masy upadłości majątku wspólnego nie uchroni upadłego i jego współmałżonka zawarcie umowy o rozdzielność majątkowej. Jeśli umowa taka została zawarta na dwa lata przed złożeniem wniosku o ogłoszenie upadłości będzie ona bezskuteczna wobec masy upadłości, a syndyk będzie uprawiony do sięgnięcia po majątek który przed zawarciem umowy objęty był wspólnością majątkową małżeńską. Podobny skutek wywoła ustanowienie rozdzielczości majątkowej na innej podstawie niż umowa, np. poprzez orzeczenie rozwodu lub sądowego ustanowienia rozdzielczości. Czynność ta zostanie uznana za bezskuteczną względem masy jeśli orzeczenie w tej kwestii zapadło na mniej niż rok przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, chyba że sam pozew został złożony na minimum dwa lata przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości. Mając na uwadze wszystkie te okoliczności stwierdzić należy, że ogłoszenie upadłości konsumenckiej może przysporzyć wielu problemów współmałżonkowi.

biuro@eMediator.pl (+48) 32 420 27 00

PODSUMOWANIE

O skuteczności upadłości konsumenckiej najlepiej świadczy fala wniosków zalewająca wydziały upadłościowe w polskich sądach oraz ilość ogłoszeń ukazujących się w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, dotyczących wydania postanowień o ogłoszeniu upadłości osób fizycznych. Z uwagi na fakt, iż polskie sądy są obecnie przytłoczone złożonymi wnioskami o ogłoszenie upadłości, należy liczyć się z tym, że liczba ogłoszonych upadłości w dalszym ciągu będzie dynamicznie wzrastać, również dzięki wzrastającej świadomości społecznej i coraz powszechniejszej wiedzy o możliwości skorzystania z tej instytucji.

biuro@eMediator.pl (+48) 32 420 27 00 www.emediator.pl

Chcesz ogłosić upadłość konsumencką? **Skontaktuj się z nami.**

Przeprowadzenie procesu upadłości jest skomplikowane i wymaga doświadczenia oraz znajomości prawa i procedur. Decydując się na współpracę z nami powierzasz swoją sprawę profesjonalistom i ludziom oddanym sprawie. Pamiętaj, że jeśli istnieje szansa by wyjść z finansowych kłopotów – zrobimy wszystko co w naszej mocy, by Ci to umożliwić. Daj sobie pomóc jeszcze dziś i zgłoś się do nas!

Nasza siedziba znajduje się w Gliwicach, ale działamy na terenie całej Polski. Nie musisz się martwić o koszty związane z dojazdem, wszystkie niezbędne dokumenty wyślemy kurierem, a o postępach Twojej sprawy będziemy Cię informować drogą telefoniczną i mailową.

ZADZWOŃ
(+48) 32 420 27 00

NAPISZ
biuro@eMediator.pl

WEJDŹ NA:

WWW.EMEDIATOR.PL

i dowiedz się więcej na temat upadłości konsumenckiej