

**JAK DOBRZE PRZYGOTOWAĆ WNIOSEK
O UPADŁOŚĆ KONSUMENCKĄ?**



**PORADNIK
DLA OSÓB NIEWYPŁACALNYCH**

**PARTNER MERYTORYCZNY
KRAJOWA IZBA SYNDYKÓW**

COPYRIGHT © Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce – Związek Pracodawców

Projekt ten nie może być rozpowszechniany za pomocą jakiegokolwiek nośnika bez zgody KPF wyrażonej pisemnie. Cytowanie treści ulotki jedynie za podaniem źródła: Projekt ulotki edukacyjnej na temat upadłości konsumenckiej. Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce.

Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce – Związek Pracodawców
Ul. Długie Pobrzeże 30
80 – 888 Gdańsk
edukacja@kpf.pl



Od dawna wiadomo, że firmy czasem upadają. Od niedawna upadłość mogą ogłaszać także konsumenci.

Konsumentem jest każdy z nas – każda osoba fizyczna, która nie prowadzi działalności gospodarczej. Konsument łatwo może stać się dłużnikiem. Wystarczy, że zaciągnie kredyt lub pożyczkę. Albo nie opłaci rachunku za prąd lub telefon. Są to oczywiście dwie zupełnie różne sytuacje. W pierwszym przypadku, jeśli konsument regularnie spłaca swoje zobowiązania względem kredytodawcy lub pożyczkodawcy, określenie ‘dłużnik’ nie oznacza osoby zalegającej z płatnościami, ani niewypłacalnej.

Gorzej, kiedy konsument staje się dłużnikiem, bo nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań. Jeśli znalazł się w trudnej sytuacji bez swojej winy, powinien najpierw jak najszybciej poinformować o tym wszystkie instytucje i osoby, wobec których ma długi. **A także rozważyć możliwość ogłoszenia upadłości.** Jest to szansa na realne zredukowanie swoich zobowiązań. To sąd zdecyduje, w jakim stopniu dłużnik jest w stanie spłacić swoje zaległe zobowiązania wobec wierzycieli – biorąc pod uwagę wyłącznie zdolności płatnicze dłużnika i wartość jego majątku!

Jest to więc szansa na rozpoczęcia nowego życia – bez ciągnących się problemów z długami, dochodzonymi przez wierzycieli i ich przedstawicieli, pełnomocników. **Co bardzo ważne, o ile dłużnik spłaci wierzycieli w sposób wskazany przez sąd – MA PEWNOŚĆ – że pozostała część niespłaconego zadłużenia zostanie umorzona.**

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej wymaga spełnienia wielu warunków, ale praktyka sądowa już pokazuje, że jest możliwe ich spełnienie i nie jest nadmiernie trudne. O tym właśnie mówi nasz PORADNIK.

Małgorzata Niewiarowska

Przewodnicząca Komisji Etyki

Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych

Joanna Opalińska

Prodziekan

Krajowa Izba Syndyków

Grażyna Rokicka

Prezes Stowarzyszenia

Konsumentów Polskich



INFORMACJE OGÓLNE

Konsument, który stał się **niewypłacalnym dłużnikiem**, tj. zaprzestał wywiązywania się ze swoich wymagalnych zobowiązań (na przykład przestał spłacać kredyt, płacić alimenty, opłacać czynszu, czy media), może złożyć wniosek o ogłoszenie upadłości, aby uzyskać umorzenie części zobowiązań i wydobyć się z pętli zadłużenia. Możliwość skorzystania z upadłości konsumenckiej zależy jednak od spełnienia szeregu warunków.

Podstawowym warunkiem jest **brak winy dłużnika** w powstaniu stanu niewypłacalności. Oznacza to, że z upadłości mogą skorzystać wyłącznie te osoby, których problemy finansowe powstały z **przyczyn wyjątkowych i niezależnych**.



CZYM JEST UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA?

CZY WARTO STARAĆ SIĘ O UPADŁOŚĆ? Upadłość ma pomóc konsumentowi, który przestał być wypłacalny. Ale upadłość nie polega na tym, że nagle osoba zadłużona przestaje mieć zobowiązania. Pomocą jest:

- 1) likwidacja (sprzedaż) przez powołanego przez sąd syndyka, majątku dłużnika i zaspokojenie wierzycieli ze środków uzyskanych z likwidacji – nie każdy konsument jest w stanie poradzić sobie z ustaleniem, komu w pierwszej kolejności powinien spłacać długi lub jak korzystnie sprzedać posiadane rzeczy, żeby uzyskać kwotę w jak największym stopniu umożliwiającą zaspokojenie wierzycieli,
- 2) możliwość rozłożenia na realne do spłaty raty zadłużenia konsumenta – o planie spłaty decyduje sąd, do którego konsument składa wniosek o upadłość,
- 3) możliwość umorzenia przez sąd części pozostałych zobowiązań dłużnika po rzetelnym wykonaniu planu spłaty,
- 4) powstrzymanie dalszego narastania zadłużenia - zatrzymanie naliczania odsetek.

Procedura ta składa się z 3 głównych etapów:

- 1) likwidacji (sprzedaży) majątku dłużnika i zaspokojenia wierzycieli ze środków uzyskanych z likwidacji
- 2) realizacji przez dłużnika ustalonego przez sąd planu spłaty określonej części jego pozostałych zobowiązań
- 3) umorzenia przez sąd części pozostałych zobowiązań dłużnika po rzetelnym wykonaniu planu spłaty.



KTO MOŻE SKORZYSTAĆ Z UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ?

Wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej może złożyć każdy konsument, jeśli:

- znalazł się w trudnej sytuacji z powodu zadłużenia u dwóch lub więcej wierzycieli (np. bank, administracja domu, gazownia) oraz
- zadłużenie nie powstało z jego winy, ale w wyniku zewnętrznych i niemożliwych do przewidzenia okoliczności.



Przykładem takich wyjątkowych, niekorzystnych okoliczności, może być:

- ✓ utrata możliwości zarobkowych w wyniku ciężkiej lub długotrwałej choroby albo nieszczęśliwego wypadku,
- ✓ utrata majątku w wyniku zdarzenia losowego (np. pożar, powódź),
- ✓ niezawiniona utrata zatrudnienia (np. na skutek zwolnienia grupowego w wyniku likwidacji zakładu pracy).



Natomiast, jeżeli kłopoty finansowe konsumenta wynikają z takich przyczyn, jak:

- ✓ utrata pracy w wyniku zwolnienia dyscyplinarnego lub za jego zgodą (UWAGA! dotyczy to także zwolnienia w wyniku porozumienia stron!)
- ✓ nadmierna rozrzutność, hazard lub nałogi,
- ✓ zaciąganie kolejnych zobowiązań na spłatę już istniejącego zadłużenia nie ma on szans na ogłoszenie upadłości.

Osoba, która oszukiwała np. podając nieprawdziwe dane o swojej zdolności kredytowej, wydatkowała kredyt niezgodnie z jego przeznaczeniem, nie spłacała np. rat kredytowych, zachowując się nieodpowiedzialnie, lekkomyślnie przeznaczając posiadane środki na zachłanną konsumpcję – nie może liczyć na korzyści, jakie daje upadłość konsumencka.



Ponadto z upadłości konsumenckiej nie mogą skorzystać osoby fizyczne:

- prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą,
- co do zasady - będące wspólnikiem spółki handlowej nie posiadającej osobowości prawnej.

UWAGA

Zdaniem Ministerstwa Sprawiedliwości osoby prowadzące gospodarstwo rolne mogą zgłosić wniosek o upadłość konsumencką, ale nie ma w tym zakresie jeszcze ustalonej praktyki sądowej, co nakazuje zachować szczególną ostrożność w tym wypadku. W razie jakichkolwiek wątpliwości należałoby skorzystać z pomocy odpowiednich instytucji, jak np. powiatowi rzecznicy praw konsumentów czy lokalnie działające organizacje na rzecz ochrony prawa konsumentów.



INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE PORADNIK



KIEDY MOŻNA SKORZYSTAĆ Z UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ?

Konsument może skorzystać z upadłości konsumenckiej, jeżeli stał się niewypłacalny bez swojej winy, tj. na skutek wyjątkowych i niezależnych od niego okoliczności, takich jak:

- ✓ utrata możliwości zarobkowych w wyniku ciężkiej lub długotrwałej choroby albo nieszczęśliwego wypadku,
- ✓ utrata majątku w wyniku zdarzenia losowego (np. pożar, powódź),
- ✓ niezawiniona utrata zatrudnienia (np. na skutek zwolnienia grupowego w wyniku likwidacji zakładu pracy).

W żadnym wypadku konsument nie będzie mógł skorzystać z upadłości konsumenckiej, jeżeli sam przyczynił się do powstania swoich kłopotów finansowych przez świadome lub lekkomyślne zachowanie albo rażące niedbalstwo, w szczególności:

- utracił pracę w wyniku zwolnienia dyscyplinarnego lub za swoją zgodą (UWAGA! dotyczy to także zwolnienia w wyniku porozumienia stron!),
- doprowadził się do ruiny finansowej na skutek nadmiernej rozrzutności, hazardu lub nałogów,
- pomimo popadnięcia w zadłużenie zaciągał kolejne zobowiązania (UWAGA! dotyczy to także długów zaciągniętych na spłatę istniejącego zadłużenia).

KONSUMENCIE - WARTO WIEDZIEĆ!

JEŚLI MASZ BARDZO TRUDNĄ SYTUACJĘ I NIE WIESZ SKĄD WZIĄĆ PIENIĄDZE NA SPŁATĘ ZOBOWIĄZAŃ, SPRÓBUJ POROZUMIEĆ SIĘ Z WIERZYCIELAMI. SPRÓBUJ SPRZEDAĆ CZĘŚĆ MAJĄTKU, BY SPŁACIĆ CHOĆBY CZĘŚĆ ZOBOWIĄZAŃ, WNIOSKUJ O ROZŁOŻENIE RESZTY ZADŁUŻENIA NA RATY, PROPONUJĄC RACJONALNY HARMONOGRAM SPŁAT, A NAWET O UOMORZENIE CHOĆBY CZĘŚCI ODSETEK KARNYCH. GROMADŹ DOKUMENTACJĘ Z TYCH STARAŃ. W PRZYPADKU ZŁOŻENIA WNIOSKU O UPADŁOŚĆ POMOŻE CI TO WYKAZAĆ, ŻE ZROBIŁEŚ WSZYSTKO CO MOŻLIWE, ABY SPŁACIĆ DŁUGI.



CO ZROBIĆ, ABY SKORZYSTAĆ Z UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ?

Aby skorzystać z upadłości konsumenckiej, konsument powinien złożyć wniosek o ogłoszenie upadłości w sądzie rejonowym (sądzie gospodarczym) właściwym do rozpatrywania spraw upadłościowych z obszaru jego miejsca zamieszkania. Wykaz sądów gospodarczych właściwych do spraw upadłościowych oraz ich adresów i obszarów właściwości znajduje się na stronie Ministerstwa Sprawiedliwości www.ms.gov.pl, w zakładce – organizacja wymiaru

sprawiedliwości. Stosowne informacje można uzyskać także w biurach Powiatowych Rzeczników Konsumentów oraz od lokalnych organizacji działających na rzecz praw konsumentów.

Jeżeli konsument, zainteresowany złożeniem wniosku, nie posiada miejsca zamieszkania w Polsce (np. przebywa na stałe za granicą) również może złożyć wniosek o upadłość, jeżeli pozostawił w Polsce majątek. Właściwy wówczas jest sąd rejonowy, w którego okręgu znajduje się jego majątek.



JAK PRZYGOTOWAĆ WNIOSEK O UPADŁOŚĆ?

Wniosek powinien zawierać następujące dane:

1. imię i nazwisko oraz miejsce zamieszkania konsumenta składającego wniosek, (wnioskodawcy);
2. oznaczenie miejsca, w którym znajduje się majątek konsumenta (np. adres położenia domu lub mieszkania);
3. wskazanie okoliczności, które uzasadniają składany wniosek oraz ich uprawdopodobnienie (np. jeżeli trudności ze spłatą zobowiązań spowodowało rozwiązanie umowy o pracę przez pracodawcę, powinno to zostać opisane we wniosku, a dowodem na to będzie załączone otrzymane od pracodawcy wypowiedzenie).

Do wniosku bezwzględnie należy załączyć:

1. aktualny wykaz posiadanego majątku, jednocześnie wskazując wartość wymienionych w wykazie składników tego majątku;
2. spis wszystkich wierzycieli konsumenta-wnioskodawcy z podaniem ich adresów i wysokości zobowiązań wobec każdego z nich oraz terminy ich zapłaty, a także listę zabezpieczeń ustanowionych na majątku konsumenta na rzecz tych wierzycieli wraz z datami ich ustanowienia (np. jeżeli kredyt mieszkaniowy zabezpieczono hipoteką, powinno to zostać wskazane we wniosku wraz z podaniem dnia, w którym hipoteka została ustanowiona);
3. oświadczenie wskazujące dokonane przez konsumenta wpłaty na poczet jego zobowiązań w ciągu 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o ogłoszenie upadłości;
4. wykaz osób, które mają zobowiązania majątkowe wobec konsumenta składającego wniosek (czyli wykaz dłużników konsumenta). Wykaz powinien zawierać adresy tych osób, określenie, na czym polega ich zobowiązanie, daty powstania ich zobowiązań oraz terminy zapłaty;
5. wykaz tytułów egzekucyjnych oraz tytułów wykonawczych wydanych przeciwko konsumentowi składającemu wniosek (np. wyroki sądu, nakazy zapłaty, bankowe tytuły egzekucyjne);
6. wykaz toczących się postępowań w celu ustanowienia na majątku konsumenta wszelkiego rodzaju obciążeń (np. złożone wnioski o ustanowienie hipoteki lub zastawu);
7. oświadczenie wnioskodawcy potwierdzające, że dane zawarte we wniosku o ogłoszenie upadłości są prawdziwe.

We wniosku nie trzeba wymieniać najbardziej osobistych przedmiotów służących zapewnieniu minimum egzystencji, które z mocy prawa nie podlegają egzekucji. Są to m.in.:

1. przedmioty urządzenia domowego, pościel, bielizna i ubranie codzienne, niezbędne dla dłużnika (konsumenta) i będących na jego utrzymaniu członków jego rodziny, a także ubranie niezbędne do pełnienia służby lub wykonywania zawodu;
2. zapasy żywności i opału niezbędne dla dłużnika (konsumenta) i będących na jego utrzymaniu członków jego rodziny na okres jednego miesiąca;

- przedmioty niezbędne do nauki, papiery osobiste, odznaczenia i przedmioty służące do wykonywania praktyk religijnych oraz przedmioty codziennego użytku, które mogą być sprzedane tylko znacznie poniżej ich wartości, a dla dłużnika (konsumenta) mają znaczną wartość użytkową.

KONSUMENCIE - WARTO WIEDZIEĆ!

- ✓ JEŻELI TWOJE OŚWIADCZENIE O TYM, ŻE DANE ZAWARTE WE WNIOSKU SĄ PRAWDZIWE JEST JEDNAK NIEZGODNE Z PRAWDĄ, PONOSISZ ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA SZKODĘ WYRZĄDZONĄ NA SKUTEK PODANIA NIEPRAWDZIWYCH DANYCH WE WNIOSKU O OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI.
- ✓ WNIOSEK O OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ, KTÓRY SKŁADASZ DO SĄDU, PODLEGA OPŁACIE SĄDOWEJ W WYSOKOŚCI 200 ZŁ. OPŁATĘ NALEŻY UIŚCIĆ W KASIE SĄDU LUB WPŁACIĆ PRZELEWEM NA RACHUNEK BANKOWY PODANY NA STRONIE INTERNETOWEJ SĄDU LUB GOTÓWKĄ W KASIE SĄDU.
- ✓ SKŁADAJĄC WNIOSEK MOŻESZ UZYSKAĆ ZWOLNIENIE Z TEJ OPŁATY. W TYM CELU WRAZ Z WNIOSKIEM O UPADŁOŚĆ ZŁOŻ W SĄDZIE WNIOSEK O ZWOLNIENIE OD KOSZTÓW SĄDOWYCH WRAZ Z OŚWIADCZENIEM STANIE MAJĄTKOWYM I DOCHODACH, KTÓREGO WZÓR UZYSKASZ W SEKRETARIACIE SĄDU.



CO ROBI SĄD?

Upadłość konsumencka polega na przeprowadzeniu przez sąd specjalnej procedury oddłużeniowej, której celem jest:

- ✓ restrukturyzacja zobowiązań osoby fizycznej,
- ✓ przywrócenie jej płynności finansowej,
- ✓ powrót do normalnego życia.



KIEDY SĄD ODMÓWI OGŁOSZENIA UPADŁOŚCI?

Sąd powinien rozpoznać wniosek konsumenta w ciągu dwóch miesięcy od dnia jego złożenia, jednakże Sąd odmówi ogłoszenia upadłości, jeżeli uzna, że jego zadłużenie nie powstało na skutek wyjątkowych i niezależnych okoliczności, a także w przypadku gdy majątek wnioskodawcy nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania. Jeżeli sąd odmówi ogłoszenia upadłości, można złożyć zażalenie na postanowienie sądu. Zażalenie wnosi się do tego samego sądu, który wydał postanowienie.

KONSUMENCIE - WARTO WIEDZIEĆ!

ABY SKORZYSTAĆ Z UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ MUSISZ POSIADAĆ MAJĄTEK, KTÓRY POZWOLI NA POKRYCIE KOSZTÓW POSTĘPOWANIA (OPŁATY SĄDOWE, KOSZTY LICYTACJI MAJĄTKU, WYNAGRODZENIE SYNDYKA LUB BIEGŁYCH). W PRZECIWNYM WYPADKU SĄD ODMÓWI OGŁOSZENIA UPADŁOŚCI.



CZY INNE OSOBY DOWIEDZĄ SIĘ O OGŁOSZENIU UPADŁOŚCI?

Postanowienie o ogłoszeniu upadłości zostanie opublikowane w prasie – w co najmniej jednym dzienniku o zasięgu krajowym - oraz wywieszane na tablicy ogłoszeń w budynku sądowym. Natomiast nie zostanie przesłane do Biura Informacji Kredytowej (BIK) oraz do biur informacji gospodarczej (BIG).



W JAKI SPOSÓB BĘDĄ SPŁACANE DŁUGI UPADŁEGO?

Najpierw sąd sporządzi **listę wierzytelności**, zawierającą spis wszystkich wierzycieli upadłego i wartość zadłużeń. Informacja o sporządzeniu takiej listy zostanie ogłoszona w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, a sama lista zostanie udostępniona do wglądu w sekretariacie sądu, w którym toczy się postępowanie upadłościowe. Wnioskujący o ogłoszenie upadłości konsument, będzie miał prawo w ciągu dwóch tygodni od ogłoszenia informacji o sporządzeniu listy wnieść sprzeciw, jeżeli uzna, że lista zawiera nieprawdziwe dane.

Cały majątek wnioskodawcy wejdzie do **masy upadłości** i zostanie sprzedany, a uzyskane w ten sposób środki zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań. Spłata zobowiązań będzie dokonywana na podstawie **planu podziału zatwierdzonego przez sąd**. W planie podziału zostaną uwzględnione wszystkie zobowiązania umieszczone na liście wierzytelności oraz zostanie określona kolejność spłaty poszczególnych zobowiązań. Również informacja o sporządzeniu planu podziału zostanie ogłoszona w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, a sam plan udostępniony do wglądu w sekretariacie sądu, w którym toczy się postępowanie upadłościowe. Konsument będzie miał prawo w ciągu dwóch tygodni od ogłoszenia informacji o sporządzeniu planu wnieść zarzuty, jeżeli uzna, że plan został sporządzony nieprawidłowo.

KONSUMENCIE WARTO WIEDZIEĆ!

TAKŻE TWOJE MIESZKANIE LUB DOM ZOSTANĄ SPRZEDANE PRZEZ SYNDYKA. JEDNAKŻE CZĘŚĆ PIENIĘDZY UZYSKANYCH W TEN SPOSÓB OTRZYMASZ NA ZASPOKOJENIE POTRZEB MIESZKANIOWYCH TWOICH I TWOICH NAJBLIŻSZYCH. BĘDZIE TO KWOTA W WYSOKOŚCI PRZECIĘTNEGO CZYNISZU NAJMU MIESZKANIA ODPOWIADAJĄCEGO ROZSĄDNYM POTRZEBOM TWOJEJ RODZINY W MIEJSCU WASZEGO ZAMIESZKANIA ZA OKRES DWUNASTU MIESIĘCY.

MOŻESZ WNIOSKOWAĆ DO SĄDU, ABY POZWOLIŁ CI SAMEMU ZAJĄĆ SIĘ SPRZEDAŻĄ MAJĄTKU, W TYM DOMU LUB MIESZKANIA, POD NADZOREM SYNDYKA. BYĆ MOŻE POZWOLI CI TO UZYSKAĆ LEPSZĄ CENĘ ZE SPRZEDAŻY. W TEN SPOSÓB BĘDZIE WIĘCEJ PIENIĘDZY NA SPŁATĘ ZOBOWIĄZAŃ WOBEC WIERZYCIELI I ZOSTANIE MNIEJ DO ZAPŁATY PO USTALENIU PLANU SPŁATY.



JAKIE SĄ NAJWAŻNIEJSZE SKUTKI OGŁOSZENIA UPADŁOŚCI?

Gdy sąd ogłosi upadłość konsumenta:

- **sąd ustanowi syndyka**, który będzie zarządzał majątkiem konsumenta i zajmie się jego sprzedażą pod nadzorem sędziego,
- **osoba, której upadłość ogłoszono nie będzie mogła samodzielnie rozporządzać swoim majątkiem**, tj. np. sprzedać, darować ani zrzec się żadnej rzeczy ani prawa, ani też obciążyć ich zastawem lub hipoteką, bez zgody syndyka.

KONSUMENCIE - WARTO WIEDZIEĆ!

BĘDZIESZ MIAŁ OBOWIĄZEK WSKAZAĆ I WYDAĆ CAŁY SWÓJ MAJĄTEK SYNDYKOWI. ZATAJENIE JAKIEJKOLWIEK RZECZY LUB PRAWA MAJĄTKOWEGO SPOWODUJE, ŻE POSTĘPOWANIE UPADŁOŚCIOWE ZOSTANIE UMORZONE I NIE BĘDZIESZ MÓGŁ SKORZYSTAĆ Z MOŻLIWOŚCI OGŁOSZENIA UPADŁOŚCI W CIĄGU NASTĘPNYCH 10 LAT.

SYNDYK USTALI, KTÓRE Z TWOICH PRZEDMIOTÓW MAJĄTKOWYCH WCHODZĄ W SKŁAD MASY UPADŁOŚCI. BĘDZIESZ MÓGŁ ODWOŁAĆ SIĘ OD DECYZJI SYNDYKA DO SĘDZIEGO KOMISARZA.

Ponadto, z chwilą ogłoszenia upadłości konsumenckiej:

- wszystkie zobowiązania pieniężne konsumenta, którego upadłość ogłoszono, staną się wymagalne, nawet jeśli nie nadszedł jeszcze termin ich zapłaty. Wszyscy wierzyciele będą mogli się przyłączyć do postępowania. Natomiast zadłużenie nie będzie już dalej rosło - nie będą już naliczane żadne dalsze odsetki,
- nie będą już mogły zostać wszczęte przeciwko temu konsumentowi żadne postępowania egzekucyjne (zarówno sądowe jak i administracyjne), a postępowania wszczęte wcześniej zostaną umorzone.

KONSUMENCIE - WARTO WIEDZIEĆ!

JEŻELI POZOSTAJESZ W ZWIĄZKU MAŁŻEŃSKIM, WASZ MAJĄTEK WSPÓLNY WEJDZIE DO MASY UPADŁOŚCI I ZOSTANIE PRZEZNACZONY NA SPŁATĘ TWOICH ZOBOWIĄZAŃ. W TAKIM PRZYPADKU TWÓJ MAŁŻONEK BĘDZIE MÓGŁ PRZYŁĄCZYĆ SIĘ DO POSTĘPOWANIA JAKO JEDEN Z WIERZYCIELI, A JEGO ROSZCZENIA Z TYTUŁU UDZIAŁU W MAJĄTKU WSPÓLNYM BĘDĄ SPŁACANE NA ZASADACH OKREŚLONYCH W PRZEPISACH PRAWA UPADŁOŚCIOWEGO, W DAŁSZYCH KATEGORIACH ZASPOKOJENIA. DZIĘKI TEMU ISTNIEJE NIEWIELKA SZANSA NA ZACHOWANIE CZĘŚCI WSPÓLNEGO MAJĄTKU.



CO SIĘ STANIE, JEŚLI MAJĄTEK, OSOBY, KTÓREJ UPADŁOŚĆ OGŁOSZONO NIE WYSTARCZY NA SPŁACENIE WSZYSTKICH ZOBOWIĄZAŃ?

W takim przypadku **nie zostanie ona automatycznie zwolniona od zapłaty pozostałych zobowiązań**. Może jednak liczyć na umorzenie dużej części z nich. Na wniosek konsumenta sąd ustali **plan spłaty** wierzycieli. Oznacza to, że konsument będzie zobowiązany spłacać pozostałe zobowiązania do wysokości określonej przez sąd, w wyznaczonych przez sąd kwotach i terminach. Okres spłat może wynosić **maksymalnie 5 lat**.

KONSUMENCIE - WARTO WIEDZIEĆ!

- ✓ **USTALENIE PLANU SPŁATY PRZEZ SĄD, A NASTĘPNIE JEGO RZETELNE WYKONANIE PRZEZ CIEBIE JEST NIEZBĘDNYM WARUNKIEM SKORZYSTANIA Z MOŻLIWOŚCI UMORZENIA POZOSTAŁYCH ZOBOWIĄZAŃ I ZAKOŃCZENIA PROBLEMU ZADŁUŻENIA.**
- ✓ **POWINIENIEŚ PRZEDSTAWIĆ SĄDOWI WŁASNĄ PROPOZYCJĘ PLANU SPŁATY, OPARTĄ O ROZSĄDNĄ OCENĘ SWOICH MOŻLIWOŚCI ZAROBKOWYCH, Z PODANIEM KWOT I TERMINÓW WPŁAT ORAZ PROPOZYCJĄ UMORZENIA OKREŚLONEJ CZĘŚCI ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KAŻDEGO WIERZYCIELA. SĄD BĘDZIE MÓGŁ JEDNAK ZMODYFIKOWAĆ ZAPROPONOWANY PRZEZ CIEBIE PLAN SPŁATY.**
- ✓ **PLAN SPŁATY ZOSTANIE USTALONY TYLKO POD WARUNKIEM, ŻE OPUŚCISZ DOMU LUB LOKAL, W KTÓRYM ZAMIESZKIWAŁEŚ.**



JAKIE SĄ SKUTKI USTALENIA PLANU SPŁATY WIERZYCIELI?

Po ustaleniu planu spłaty konsument odzyska zarząd majątkiem, ale nie będzie mógł rozporządzać zakupionymi przedmiotami ani nabytymi prawami majątkowymi (nie będziesz np. mógł odrzucić spadku ani zrzec się prawa do odszkodowania). Nie będzie też mógł dokonywać czynności prawnych przekraczających granice zwykłego zarządu majątkiem. Oznacza to, że będzie mógł wyłącznie dbać o zachowanie swojego majątku trwałego i nabytych praw, ale nie będzie mógł dokonywać żadnych inwestycji.

Konsument będzie mógł zaciągać wyłącznie zobowiązania niezbędne dla utrzymania swojego i osób będących na jego utrzymaniu. W żadnym wypadku konsument, w stosunku do którego ustalono plan spłaty nie będzie mógł natomiast dokonywać zakupów na raty oraz zakupów z odroczoną płatnością.

Ponadto do końca kwietnia każdego roku konsument będzie musiał składać sądowi sprawozdania z wykonania planu spłaty wierzycieli za poprzedni rok kalendarzowy, załączając kopię rocznego zeznania podatkowego. Niewykonanie tego obowiązku spowoduje uchylenie planu spłaty i umorzenie postępowania upadłościowego. W efekcie nie będzie on mógł liczyć na umorzenie pozostałych długów.



CZY PLAN SPŁATY WIERZYCIELI MOŻE ZOSTAĆ ZMIENIONY?

Sąd może zmienić plan spłaty na prośbę konsumenta w wyjątkowych przypadkach, np. jeżeli z powodu przemijającej, niezależnej od niego przeszkody (np. utraty pracy, niezdolność do pracy z powodu choroby) nie będzie w stanie go wykonywać. W takim przypadku sąd może przedłużyć plan spłaty maksymalnie o dwa lata lub może obniżyć wysokość poszczególnych spłat.

Sąd może zmienić plan spłaty także na wniosek wierzycieli w razie istotnej poprawy sytuacji majątkowej konsumenta na skutek takich wyjątkowych zdarzeń jak odziedziczenie spadku, otrzymanie darowizny, wygrana w grze losowej. Sąd może wówczas podwyższyć spłaty na rzecz wierzycieli.

O zmianie planu decyduje sąd. Na postanowienie sądu dłużnikowi (konsumentowi) i jego wierzycielom przysługuje zażalenie.

KONSUMENCIE – WARTO WIEDZIEĆ!

SĄD NIE ZMIENI PLANU SPŁATY, JEŻELI POPRAWA TWOJEJ SYTUACJI MAJĄTKOWEJ WYNIKA WYŁĄCZNIE Z TWOJEJ AKTYWNOŚCI ZAWODOWEJ I PRACOWITOŚCI. NIE MUSISZ SIĘ WIĘC OBAWIAĆ, ŻE JEŚLI OTRZYMASZ PODWYŻKĘ, ZMIENISZ PRACĘ NA LEPIEJ PŁATNĄ LUB ZAŁOŻYSZ FIRME, TO DODATKOWE PIENIĄDZE ZAMIAST NA ZASPOKOJENIE POTRZEB TWOJEJ RODZINY, TRAFIĄ DO TWOICH WIERZYCIELI.



CZY I KIEDY MOŻNA LICZYĆ NA UWOLNIENIE OD POZOSTAŁYCH ZOBOWIĄZAŃ?

Dopiero po prawidłowym, rzetelnym i terminowym wykonaniu planu spłaty Sąd umorzy pozostałą część zobowiązań, która została wymieniona w planie spłaty. Wierzyciele nie będą już mogli domagać się od konsumenta ich zapłaty.

Warto pamiętać, że umorzenie nie dotyczy współkredytobiorców, poręczycieli ani osób, które zabezpieczyły dług konsumenta zastawem lub hipoteką na swoim majątku. Wierzyciele będą mogli dochodzić od nich zapłaty tych zobowiązań, od których konsument został zwolniony. Ponadto, nie zostaną umorzone zobowiązania, które dłużnik (konsument) zaciągnął po ogłoszeniu upadłości ani też zobowiązania z tytułu alimentów.

KONSUMENCIE – WARTO WIEDZIEĆ!

KAŻDE POWAŻNIEJSZE NARUSZENIE PRZEPISÓW POSTĘPOWANIA LUB POLECEŃ SĄDU BĘDZIE SKUTKOWAŁO UMORZENIEM PRZEZ SĄD POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO I UTRATĘ PRAWA DO PONOWNEGO SKORZYSTANIA Z UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ I MOŻLIWOŚCI UMORZENIA CZĘŚCI ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ OKRES 10 LAT. W SZCZEGÓLNOŚCI DOTYCZY TO PRZYPADKÓW, GDY KONSUMENT:

- **NIE BĘDZIE WYKONYWAŁ PLANU SPŁATY,**
- **NIE ZŁOŻY COROCZNEGO SPRAWOZDANIA Z WYKONYWANIA PLANU,**
- **NIE BĘDZIE PRZESTRZEGAŁ OGRANICZEŃ W DYSPONOWANIU MAJĄTKIEM,**
- **ZATAI JAKIEKOLWIEK SKŁADNIKI MAJĄTKU LUB UZYSKIWANE PRZYCHODY ALBO PODA SĄDOWI NIEPRAWDZIWE DANE NA TEN TEMAT.**



CZY MOŻNA W PRZYSZŁOŚCI PONOWNIE SKORZYSTAĆ Z UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ?

Jeżeli konsument pomyślnie dotrwa do zakończenia postępowania i uzyska umorzenie pozostałych zobowiązań, kolejny wniosek o ogłoszenie upadłości będzie mógł złożyć dopiero po upływie 10 lat.

Również jeżeli postępowanie zostanie umorzone z tego powodu, że naruszył reguły postępowania, np. nie realizował poleceń sądu lub nie wykonywał planu spłaty, będzie mógł ponownie ubiegać się o ogłoszenie upadłości dopiero po 10 latach.



JAKIE PRZEPISY REGULUJĄ UPADŁOŚĆ KONSUMENCKĄ?

Ustawa z dnia 28 lutego 2003 roku – Prawo upadłościowe i naprawcze, a w szczególności przepisy tytułu V części trzeciej tej ustawy. Przepisy tej ustawy można znaleźć na stronie www.sejm.gov.pl.