

Co to jest upadłość konsumencka i na czym polega?

Upadłość konsumencka jest postępowaniem sądowym przewidzianym dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej (konsumentów), którzy stali się niewypłacalni. Ostatecznym efektem postępowania upadłościowego jest całkowite zwolnienie konsumenta z długów.

Upadłość konsumencka to obwieszczenie, że stało się niewypłacalnym. Nie polega ona natomiast na tym, że sąd ogłosi niewypłacalność i wszystkie długi zostaną umorzone “od ręki”. Zanim to nastąpi następuje spieniężenie obecnego majątku dłużnika (sprzedaż nieruchomości, AGD, samochodu itd), z którego spłacane są zobowiązania. A następnie jest wyznaczany plan spłaty wierzycieli — których trzeba spłacać z obecnych zarobków, np. z wynagrodzenia. Po pewnym czasie regulowania zobowiązań — nieopłacone długi zostają umorzone.

Co daje upadłość konsumencka? Odbudowa finansowa i spłata długów

Upadłość konsumencka pozwala na obniżenie lub umorzenie zaciągniętych długów, czyli wszelkich zobowiązań pieniężnych, jak np. kredytów bankowych, pozabankowych, rachunków, faktur z uprzednio prowadzonej działalności gospodarczej, czy podatków), które powstały przed dniem ogłoszenia upadłości.

Osoba, która ogłosiła upadłość konsumencką, ma wyznaczony przez syndyka plan spłaty wierzycieli. Syndyk/sąd, na podstawie aktualnej sytuacji finansowej, możliwości zarobkowych i kosztów utrzymania rodziny upadłego, określa wysokość rat oraz czas ich spłaty. To, czego dłużnik nie był w stanie uregulować po wskazanym czasie — zostaje umorzone.

Korzyścią postępowania upadłościowego jest wstrzymanie windykacji i postępowań egzekucyjnych.

WAŻNE

BIULETYN Z ZAKRESU WIEDZY PRAWNICZEJ O TEMETYCE PRZEWAŻAJACEJ PODCZAS
UDZIELENIA PORAD PRAWNYCH

przygotowany w ramach zadania publicznego w zakresie prowadzenia w 2024 roku punktu nieodpłatnej pomocy prawnej oraz nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego i mediacji na terenie powiatu Łosickiego.

Nie wszystkie zobowiązania ulegają przepadkowi. Do spłacenia pozostaną m.in.: alimenty, odszkodowania, grzywny, długi celowo pominięte, długi powstałe po ogłoszeniu upadłości

Kiedy i kto może ogłosić upadłość konsumencką? Warunki i okoliczności w 2024 roku

Z wnioskiem o upadłość konsumencką może wystąpić tylko osoba fizyczna. Ponadto musi ona być niewypłacalna.

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 długów. Czyli jego zobowiązania przekraczają wartość jego majątku i stan ten utrzymuje się przez co najmniej 2 lata.

Domniemywa się, że dłużnik utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych, jeżeli opóźnienie w spłacaniu długów przekracza trzy miesiące.

A zatem warto bliżej przyjrzeć się upadłości konsumenckiej, kiedy wpadło się w spiralę długów i nie widać szansy, że obecne zarobki będą w stanie pokryć wszystkie zobowiązania, a na karku siedzi wielu komorników oraz trwają nieustanne nękania firm windykacyjnych.

Kto nie może ogłosić upadłości konsumenckiej?

Upadłość konsumencka nie jest dostępna dla osób (sąd odrzuci wniosek), które:

- prowadzą działalność gospodarczą — wniosek o upadłość konsumencką można złożyć nie wcześniej niż po wykreśleniu firmy z CEIDG,
- dziesięć lat temu zostały całkowicie lub częściowo oddłużone poprzez poprzednie postępowanie upadłościowe,
- nie są niewypłacalne,
- przebywają za granicą,
- podały we wniosku nieprawdziwe dane,
- w toku postępowania upadłościowego ukrywały swój majątek,
- nie wykonywały obowiązków zleconych przez syndyka,

W wyjątkowych okolicznościach, uzasadnionych względami słuszności i zasadami humanitaryzmu (np. ciężka choroba), sąd może pominąć fakt zajścia negatywnych przesłanek i ogłosić upadłość konsumenta. Należy pamiętać, że te wyjątkowe sytuacje powinny być jasno przedstawione oraz potwierdzone dowodami.

BIULETYN Z ZAKRESU WIEDZY PRAWNICZEJ O TEMETYCE PRZEWAŻAJACEJ PODCZAS
UDZIELENIA PORAD PRAWNYCH

przygotowany w ramach zadania publicznego w zakresie prowadzenia w 2024 roku punktu nieodpłatnej pomocy prawnej oraz nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego i mediacji na terenie powiatu Łosickiego.

Jak ogłosić upadłość konsumencką krok po kroku? Procedura upadłości

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej rozpoczyna się od złożenia wniosku w sądzie. Następnie sąd rozpoznaje wniosek. Może go odrzucić lub wezwać wnioskodawcę na rozprawę.

Jeśli sąd nie oddali wniosku, rozpoczyna się postępowanie upadłościowe. Procedura wygląda następująco:

1. zgłoszenie wierzytelności,
2. syndyk dokonuje likwidacji majątku wchodzącego w masę upadłości,
3. syndyk składa sądowi projekt planu spłaty wierzycieli,
4. ustalenie planu spłaty wierzycieli,
5. dłużnik wykonuje plan spłaty,
6. dłużnik przedstawia coroczne sprawozdanie z realizacji wykonania planu spłaty,
7. po wykonaniu całego planu spłaty — pozostałe długi zostają umorzone.

Wniosek o upadłość konsumencką

Wniosek o ogłoszenie upadłości jest pismem procesowym, który zawiera ściśle określone elementy. Sporządzając go należy zadbać o rzetelne uzasadnienie, że względem konsumenta nie zachodzi żadna z negatywnych okoliczności. Wniosek powinien zawierać pełne i prawdziwe informacje, a konsekwencją niedochowania tego obowiązku może być nawet umorzenie postępowania.

Jak napisać wniosek o upadłość konsumencką?

Przed napisaniem wniosku warto solidnie się przygotować — sprawdzić jakich ma się wierzycieli, jakie sumy i w jakich terminach należy spłacić. Dobrze nie wyrzucać umów-pożyczek/kredytów, wezwań do zapłaty, czy też korespondencji od sądu/komornika. Wszystkie dokumenty mogą okazać się pomocne na etapie wypełniania wniosku.

W przypadku szczególnej sytuacji (np. choroba dłużnika lub osób najbliższych), warto załączyć szeroką dokumentację opisującą kondycję życiową.

Do wniosku należy także dołączyć dokumenty potwierdzające informacje wskazane we wniosku, np. umowy, wezwania do zapłaty, nakazy sądowe, postanowienia o wszczęciu egzekucji itd, a jeżeli powołano się na problemy zdrowotne, także dokumenty dotyczące stanu zdrowia.

BIULETYN Z ZAKRESU WIEDZY PRAWNICZEJ O TEMETYCE PRZEWAŻAJACEJ PODCZAS
UDZIELENIA PORAD PRAWNYCH

przygotowany w ramach zadania publicznego w zakresie prowadzenia w 2024 roku punktu nieodpłatnej pomocy prawnej oraz nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego i mediacji na terenie powiatu Łosickiego.

Co powinien zawierać wniosek o ogłoszenie upadłości?

Obowiązkowe elementy każdego wniosku to m.in:

- dane dłużnika,
- spis składników majątku z szacunkową wyceną – chodzi o cały majątek, czyli m.in. nieruchomości, samochody, papiery wartościowe, sprzęt RTV i AGD; zgromadzone pieniądze,
- wskazanie miejsc, w których znajduje się majątek dłużnika (adres),
- spis wierzycieli, ich adresy, wysokość wierzytelności oraz terminy zapłaty,
- lista zabezpieczeń ustanowionych na majątku,
- czynniki, które uzasadniają wniosek i ich uprawdopodobnienie,

Aby usprawnić procedurę warto także poinformować o toczących się postępowaniach sądowych, egzekucyjnych i administracyjnych, podając nazwy sądu, komornika oraz sygnaturę sprawy.

BIULETYN Z ZAKRESU WIEDZY PRAWNICZEJ O TEMETYCE PRZEWAŻAJACEJ PODCZAS
UDZIELENIA PORAD PRAWNYCH

przygotowany w ramach zadania publicznego w zakresie prowadzenia w 2024 roku punktu
nieodpłatnej pomocy prawnej oraz nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego i mediacji na
terenie powiatu Łosickiego.

nieodpłatnej pomocy prawnej oraz nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego i mediacji na terenie powiatu Łosickiego.

BIULETYN Z ZAKRESU WIEDZY PRAWNICZEJ O TEMETYCE PRZEWAŻAJACEJ PODCZAS
UDZIELENIA PORAD PRAWNYCH

przygotowany w ramach zadania publicznego w zakresie prowadzenia w 2024 roku punktu
nieodpłatnej pomocy prawnej oraz nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego i mediacji na
terenie powiatu Łosickiego.