

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA

Skuteczny wniosek o ogłoszenie upadłości

Praktyczny poradnik

Bartosz Magnowski
Wojciech Młocek

Spis treści

Kilka słów od autorów 3
1. Czym jest upadłość konsumencka? 5
1.1. Trochę historii. 5
1.1. Trochę teorii. 7
1.1. Trochę statystyki. 9
2. Kto może, a kto nie może ogłosić upadłości? 11
2.1. Konsument - czyli kto może złożyć wniosek o upadłość 11
2.2. Prowadzę/prowadziłem firmę 12
2.2. Prowadzę/prowadziłem firmę 12
2.3. Jestem/byłem członkiem zarządu spółki 13
2.4. Jestem/byłem wspólnikiem spółki 14
2.5. Jestem w związku małżeńskim 15
2.6. Mam kredyt frankowy 18
2.7. Mam alimenty 19
2.8. Mam 800+ lub inne świadczenia socjalne 19
2.9. Jestem emerytem/rencistą 20
2.10. Pracuję na podstawie umowy o pracę lub umowy zlecenie 20
2.11. Jestem rolnikiem 21
2.12. Jestem niezdolny do pracy 21
2.13. Jestem bezrobotny 22
2.14. Pracuję za granicą 23
2.15. Studiuję 24
2.16. Jestem osobą małoletnią 24
2.17. Moja sytuacja jest zupełnie wyjątkowa 24
3. Kiedy lepiej nie ogłaszać upadłości 25
3.1. Przepisałem nieruchomość/ruchomość 25
3.2. Sprzedałem nieruchomość/ruchomość 27
3.3. Ustanowiłem rozdzielność majątkową 28
3.4. Mam leasing auta 31
3.5. Mam majątek 31
3.6. Moje długi nie są wysokie 32
3.7. Byłem członkiem zarządu spółki 32
3.8. Co jeżeli moja sytuacja jest zupełnie wyjątkowa? 33
4. Jak wypełnić i złożyć wniosek upadłościowy? 34
5. Wypełniłem wniosek i co dalej? 62
5.1. Wierzyciele nadal dzwonią - co im powiedzieć? 62
5.2. Czy mogę spłacać długi przed ogłoszeniem upadłości? 63
5.3. Kiedy przyjdzie syndyk i co będzie robił? 63
5.4. Kiedy moja upadłość będzie prowadzona w trybie dla przedsiębiorców? 64
5.5. Co to jest plan spłaty? 64
5.6. Kiedy moje długi się umorzą? 65
5.7. Jak długo będę spłacał wierzycieli, w jakiej wysokości i od czego to zależy? 65
5.8. Kiedy nie dostanę oddłużenia? 66
5.9. Czy mogę dostać oddłużenie bez planu spłaty? 66
6. Najczęściej zadawane pytania 68



Kilka słów od autorów

Oddajemy w Twoje ręce poradnik, który pozwoli każdemu, kto się z nim zapozna, na samodzielne przygotowanie i złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.

Stworzyliśmy go, aby rozwiać Twoje wątpliwości i w przystępny sposób przedstawić kluczowe informacje dotyczące tego, jak upadłość konsumencka może stać się narzędziem do rozpoczęcia nowego rozdziału w życiu – bez długów.

Poradnik skupia się na zagadnieniach praktycznych i został stworzony przez praktyków – kwalifikowanych doradców restrukturyzacyjnych oraz syndyków – **adwokata Bartosza Magnowskiego i radcę prawnego Wojciecha Młocka.** Jako syndycy przeprowadziliśmy ponad sto upadłości konsumenckich, napisaliśmy kilkadziesiąt wniosków upadłościowych i **na co dzień mamy styczność z wieloma złożonymi problemami związanymi z upadłością konsumencką.**

W tym temacie nie ma dla nas tajemnic. **Pokażemy Ci, jak prawidłowo stworzyć wniosek upadłościowy, który umożliwi Ci skuteczne przeprowadzenie upadłości konsumenckiej**, a także podpowiemy, co wziąć pod uwagę, analizując swoją sytuację.

Istotną częścią poradnika jest instrukcja „krok po kroku" wzbogacona o graficzne wyjaśnienia, dzięki której dowiesz się, jak wypełnić wniosek upadłościowy i jak wysłać go do odpowiedniego sądu upadłościowego. Po przeczytaniu naszego poradnika każdy, przy odrobinie wytrwałości, będzie mógł skutecznie złożyć wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.

Wierzymy, że ten e-book okaże się dla Ciebie pomocnym przewodnikiem i pokaże, że upadłość konsumencka to nie koniec drogi, lecz proces, który może dać Ci nowy początek.

Jeśli jednak w trakcie zapoznawania się z nim najdą Cię wątpliwości lub coś jest dla Ciebie niejasne, najlepiej skonsultuj się ze specjalistą. Każdy przypadek jest inny, a jeden szczegół może zmienić bieg całego postępowania.

Zapraszamy także do subskrybowania naszych profili w social mediach, gdzie znajdziesz więcej informacji na temat upadłości konsumenckiej i na inne tematy, związane z prawem i biznesem.

www.oficynawiedzy.pl

Facebook: @Oficyna Wiedzy

YouTube: @kmmlegal

Instagram: @magnowskimlocek

Życzymy owocnej lektury.

Bartosz Magnowski & Wojciech Młocek

1 Czym jest **upadłość konsumencka**?



Ten rozdział wprowadzi Cię w tematykę upadłości konsumenckiej. Zapoznanie się z nim nie jest konieczne do sporządzenia i złożenia wniosku upadłościowego, ale warto go przeczytać - zajmie to tylko chwilę.

1.1. TROCHĘ HISTORII

Początki upadłości konsumenckiej w Polsce sięgają **2009** roku. Wtedy uchwalono przepisy pozwalające konsumentom – osobom, które nie prowadzą działalności gospodarczej – na ogłoszenie ich upadłości. Wcześniej upadłość dedykowana była jedynie przedsiębiorcom. Pierwotnie przyjęte przepisy były bardzo restrykcyjne dla konsumentów, a ogłoszenie upadłości i oddłużenie w jej ramach było wtedy zupełnie wyjątkowe.

Duża zmiana nastała wraz z rokiem **2014**, kiedy to sąd mógł dokonać ogłoszenia upadłości w przypadku, gdy stwierdził, że konsument nie doprowadził do swojej niewypłacalności lub nie zwiększył jej stopnia umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa. Nadal to jednak sąd oceniał, czy konsument zasługuje na ogłoszenie upadłości, a później oddłużenie. W praktyce spowodowało to duże rozbieżności pomiędzy sądami w Polsce - niektóre z nich nie ogłaszały upadłości konsumenckiej wcale, inne były bardziej liberalne.

Rewolucję w upadłości konsumenckiej datuje się na rok **2020**. Upadłość konsumencka stała się bardziej dostępna dla konsumentów, ponieważ od tamtego momentu sąd nie ocenia, czy konsument doprowadził do swojej niewypłacalności umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa. Obecnie weryfikuje się właściwe wymogi formalne wniosku oraz zaistnienie stanu niewypłacalności. Samo ogłoszenie upadłości konsumenckiej stało się dużo łatwiejsze. Od tamtej pory nawet, jeżeli konsument nie ma żadnych dochodów i jest oczywiste, że nie spłaci choćby małego procenta swoich wierzytelności, możliwe jest jego oddłużenie.

Głównym celem upadłości konsumenckiej stało się od tamtej pory oddłużenie konsumenta, a celem dalszym - spłata jego wierzycieli w jak najwyższym stopniu.

Kolejna ważna data to grudzień **2021** roku, kiedy uruchomiono system teleinformatyczny **Krajowy Rejestr Zadłużonych** (skrót: KRZ). Od tej pory **wszystkie nowe postępowania upadłościowe toczą się wyłącznie w tym systemie**, to znaczy:

- dostęp do wszystkich pism, wniosków i innych informacji uzyskuje się w KRZ po utworzeniu konta;
- należy utworzyć konto w KRZ, aby móc w pełni uczestniczyć w postępowaniu upadłościowym – dotyczy to również upadłości konsumenckiej;
- w KRZ prowadzone są również akta postępowania, a więc po zalogowaniu możemy uzyskać dostęp do wszystkich dokumentów w naszym postępowaniu upadłościowym.

Jedynym **wyjątkiem** od tych zasad jest wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej, który nadal można złożyć w formie papierowej na odpowiednim formularzu i wysłać go pocztą do sądu lub zanieść na dziennik podawczy w siedzibie sądu.

ZAPAMIĘTAJ

- Upadłość konsumencka istnieje w Polsce od 2009 r.
- Od 2020 r. znacząco ułatwiono możliwość ogłoszenia upadłości konsumenckiej i umorzenia długów. Sąd upadłościowy ogranicza się do zbadania wymogów formalnych wniosku i oceny, czy konsument jest niewypłacalny.
- Aktualnie wszystkie sprawy upadłościowe toczą się w KRZ, czyli systemie internetowym, do którego dostęp można uzyskać po utworzeniu konta i zalogowaniu się.

1.2. TROCHĘ TEORII

Znajomość teorii upadłości konsumenckiej nie jest niezbędna do sporządzenia i złożenia wniosku upadłościowego, jednak dobrze znać jej ogólne założenia. Pozwoli to na lepsze zrozumienie, z czym masz do czynienia. Niemal wszystkie istotne przepisy dotyczące upadłości konsumenckiej znajdziesz w ustawie Prawo upadłościowe. Pod tym linkiem znajdziesz bezpłatny tekst całej ustawy, a przepisy o upadłości konsumenckiej znajdują się w artykułach od 491[1] do 491[24].

Zasadniczym celem upadłości konsumenckiej jest oddłużenie konsumenta, nawet jeżeli nie posiada żadnych przychodów czy środków na spłatę swojego zadłużenia. W skrócie – jeżeli nie masz pieniędzy, nie posiadasz stałego zatrudnienia itp., a Twoje zadłużenie Cię przerasta, to wcale nie oznacza, że nie możesz skorzystać z upadłości konsumenckiej. Istotne dla ogłoszenia upadłości i skutecznego oddłużenia są trzy podstawowe kryteria.

- Po pierwsze - **Jesteś niewypłacalny, czyli trwale utraciłeś zdolność do spłaty swoich długów i nie przewidujesz, że w najbliższym czasie się to zmieni.**

Przykład: Masz długi na kwotę 130 000 zł. Twoja pensja to 3 000 zł "na rękę" i nie posiadasz żadnych innych źródeł dochodu. Przestałeś spłacać swoje zobowiązania (długi) pół roku temu. Banki wypowiedziały kredyty, rozpoczynają się zajęcia komornicze. Nie widzisz już szansy, że długi będziesz mógł spłacać na bieżąco. W takiej sytuacji jesteś niewypłacalny.

- Po drugie - **Nie prowadzisz działalności gospodarczej.**

Nieistotne jest, czy i jaką formę działalności prowadziłeś wcześniej. Mogła być to np. spółka cywilna, jednoosobowa działalność gospodarcza czy inne. **W dniu złożenia wniosku o upadłość nie możesz prowadzić działalności gospodarczej.**

- Po trzecie - **Twoje zadłużenie nie wynika z Twoich celowych i zamierzonych działań.**

Jeżeli umyślnie brałeś kredyt za kredytem, pożyczkę za pożyczką z zamiarem wydania pieniędzy i nieoddania ich, to oddłużenie może okazać się niemożliwe, choć nie zawsze (o tym przeczytasz w rozdziale 5.8.).

Przykład: Poszedłeś do kilku banków w tym samym czasie, żeby wziąć kilka pożyczek. Podałeś przy tym nieprawdziwe dane we wnioskach pożyczkowych. Pieniądze z pożyczki przeznaczyłeś na rozrywki (nie było konkretnego celu, dla którego wnioskowałeś o pieniądze i na który je wydałeś, np. operacja czy remont mieszkania). W momencie, kiedy zaciągałeś pożyczki, miałeś już kilka niespłaconych pożyczek i inne zadłużenia. W takim przypadku można stwierdzić, że celowo i w sposób zamierzony doprowadziłeś do swojej niewypłacalności.

Wskazane wyżej warunki mają najistotniejsze znaczenie przy ogólnej ocenie zasadności wniosku o ogłoszenie upadłości, ale nie jest to oczywiście wszystko, co powinieneś o niej wiedzieć. Konkretnymi przypadkami, problemami i okolicznościami zajmiemy się w dalszej części tego poradnika.

Na koniec kilka słów o organach sądowych i pozasądowych, a także uczestnikach postępowania upadłościowego.

- **Sąd upadłościowy**
  To organ, do którego składa się wniosek upadłościowy i który wydaje decyzję (postanowienie) o ogłoszeniu upadłości konsumenckiej. Pamiętaj, że sąd może wydać decyzję bez wyznaczania rozprawy, jak i może wezwać Cię na rozprawę, np. w celu wyjaśnienia kwestii zawartych we wniosku upadłościowym. Dlatego tak ważne jest właściwe przygotowanie wniosku upadłościowego.

- **Sędzia-komisarz**
  Wyznaczony przez sąd upadłościowy sędzia, który występuje tylko w upadłościach konsumenckich, które toczą się według przepisów o przedsiębiorcach. Zwykle w upadłościach konsumenckich nie jest wyznaczany, a jego zadania spełnia zamiast niego sąd upadłościowy.

- **Syndyk**
  Obecnie najważniejsza osoba w upadłości konsumenckiej. Wyznacza go sąd upadłościowy. Syndyk prowadzi całe postępowanie upadłościowe, sprzedaje majątek upadłego, sporządza projekt planu spłaty itd. Istotne są dobre relacje syndyka z upadłym, wykonywanie jego poleceń i zarządzeń, aby proces oddłużenia przebiegł sprawnie i skutecznie.

- **Wierzyciele**
  To wszystkie podmioty (osoby fizyczne, osoby prawne, urzędy itp.), u których konsument posiada zadłużenie. Nie ma znaczenia, z jakiego powodu są wierzycielami (np. udzielone pożyczki, niezapłacone podatki). Wierzyciele, aby uczestniczyć w upadłości, muszą (z drobnymi wyjątkami) zgłosić się do syndyka, a dokładnie - złożyć zgłoszenie wierzytelności.

ZAPAMIĘTAJ

- Przepisy o upadłości konsumenckiej znajdziesz w ustawie Prawo upadłościowe.
- Od 2020 r. znacząco ułatwiono możliwość ogłoszenia upadłości konsumenckiej i umorzenia długów. Sąd upadłościowy ogranicza się do zbadania wymogów formalnych wniosku i oceny, czy konsument jest niewypłacalny.
- Aktualnie wszystkie sprawy upadłościowe toczą się w KRZ, czyli systemie internetowym, do którego dostęp można uzyskać po utworzeniu konta i zalogowaniu się.

1.3. TROCHĘ STATYSTYKI

Statystyka pokazuje, że upadłość konsumencka jest obecnie zjawiskiem powszechnie wybieranym jako rozwiązanie problemów życiowych przez dziesiątki tysięcy osób w Polsce, bez względu na wiek czy też płeć. Według danych zebranych przez Centralny Ośrodek Informacji Gospodarczej, w drugim roku obowiązywania zliberalizowanych przepisów o upadłości konsumenckiej z opcji bankructwa skorzystała rekordowa liczba dłużników. W 2021 roku upadłość konsumencką ogłoszono wobec 18,2 tys. konsumentów. To niemal o 40% więcej niż w roku poprzedzającym, który był rekordowym rokiem w historii upadłości konsumenckiej w Polsce.

W 2022 roku upadłość konsumencką ogłosiło 15,6 tys. osób, czyli o 14% mniej niż w 2021 roku. W pierwszej połowie 2022 roku z procedury skorzystało 7,3 tys. dłużników. Liczba upadłości konsumenckich w I połowie 2022 roku wyniosła niemal tyle, ile w całym 2019 roku.

BEZPŁATNY FRAGMENT

To dopiero początek drogi do oddłużenia.

Przeczytany fragment obejmuje wstęp i początek rozdziału 1. Pełna wersja poradnika prowadzi krok po kroku przez przygotowanie i złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.

W pełnej wersji:

- kto może ogłosić upadłość: przedsiębiorca i były przedsiębiorca, członek zarządu, małżonek, frankowicz, emeryt, osoba pracująca za granicą i inne sytuacje,
- kiedy lepiej wstrzymać się z wnioskiem: darowizny, sprzedaż majątku, rozdzielność majątkowa, leasing,
- wypełnianie i składanie wniosku w systemie KRZ krok po kroku,
- co dzieje się po złożeniu wniosku: syndyk, plan spłaty, umorzenie długów,
- odpowiedzi na najczęstsze pytania.

bmrestrukturyzacje.pl/publikacje

E-book PDF + EPUB · 70 stron · pobranie od razu po płatności

Poradnik jest dostępny także w Oficynie Wiedzy, Apple Books i Empiku.

Bartosz Magnowski, Wojciech Młocek · Upadłość konsumencka. Skuteczny wniosek o ogłoszenie upadłości. Praktyczny poradnik.
Fragment udostępniany bezpłatnie. Treść ma charakter informacyjny i nie stanowi porady prawnej w indywidualnej sprawie.