

PORADNIK O UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ

1. Wstęp

Upadłość konsumencka to rozwiązanie prawne, które pozwala osobom fizycznym na wyjście z poważnych problemów finansowych poprzez umorzenie części lub całości zadłużenia. Jest to procedura skierowana do osób, które stały się niewypłacalne i nie są w stanie regulować swoich zobowiązań. W niniejszym poradniku wyjaśniamy, czym jest upadłość konsumencka, jakie są jej etapy, kto może z niej skorzystać oraz jakie korzyści i konsekwencje wynikają z tego postępowania.

2. Czym jest upadłość konsumencka?

Upadłość konsumencka to postępowanie sądowe, którego celem jest oddłużenie osoby fizycznej poprzez:

- Umorzenie części lub całości długów,
- Ustalenie planu spłaty wierzycieli,
- Likwidację majątku dłużnika (z wyjątkami).

Postępowanie to jest skierowane do osób, które stały się niewypłacalne, czyli nie są w stanie regulować swoich zobowiązań finansowych w terminie.

3. Kto może skorzystać z upadłości konsumenckiej?

Z upadłości konsumenckiej mogą skorzystać:

- Osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej,
- Byli przedsiębiorcy, którzy zakończyli działalność gospodarczą.

Warunkiem koniecznym jest niewypłacalność, czyli sytuacja, w której osoba nie jest w stanie spłacać swoich długów.

Przykłady osób uprawnionych do złożenia wniosku:

- Osoba zadłużona z powodu utraty pracy,
- Były przedsiębiorca, który ma długi związane z prowadzoną wcześniej działalnością,
- Osoba, która popadła w długi z powodu sytuacji losowych, takich jak np. choroba.

4. Jakie długi mogą zostać umorzone?

W ramach upadłości konsumenckiej mogą zostać umorzone:

- Kredyty bankowe (w tym hipoteczne),
- Pożyczki i chwilówki,
- Zaległości czynszowe,
- Zaległe rachunki za media,
- Długi wobec urzędu skarbowego i ZUS.

Nie podlegają umorzeniu:

- Długi alimentacyjne,
- Grzywny i kary sądowe,
- Odszkodowania wynikające z przestępstw,
- Długi wobec wierzycieli, których świadomie nie wskazano we wniosku o upadłość.

5. Jak złożyć wniosek o upadłość konsumencką?

5.1. Krok 1: Przygotowanie dokumentów

Do złożenia wniosku o upadłość konsumencką potrzebne są następujące dokumenty:

- Wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej,
- Wykaz majątku (np. nieruchomości, samochody, oszczędności),
- Lista wierzycieli i wysokość zadłużenia,

-
- Dokumenty potwierdzające dochody i wydatki,
 - Opis sytuacji finansowej i przyczyn niewypłacalności.

5.2. Krok 2: Złożenie wniosku w sądzie

Wniosek składa się w sądzie rejonowym właściwym dla miejsca zamieszkania dłużnika. Opłata sądowa wynosi 30 zł.

5.3. Krok 3: Postępowanie sądowe

Po złożeniu wniosku sąd analizuje sytuację dłużnika i podejmuje decyzję o ogłoszeniu upadłości lub oddala wniosek.

6. Jak przebiega postępowanie upadłościowe?

Postępowanie upadłościowe składa się z kilku etapów:

6.1. Ogłoszenie upadłości przez sąd

Po ogłoszeniu upadłości przez sąd dłużnik traci kontrolę nad swoim majątkiem. Zarządza nim syndyk, który zajmuje się likwidacją majątku i spłatą wierzycieli.

6.2. Likwidacja majątku przez syndyka

Syndyk sprzedaje majątek dłużnika (np. nieruchomości, samochody) w celu spłaty zobowiązań wobec wierzycieli.

6.3. Ustalenie planu spłaty wierzycieli

Syndyk sporządza projekt planu spłaty wierzycieli, w którym określa m.in. zdolności zarobkowe i bada niezbędne wydatki na utrzymanie upadłego. Na tej podstawie określa kwotę, która wg niego powinna być przeznaczona na spłatę wierzycieli. Okres spłaty może wynosić do 84 miesięcy. Projekt planu spłaty syndyk przedstawia upadłemu oraz wierzycielom, aby zajęli swoje stanowiska. Następnie syndyk wysyła projekt planu spłaty do sądu, który w ostateczności ustala warunki spłaty.

W wyjątkowych przypadkach syndyk może stwierdzić, że sytuacja upadłego jest na tyle trudna, że nie będzie on w stanie dokonywać żadnych spłat. W takim przypadku syndyk nie sporządza projektu planu spłaty, a sporządza informację, że zaszły przesłanki, aby go nie ustalać. W takim przypadku i tak

ostateczna decyzja należy do sądu. Może on wydać postanowienie, że od razu umarza długi albo, że umarza długi warunkowo, jeżeli sytuacja upadłego w niedługim czasie może ulec poprawie.

7. Konsekwencje ogłoszenia upadłości konsumenckiej

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej niesie za sobą zarówno korzyści, jak i konsekwencje.

7.1. Korzyści

- Umorzenie części lub całości długów,
- Wstrzymanie postępowań egzekucyjnych,
- Możliwość rozpoczęcia nowego życia bez długów.

7.2. Konsekwencje

- Utrata całości lub części majątku,
 - Negatywny wpis w rejestrach dłużników,
 - Ograniczona zdolność kredytowa przez kilka lat.
-

8. Najczęstsze pytania dotyczące upadłości konsumenckiej

8.1. Czy mogę ogłosić upadłość więcej niż raz?

Tak, ale dopiero po upływie 10 lat od zakończenia poprzedniego postępowania upadłościowego.

8.2. Czy mogę zachować mieszkanie?

To zależy od sytuacji. Regułą jest, że mieszkanie zostanie sprzedane. Jeśli mieszkanie zostanie sprzedane, dłużnik może otrzymać środki na wynajem lokalu przez okres do dwóch lat.

8.3. Czy syndyk zajmuje wynagrodzenie za pracę?

Tak, syndyk zajmuje część wynagrodzenia dłużnika na poczet spłaty wierzycieli powyżej kwoty wolnej od zajęć.

8.4. Czy mogę prowadzić działalność gospodarczą po ogłoszeniu upadłości?

Nie, w trakcie postępowania upadłościowego dłużnik nie może prowadzić działalności gospodarczej.

8.5. Czy długi wobec urzędu skarbowego są umarzone?

Tak, długi wobec urzędu skarbowego mogą być umorzone w ramach upadłości konsumenckiej.

9. Praktyczne przykłady upadłości konsumenckiej

Przykład 1: Utrata pracy i kredyt hipoteczny

Pan Jan zaciągnął kredyt hipoteczny na zakup mieszkania. Po kilku latach stracił pracę i przestał być w stanie spłacać raty kredytu. W ramach upadłości konsumenckiej mieszkanie zostało sprzedane przez syndyka, a pozostałe długi zostały częściowo umorzone. Pan Jan otrzymał środki na wynajem mieszkania przez dwa lata.

Przykład 2: Choroba i zadłużenie w chwilówkach

Pani Anna wpadła w spiralę zadłużenia, zaciągając kolejne chwilówki na leczenie ciężkiej choroby. Po ogłoszeniu upadłości konsumenckiej syndyk przejął niewielki majątek Pani Anny, a pozostałe długi zostały umorzone, gdyż sytuacja zdrowotna nie pozwalała jej pracować. Pani Anna otrzymała szansę na rozpoczęcie nowego życia bez długów.

Przykład 3: Były przedsiębiorca z długami

Pan Marek prowadził działalność gospodarczą, która zakończyła się niepowodzeniem. Po zamknięciu firmy pozostały mu długi wobec dostawców i banków. Złożył wniosek o upadłość konsumencką, a po ogłoszeniu upadłości wszystkie długi, również te firmowe weszły do upadłości. Panu Markowi ustalono plan spłat wierzycieli, które jest w stanie spłacać. Po wykonaniu planu spłaty pozostała część długów została umorzona.

10. Chcesz dowiedzieć się więcej?

Zapraszam do odwiedzenia strony www.meritumrestrukturyzacje.pl, gdzie dowiesz się wielu rzeczy o upadłości konsumenckiej.

Link do artykułów o upadłości: <https://meritumrestrukturyzacje.pl/upadlosc/>

Link do najczęściej zadawanych pytań i odpowiedzi Q&A:

<https://meritumrestrukturyzacje.pl/upadlosc-konsumentenka-q-and-a/>

10. Podsumowanie

Upadłość konsumencka to szansa na wyjście z trudnej sytuacji finansowej i rozpoczęcie nowego życia bez długów. Jest to jednak poważna decyzja, która wiąże się z konsekwencjami, dlatego warto skonsultować się z doradcą restrukturyzacyjnym przed podjęciem kroków w tym kierunku.

Jeśli masz pytania lub wątpliwości dotyczące procesu upadłości konsumenckiej, skontaktuj się ze mną, a pomogę Ci przejść przez cały proces minimalizując Twój stres.

Zapraszam na bezpłatną konsultację, gdzie dowiesz się wszystkich szczegółów i uzyskasz odpowiedź na najbardziej nurtujące Cię pytania. Po analizie Twojej sytuacji będziesz w pełni świadomie mógł podjąć decyzję czy w Twoim wypadku warto składać wniosek o upadłość konsumencką.

Zapraszam do kontaktu.

Błażej Piechowiak

Doradca restrukturyzacyjny

Tel. 515 670 862

mail: b.piechowiak@meritum.pro

