



PGDR

POLSKA GRUPA DORADCZO-RESTRUKTURYZACYJNA

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA

**DZIĘKI NAM POZBĘDZIESZ SIĘ
KOMORNIKA**

PRAWIE 500 PRZEPROWADZONYCH UPADŁOŚCI

**SEBASTIAN OWCZARSKI
R.PR. PAWEŁ KISIEL**



Książka/ poradnik wydany przez
Sebastiana Owczarskiego
przy współpracy specjalistów z
PGDR SA

Okładka
Sebastian Owczarski

Wszelkie prawa zastrzeżone. Zawartość książki (e-booka) nie może być udostępniana, powielana jak i rozsyłana bez wcześniejszej zgody autora.

Zawartość książki (e-booka) może być cytowana nieodpłatnie, jednakże bardzo proszę o wierne cytaty oraz wskazania źródła wraz z danymi autora.

© Sebastian Owczarski

Sebastian Owczarski
Polska Grupa Doradczo-Restrukturyzacyjna SA

Bali - Indonezja
Bielsko Biała - Polska
WhatsApp +48 660 419 711
e-mail: s.owczarski@pgdr.pl

Wydanie / Bali - Brzeg grudzień 2021

OD AUTORA

W swojej ponad 25 letniej karierze zawodowej dwa razy przeżyłem upadłość. Najpierw w 2016 roku musiałem ogłosić upadłość spółki, którą budowałem przez prawie 15 lat. Zbieg wielu czynników, szukanie winnego sytuacji, zwalanie winy na wysokie podatki.

„Nikt nie jest patriotą, gdy chodzi o podatki”

George Orwell

Przez wiele miesięcy starałem się walczyć o firmę oraz zatrudnionych w niej ludzi. Kosztem własnej satysfakcji z życia rodzinnego. Kosztem własnego prywatnego majątku czy bezpieczeństwa finansowego, ale kiedy uświadomiłem sobie to, co w cytacie poniżej, wtedy postanowiłem iść dalej.

„Są w życiu rzeczy, których nie zmienimy, z którymi trzeba się pogodzić. Śmieć. Podatki. Kolejki”.

Elspeth Cooper

Właśnie wtedy zrozumiałem, iż każdy kolejny dzień jest dniem straconym. Każdy kolejny dzień, przynosi więcej problemów niż rozwiązań. I właśnie wtedy jeden z

wierzycieli postanowił mnie wyręczyć. Wierzyciel ten złożył wniosek o upadłość konsumencką mojej osoby. Wtedy było to dla mnie straszne, żenujące oraz wstydlive. Jednakże dziś z perspektywy czasu i dalszych wydarzeń jestem wdzięczny za to co się stało. W tym poradniku postaramy się pokazać Państwu czym jest upadłość konsumencka, jak do niej podejść, jaka ścieżka działania jest wymagana oraz jakie są jej zalety i wady.

W poradniku poruszymy aspekty społeczne, ekonomiczne oraz prawne. Dzięki takiemu podejściu, może uda się uratować choćby jedną osobę od depresji czy drastycznego końca swojego życia.

Zapraszamy do lektury poradnika
Sebastian Owczarski
r. Pr. Paweł Kisiel
oraz
Polska Grupa Doradczo Restrukturyzacyjna

ASPEKTY SPOŁECZNE



Zycie prywatne cierpi w chwili kiedy zaczynają się nasze problemy finansowe. Kariera zawodowa umiera z chwilą, kiedy pierwszy komornik zadzwoni. Wstyd, żal oraz szukanie winnych - takie mamy właśnie odczucia w chwili, kiedy zaczynają się nasze problemy finansowe.

W momencie, kiedy nasze problemy finansowe narastają, zaczynamy podejmować irracjonalne decyzje. Zaczynamy pożyczać pieniądze od rodziny i znajomych, tylko po to aby na chwilę pozbyć się komorników. Te działania powodują, iż zaczynamy odsuwać się od kolejnych osób z naszego otoczenia, gdyż i im zaczynamy zalegać z pieniędzmi. Jedną pożyczkę spłacamy kolejną, a kłamstwa zaczynają stawać się naszą codziennością. Do naszego domu zaczynają przychodzić kolejne wezwania do zapłaty, firmy pożyczkowe sprzedają nasze długi, a my tracimy nad tym kontrolę. Z jednej pożyczki, która wzięliśmy dwa lata temu, nagle robi się kilka zobowiązań. Po kilku miesiącach zaczynają nas nachodzić windykatorzy oraz komornicy, a nasze życie osobiste powoli umiera. W chwili kiedy te problemy zaczynają docierać do naszego miejsca pracy, zaczynamy się wstydzić z tego, co się u nas dzieje. Komornicy zaczynają windykacje z naszego wynagrodzenia czy emerytury. Każdy telefon z działu kadr powoduje u nas podniesienie ciśnienia oraz szybsze bicie serca. Tracimy motywację do efektywnej pracy, bo po co pracować jak

komornik i tak zabiera nam prawie całą wypłatę? W końcu koło się zamyka i nasz pracodawca nas zwalnia. Wtedy zaczynamy tłumaczyć sobie, że wszystkie problemy to właśnie jego wina, bo nas zwolnił. Oczywiście na krótką chwilę takie myślenie nam pomaga, ale czy to jest prawda? Niestety nie. To tylko nasze myślenie i tłumaczenie samemu sobie, że to oni, a nie my jesteśmy tego wszystkiego winni. W tej chwili zaczyna się kolejny problem, tym razem związany z naszą psychiką. Czujemy się odtrąceni, samotni oraz przestraszeni. Każdy telefon czy dzwonek do drzwi budzi w nas strach, wyjście na spacer czy po zakupy jest obarczone wstydem. Zaczynamy podejrzewać, iż każda ze spotkanych osób wie o naszych problemach finansowych. Nasi bliscy oraz dalsi znajomi zaczynają nas żałować, ale nie - już nie chcą nam pomóc, gdyż wiedzą o naszych problemach. W tym momencie zaczyna się nasze odosobnienie, samotność, wstyd oraz żal. To wszystko zaczyna urastać do wielkości, której nie jesteśmy już w stanie opanować. Można z pełną odpowiedzialnością stwierdzić, iż straciliśmy nasze poczucie bezpieczeństwa. Spiętrzone problemy powodują, iż druga w hierarchii potrzeb człowieka (bezpieczeństwo) została zatracona, a ta potrzeba jest w piramidzie Masłowa zaraz za potrzebami fizjologicznymi. Utrata tej wartości jest największą przyczyną narastających problemów psychologicznych każdego człowieka.

Depresja, niestety pierwsze symptomy depresji dopadają nas bardzo szybko. Chandra, apatia, obwinianie innych, desperackie szukanie wyjścia z sytuacji bez wyjścia czasami wspomagane używkami. Kiedy zaczynają się pojawiać mocniejsze symptomy jak bezsenność, brak apetytu, napady lęku, wypłaszczenie naszych emocji,

permanentne poddenerwowanie czy myśli samobójcze, wtedy możemy już mówić o zaburzeniach psychicznych określanych właśnie depresją. W takim wypadku specjaliści proponują wizytę u psychologa, ale czy terapia u psychologa pomoże nam w rozwiązaniu problemu, jakim są nasze długi? W pewnym stopniu terapia taka może nam pomóc, jednakże bez drastycznych działań związanych z naszym oddłużeniem terapia taka będzie tylko doraźnym środkiem, gdyż nie pomaga uporać się z przyczyną naszych problemów. Terapia u psychologa bez rozwiązania problemów finansowych jest jak przyklejanie plastra na rękę zainfekowaną gangreną. Niestety, aby uratować człowieka, czasami trzeba poddać amputacji jedną z jego kończyn. W tym właśnie momencie pojawia się rozwiązanie, jakim jest upadłość konsumencka.

Kiedy pierwszy raz słyszymy o możliwości ogłoszenia upadłości konsumenckiej, myślimy sobie, iż jest to działanie wstydlive. Myślimy, iż to nic nie zmieni w naszej sytuacji, a wręcz pogorszy nasze samopoczucie. Później myślimy, że nas na to nie stać, i że lepiej zostawić to tak jak jest. Każdy człowiek stara się ośmieszyć lub zwalczyć to, czego nie zna, dlatego też zaczynamy sobie tłumaczyć, że to nic nie zmieni, bo przecież to nie może działać. Wtedy zaczynamy odwracać naszą, jak i naszych bliskich uwagę od realnego problemu. Zaczynamy tracić nasz oraz ich czas na kolejne usprawiedliwienia, oraz próby wyjścia z tej sytuacji. W sumie zaprzeczamy temu, że mamy długi i jakiegokolwiek problemy. Wtedy właśnie trzeba się pogodzić z długami i myśla, że teraz to już może być tylko lepiej. Kiedy przyznamy sami przed sobą, że nasze zobowiązania nas przerosły, kiedy zrozumiemy, że sami nie jesteśmy już w stanie sobie poradzić, dopiero wówczas zaczynamy myśleć, iż upadłość konsumencka jest dobrym rozwiązaniem.

Decyzja zapadła, ogłaszasz upadłość konsumencką, a co w zamian za to dostaniesz?

- **Spokój i komfort psychiczny**, dzięki tej decyzji windykatorzy oraz komornicy przestają nas nękać. Dziesiątki telefonów, wezwań i nakazów, które każdego dnia odbieramy, nagle przestają przychodzić, windykatorzy przestają wydzwaniać. Listonosz zaczyna na nas patrzeć innym okiem, a koledzy w pracy zauważają, iż nasz humor i nastawienie do życia z dnia na dzień jest lepsze. Po kilku tygodniach zaczynamy się uśmiechać to takie proste, ale tak dawno już tego nie robiliśmy. Ten aspekt moim zdaniem jest jednym z najważniejszych aspektów podjętej decyzji.

- **Splata części zobowiązań**. Jeśli posiadaliśmy majątek podlegający spieniężeniu, nasi wierzyciele zostali zaspokojeni w pełnej części. Jeśli wykonaliśmy plan spłaty zatwierdzony przez Sąd, wierzyciele także otrzymali pieniądze. Jednakże jeżeli nasza sytuacja nie pozwalała na takie czynności i otrzymaliśmy plan spłaty w minimalnym wymiarze lub nawet umorzenie długów bez planu spłaty, wtedy możemy zacząć nowe życie bez posiadania brzemienia, jakim są wieczne długi na naszym karku.

- **Postępowania egzekucyjne zostają zawieszane**. W momencie ogłoszenia upadłości następuje zawieszenie egzekucji - taki stan trwa przez całe postępowanie, aż do chwili umorzenia zobowiązań. Kiedy zaś postanowienie o ogłoszeniu upadłości konsumenckiej stanie się prawomocne, postępowanie egzekucyjne zostaje umorzone, a my jesteśmy wolni od długów.

- **Wykreślenie z rejestru dłużników.** Tak, upadłość konsumencka daje nam spokój i swobodę działania. Dzięki temu możemy spokojnie iść do telekomunikacji i podpisać umowę na własne nazwisko, możemy spokojnie zawierać umowy czy nawet iść do pracy, bo nikt już nie sprawdzi, że nasze dane figurują w takim rejestrze. W końcu przestaniemy odczuwać wstyd i zażenowanie, kiedy wykonujemy codzienne obowiązki. Co ciekawe możemy nawet iść do banku i spokojnie założyć konto, nikt się już nas nie zapyta o ten przykry element figurowania w rejestrze dłużników. Co więcej, każdy upadły, który otrzyma prawomocne postanowienie o swojej upadłości, ma prawo, na własny wniosek wystąpić do Biura Informacji Kredytowej (BIK-u) o wykreślenie swoich danych z tego rejestru. Dzięki temu już po roku od prawomocnego postanowienia będziemy mogli starać się o pierwsze drobne finansowanie w instytucjach finansowych.

- **Zatrzymanie naliczania odsetek.** Odsetki od pożyczek są tym, co tak naprawdę napędza kwoty naszych zobowiązań. Odsetki oraz koszty przy tak zwanych chwilówkach potrafią sięgać kilkuset procent rocznie. Osobiście znam przypadki, gdzie klientka brała 10 tys., a po 3 latach do spłaty miała nawet 50 tys. Czy to jest legalne? Nie. Czy to jest moralne? Też nie. Ale czy się zdarza? No cóż, niestety tak. Dzięki ogłoszeniu upadłości wszystkie koszty i odsetki przestają się naliczać, przestają rosnąć. Odzyskujesz kontrolę nad swoimi zobowiązaniami i razem z syndykiem możesz krok po kroku prowadzić upadłość i myśleć o swojej przyszłości.

- **Odciążenie rodziny.** Polskie prawo jest czasami ułomne, ludzie myślą: "Mam problem, ale jak umrę, to problemy odejdą". Niestety nie, kiedy umiera osoba zadłużona, problemy przechodzą na rodzinę - żonę dzieci, a nawet dalsze osoby spokrewnione. Dlatego, aby nie zostawiać tych problemów swoim bliskim, tak ważne jest zadbanie o to przed śmiercią. Dzięki upadłości konsumenckiej długi nie przejdą na bliskich. W kancelarii PGDR mieliśmy klientkę, która miała 9 lat, tak 9 lat. Odziedziczyła długi po swoim zmarłym ojcu. Matka niedopilnowana zrzeczenia się spadku i długi przeszły na dziecko. Czy tego chcesz dla swoich bliskich? Czy tak mają Cię wspominać? Upadłość konsumencka jest jak testament, w jednym zostawiamy majątek, a w drugim pozbywamy się problemów, aby właśnie kiedyś coś zostawić swoim bliskim, ale nie problemy.

- **Ale gdzie ja będę mieszkać?** To pierwsze co nam przychodzi do głowy, jak myślimy o upadłości. Trzeba jednak pamiętać, że przecież komornik prędzej czy później też sprzeda nasze mieszkanie. Co więcej, komornik wyrzuci nas z domu, a syndyk zabezpieczy nasze potrzeby mieszkaniowe. Tak, dokładnie. Syndyk po sprzedaży naszego mieszkania czy domu jest w stanie zabezpieczyć środki na wynajem dla nas mieszkania, tak abyśmy przez okres 12 lub nawet do 24 miesięcy mieli gdzie mieszkać, a co za tym idzie, abyśmy mogli zacząć życie od nowa. To właśnie jest kolejna, znacząca przewaga pomiędzy egzekucją komorniczą, a upadłością konsumencką.

No dobra, pogodziłeś się z własnymi długami, z faktem, że jedynym wyjściem jest upadłość konsumencka, ale od czego teraz zacząć?

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA



Od czego zacząć?

Należy zacząć od określenia kilku, najważniejszych zmiennych. Upadłość konsumencka, jak sama nazwa wskazuje, dotyczy konsumenta, czyli osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej. W tym wypadku nie ma znaczenia czy jesteś bezrobotnym, zatrudnionym na umowę o pracę czy emerytem, wystarczy, iż masz status osoby fizycznej i dzięki temu spełniasz jedną z dwóch, głównych przesłanek umożliwiających złożenie wniosku o upadłość konsumencką.

... Ustawa z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy - Prawo upadłościowe ...

Drugą przesłanką jest utrata zdolności do regulowania własnych zobowiązań. W naszym porządku prawnym uznaje się, iż konsument utracił taką zdolność, jeśli jego zobowiązania nie są regulowane przez więcej niż trzy miesiące. A więc jeśli masz problemy finansowe, ale zobowiązania regulujesz, tylko z opóźnieniami to Sąd może oddalić Twój wniosek. Co więcej, jeśli prowadzisz firmę, jesteś współnikiem w spółce jawnej bądź komandytowej, także nie podlegasz warunkom zapisanym w ustawie „Prawo upadłościowe”. Bardzo ważnym faktem jest istota posiadania statusu osoby fizycznej. Ustawodawca zliberalizował tę przesłankę i teraz wystarczy, iż na dzień przed złożeniem wniosku, wnioskodawca zamknie firmę, a od razu nabiera statusu osoby fizycznej nieprowadzącej

działalności gospodarczej, i tym samym w kolejnym dniu może sam złożyć wniosek o upadłość.

W wypadku osób prowadzących działalność gospodarczą zastosowanie w zakresie upadłości mają inne przepisy. Niestety opłaty, koszty prowadzenia, jak i same normy społeczne w tym wypadku są mniej pobłażliwe i przyjazne. Jednakże, tak jak wspominaliśmy powyżej, wystarczy zlikwidować firmę w poniedziałek, a już we wtorek można składać wniosek o upadłość konsumencką. Kiedy zlikwidujemy naszą działalność gospodarczą i zostajemy z długami, które zaczynają nas przerastać, musimy pamiętać o jednym z praw, jakie mają nasi wierzyciele. Mogą oni złożyć wniosek o ogłoszenie naszej upadłości i niestety, jeśli złożą taki wniosek w terminie do 12 miesięcy od likwidacji naszej firmy, wniosek będzie rozpatrywany w procedurze dla osób prowadzących firmę. Właśnie dlatego tak istotnym elementem jest czas, a więc jak już wykreślimy naszą firmę z ewidencji działalności gospodarczej, musimy szybko sami złożyć taki wniosek, aby był rozpatrywany jak dla konsumenta, a nie jak dla przedsiębiorcy.

Lekkomyślne, zawinione lub celowe działanie, a także rażące niedbalstwo - takie przesłanki powstania zobowiązań, problemów finansowych przed 24 marca 2020 roku stanowiły element badania przez odpowiedni Sąd upadłościowy. Kiedy Sąd stwierdził, iż dłużnik działał celowo z premedytacją, lub jego długi powstały wskutek rażącego niedbalstwa, wtedy wniosek dłużnika był oddalany. Na szczęście po 24 marca 2020 r., właściwy sąd upadłościowy rozpoznając wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej, nie bada już czy do powstania stanu

niewypłacalności lub zwiększenia jej stopnia doszło wskutek umyślnego, zawinionego działania, czy też wskutek rażącego niedbalstwa. Powyższe okoliczności mają natomiast istotny wpływ na kwestie związane z ustaleniem planu spłaty wierzycieli, rzutując na okres, na jaki sąd może ustalić taki plan .

Podstawowe różnice pomiędzy upadłością konsumenta a upadłością przedsiębiorcy:

	Upadłość konsumenta	Upadłość przedsiębiorcy
Cel upadłości	Oddłużenie konsumenta oraz odzyskanie należności dla wierzycieli.	Zaspokojenie wierzycieli.
Kto może ogłosić upadłość	Konsumenci, rolnicy, narzędzie to jest dobrowolne i tylko dłużnik może taki wniosek złożyć.	Przedsiębiorcy mają obowiązek złożenia takiego wniosku. Dodatkowo każdy wierzyciel ma prawo złożyć wniosek o upadłość swojego dłużnika.
Wierzyciele	Wystarczy posiadać jednego wierzyciela ,aby wniosek miał podstawy do jego procesowania.	Przedsiębiorca musi we wniosku wykazać posiadanie minimalnie dwóch wierzycieli.
Termin złożenia wniosku	W tym wypadku konsument może złożyć wniosek w każdej chwili, nie ma zobowiązania czasowego.	Przedsiębiorca musi złożyć wniosek w terminie do 30 dni od powstania przesłanek do ogłoszenia upadłości.

Zmiany prawa w zakresie upadłości konsumenckiej. W tym miejscu należy zaznaczyć, iż w polskim prawie określenie upadłości osoby fizycznej istnieje od początku lat trzydziestych dwudziestego wieku. Ówczesny ustawodawca zaczerpnął procedurę upadłości / bankructwa z przepisów prawa francuskiego powstałego w połowie XIX wieku. Na przełomie lat, instytucja upadłości konsumenckiej ewoluowała od bardzo nieprzychylniej w latach dziewięćdziesiątych dla instytucji do stopniowo łagodniejszej. W roku 2014 zmiany spowodowały nieznaczący wzrost zainteresowania tą możliwością oddłużenia. Kolejna, bardzo znacząca zmiana przepisów, miała miejsce w styczniu 2016 roku. Wtedy to wprowadzono znaczące ułatwienie w zakresie możliwości przyznania środków bytowych dla upadłego, powstałych w wyniku sprzedaży nieruchomości, którą upadły zamieszkiwał. Jednakże dopiero zmiany prawa wprowadzone w marcu 2020 roku spowodowały znaczące ułatwienie w zakresie tej instytucji. Istotna zmiana miała miejsce w zakresie opłaty od samego wniosku oraz wynagrodzenia syndyka. Wynagrodzenie syndyka jest w postępowaniu upadłościowym bardzo istotnym elementem i dzięki zmianom z 2020 roku nawet osoby nieposiadające majątku mogą korzystać z tej procedury.

Dzięki uproszczeniom wynikającym ze zmian z 2020 roku, postępowanie upadłościowe osoby fizycznej możemy podzielić na proste 4 etapy:

- I postępowanie w przedmiocie ogłoszenia upadłości konsumenckiej,
- II postępowanie upadłościowe właściwe i likwidacja masy

upadłości,
III ustalenie planu spłaty wierzycieli i jego wykonanie,
IV umorzenie zobowiązań upadłego,

Przygotowanie wniosku o upadłość konsumencką jest najważniejszym z elementów całej procedury upadłościowej. Źle przygotowany wniosek może spowodować jego oddalenie, a tym samym zamknięcie drogi do samej upadłości na wiele lat. W tym właśnie momencie bardzo istotne jest, aby skorzystać z pomocy profesjonalnego doradcy. Odpowiednio przygotowany wniosek, wraz z załącznikami składany jest w Sądzie Rejonowym, w którym znajduje się wydział do spraw upadłości. Sąd nie musi być zgodny z miejscem zameldowania, istotne w tym wypadku jest miejsce zwykłego pobytu dłużnika.

Prawidłowo przygotowany wniosek powinien zawierać między innymi:

- imię nazwisko, adres, numer PESEL, a także NIP,
- miejsce położenia majątku,
- wykaz majątku wraz z szacowaną wyceną,
- okoliczności uzasadniające sam wniosek,
- spis wierzycieli wraz z określeniem wysokości zobowiązań, adresami oraz terminami zapłaty,
- wskazanie wierzytelności spornych,
- informacje o ustanowionych zabezpieczeniach na majątku,
- wskazanie przychodów oraz kosztów utrzymania dłużnika,
- wskazanie stanu rodziny oraz osób przebywających na utrzymaniu dłużnika,

- informacje o czynnościach prawnych dotyczących nieruchomości, akcji lub udziałów w spółkach w okresie dwunasty miesięcy przed dniem złożenia wniosku,
- informacje o czynnościach prawnych dotyczących ruchomości, wierzytelności i innych praw, których wartość przekracza 10 000 zł także w okresie ostatnich dwunastu miesięcy przed dniem złożenia wniosku,
- oraz szereg wymaganych ustawą oświadczeń.

Kiedy już uporamy się z wnioskiem, dokonamy stosownych opłat, a Sąd wyda postanowienie o otwarciu postępowania upadłościowego, sytuacja dłużnika ulegnie radykalnej zmianie. Po pierwsze, stworzona zostanie masa upadłości, którą zajmował się będzie w wielu aspektach powołany do tego syndyk. Ten etap jest postrzegany dwutorowo; po pierwsze zadaniem syndyka będzie wykonanie spisu majątku upadłego oraz jego likwidacja. Likwidacja majątku jest to sprzedaż wszystkich aktywów np. mieszkanie, samochód czy wartościowe rzeczy posiadane przez upadłego. Czynności te mają na celu zaspokojenie wierzycieli, ale także wypłatę wynagrodzenia dla syndyka z tytułu prowadzenia samego postępowania, jak i innych kosztów powstałych w tej procedurze. Z drugiej zaś strony ten etap daje możliwość przesyłania bezpośrednio na ręce syndyka stosownych zgłoszeń wierzytelności. Dzięki tej procedurze, syndyk będzie w stanie wyliczyć realne wartości zobowiązań, jakie ciążyą na dłużniku, a tym samym spisać dokładnie masę upadłościową dłużnika.

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej wywołuje zatem określone skutki wobec upadłego w sferze m.in.

- majątkowej – powstanie masy upadłości,

- małżeńskiej – powstaje rozdzielczość majątkowa,
- zobowiązań – zobowiązania niewymagalne stają się wymagalne z dniem ogłoszenia upadłości konsumenckiej,
- spadkowej – każdy spadek otrzymany w trakcie postępowania wchodzi do masy upadłości.

Istotną zmianą w przepisach jest brak konieczności posiadania majątku w celu pokrycia kosztów samego postępowania upadłości konsumenckiej.

Plan spłaty jest nieodzownym elementem upadłości konsumenckiej. Jest on sporządzany przez syndyka, a następnie zatwierdzany przez Sąd. Na etapie zatwierdzania planu spłaty, wierzyciele, upadły, jak i sam Sąd mogą wnosić protesty, oraz zastrzeżenia do planu. Pełna nazwa narzędzia to "plan spłaty wierzycieli". W zasadzie, plan spłaty winien uzupełnić kwotę posiadanych zobowiązań po spieniężeniu majątku upadłego. W praktyce, jest to jednak spłata przez upadłego części zobowiązań oraz w większości spłata kosztów samego postępowania.

Plan spłaty może być rozłożony maksymalnie na okres 84 miesięcy, jednakże, aby syndyk sporządził tak długi plan spłaty, musi zajść kilka okoliczności. Jeśli niewypłacalność dłużnika jest spowodowana nie z jego winy, wówczas plan rozkładany jest maksymalnie na okres do 36 miesięcy. Jeśli natomiast syndyk lub Sąd stwierdzą, iż dłużnik celowo doprowadził do niewypłacalności, lub jego działania były rażąco niedbałe, wtedy plan spłaty może być orzeczony na okres do 84 miesięcy.

Co więcej, jeśli po likwidacji majątku, wierzyciele zostali zaspokojeni minimum w 70%, wtedy plan spłaty nie porze przekroczyć 12 miesięcy. Jeśli zaś wierzyciele zostali

spłaceni w co najmniej 50% to plan spłaty może być rozłożony na maksymalnie 24 miesiące. Ustalenie planu spłaty na 24 miesiące nie powoduje automatycznego rozłożenia pozostałego długu na ten okres. Plan spłaty, w zakresie wysokości miesięcznych płatności, uwzględnia możliwości płatnicze dłużnika.

W tym miejscu należy pamiętać, iż obowiązkiem upadłego jest rzetelne wykonywanie obowiązków związanych z ustaleniem planu spłaty. Plan spłaty pod pewnymi warunkami może zostać uchylony, na przykład, kiedy nastąpią poniższe okoliczności:

- brak dokonywania płatności wynikających z ustalonego planu spłaty,
- zatajenie przychodów upadłego lub posiadanych składników majątku,
- wykonanie czynności prawnych pogarszających lub uniemożliwiających wykonanie planu spłaty,
- ukrywanie majątku lub wykonanie czynności, która została wykonana i uznana za pokrzywdzenie wierzycieli.

Umorzenie zobowiązań. O ile już od pierwszego dnia od ogłoszenia upadłości, upadły odczuwa ulgę, o tyle o całkowitym umorzeniu długów możemy mówić dopiero po wykonaniu samego planu spłaty. W zasadzie większość zobowiązań podlega umorzeniu w procedurze upadłości konsumenckiej, jednakże są długi pod szczególną ochroną i te zobowiązania nigdy nie podlegają umorzeniu. Są to między innymi:

- orzeczone renty,
- odszkodowania,
- mandaty,

- grzywny orzeczone przez Sąd,
- oraz zobowiązania alimentacyjne.

Za i przeciw upadłości konsumenckiej. Kiedy już uporamy się z własnym lękiem oraz obawami przed wstydem miana osoby upadłej, i kiedy już podejmiemy tę trudną, ale konieczną decyzję, aby ogłosić upadłość konsumencką, wtedy zaczniemy dostrzegać jej plusy.

Poniżej przedstawiamy Państwu kilka pozytywnych aspektów decyzji związanej z ogłoszeniem upadłości konsumenckiej:

- spokój i komfort psychiczny; dzięki tej decyzji windykatorzy oraz komornicy przestają nas nękać,
- spłata części długów w dogodnych ratach lub umorzenie całkowite - w zależności od możliwości dłużnika,
- wykreślenie z rejestru dłużników,
- zatrzymanie naliczania kar i odsetek,
- oddłużenie.

Oczywiście o pomyśle upadłości konsumenckiej, będziemy rozmawiać z rodziną czy znajomymi. Każdy z nich będzie nam doradzał i pokazywał wady tego rozwiązania, ale pamiętajmy, oni nie mają codziennie po kilka telefonów od windykatorów. Oni nie mają każdego w skrzynce pocztowej, wezwania lub nakazu zapłaty. To my sami musimy się uporać z tym problemem. Poniżej przedstawimy także i kilka minusów, jakie niesie ze sobą postępowanie upadłościowe:

- należy spełnić określone wymagania, aby uzyskać status osoby upadłej,

- nasz majątek zostanie zlikwidowany, (jednakże likwidacja przez syndyka jest o wiele korzystniejsza od wymuszonej sprzedaży przez komornika),
- wykluczenie z możliwości zaciągania kredytów bankowych, (ale przecież kiedy mamy długi też jesteśmy w BIK i nikt nam kredytu nie da),
- ryzyko powstania umów bezskutecznych oraz zastosowanie skargi paulińskiej,
- nie wszystkie długi podlegają umorzeniu - o tym pisaliśmy kilka akapitów wyżej.

ZASTRZEŻENIA PRAWNE



Poradnik ten, nie stanowi oferty handlowej w rozumieniu artykułu 66 paragraf 1 kodeksu cywilnego. Dlatego nie przedstawiamy w nim konkretnych cen za wykonanie danej usługi, jak również nie sugeruje skorzystania z naszych usług. Poradnik ten jest jedynie wskazówką, co możesz zrobić, aby obronić się przed depresją wywołaną problemami finansowymi.

Radca prawny **Paweł Kisiel.**

Radca prawny, członek Okręgowej Izby Radców Prawnych w Katowicach, absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach.

W toku swojej praktyki zawodowej świadczy szeroko

r o z u m i a n e
doradztwo prawne
na r z e c z
p o d m i o t ó w
gospodarczych z
r ó ż n y c h b r a n ż
(m . i n .
w y d o b y w c z e j ,
e n e r g e t y c z n e j ,



budowlanej, deweloperskiej) oraz osób fizycznych. Już w trakcie aplikacji radcowskiej zarządzał działem prawnym jednej z większych w województwie śląskim spółek z sektora budownictwa. Ponadto przez okres 5 lat na podstawie stosunku pracy prowadził dział windykacyjny funduszu pożyczkowego funkcjonującego w instytucji działającej na Podbeskidziu, która udziela wsparcia finansowego na rzecz przedsiębiorców. W ramach prowadzonej od 2016 roku kancelarii specjalizuje się w prawie gospodarczym, restrukturyzacyjnym oraz upadłościowym.

Reprezentuje swoich klientów w licznych postępowaniach

sądowych, egzekucyjnych, a przede wszystkim w toku postępowań upadłościowych oraz restrukturyzacyjnych.

Sebastian Owczarski.

Jestem absolwentem wydziału prawa i administracji na Uniwersytecie Wrocławskim, dodatkowo ukończyłem WSB we Wrocławiu. Przez ponad 25 lat

pracy zawodowej prowadziłem kilka firm oraz pracowałem jako prezes zarządu w małych spółkach, jak i jednej notowanej na polskiej giełdzie papierów wartościowych. Mimo dużej wiedzy,



szerokich znajomości oraz potężnego doświadczenia popełniłem w trakcie tej kariery kilka błędów. Jeden z tych błędów doprowadził mnie do konieczności ogłoszenia upadłości. Tak samo, jak wielu z Was zmagalem się z rozterkami osobistymi oraz strachem przed opiniami otoczenia. Walczyłem z długami, zapędzając się w kolejne sytuacje bez wyjścia. Dziś, kiedy jestem już po tej decyzji, mogę z pewnością powiedzieć, iż upadłość pozwoliła mi odzyskać spokój oraz jasne spojrzenie na przyszłość. Dzięki wiedzy, jaką pozyskałem z całego procesu upadłości oraz tego, co się działo ze mną przed samym postępowaniem, wiem, że zwlekałem zbyt długo z tą decyzją. Jeżeli tak jak ja kiedyś, i Ty dziś zmagasz się z tymi rozterkami, pamiętaj, jestem tutaj, aby Tobie pomóc. Nie czekaj, aż życie

doprowadzi Cię do depresji. Walcz z tym już dziś, a jeśli masz pytania, pisz bezpośrednio do mnie, każdemu chętnie pomogę i opowiem o całym tym przeżyciu.
s.owczarski@pgdr.pl

Polska Grupa Doradczo-Restrukturyzacyjna.
Jesteśmy grupą praktyków i ekspertów z dziedziny zarządzania, prawa, marketingu, rachunkowości i finansów. Połączyliśmy swoje siły, wiedzę i doświadczenie w jednym celu - aby poprzez profesjonalne doradztwo pomagać w odzyskaniu wolności finansowej. Specjalizujemy się w sporządzaniu wniosków o upadłość konsumencką, jak również planów restrukturyzacyjnych, zoptymalizowanych pod kątem ekonomiczno-prawnym, które umożliwiają zawarcie porozumienia między podmiotami oraz instytucjami prowadzącymi działalność gospodarczą zarówno z udziałem sądu jak i bez konieczności sięgania po procedury sądowe. Planujemy, implementujemy i nadzorujemy prawidłowy przebieg oddłużenia i restrukturyzacji - wszystko w interesie naszego klienta. Posiadamy solidne zaplecze wiedzy eksperckiej prawnej, ekonomicznej, menadżerskiej i finansowej. Jesteśmy po to, aby pomagać.