



# UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA

PORADNIK

---



POGODNE  
SUWAŁKI



MINISTERSTWO  
SPRAWIEDLIWOŚCI

[www.ms.gov.pl](http://www.ms.gov.pl)

## **Co to jest upadłość konsumencka?**

Upadłość konsumencka jest postępowaniem sądowym umożliwiającym uzyskanie oddłużenia. Dzięki temu postępowaniu dłużnik zyskuje możliwość umorzenia zobowiązań, zarówno pochodzących z kredytów czy pożyczek, jak i tych pochodzących z pobranych chwilówek czy zobowiązań prywatnych. W stanie upadłości konsumenckiej finansowe zobowiązania osoby fizycznej są umniejszane lub całkowicie umarzone. Głównym celem ogłoszenia upadłości konsumenckiej jest wyprowadzenie dłużnika z długów, a także zaspokojenie wierzycieli.

## **Kto może ogłosić upadłość konsumencką?**

O ogłoszenie upadłości konsumenckiej może starać się osoba fizyczna (konsument), która nie jest członkiem żadnej spółki i trwale zaprzestała płacenia swoich zobowiązań, czyli popadła w stan niewypłacalności. Oznacza to, że osoba zadłużona nie jest w stanie spłacać już swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych.

Postępowanie upadłościowe skierowane jest do niewypłacalnych osób prywatnych, czyli takich, które od co najmniej 3 miesięcy nie są w stanie regulować swoich zobowiązań. Należy pamiętać, że stan niewypłacalności musi być realny i zadaniem sądu jest analiza tego faktu. Nowelizacja ustawy o prawie upadłościowym z 30 sierpnia 2019 r. umożliwia złożenie wniosku o upadłość także osobom prowadzącym jednoosobową działalność gospodarczą. W tym wypadku wnioski o ogłoszenie upadłości może zgłosić również wierzyciel.

## **Jak złożyć wniosek o upadłość konsumencką?**

Upadłość konsumencką ogłasza sąd upadłościowy właściwy dla miejsca stałego pobytu dłużnika. Sąd upadłościowy mieści się w Sądzie Rejonowym w Wydziale Gospodarczym. Dla przykładu — Sąd Rejonowy w Suwałkach nie ma Wydziału Gospodarczego. Właściwy dla tego obszaru będzie Sąd Rejonowy w Białymstoku, VIII Wydział Gospodarczy.

Postępowanie inicjowane jest wnioskiem dłużnika o ogłoszenie upadłości. We wniosku dłużnik powinien wskazać wszystkie niezbędne informacje wskazujące, że nie jest w stanie spłacać zobowiązań, m.in. dane na temat zadłużenia, ale także sytuacji osobistej oraz okoliczności powstania długu.

Wniosek o upadłość można złożyć drogą elektroniczną za pośrednictwem Krajowego Rejestru Zadłużonych działającego w ramach Portalu Rejestru Sądowych. Dostęp do portalu można uzyskać pod adresem: <https://prs.ms.gov.pl/krz>. Można też jeszcze złożyć wniosek o upadłość w formie papierowej na formularzu z pominięciem systemu teleinformatycznego czyli na wydrukowanym, wypełnionym i podpisanym dotychczasowym papierowym formularzu złożonym w biurze podawczym sądu lub nadanym pocztą 9wzór wniosku możemy pobrać ze strony Ministerstwa Sprawiedliwości ([www.ms.gov.pl](http://www.ms.gov.pl)). Wniosek podlega opłacie 30 zł.

## Co powinien zawierać wniosek o upadłość?

Formularz wniosku o upadłość jasno wskazuje, jakie dane podajemy, ubiegając się o upadłość. Są to:

- Dane identyfikacyjne – imię i nazwisko, adres dłużnika, numer PESEL.
- Wskazanie miejsc, w których znajduje się Twój majątek.
- Uzasadnienie wniosku. Uzasadnienie jest bardzo ważne. Musi z niego jasno wynikać, że Twoja sytuacja finansowa nie pozwala spłacić wierzytelności. W związku, z czym ogłoszenie upadłości jest konieczne.
- Do wniosku dołącz dokumenty, które potwierdzają niewypłacalność.
- Aktualny i zupełny wykaz majątku wraz z szacunkową wyceną jego składników.
- Spis wierzycieli. Obejmuje nazwę wierzyciela, jego adres, wysokość zadłużenia oraz termin zapłaty.
- Spis wierzytelności spornych. Czyli takich, z którymi się nie zgadzasz. Wskaż zakres, w jakim kwestionujesz istnienie wierzytelności.
- Listę zabezpieczeń ustanowionych na majątku wraz z datami ich ustanowienia, w szczególności hipotek, zastawów i zastawów rejestrowych.
- Informację o osiągniętych dochodach. Wysokości kosztów poniesionych na swoje utrzymanie. Ilości osób pozostających na Twoim utrzymaniu w ostatnich 6 miesiącach przed dniem złożenia wniosku.
- Informację o czynnościach prawnych dokonanych przez Ciebie w ostatnich 12 miesiącach przed dniem złożenia wniosku, których przedmiotem były nieruchomości, akcje lub udziały w spółkach.
- Informację o czynnościach prawnych dokonanych przez Ciebie w ostatnich 12 miesiącach przed dniem złożenia wniosku, których przedmiotem były ruchomości, wierzytelności lub inne prawa, których wartość przekracza 10 000 zł.
- Oświadczenie o prawdziwości danych zawartych we wniosku.

Do wniosku dłużnik powinien także dołączyć niezbędne dokumenty, w tym umowy kredytowe czy wezwania do zapłaty. Bez odpowiednich dowodów nie jest możliwe ustalenie dokładnej sytuacji finansowej zadłużonego. Aktualny stan zadłużenia można uzyskać, kontaktując się z wierzycielem oraz sprawdzając swoją historię kredytową w Biurze Informacji Kredytowej. Dokumentami, które mogą stanowić informację o zobowiązaniach dłużnika to m.in.: umowy i wypowiedzenia umów pożyczek i kredytów, wezwania do zapłaty, pisma komornicze, lista wierzycieli, zaświadczenie o zarobkach lub ich braku, raporty finansowe, nakazy zapłaty wraz z klauzulą wykonalności, wypowiedzenie umowy o pracę, dokumentacja medyczna.

Ważne jest drobiazgowo przygotowanie potrzebnych dokumentów i przemyślane uargumentowanie spełnienia przesłanek upadłości przewidzianych przez prawo. Oczywistym jest, że poprawne wypełnienie wniosku w sensie formalnym jak i merytorycznym stworzy nam większe szanse na sukces.

### **Jak przebiega postępowanie upadłościowe?**

Po pozytywnym rozpatrzeniu przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej rozpoczyna się postępowanie właściwe. Postępowanie upadłościowe może mieć charakter jawny, czyli odbywa się z udziałem dłużnika lub niejawnym. Upadłość konsumencka zawsze wiąże się z przejściem przez syndyka części majątku dłużnika, przede wszystkim nieruchomości, środków na koncie czy samochodu. Osoba zadłużona traci możliwość zarządzania swoim majątkiem, ale zyskuje szansę na uwolnienie się od długów. Istotną rolę na tym etapie odgrywa syndyk, czyli osoba wyznaczona przez sąd, która szacuje wartość całego majątku dłużnika i ustala, co sprzedać, żeby zaspokoić wierzycieli. Zadaniem syndyka jest dbanie o spłatę długów, ale także o zadłużonego. Jest odpowiedzialny za sprzedaż wycenionego majątku i przekazanie środków na poczet spłaty długów. Aby zaspokoić roszczenia wierzycieli, syndyk zajmie nasze pieniądze zgromadzone na kontach bankowych, wynagrodzenie za pracę, a nawet nasze mieszkanie i środki transportu, np. motocykl czy auto. Ogłoszenie upadłości będzie skutkowało także brakiem możliwości zarządzania swoim majątkiem. Na tym etapie zawieszeniu, a następnie umorzeniu ulegają także wszelkie postępowania ze strony wierzycieli. Jeśli do tej pory małżonkowie pozostawali we wspólnocie majątkowej, dochodzi do powstania rozdzielności.

Zanim procedura ogłoszenia upadłości zostanie ostatecznie zakończona, następuje ustalenie planu spłaty długów wobec wierzycieli. Za stworzenie takiego planu jest odpowiedzialny syndyk, który ustala go w oparciu o informacje co do kwot długu oraz bieżącego stanu finansów dłużnika (dochody oraz posiadany majątek). Opracowany plan jest przedstawiany sądowi, który go zatwierdza i od tego momentu dłużnik ma 3 lata (36 miesięcy) na spłatę długów zgodnie z zatwierdzonym planem.

W przypadku, gdy po spłacaniu długów w wyznaczonym czasie dłużnik nadal posiada zobowiązania wobec wierzycieli, są one umarzone, a sąd weryfikuje, czy plan spłaty został wykonany w całości. Jeśli tak, procedura upadłości konsumenckiej na tym się kończy – dłużnik nie posiada aktualnych długów.

## Konsekwencje ogłoszenia upadłości konsumenckiej

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej jest skutecznym (a często także jedynym) sposobem na odbudowanie i rzetelne uporządkowanie własnych finansów. Celem ogłoszenia upadłości konsumenckiej jest oddłużenie, czyli zatrzymanie spirali zadłużenia, umożliwienie niewypłacalnej osobie wyjścia z długów – ugodowej spłaty zadłużenia poprzez ustalenie realnego planu spłaty wierzycieli. W wyjątkowych sytuacjach sąd może odstąpić od ustalania planu spłat wierzycieli i umorzyć zobowiązania upadłego bez ustalenia planu spłaty. Takie umorzenie może mieć miejsce także po kilkuletnim procesie spłacania wierzycieli, czego efektem będzie darowanie pozostałego zadłużenia.

## Korzyści upadłości konsumenckiej

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej powstrzymuje windykację i chroni zadłużonego, np. przed utratą dachu nad głową. Po dokonaniu planu spłaty zostaje on całkowicie oddłużony i może wrócić do normalnego życia. Część długów jest umarzana, kończą się telefony od wierzycieli czy komornika, odsetki przestają rosnać, a pozostałe długi zostają rozłożone na raty dogodne do spłaty. Dłużnik wychodzi ze spirali zadłużenia i odzyskuje komfort psychiczny i zaczyna nowe życie z czystą kartą. Następuje koniec z telefonami od windykatorów, skrzynkami na listy zapchanymi kolejnymi informacjami o cedowanych wierzytelnościach na kolejne fundusze sekuryzacyjne, czy też odmowy wpłaty środków z konta z powodu jego zajęcia przez komornika.