

Upadłość Konsumencka.

Jestem nadmiernie zadłużony. Mam kilka pożyczek wziętych u różnych podmiotów – banki, parabanki. Niektóre z umów kredytowych zostały wypowiedziane, a sprawy obecnie są w postępowaniu egzekucyjnym. Komornik zabiera mi co miesiąc część wypłaty, jednakże kwoty te nie wystarczają na pokrycie odsetek. Część długów została sprzedana do innych podmiotów. Czy przysługuje mi upadłość konsumencka? Jakie są procedury związane ze złożeniem wniosku.

Podstawa prawna:

- *Art. 491¹ - 491²³ ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo Upadłościowe*

❖ Ocena sytuacji.

Przede wszystkim należy skrupulatnie przeprowadzić analizę zebranej w sprawie dokumentacji. Kluczowe jest, aby dokumentacja została skrzętnie pogrupowana – umowy kredytowe, korespondencja z bankiem, umowy o cesji wierzytelności, pisma z sądu, pisma od komornika. Sprawdzić, czy komornik prowadzi egzekucję zgodnie z obowiązującymi przepisami dot. kwot wolnych od potrąceń (patrz. art. 87 i dalej kodeksu pracy).

❖ Upadłość konsumencka – czym jest?

Upadłość konsumencka jest postępowaniem sądowym mającym na celu całkowite oddłużenie dłużnika oraz w ramach możliwości zaspokojenie wierzycieli w jak najwyższym stopniu. Wszczynana jest na pisemny wniosek dłużnika.

❖ Kto może złożyć wniosek – elementy wniosku - przesłanki do złożenia wniosku o upadłość konsumencką.

Dłużnik będący osobą fizyczną jest uprawniony do złożenia wniosku. Podstawą do złożenia wniosku jest niewypłacalność tj. nieregulowanie wymagalnych zobowiązań w stosunku do co najmniej jednego wierzyciela.

Małżonkowie, którzy oboje chcą złożyć wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej nie mogą zrobić tego wspólnie na jednym wniosku. Należy złożyć dwa oddzielne wnioski.

Wniosek składa się na specjalnym formularzu – dostępny w internecie. Należy pamiętać, że każda niezacieniowana rubryka winna być wypełniona lub zakreślona. Sądem właściwym do rozpoznania wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej jest Sąd Rejonowy, Wydział Gospodarczy do spraw upadłościowych wg miejsca zamieszkania dłużnika. Wniosek podlega opłacie w wysokości 30 zł. Do wniosku należy dołączyć wszystkie dokumenty potwierdzające istnienie oraz wysokość zobowiązań pieniężnych, a także dowody potwierdzające niemożność spłaty zadłużenia.

We wniosku kluczowe jest prawidłowe wykazanie listy wierzycieli. Należy wskazać wszystkich wierzycieli, wobec których dłużnik ma zadłużenie – również zadłużenia niewymagalne oraz przedawnione. We wniosku wpisujemy tylko aktualnych wierzycieli. Uwaga! Istnieje bardzo wysokie prawdopodobieństwo, że część długów została sprzedana, nawet kilkakrotnie – należy za każdym razem sprawdzić czy wierzyciel pierwotny nie dokonał przelewu wierzytelności na inny podmiot i ustalić kto jest aktualnym wierzycielem.

❖ **Schemat postępowania na etapie rozpoznania wniosku w sądzie – przed ogłoszeniem upadłości.**

- Sporządzenie wniosku oraz jego złożenie w Sądzie
- Rozpoznanie wniosku przez Sąd pod kątem formalnym
- Wyznaczenie terminu rozprawy przez Sąd/ Wyznaczenie posiedzenia niejawnego
- Rozpoznanie wniosku przez Sąd pod kątem merytorycznym
- Oddalenie wniosku (w przypadku oddalenia wniosku dłużnikowi przysługuje zażalenie wniesione do SO za pośrednictwem Sądu, który wydał postanowienie w terminie 7d od dnia doręczenia postanowienia)/ Ogłoszenie upadłości przez Sąd

❖ **Schemat postępowania po ogłoszeniu upadłości – w roli głównej Syndyk.**

- Sąd w postanowieniu o ogłoszeniu upadłości wyznacza Syndyka
- Syndyk ustala listę wierzytelności, po czym Sędzia-Komisarz zatwierdza listę wierzytelności
- Syndyk likwiduje cały majątek dłużnika i wykonuje plan podziału
- Sąd ustala plan spłaty
- Dłużnik w zakresie swoich możliwości wykonuje ustalony plan spłaty
- Po wykonaniu planu spłaty następuje oddłużenie dłużnika