

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA WADY I ZALETY

Fundacja TAURUS



Upadłość konsumencka, według aktualnie obowiązujących przepisów prawnych, daje szansę na oddłużenie i uwolnienie się od zadłużeń. Przepisy uległy dużej modyfikacji i ułatwiają wyjście z długów osobom fizycznym.

Rozwiązanie wynikające z ogłoszenia upadłości konsumenckiej przynosi wiele korzyści osobom, których dotknęła niewypłacalność i problem z regulowaniem swoich zobowiązań. Nie jest to jednak instytucja bez wad, dlatego warto zapoznać się z tym informatorem.

Zalety upadłości konsumenckiej

Podstawową zaletą ogłoszenia upadłości konsumenckiej jest możliwość uwolnienia się od posiadanych zadłużeń.

Samo złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości jest tylko jednym z etapów oddłużenia. Składany na urzędowym formularzu wniosek musi być rozpoznany przez tzw. sąd upadłościowy. W razie

pozytywnego rozpoznania wniosku wydawane jest postanowienie o ogłoszeniu upadłości i na jego podstawie do sprawy przydzielany jest syndyk. Zadaniem syndyka jest przeprowadzenie likwidacji majątku dłużnika oraz przygotowanie planu spłaty wierzycieli. Długi osoby, która ogłosiła upadłość nie ulegają automatycznie anulowaniu. Dłużnik zobowiązany jest do spłat zadłużenia wg planu przez okres maksymalnie 36 miesięcy (tj. 3 lata). Harmonogram spłat zadłużenia jest dostosowany do tego jaka jest sytuacja majątkowa dłużnika. Jeśli po upływie 3 lat spłat, zgodnie z ustalonym planem spłaty, pozostaną jakieś nieuregulowane zobowiązania to podlegają one umorzeniu. Upadłość konsumencka jest dobrym rozwiązaniem dla osób, które nie mają majątku, osiągają niewielkie dochody i nie mają perspektywy spłaty całego zadłużenia w okresie 3 lat.

Upadłość konsumencka jest szansą na wyjście ze spirali zadłużenia.

Z chwila ogłoszenia upadłości konsumenckiej ulegają zawieszeniu wszystkie toczące się wobec dłużnika postępowania egzekucyjne.

Skutek w postaci zawieszenia wszelkich postępowań egzekucyjnych prowadzonych przez komornika następuje automatycznie z chwilą ogłoszenia upadłości konsumenckiej i dłużnik nie musi składać w tej sprawie żadnych wniosków do komornika. Gdy postanowienie o ogłoszeniu upadłości stanie się prawomocne postępowania egzekucyjne są umarzone.

Zatrzymanie toczących się postępowań sądowych wobec dłużnika

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej jest możliwe nawet jeśli dłużnik nie ma żadnego majątku i przyczynił się do powstania swojej niewypłacalności

Na skutek zmian w prawie, które następowały na przestrzeni ostatnich lat, możliwość ogłoszenia upadłości konsumenckiej nie jest uzależnione od konieczności posiadania jakiegokolwiek majątku. Co więcej dłużnik, który nie ma żadnego majątku oraz dochodów, a więc niemający jakichkolwiek perspektyw na dokonywanie spłat, w ramach planu spłaty wierzycieli, może liczyć na szybsze umorzenie zadłużeń (tj. bez wymogu spłat przez okres 36 miesięcy).

Nie obowiązuje również wymóg wykazania przez dłużnika, że jego niewypłacalność nie powstała z jego winy.

Wstrzymanie naliczania odsetek

Dużą zaletą ogłoszenia upadłości konsumenckiej jest to, że wierzyciele nie mogą naliczać odsetek za opóźnienie w zapłacie zobowiązań w czasie trwania postępowania upadłościowego. Jest to spora ulga, zwłaszcza w przypadku długów o dużej wartości.

Procedura ogłoszenia upadłości konsumenckiej została uproszczona

Wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej składa się na urzędowym formularzu co znacznie ułatwia wszczęcie postępowania. Wniosek precyzuje jakie informacje mają znaczenie dla ogłoszenia upadłości, w szczególności jakie dane

należy podać w zakresie posiadanych zadłużeń, wierzycieli, osiągniętych dochodów, kosztów utrzymania, zakresu posiadanego majątku, czy czynności prawnych dokonywanych przed złożeniem wniosku o ogłoszenie upadłości.

Ochrona przed bezdomnością

Osoba decydująca się na ogłoszenie upadłości konsumenckiej, która jednocześnie jest właścicielem lokalu mieszkalnego, w razie zbycia mieszkania przez syndyka w ramach postępowania upadłościowego, ma prawo złożyć wniosek o uzyskanie środków pieniężnych na najem innego lokalu mieszkalnego na okres od 1 roku do 2 lat. Uprawnienie to określa się jako tzw. ochronę przed bezdomnością. Takiego rozwiązania nie ma jeśli dłużnik traci lokal mieszkalny w trybie licytacji przeprowadzanej przez komornika sądowego.

Wady upadłości konsumenckiej

Brak automatycznego anulowania długów z chwilą ogłoszenia upadłości konsumenckiej

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej wiąże się z tym, że dłużnik nadal zobowiązany będzie regulować swoje zobowiązania, zgodnie z ustalonym planem spłaty wierzycieli. Proces ten trwa maksymalnie 36 miesięcy. Syndyk, który zostanie powołany po ogłoszeniu upadłości przez dłużnika będącego osobą osobą fizyczną, ma zadanie ustalić składniki majątkowe dłużnika, które służyć mają zaspokojeniu długów. Jeśli dłużnik posiada jakiś majątek to prawdopodobnie zostanie on przez syndyka spieniężony i przeznaczony na spłatę wierzycieli. Zazwyczaj osoby decydujące się na ogłoszenie upadłości nie mają już majątku, bowiem został on zajęty przez komornika. Należy mieć jednak świadomość, że w przypadku dłużników mających wszczęte postępowania komornicze, w czasie trwania postępowania upadłościowego w miejsce komornika pojawi się syndyk.

W czasie trwania postępowania upadłościowego nadal mogą być zajmowane dochody dłużnika. Próg zajęcia dochodów dłużnika jest taki sam jak w przypadku zajęcia komorniczego, z tym że tymi środkami finansowymi dysponuje nie komornik tylko syndyk. Taki stan obowiązuje do czasu uprawomocnienia się planu spłaty wierzycieli na mocy orzeczenia sądu upadłościowego.

Upadłość konsumencka prowadzić może do częściowego uregulowania zobowiązań dłużnika.

Zarząd nad majątkiem dłużnika przejmuje syndyk

W ramach postępowania upadłościowego do masy upadłości wchodzi cały majątek dłużnika i zarząd nad tym majątkiem przejmuje syndyk. Dotyczy to nie tylko posiadanych przez dłużnika nieruchomości i rzeczy ruchomych, ale również wierzytelności dłużnika (np. zobowiązania, które należą się upadłemu od jego dłużników), czy też akcje, udziały w spółkach, papiery wartościowe.

Syndyk może zająć wynagrodzenie za pracę dłużnika

Upadłość konsumencka nie obejmuje wszystkich rodzajów długu

W ramach upadłości konsumenckiej nie można uwolnić się od długów wynikających z:

- kar grzywny i kar pieniężnych zasądzonych przez sąd karny,
- zapłaty zadośćuczynienia,
- zapłaty odszkodowania za szkodę,
- alimentów.

Upadłość konsumencka powoduje powstanie rozdzielności majątkowej między dłużnikiem, a jego małżonkiem

Upadłość konsumencka nie jest przeznaczona dla przedsiębiorców

Wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej mogą złożyć:

- osoby fizyczne, które nigdy nie prowadziły działalności gospodarczej,
- byli przedsiębiorcy,
- byli członkowie zarządu spółek kapitałowych,
- rolnicy, którzy nie prowadzą innej działalności niż rolna.

Upadłość konsumencka jest procedurą sformalizowaną i kilkuetapową

Mimo nowelizacji przepisów dotyczących ogłoszenia upadłości konsumenckiej, która obowiązuje od 2020r., ogłoszenie upadłości nadal jest procesem złożonym i sformalizowanym. Mimo, że przepisy określają ile czasu trwać powinny poszczególne etapy tego postępowania to niestety nie zawsze sądy są w stanie dokonywać czynności w tych terminach. Rozpoznanie wniosku o ogłoszenie upadłości powinno nastąpić w ciągu 2 miesięcy, z kolei tzw. właściwe postępowania upadłościowe powinno skończyć się w okresie 6 miesięcy. Opóźnienia spowodowane są przede wszystkim bardzo dużą ilością wniosków dot. ogłoszenia upadłości konsumenckiej jakie wpływają obecnie do sądów upadłościowych.

Brak możliwości zaciągania nowych zobowiązań w czasie trwania upadłości konsumenckiej

WIĘCEJ INFORMACJI NA STRONIE: WWW.PORADYPRAWNE-TAURUS.PL

INFORMATOR ZOSTAŁ PRZYGOTOWANY W RAMACH REALIZACJI PRZEZ FUNDACJĘ TAURUS ZADANIA PUBLICZNEGO W ZAKRESIE PROWADZENIA NIEODPŁATNEJ POMOCY PRAWNEJ, NIEODPŁATNEGO PORADNICTWA OBYWATELSKIEGO, BEZPŁATNEJ MEDIACJI ORAZ EDUKACJI PRAWNEJ W POZNANIU W 2024R.

INFORMATOR ZOSTAŁ SFINANSOWANY ZE ŚRODKÓW Z BUDŻETU MIASTA POZNANIA W RAMACH DOTACJI Z BUDŻETU PAŃSTWA.