

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA TO CAŁKOWITE ODDŁUŻENIE I NOWY START W ŻYCIU

DORADCY RESTRUKTURYZACYJNI CNO

NASZ ZESPÓŁ



MARCIN NOWOJSKI

ADWOKAT, DORADCA
RESTRUKTURYZACYJNY,
SYNDYK

m.nowojski@cno-legal.pl
790 466 473



PAULA KOWALSKA

SPECJALISTA DS.
UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ

p.kowalska@cno-legal.pl
577 807 469

NA CZYM POLEGA UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA?

1. LIKWIDACJA MAJĄTKU



2. CAŁKOWITE ODDŁUŻENIE



KTÓRE DŁUGI SĄ UMARZANE?

Celem postępowania jest całkowite oddłużenie upadłego. Praktycznie wszystkie długi ulegają umorzeniu (zamknięta lista wyjątków). Umorzeniu podlegają zarówno długi osobiste, jak i pochodzące z prowadzonej wcześniej i zamkniętej działalności gospodarczej (długi firmowe) oraz wynikające z pełnienia funkcji członka zarządu sp. z o.o. Do upadłości "wchodzą" zobowiązania wymagalne (takie w których są opóźnienia w spłacie i niewymagalne (takie, które musisz spłacić w przyszłości)).

OSOBISTE:

- Kredyty hipoteczne
- Kredyty gotówkowe
- Pożyczki (chwilówki)
- Pożyczki prywatne
- Karty kredytowe
- Opłaty za media i czynsz
- Mandaty
- Opłaty sądowe i egzekucyjne

FIRMOWE:

- Kredyty obrotowe
- Kredyty gotówkowe
- ZUS
- Urząd Skarbowy
- Karty kredytowe
- Zobowiązania wobec
 - kontrahentów
 - usługodawców

JAKIE DŁUGI NIE SĄ UMARZANE?

Ustawa przewiduje zamkniętą listę długów,
które nie są umarzone w upadłości konsumenckiej :

- Alimenty i inne zobowiązania o charakterze alimentacyjnym
- Zobowiązania wynikające z rent z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci
- Zobowiązania do zapłaty orzeczonych przez sąd kar grzywny, a także do wykonania obowiązku naprawienia szkody oraz zadośćuczynienia za doznaną krzywdę ("zwykłe" mandaty podlegają umorzeniu)
- Zobowiązania do zapłaty nawiązki lub świadczenia pieniężnego orzeczonych przez sąd jako środek karny lub środek związany z poddaniem sprawcy próbie, jak również zobowiązania do naprawienia szkody wynikającej z przestępstwa lub wykroczenia stwierdzonego prawomocnym orzeczeniem
- Zobowiązania, których upadły umyślnie nie ujawnił, jeżeli wierzyciel nie brał udziału w postępowaniu.

CO ZABIERZE SYNDYK PO OGŁOSZENIU UPADŁOŚCI?

- Wyznaczony syndyk likwiduje (sprzedaje, zabiera) cały majątek upadłego (dom, mieszkanie, samochód, środki na lokatach) z wyłączeniem rzeczy, które nie podlegają egzekucji, np. rzeczy osobistych, telefonu.
- Do masy upadłości wchodzi także majątek wspólny małżonków. Drugi małżonek zgłasza wierzytelność do masy upadłości, co do jego części.
- Do masy upadłości wchodzi także wynagrodzenie upadłego (lub inne świadczenia podlegające egzekucji np. emerytura lub renta) uzyskane w okresie trwania postępowania upadłościowego w kwocie, która podlegałaby egzekucji komorniczej.

OGRANICZENIA CO DO ZAJĘĆ Z WYNAGRODZENIA (EMERYTURY, RENTY)

- W przypadku ogłoszenia upadłości osoby fizycznej, na której utrzymaniu nie pozostają inne osoby - nie może zostać mniej niż 150% kwoty określonej w art. 8 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 12 marca 2004r . o pomocy społecznej - 1051,50 zł.
- W przypadku ogłoszenia upadłości osoby fizycznej, na której utrzymaniu pozostają inne osoby, do masy upadłości nie wchodzi także część dochodu upadłego, która łącznie z dochodami wyłączonymi z masy upadłości na podstawie ust. 1 odpowiada iloczynowi liczby osób pozostających na utrzymaniu upadłego oraz upadłego i 150% kwoty określonej w art. 8 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 12 marca 2004 r . o pomocy społecznej (np. 3 x 1051,50 zł)

OGRANICZENIA CO DO ZAJĘĆ (DECYZJA SĄDZIEGO NA WNIOSEK)

Sędzia na wniosek upadłego lub syndyka może w inny sposób określić część dochodu upadłego, która nie wchodzi do masy upadłości zgodnie z art. 63 ust. 1a lub 1b, p.u. biorąc pod uwagę:

- szczególne potrzeby upadłego,
- stan zdrowia,
- potrzeby mieszkaniowe oraz możliwości ich zaspokojenia.

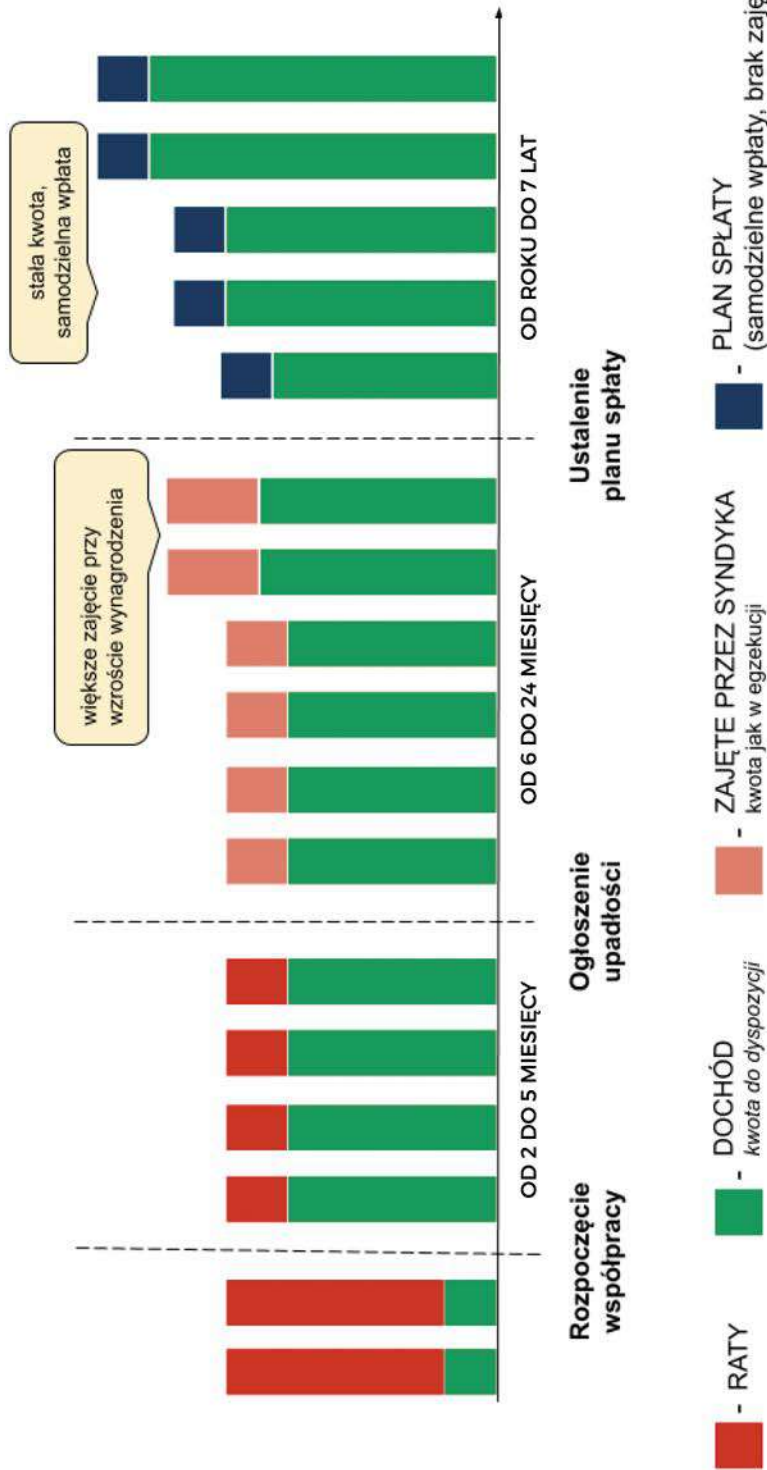
ILE ZABIERZE SYNDYK W TRAKCIE POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO - PRZYKŁADY

1. Potrącenia z wynagrodzenia (gdy nie ma alimentów) max. 50% wynagrodzenia, ale nie może zostać mniej niż 2062 zł (cały etat)
2. Potrącenia z wynagrodzenia (gdy egzekwowane są alimenty) max. 60% wynagrodzenia - brak kwoty wolnej od zajęcia (zostawia 40% wynagrodzenia)
3. Potrącenie z emerytury lub renty 25% emerytury lub renty

WAŻNE!
NIE MOŻE ZOSTAĆ MNIEJ NIŻ 1051 ZŁ NA OSOBĘ
(dotyczy upadłego i osób na jego utrzymaniu)

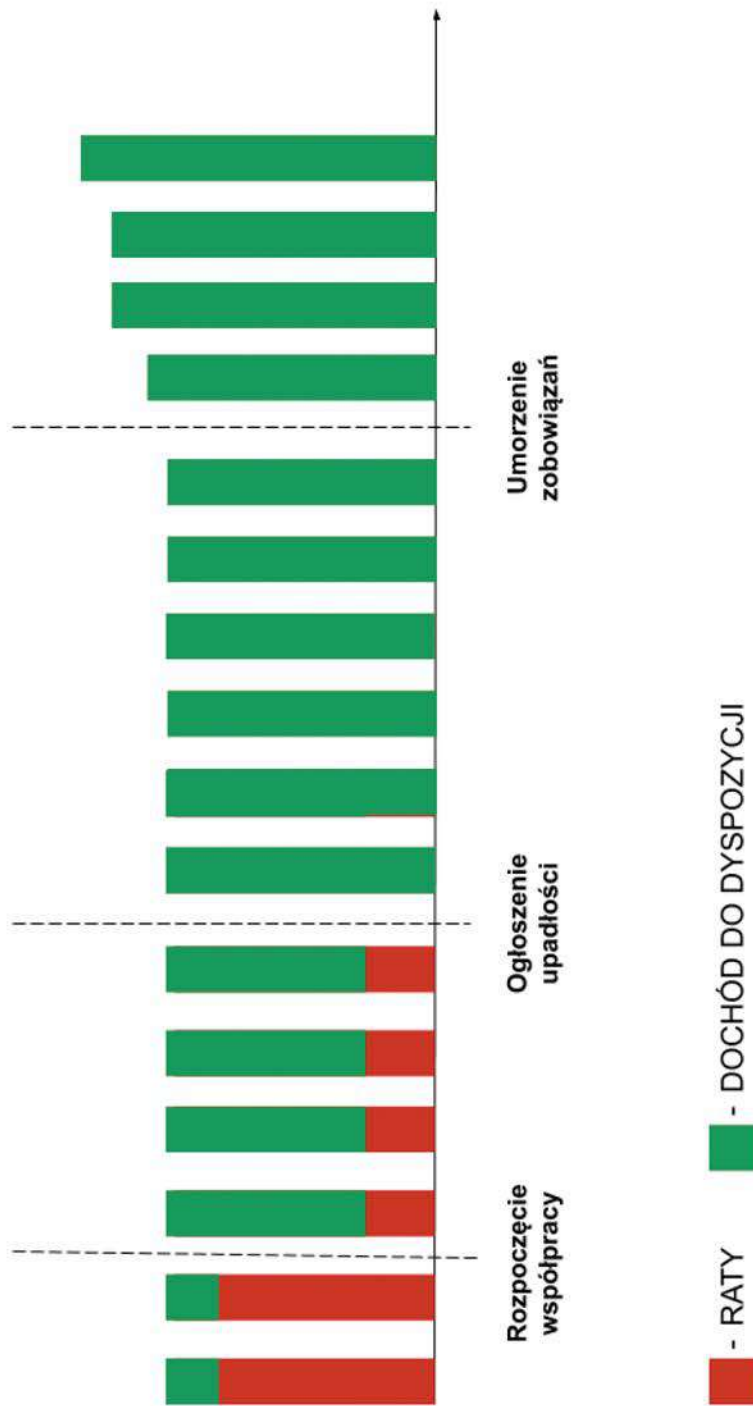
SYTUACJA FINANSOWA UPADŁEGO W TRAKCIE POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO

Przypadek 1. - wynagrodzenie ok. 2500 zł netto, syndyk zajmuje wynagrodzenie powyżej kwoty wolnej od zajęcia, sąd ustala planu spłaty



SYTUACJA FINANSOWA W TRAKCIE POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO

Przypadek 2. - wynagrodzenie minimalne, sąd decyduje się nie ustalić planu spłaty



ETAPY POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO



ETAPY POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO

ETAP 1 - OD MOMENTU ROZPOCZĘCIA WSPÓŁPRACY Z KANCELARIĄ DO MOMENTU ROZPATRZENIA WNIOSKU PRZEZ SĄD

ZDARZENIA:

- ustalenie sytuacji prawnej i ekonomicznej klienta
- zgromadzenie i uporządkowanie dokumentacji
- wsparcie prawne w kontaktach z wierzycielami, komornikami i sądami
- przygotowanie i złożenie wniosku do sądu
- złożenie pism przygotowawczych w sądzie
- wyznaczenie terminu posiedzenia przez Sąd
- spotkanie przed posiedzeniem
- udział w posiedzeniu (wnioskodawca i pełnomocnik)

KORZYŚCI:

- wsparcie prawne kancelarii
- pełna kontrola nad sytuacją
- identyfikacja zagrożeń i podjęcie działań zapobiegawczych
- odroczenie w czasie egzekucji
- większy spokój psychiczny

ETAPY POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO

ETAP 2 - PO OGŁOSZENIU UPADŁOŚCI DO MOMENTU USTALENIA PLANU SPŁATY LUB UMORZENIA ZOBOWIĄZAŃ

ZDARZENIA:

- sąd po rozpatrzeniu wniosku wydaje postanowienie o ogłoszeniu upadłości
- umorzenie postępowań egzekucyjnych z mocy prawa
- zakończenie działań windykacyjnych przez wierzycieli
- reprezentacja upadłego przez syndyka w postępowaniach sądowych
- likwidacja majątku upadłego
- ustalenie listy wierzytelności
- syndyk zajmuje wynagrodzenie w części w jakiej zająłby ją komornik

KORZYŚCI:

- "święty spokój", poprawa stanu psychicznego
- gwarancja oddłużenia, brak działań windykacyjnych ze strony komorników i wierzycieli
- częściowa poprawa sytuacji i ekonomicznej upadłego - nie spłaca się już zaległych zobowiązań (np. rat kredytów)

ETAPY POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO

ETAP 3 - OD USTALENIA PLANU SPŁATY LUB UMORZENIA ZOBOWIĄZAŃ BEZ USTALANIA PLANU SPŁATY

ZDARZENIA:

- kończy się udział syndyka w postępowaniu
- sąd umarza zobowiązania lub ustala plan spłaty
- uchylane jest zajęcia wynagrodzenia (emerytury)
- obowiązek składania corocznego sprawozdania do sądu

KORZYŚCI:

- poprawa sytuacji ekonomicznej upadłego
- brak ograniczeń związanych z osobą syndyka
- możliwość założenia własnej działalności



Przed złożeniem wniosku konieczne jest przeanalizowanie sytuacji Wnioskodawcy w ostatnich kilku latach przed złożeniem wniosku. Szczególnie jest to ważne w sytuacji jeśli miały miejsce istotne rozporządzenia majątkiem np. darowizna nieruchomości. W niektórych przypadkach może okazać się że ogłoszenie upadłości byłoby nieopłacalne w danym momencie i konieczne jest wstrzymanie się ze złożeniem wniosku.

CZY OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI SIĘ OPŁACA?

TRACĘ

Wartość majątku

nieruchomości:	zł
samochody:	zł
pieniądze:	zł
inne:	zł

W trakcie postępowania

syndyk z wynagrodzenia:	zł
-------------------------	-------	----

Plan spłaty (opcja)

od 24 do 36 rat		
lub od 36 do 84 rat:	zł

SUMA: zł

ZYSKUJĘ

Zobowiązania (długi)

Kredyt hipoteczny:	zł
Kredyty bankowe:	zł
Parabanki:	zł
Pożyczki prywatne:	zł
US:	zł
ZUS:	zł
Kontrahenci:	zł
Faktury (np. opłaty):	zł
Inne:	zł

SUMA: zł

KONTAKT:

791 101 469

kontakt@upadłość-konsumencka.com