

# 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



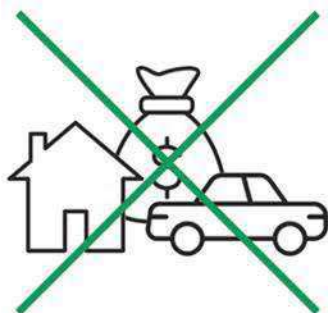
### PAULA KOWALSKA

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 umarzane 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.

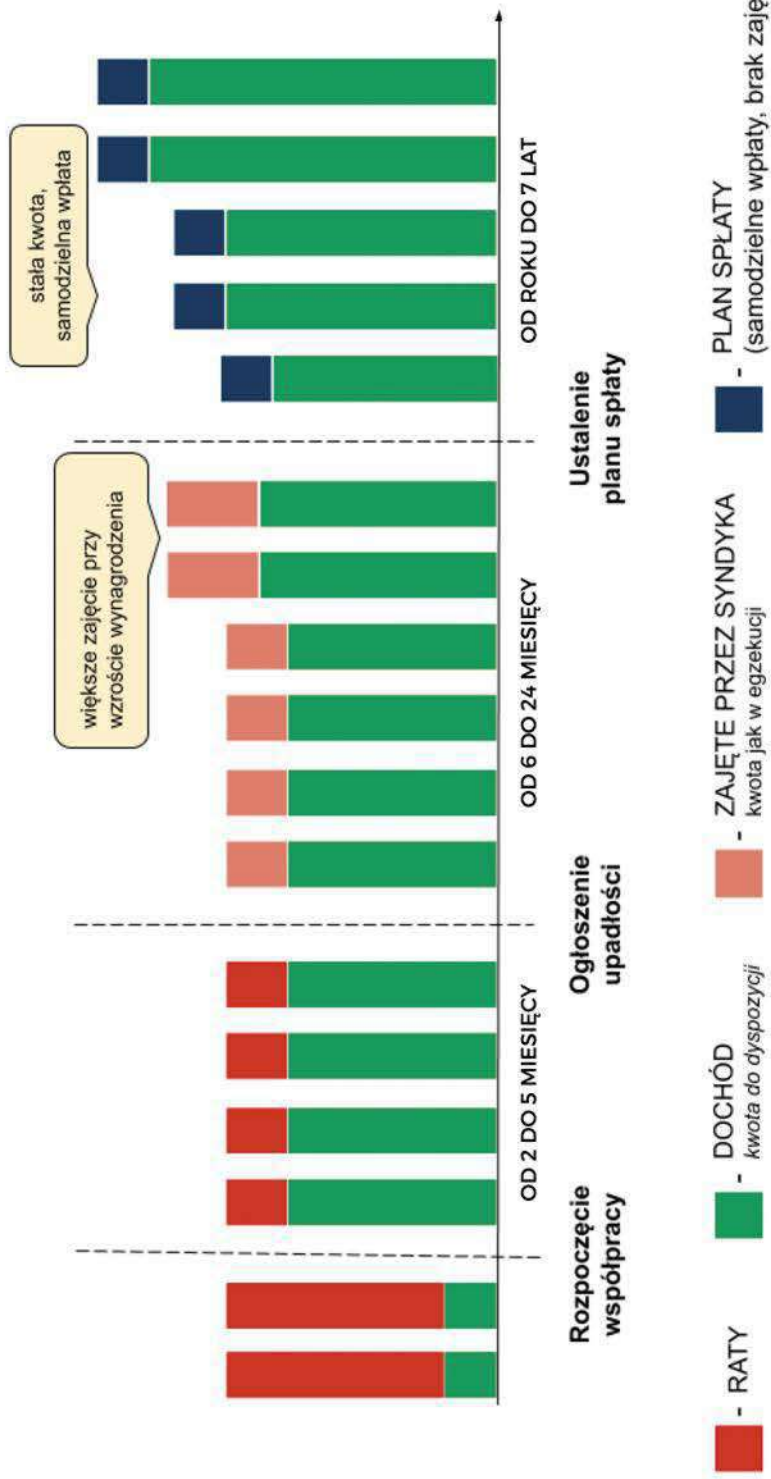
## **ILE ZABIERZE SYNDYK W TRAKCIE POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO - PRZYKŁADY**

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)**

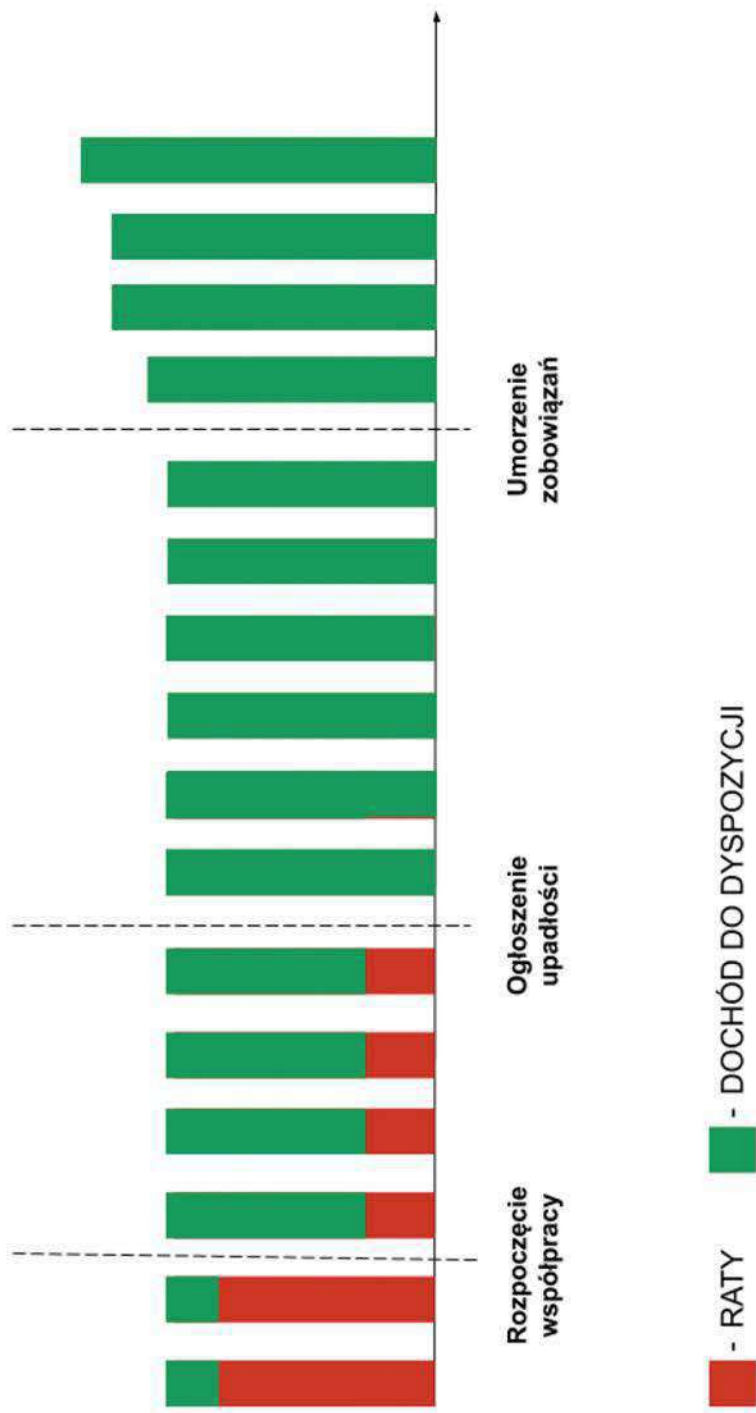
# SYTUACJA FINANSOWA UPADŁEGO W TRAKCIE POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO

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



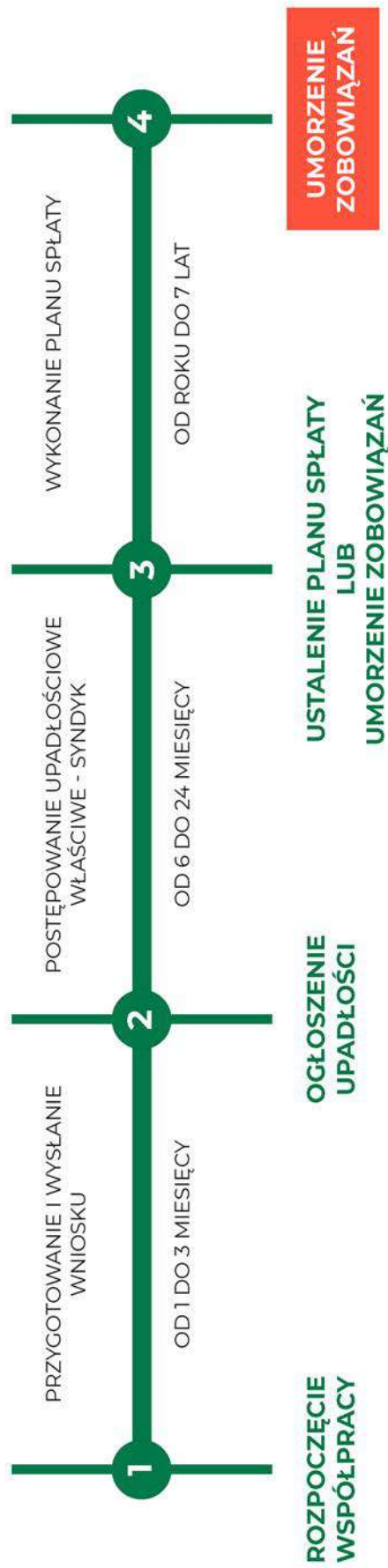
## SYTUACJA FINANSOWA W TRAKCIE POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO

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



## ETAPY POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO

# Etap 1      Etap 2      Etap 3





## Etap 1

- ustalenie sytuacji prawnej i ekonomicznej klienta
- zgromadzenie i uporządkowanie dokumentacji
- wsparcie w kontaktach z wierzycielami
- przygotowanie u złożenie wniosku do sądu
- ogłoszenie upadłości klienta

### Korzyści:

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

## Etap 2

- umorzenie postępowań egzekucyjnych
- zakończenie działań windykacyjnych
- reprezentacja upadłego przez syndyka
- likwidacja majątku upadłego
- ustalenie listy wierzycieli
- syndyk zajmuje wynagrodzenie

### Korzyści:

- "święty spokój"
- poprawa stanu psychicznego
- gwarancja oddłużenia
- brak działań windykacyjnych
- częściowa poprawa sytuacji ekonomicznej

## Etap 3

- kończy się udział syndyka w postępowaniu
- sąd umarza zobowiązania lub ustala plan spłaty
- uchylane jest zajęcie wynagrodzenia
- składanie corocznego sprawozdania do sądu

### Korzyści:

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

## 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-konsumentencka.com](mailto:kontakt@upadłość-konsumentencka.com)