**ZASPOKOJENIE WIERZYTELNOŚCI W POSTĘPOWANIU UPADŁOŚCIOWYM**

**1. Fundusze masy upadłości i plan podziału - ogólna charakterystyka**

Sumy uzyskane z likwidacji masy upadłości oraz dochód uzyskany z prowadzenia lub wydzierżawienia przedsiębiorstwa upadłego, a także odsetki od tych sum zdeponowanych w banku tworzą, zgodnie z art. 335 PU, fundusze masy upadłości. Wyliczenie dokonane w treści tego przepisu ma przy tym charakter jedynie przykładowy, fundusze te mogą bowiem pochodzić także z innych źródeł. Fundusze masy upadłości podlegają w ramach postępowania upadłościowego podziałowi pomiędzy wierzycieli upadłego, służąc zaspokojeniu wierzytelności upadłościowych, w porządku określonym przepisami PU.

Przez wierzytelności upadłościowe należy, jak już zaznaczono, rozumieć wszystkie wierzytelności podlegające zaspokojeniu ze składników masy upadłości - w tym również wierzytelności zabezpieczone prawami zastawniczymi na składnikach majątku upadłego. Ich zaspokojenie odbywa się jednak w inny sposób niż w przypadku wierzytelności niezabezpieczonych – w pierwszej kolejności następuje bowiem przez podział sumy uzyskanej z likwidacji przedmiotu zabezpieczenia, w ramach omówionego oddzielnie prawa odrębności. Nie jest ono przy tym dokonywane w oparciu o ogólny plan podziału funduszów masy upadłości, lecz odbywa się przez sporządzenie odrębnego planu podziału. Kwoty uzyskane z likwidacji przedmiotu zabezpieczenia, (pomniejszone o koszty wskazane w ustawie) tworzą zatem początkowo odrębny fundusz, przeznaczony co do zasady na zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonych prawami zastawniczymi. Do ogólnych funduszów masy upadłości wchodzi jedynie ta część owej kwoty, która nie zostanie wykorzystana na pokrycie wierzytelności zabezpieczonych na danym składniku masy prawami zastawniczymi. Jeżeli w postępowaniu upadłościowym zaspokojeniu podlegają wierzytelności zabezpieczone prawami zastawniczymi, podziału ostatecznego funduszów masy upadłości dokonuje się dopiero po podziale sumy uzyskanej ze zbycia obciążonego nimi przedmiotu. Jak jednak słusznie wskazuje *P. Janda*, możliwe jest jednak jeszcze przed zaspokojeniem tych wierzytelności dokonywanie podziałów częściowych.

Podział funduszy masy upadłości, zgodnie z art. 337 ust. 1 PU, może być dokonywany jednorazowo albo kilkakrotnie w miarę likwidacji masy upadłości po zatwierdzeniu przez sędziego-komisarza listy wierzytelności. W przypadku zatwierdzenia częściowego listy wierzytelności, w planie podziału uwzględnia się kwoty objęte nierozpoznanymi sprzeciwami, zabezpieczając w masie upadłości środki na ich ewentualną wypłatę po prawomocnym rozpoznaniu sprzeciwów. W razie kilkakrotnego podziału funduszy, po całkowitym zlikwidowaniu masy upadłości dokonywany jest ich podział ostateczny (art. 337 ust. 2 PU).

W przypadku wierzycieli nie korzystających z prawa odrębności, ich wierzytelności i należności podlegają zatem zaspokojeniu z funduszów masy upadłości. Z funduszów masy zaspokajana jest także ta część wierzytelności zabezpieczonych prawem rzeczowym, która nie została zaspokojona z przedmiotu zabezpieczenia. Zaspokojenie wierzycieli dokonywane jest w sposób i w kolejności ściśle określonej w przepisach prawa upadłościowego, przy czym nie są one zaspokajane jednocześnie i na jednakowych zasadach, lecz podlegają zróżnicowaniu według arbitralnych zasad ustalonych przez ustawodawcę, decydujących o kolejności ich zaspokojenia. Szczególne znaczenie ma przy tym art. 342 PU przewidujący podział należności podlegających zaspokojeniu z funduszów masy upadłości na cztery, kolejno zaspokajane, kategorie.

2. **Sposób zaspokajania wierzycieli upadłego – kategorie wierzycieli**

Etap podziału funduszów masy upadłości – a zatem etap, w którym następuje, przynajmniej częściowe zaspokojenie wierzycieli upadłego - w najpełniejszym stopniu odzwierciedla ideę postępowania upadłościowego jako egzekucji generalnej – postępowania zmierzającego do zaspokojenia w jak najpełniejszym stopniu wszystkich wierzycieli upadłego, z całego jego majątku, w sposób ściśle określony prawem. Wierzytelności podlegające zaspokojeniu w postępowaniu upadłościowym nie są jednak na etapie podziału funduszów masy upadłości traktowane przez ustawodawcę w sposób jednakowy. Niezależnie od przysługującego wierzytelnościom zabezpieczonym rzeczowo (omówionego oddzielnie) prawa odrębności, ustawodawca różnicuje nie korzystające z prawa odrębności wierzytelności, dzieląc je arbitralnie na, kolejno zaspokajane, cztery kategorie (liczba ta na przestrzeni obowiązywania ustawy ulegała zmianom – przez pewien czas obowiązywał podział na 5 kategorii), określone w art. 342 ust. 1 PU:

1. **kategoria pierwsza** – przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy, z wyjątkiem roszczeń z tytułu wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad przedsiębiorstwem upadłego, należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gospodarstwa rolnego, należności alimentacyjne oraz renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę, przypadające za trzy ostatnie lata przed ogłoszeniem upadłości należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz należności powstałe w postępowaniu restrukturyzacyjnym z czynności zarządcy albo należności powstałe z czynności dłużnika dokonanych po otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego niewymagających zezwolenia rady wierzycieli albo zgody nadzorcy sądowego lub dokonanych za zezwoleniem rady wierzycieli albo zgodą nadzorcy sądowego, jeżeli upadłość ogłoszono w wyniku rozpoznania uproszczonego wniosku o ogłoszenie upadłości jak również należności z tytułu kredytu, pożyczki, obligacji, gwarancji lub akredytyw lub innego finansowania przewidzianego układem przyjętym w postępowaniu restrukturyzacyjnym i udzielonego w związku z wykonaniem takiego układu, jeżeli upadłość ogłoszono w wyniku rozpoznania wniosku o ogłoszenie upadłości złożonego nie później niż trzy miesiące po prawomocnym uchyleniu układu;
2. **kategoria druga** - inne należności, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w innych kategoriach, w szczególności podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne.
3. **kategoria trzecia** - odsetki od należności ujętych w wyższych kategoriach w kolejności, w jakiej podlega zaspokojeniu kapitał, a także sądowe i administracyjne kary grzywny oraz należności z tytułu darowizn i zapisów;
4. **kategoria czwarta** - należności wspólników albo akcjonariuszy z tytułu pożyczki lub innej czynności prawnej o podobnych skutkach, w szczególności dostawy towaru z odroczonym terminem płatności, dokonanej na rzecz upadłego będącego spółką kapitałową w okresie pięciu lat przed ogłoszeniem upadłości, wraz z odsetkami;

Z mocy art. 344 ust. 2 PU, jeżeli suma przeznaczona do podziału nie wystarcza na zaspokojenie w całości wszystkich należności, należności dalszej kategorii zaspokajane są dopiero po zaspokojeniu w całości należności kategorii ją poprzedzającej. Kategorie te zaspokajane są zatem z funduszów masy upadłości kolejno, zgodnie z zasadą, że należności zostają zaspokojone według pierwszeństwa wynikającego z zaliczenia ich do określonej kategorii, ustalonej przez ustawodawcę w art. 342 PU. Podział sumy funduszów masy upadłości – a zatem sposób zaspokajania wierzycieli upadłego opiera się zatem na następujących zasadach:

1. Jeżeli suma przeznaczona do podziału nie wystarcza na zaspokojenie w całości wszystkich należności upadłego wobec jego wierzycieli, należności dalszej kategorii zaspokaja się dopiero po zaspokojeniu w całości wszystkich należności zaliczonych do kategorii poprzednich.
2. Gdy fundusze masy upadłości nie wystarczają na zaspokojenie w całości wszystkich należności zaliczonych do danej kategorii, należności te zaspokaja się proporcjonalnie do wysokości każdej z nich – a zatem wszyscy wierzyciele z danej kategorii otrzymują taki sam procent swojej należności.

Zaliczenie wierzytelności do danej kategorii wpływa zatem w sposób decydujący na stopień zaspokojenia danej wierzytelności, a nawet na sam fakt uzyskania przez wierzyciela jakiegokolwiek zaspokojenia. Oczywiście stopień zaspokojenia wierzytelności jest odmienny w każdym postępowaniu upadłościowym, w praktyce jednak o ile wierzytelności pierwszej kategorii z reguły zostają zaspokojone w całości, a kategorii drugiej – przynajmniej w pewnym, niekiedy dość znacznym procencie, to wierzytelności czwartej, a często także trzeciej kategorii częstokroć nie zostają zaspokojone nawet w niewielkim stopniu.

Przy dokonywaniu podziału funduszów masy upadłości należy ponadto uwzględnić regulacje zawarte w art. 342a – 344 ust. 1 PU.

Przepis art. 342a PU ma charakter przepisu ochronnego, dotycząc wyłącznie przypadków ogólnego postępowania upadłościowego prowadzonego wobec osób fizycznych (a zatem przypadków, gdy osoby te nie korzystają z dobrodziejstwa odrębnego postępowania upadłościowego wobec osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej, czyli tzw. upadłości konsumenckiej). Przepis ten przenosi na grunt postępowania ogólnego rozwiązanie zbliżone do wprowadzonego już uprzednio w przypadku upadłości konsumenckiej, stanowiąc w swym ust. 1, że jeżeli upadły jest osobą fizyczną i w skład masy upadłości wchodzi lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, w którym zamieszkuje upadły, a konieczne jest zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych upadłego i osób pozostających na jego utrzymaniu, z sumy uzyskanej z jego sprzedaży wydziela się upadłemu kwotę odpowiadającą przeciętnemu czynszowi najmu lokalu mieszkalnego w tej samej lub sąsiedniej miejscowości za okres od dwunastu do dwudziestu czterech miesięcy. Kwotę tę, na wniosek upadłego, określa sędzia-komisarz, biorąc pod uwagę potrzeby mieszkaniowe upadłego, w tym liczbę osób pozostających na jego utrzymaniu, zdolności zarobkowe upadłego, sumę uzyskaną ze sprzedaży lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz opinię syndyka. Na postanowienie sędziego-komisarza przysługuje zażalenie. Jeżeli fundusze masy upadłości na to pozwalają, a opuszczony przez upadłego lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny nie został jeszcze zbyty, sędzia-komisarz może przyznać upadłemu zaliczkę na poczet tej kwoty (art. 342a ust. 2 i 3 PU).

Z kolei art. 343 PU uprzywilejowuje część wierzytelności względem upadłego poprzez umożliwienie ich zaspokajania w pierwszej kolejności, bez konieczności oczekiwania na plan podziału, lecz w miarę wpływu stosownych sum do masy upadłości – a zatem jeszcze przed podziałem wierzytelności na kategorie określone w art. 342 ust. 1 PU. Z mocy art. 343 ust. 1 PU w taki sposób z masy upadłości zaspokaja się koszty postępowania, a jeżeli fundusze masy upadłości na to pozwalają – również inne zobowiązania masy upadłości, o których mowa w art. 230 ust. 2 PU (są nimi w szczególności należności ze stosunku pracy przypadające za czas po ogłoszeniu upadłości, zobowiązania z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia masy upadłości, zobowiązania z zawartych przez upadłego przed ogłoszeniem upadłości umów, których wykonania zażądał syndyk, inne zobowiązania powstałe z czynności syndyka oraz przypadające za czas po ogłoszeniu upadłości renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę). Z mocy art. 343 ust. 2 PU również zobowiązania alimentacyjne ciążące na upadłym, przypadające za czas po ogłoszeniu upadłości, syndyk zaspokaja w miarę wpływu do masy upadłości stosownych sum, w terminach ich płatności, do dnia sporządzenia ostatecznego planu podziału, każdorazowo dla każdego uprawnionego w kwocie nie wyższej niż minimalne wynagrodzenie za pracę. Pozostała część tych należności nie podlega zaspokojeniu z masy upadłości. W powiązaniu z art. 344 ust. 1 PU, przewidującym, że należności, o których mowa w art. 342 ust. 1 PU (a zatem zaliczone do poszczególnych kategorii) zaspokaja się dopiero po zaspokojeniu w całości kosztów postępowania, zobowiązań masy upadłości i należności alimentacyjnych zgodnie z art. 343 PU, tworzy to z wierzytelności wymienionych w tym przepisie swoistą subkategorię, zaspokajaną z pierwszeństwem przed pozostałymi wierzytelnościami względem upadłego – określaną niejednokrotnie w piśmiennictwie (np. *R. Adamus*) jako kategoria „zerowa”.

**3. Plan podziału**

Podział prowadzony jest zgodnie ze sporządzonym przez syndyka i złożonym sędziemu-komisarzowi planem podziału funduszów masy upadłości, w którym syndyk, zgodnie z art. 347 ust. 1 PU:

1) określa sumę podlegającą podziałowi;

2) wymienia wierzytelności i prawa osób uczestniczących w podziale;

3) określa sumę, jaka każdemu z uczestników przypada z podziału;

4) wskazuje, które sumy mają być wypłacone, a które i z jakich przyczyn mają być pozostawione w depozycie sądowym lub pozostawione w masie upadłości na zaspokojenie wierzytelności objętych nierozpoznanymi sprzeciwami;

5) określa, czy plan podziału jest częściowy czy ostateczny.

Sędzia-komisarz, w oparciu o przepis art. 347 ust. 2 PU, może przy tym wnieść do planu poprawki lub polecić syndykowi dokonanie w planie wskazanych zmian. Po otrzymaniu od syndyka planu podziału (z ewentualnymi zmianami) sędzia–komisarz zawiadamia o jego sporządzeniu upadłego i członków rady wierzycieli oraz ogłasza, przez obwieszczenie, o udostępnieniu planu podziału do wglądu w sekretariacie sądu upadłościowego i o możliwości wnoszenia przeciwko niemu zarzutów. Zgodnie z art. 349 PU, mogą być one wnoszone w ciągu 2 tygodni od dnia obwieszczenia. Zarzuty te rozpatruje sędzia–komisarz, rozstrzygając sprawy w drodze postanowienia, na które przysługuje zażalenie do sądu upadłościowego. Po uprawomocnieniu się postanowienia sędziego-komisarza lub po wydaniu postanowienia sądu w wyniku rozpatrzenia zażalenia, sędzia–komisarz zatwierdza plan podziału. Zatwierdzenie następuje również, jeżeli nikt nie wniósł zarzutów, po upływie powyższego dwutygodniowego terminu na ich wniesienie.

Zgodnie z art. 352 ust. 1 PU, plan podziału wykonuje się niezwłocznie po jego zatwierdzeniu (choć jego wykonanie nie może nastąpić przed uprawomocnieniem się postanowienia o ogłoszeniu upadłości). Wniesienie zarzutów przeciwko planowi podziału lub zażalenia na postanowienie w sprawie zarzutów, nie wstrzymuje wykonania planu podziału w całości, lecz jest on wykonywany w tych częściach, których nie dotyczą żądania zgłoszone w zarzutach lub zażaleniu, a więc nie mogą ulec zmianie. Zakres wykonania planu określa w takim przypadku sędzia-komisarz (art. 352 ust. 2 PU). Podział sum uzyskanych ze zbycia składników majątku upadłego obciążonych prawami zastawniczymi, tak jak w przypadku ogólnych funduszów masy, może być przy tym dokonany jednorazowo lub wielokrotnie.

Wykonując odrębny plan podziału, zgodnie z art. 353 ust. 1 PU, syndyk wydaje wierzycielowi należną mu kwotę lub przelewa ją na rachunek bankowy wierzyciela (ewentualnie składa ją do depozytu sądowego). Zgodzić należy się przy tym ze stanowiskiem, które reprezentuje *S. Gurgul*, iż wybór jednego z tych sposobów zaspokojenia wierzyciela należy do syndyka, chyba że wierzyciel zgłosił żądanie, by jego zaspokojenie zostało dokonane na któryś ze wskazanych w art. 353 PU sposobów.