ZAKOŃCZENIE, UMORZENIE I UCHYLENIE  
POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWEGO

1. **Wprowadzenie**

Co do zasady postępowanie upadłościowe, postrzegane jako egzekucja generalna, zmierza do likwidacji majątku upadłego – a zatem spieniężenia tego majątku i rozdzielenia uzyskanych sum pomiędzy wierzycieli upadłego, zgodnie z regulacjami PU. Jego **zakończenie** następuje zatem co do zasady, gdy w toku postępowania wszyscy wierzyciele upadłego zostali zaspokojeni (to raczej czysta teoria) lub też gdy po likwidacji majątku upadłego wykonano ostateczny plan podziału. W ściśle określonych przepisami PU przypadkach postępowanie upadłościowe może być jednak przez sąd upadłościowy **umorzone** bez osiągnięcia swojego celu, a zatem bez pełnej likwidacji majątku upadłego i zaspokojenia z uzyskanych sum jego wierzycieli. Przepisy PU przewidują też w określonych przypadkach **uchylenie** postępowania upadłościowego – co związane jest z tym, że dniem upadłości jest dzień wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości dłużnika, a nie dzień uprawomocnienia się tego postanowienia.

1. **Zakończenie postępowania upadłościowego**
   1. **Kwestie ogólne**

Zakończenie postępowania upadłościowego następuje, jak zaznaczono, gdy w wyniku tego postępowania wszyscy wierzyciele upadłego zostali zaspokojeni lub też wykonano ostateczny plan podziału, a zatem dokonano likwidacji całości masy upadłości i podzielono wszystkie fundusze masy upadłości pomiędzy wierzycieli upadłego, chociażby nie wszyscy z nich zostali w całości zaspokojeni.

Zakończenie postępowania upadłościowego stwierdza sąd upadłościowy w drodze postanowienia. Postanowienie sądu podlega obwieszczeniu.

W przypadku gdy upadły jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej ale posiadająca zdolność prawną, związane jest to z ich wykreśleniem z rejestru i utratą bytu prawnego. Tym samym, nawet w przypadku gdy nie wszyscy wierzyciele upadłego zostali zaspokojeni, przestaje istnieć podmiot będący dłużnikiem, choć wierzyciele ci mogą ewentualnie dochodzić niezaspokojonej części swoich roszczeń od osób ponoszących za zobowiązania upadłego odpowiedzialność subsydiarną, gdy odpowiedzialność taką przewidują przepisy regulujące ustrój upadłej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej (por. przykładowo art. 299 KSH, art. 22 §2 KSH itd.). W przypadku osób fizycznych natomiast powstaje dylemat, czy osoba taka powinna nadal pozostawać obciążona całością zobowiązań niezaspokojonych w postępowaniu upadłościowym, co mogłoby wpływać negatywnie na jej gotowość do podjęcia zatrudnienia ewentualnie nowej działalności gospodarczej, a przy tym nie jest wskazane ze względów społecznych i humanitarnych. Dlatego też, zgodnie z widoczną w wielu ustawodawstwach polityką „drugiej szansy” dla zadłużonych osób fizycznych (której najpełniejszym wyrazem jest wprowadzenie „upadłości konsumenckiej” jako odrębnego postępowania upadłościowego) przepisy PU zawierają szczególne regulacje dotyczące kwestii zakończenia postępowania upadłościowego, w przypadku gdy upadłym jest osoba fizyczna, mające umożliwić jej oddłużenie, poprzez umorzenie całości lub części jej zobowiązań, pozostałych po zakończeniu postępowania upadłościowego.

**2.2. Zakończenie ogólnego postępowania upadłościowego wobec osób fizycznych – plan spłaty, umorzenie zobowiązań**

Z mocy art. 369 ust. 1 i 1a PU w terminie trzydziestu dni od dnia obwieszczenia postanowienia o zakończeniu postępowania upadłościowego upadły będący osobą fizyczną może złożyć wniosek o:

* ustalenie planu spłaty wierzycieli i umorzenie pozostałej części zobowiązań, które nie zostały zaspokojone w postępowaniu upadłościowym, bądź też o
* umorzenie zobowiązań bez ustalenia planu spłaty wierzycieli, jeśli osobista sytuacja upadłego w oczywisty sposób wskazuje, że jest on trwale niezdolny do dokonywania jakichkolwiek spłat w ramach planu spłaty wierzycieli.

Zarówno w jednym, jak i drugim przypadku sąd rozpoznaje wniosek upadłego na rozprawie, o której terminie zawiadamia się wierzycieli. Nie jest możliwe ustalenie planu spłaty lub umorzenie zobowiązań z urzędu, lub na wniosek innego podmiotu niż sam upadły będący osobą fizyczną.

W obydwu przypadkach sąd oddala wniosek upadłego jeżeli:

1) upadły doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień w sposób celowy, w szczególności przez trwonienie części składowych majątku oraz celowe nieregulowanie wymagalnych zobowiązań,

2) w okresie dziesięciu lat przed dniem zgłoszenia wniosku o ogłoszenie upadłości w stosunku do upadłego prowadzono postępowanie upadłościowe, w którym umorzono całość lub część jego zobowiązań

– chyba że uwzględnienie wniosku jest uzasadnione względami słuszności lub względami humanitarnymi.

W przypadku wniosku o ustalenie planu spłaty wierzycieli i umorzenie pozostałej części zobowiązań, celem jest częściowe zaspokojenie wierzytelności pozostałych jeszcze po zakończeniu postępowania upadłościowego wobec osoby fizycznej – zgodnie z owym planem.

Plan spłaty ustala, w oparciu o art. 370a ust. 8 PU sąd upadłościowy, w drodze postanowienia, biorąc pod uwagę możliwości zarobkowe upadłego, konieczność utrzymania upadłego i osób pozostających na jego utrzymaniu oraz ich potrzeby mieszkaniowe, wysokość niezaspokojonych wierzytelności oraz stopień zaspokojenia wierzytelności w postępowaniu upadłościowym. Podkreślić należy, że sąd nie jest przy tym związany stanowiskiem upadłego oraz wierzycieli co do treści planu spłaty W postanowieniu o ustaleniu planu spłaty wierzycieli sąd ustala, czy upadły doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa, oraz określa, w jakim zakresie i okresie, nie dłuższym niż trzydzieści sześć miesięcy, upadły jest obowiązany spłacać zobowiązania uznane na liście wierzytelności a niewykonane w toku postępowania upadłościowego na podstawie planów podziału oraz jaka część zobowiązań upadłego powstałych przed dniem ogłoszenia upadłości zostanie umorzona po wykonaniu planu spłaty wierzycieli. Ustalenie planu spłaty wierzycieli nie narusza praw wierzyciela wobec poręczyciela upadłego oraz współdłużnika upadłego ani praw wynikających z hipoteki, zastawu, zastawu rejestrowego, zastawu skarbowego oraz hipoteki morskiej, jeżeli były one ustanowione na mieniu osoby trzeciej. Ustalenie planu spłaty wierzycieli i umorzenie zobowiązań upadłego jest skuteczne również w stosunkach między upadłym, a poręczycielem, gwarantem i współdłużnikiem upadłego.

W okresie wykonywania planu spłaty wierzycieli niedopuszczalne jest wszczęcie postępowania egzekucyjnego dotyczącego wierzytelności wynikających z zobowiązań upadłego które nie zostały zaspokojone w postępowaniu upadłościowym. Z kolei upadły w okresie wykonywania planu spłaty wierzycieli nie może dokonywać czynności prawnych, które mogłyby pogorszyć jego zdolność do wykonania planu spłaty wierzycieli. Ponadto upadły jest obowiązany składać sądowi corocznie do końca kwietnia sprawozdanie z wykonania planu spłaty wierzycieli za poprzedni rok kalendarzowy, w którym wykazuje osiągnięte przychody, spłacone kwoty oraz nabyte składniki majątkowe o wartości przekraczającej przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w trzecim kwartale roku poprzedniego, ogłoszone przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Do sprawozdania upadły dołącza kopię rocznego zeznania podatkowego.

Po wykonaniu przez upadłego obowiązków określonych w planie spłaty wierzycieli sąd wydaje postanowienie o stwierdzeniu wykonania planu spłaty i umorzeniu zobowiązań upadłego niewykonanych w wyniku wykonania planu spłaty wierzycieli (za wyjątkiem wymienionych w art. 370f ust. 2 PU). Po wydaniu postanowienia niedopuszczalne jest wszczęcie postępowania egzekucyjnego dotyczącego umorzonych wierzytelności.

W przypadku natomiast niewykonywania przez upadłego obowiązków ustalonych w planie spłaty wierzycieli sąd z urzędu albo na wniosek wierzyciela uchyla plan spłaty wierzycieli po wysłuchaniu upadłego i wierzycieli objętych planem spłaty, chyba że uchybienie obowiązkom jest nieznaczne lub umorzenie pozostałej części zobowiązań upadłego jest uzasadnione względami słuszności lub względami humanitarnymi. W przypadku uchylenia planu spłaty zobowiązania upadłego nie podlegają umorzeniu.

1. **Umorzenie postępowania upadłościowego**

Jak już zaznaczono, w przeciwieństwie do zakończenia postępowania upadłościowego, jego umorzenie następuje bez osiągnięcia celu tego postępowania, a zatem bez pełnej likwidacji majątku upadłego i zaspokojenia z uzyskanych sum jego wierzycieli. Umorzenie postępowania upadłościowego wiąże się z reguły z przyjęciem w PU zasady, iż koszty postępowania upadłościowego powinny być pokrywane z majątku upadłego (ponoszone są zatem co do zasady z masy upadłości), a postępowanie upadłościowe ma zmierzać do zaspokojenia, choćby w minimalnym stopniu, wierzycieli dłużnika. Jeżeli wartość majątku niewypłacalnego dłużnika jest tak mała, że brak jest środków choćby na pokrycie kosztów postępowania upadłościowego, co do zasady nie należy go w ogóle wszczynać, jednakże niekiedy fakt ten może się ujawnić dopiero w toku postępowania upadłościowego (albo też już w jego trakcie nastąpi spadek wartości majątku upadłego, powodujący, że nie wystarczy on na pokrycie kosztów postępowania upadłościowego. Wówczas wszczęte już postępowanie upadłościowe należy umorzyć.

Jeśli brak jest wolnych środków na pokrycie kosztów postępowania upadłościowego, sędzia–komisarz może wprawdzie zwołać zgromadzenie wierzycieli w celu podjęcia uchwały co do złożenia zaliczek na dalsze prowadzenie postępowania albo zobowiązać wierzycieli mających największe wierzytelności do złożenia zaliczek na koszty. Może się jednak zdarzyć, że wierzyciele takich zaliczek nie złożą.

Kwestię umorzenia postępowania upadłościowego regulują art. 361 i nast. PU. W art. 361 PU wskazane zostały trzy przesłanki umorzenia postępowania upadłościowego, przy czym wystarczające jest zaistnienie choćby jednej z nich. Katalog ten ma charakter zamknięty i nie może być interpretowany rozszerzająco. Zgodnie z art. 361 PUN sąd umorzy postępowanie upadłościowe, jeżeli:

* 1. Majątek upadłego pozostały po wyłączeniu z niego przedmiotów majątkowych dłużnika obciążonych hipoteką, zastawem, zastawem rejestrowym, zastawem skarbowym lub hipoteką morską nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania;
  2. Wierzyciele zobowiązani uchwałą zgromadzenia wierzycieli albo postanowieniem sędziego-komisarza nie złożyli w wyznaczonym terminie zaliczki na koszty postępowania, a brak jest płynnych funduszów na te koszty;
  3. Wszyscy wierzyciele, którzy zgłosili swoje wierzytelności, żądają umorzenia postępowania.

W odniesieniu do przywołanej regulacji zwrócić należy uwagę, że podstawą do umorzenia postępowania upadłościowego może być przede wszystkim brak funduszów na pokrycie kosztów postępowania upadłościowego, co wynika z przywołanej już zasady, że koszty te powinny być co do zasady ponoszone z masy upadłości. Brak funduszów może przy tym wynikać zarówno z faktu, że w sytuacji, gdy brak jest płynnych środków na koszty postępowania, wierzyciele zobowiązani uchwałą zgromadzenia wierzycieli albo postanowieniem sędziego-komisarza nie złożyli w wyznaczonym terminie zaliczki na te koszty, jak również z obciążenia majątku upadłego prawami zastawniczymi w takim stopniu, że jego pozostały majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania.

Przepis art. 361 pkt. 1 PU powoduje, że stopień obciążenia majątku upadłego prawami zastawniczymi decydować może o celowości kontynuowania postępowania upadłościowego obejmującego likwidację majątku upadłego. Stanowi on logiczne uzupełnienie regulacji zawartej w art. 13 ust. 2 PU, przewidującej możliwość oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości w razie stwierdzenia, że majątek dłużnika jest obciążony prawami zastawniczymi w takim stopniu, że pozostały jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania. W przeciwieństwie do sytuacji przewidzianej w art. 13 ust. 2 PU, w przypadku regulowanym przepisem art. 361 pkt 1 PU fakt, iż majątek upadłego pozostały po wyłączeniu z niego przedmiotów majątkowych obciążonych prawami zastawniczymi nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego ujawnia się jednak dopiero po wszczęciu tego postępowania. Ocena, czy majątek pozostały po wyłączeniu z niego obciążonych składników, wystarczy na zaspokojenie kosztów postępowania, należy do sądu upadłościowego, który dokonuje jej na podstawie spisu inwentarza i oszacowania tego majątku, w porównaniu z przewidywanymi kosztami postępowania upadłościowego. Ocena taka zatem będzie dokładniejsza niż dokonywana na etapie podejmowania przez sąd decyzji o wszczęciu postępowania upadłościowego, kiedy nie dysponuje on jeszcze spisem inwentarza i oszacowaniem majątku upadłego.

Przepis art. 361 pkt. 3 PU przewiduje ponadto umorzenie postępowania upadłościowego, gdy żądają tego wszyscy wierzyciele, którzy zgłosili swoje wierzytelności. Chodzi przy tym jednak jedynie o wierzycieli, którzy nie zostali jeszcze zaspokojeni w toku postępowania upadłościowego, natomiast o możliwości umorzenia postępowania upadłościowego nie decyduje stanowisko wierzycieli już w jego trakcie zaspokojonych. W praktyce taka sytuacja może mieć miejsce głównie wtedy, gdy wszyscy niezaspokojeni jeszcze w toku postępowania wierzyciele dojdą do wniosku, że szybciej lub w większym stopniu mogą zostać zaspokojeni w drodze egzekucji indywidualnych z majątku upadłego, niż w wyniku dalszego postępowania upadłościowego – zwłaszcza, że w oparciu o art. 264 ust. 1 PU mogą wykorzystać jako tytuł egzekucyjny wyciąg z listy wierzytelności.

Umorzenie postępowania upadłościowego dokonywane jest na drodze postanowienia sądu upadłościowego, na które przysługuje zażalenie. Postanowienie doręcza się upadłemu, syndykowi oraz członkom rady wierzycieli. Z dniem uprawomocnienia się postanowienia o umorzeniu postępowania upadłościowego upadły odzyskuje prawo zarządzania swoim majątkiem i rozporządzania jego składnikami, równocześnie jednak mogą być przeciwko niemu wszczynane indywidualne postępowania egzekucyjne. Zmiany stosunków prawnych dokonane na podstawie przepisów ustawy obowiązują upadłego i drugą stronę również po umorzeniu lub zakończeniu postępowania upadłościowego, chyba że przepisy odrębnej ustawy stanowią inaczej

**4. Uchylenie postępowania upadłościowego**

Postępowanie upadłościowe, zgodnie z art. 372 ust. 1 PU podlega uchyleniu w razie prawomocnego odrzucenia albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości. Zmiany stosunków prawnych dokonane na podstawie przepisów ustawy obowiązują upadłego i drugą stronę również po uchyleniu postępowania upadłościowego, z tym że:

1) upadły może cofnąć wypowiedzenie umów dokonane przez syndyka, jeżeli nie upłynął termin wypowiedzenia;

2) upadły może w terminie trzydziestu dni od dnia ogłoszenia albo doręczenia postanowienia, którym uchylono postępowanie – odstąpić od umów zawartych przez syndyka, jeżeli umowa przez niego zawarta nie została wykonana albo została wykonana częściowo.