UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA

**1. Pojęcie i geneza upadłości konsumenckiej**

Omawiając problematykę tzw. upadłości konsumenckiej, zaznaczyć na wstępie należy, że pojęcie to nie zostało użyte przez ustawodawcę w treści przepisów (aczkolwiek zostało wielokrotnie użyte w uzasadnieniu projektu ustawy), ale zostało powszechnie przyjęte przez doktrynę na oznaczenie odrębnego postępowania upadłościowego uregulowanego w Części Trzeciej PU „Odrębne postępowania upadłościowe”, w Tytule V „Postępowanie upadłościowe wobec osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej”, przy czym w obecnym stanie prawnym, jako szczególny rodzaj upadłości konsumenckiej zakwalifikować należy moim zdaniem uregulowane w Tytule VI **Postępowanie o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli przez osobę fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej (art. 49125 – 49138 PU),** którego przepisy weszły w życie dnia 20.03.2020 r., choć nie brak opinii, że istocie jest ono całkowicie odrębnym postępowaniem niebędącym postępowaniem upadłościowym, a jego umieszczenie w Części Trzeciej PU jest pewną niespójnością systemową, zwłaszcza, że w sprawach nieuregulowanych odmiennie w przepisach tego tytułu stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne dotyczące przyspieszonego postępowania układowego.

„Upadłość konsumencka” stanowi zatem pojęcie języka prawniczego określające odrębne postępowanie upadłościowe prowadzone wobec osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej, czy też szerzej – wobec tych osób fizycznych, w stosunku do których może być prowadzone postępowanie upadłościowe na zasadach ogólnych.

Upadłość konsumencka, aczkolwiek obecnie stanowi najczęściej prowadzony rodzaj postępowania upadłościowego, znacznie przewyższając liczbę ogólnych postępowań upadłościowych, stanowi w prawie polskim konstrukcję stosunkowo nową. Tradycyjnie zdolnością upadłościową dysponowały co do zasady (z nielicznymi ściśle określonymi wyjątkami) podmioty prowadzące działalność gospodarczą – a zatem, w myśl aktualnej terminologii - przedsiębiorcy. Rozwiązanie takie przyjmowały zarówno przepisy uprzednio obowiązującego Rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. – Prawo upadłościowe, jak i – do 2009 roku - aktualnie obowiązująca ustawa Prawo upadłościowe (zatytułowana wówczas jeszcze Prawo upadłościowe i naprawcze) Zdolności upadłościowej nie posiadały natomiast, co do zasady, osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej, choć było i jest nadal możliwe ogłoszenie upadłości wspólników osobowych spółek handlowych, ponoszących odpowiedzialność za zobowiązania spółki bez ograniczenia całym swoim majątkiem (art. 5 ust. 2 pkt. 2 PU) oraz wspólników spółki partnerskiej (art. 5 ust. 2 pkt. 3 PU).

Upadłość konsumencka była bardzo rozpowszechniona w Stanach Zjednoczonych, występuje ona również w wielu państwach członkowskich UE – między innymi w Belgii, Finlandii, Francji Hiszpanii, Holandii, Irlandii, Luksemburgu, Republice Federalnej Niemiec i na Malcie. Wobec braku obowiązku wprowadzenia zharmonizowania w tej materii prawa krajowego z prawem wspólnotowym poszczególne państwa członkowskie UE dysponują jednak swobodą co do sposobu regulacji upadłości konsumenckiej, jak również co do wprowadzenia tej konstrukcji do krajowego porządku prawnego. W różnych krajach członkowskich UE przyjęte zatem zostały różne rozwiązania tej kwestii, obejmujące zarówno postępowania zmierzające do zawarcia układu z wierzycielami, jak i polegające na likwidacji majątku dłużnika. Z reguły stosowany jest przy tym sądowy tryb postępowania, aczkolwiek we Francji i w Luksemburgu możliwe jest zastosowanie trybu postępowania administracyjnego - uzgodnienie warunków porozumienia z wierzycielami przed komisją administracyjną.

Ustawodawca polski długo nie dostrzegał natomiast potrzeby wprowadzenia do polskiego systemu prawnego upadłości konsumenckiej, obejmującej osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej. Można przypuszczać, że ustawodawca zakładał początkowo, iż zobowiązania takich osób w przeciwieństwie do zobowiązań niewypłacalnych przedsiębiorców nie są na tyle istotne, by celowe było obejmowanie ich postępowaniem upadłościowym, lecz wystarczające narzędzie dochodzenia roszczeń przez wierzycieli stanowi zwykłe postępowanie egzekucyjne. Wraz z rozwojem gospodarki wolnorynkowej, a zwłaszcza coraz powszechniejszym korzystaniem przez osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej z kredytów i pożyczek bankowych i wzrostem zadłużenia gospodarstw domowych, zaczęto dostrzegać potrzebę wprowadzenia w przyszłości stosownych regulacji umożliwiających prowadzenie w stosunku do takich osób postępowania upadłościowego. Zaowocowało to kilkoma projektami ustaw zakładających wprowadzenie upadłości konsumenckiej, bądź to mocą odrębnej ustawy, bądź też poprzez zmianę PUN. Projekty te jednak nie stały się obowiązującym prawem. W okresie szybkiego rozwoju gospodarczego i znaczącej poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej dużej części społeczeństwa wprowadzenie do polskiego systemu prawnego konstrukcji upadłości konsumenckiej nie jawiło się jako niezbędne. Niewątpliwie uchwaleniu stosownych przepisów nie sprzyjał również fakt, iż problematyka upadłości osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej nie została objęta regulacjami prawa wspólnotowego, a zatem nie było konieczne jej uregulowanie w związku dostosowaniem do niego prawa polskiego.

Potrzeba wprowadzenia do prawa polskiego specjalnego trybu postępowania umożliwiającego ogłoszenie upadłości przez osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej ujawniła się z całą ostrością w dobie ostatniego globalnego kryzysu ekonomicznego. Jednym z jego następstw było gwałtowne pogorszenie sytuacji finansowej dużych grupy konsumentów, wynikające z reguły z utraty przez nich zatrudnienia czy też ze znaczącego ograniczenia lub nawet całkowitego „zamrożenia” przez pracodawców takich składników wynagrodzenia jak premie, nagrody, prowizje, które w pewnych grupach zawodowych były znacząco wyższe niż podstawowa pensja. W wielu przypadkach zjawisko to dotknęło osoby, które osiągały wysokie dochody, zadłużając się równocześnie na znaczne kwoty – głównie poprzez zaciąganie kredytów hipotecznych (niejednokrotnie w walutach obcych), których spłata jednak nie przekraczała ich ówczesnych możliwości finansowych. Wobec ograniczenia wysokości lub nawet całkowitej utraty dotychczasowych dochodów (w połączeniu z osłabieniem kursu złotego – w przypadku konsumentów posiadających zadłużenie w walutach obcych) osoby takie utraciły często możliwość spłaty swojego zadłużenia, czego w momencie jego powstania (na przykład zaciągnięcia kredytu) nie były w stanie przewidzieć.

W obliczu narastającego globalnego kryzysu, osłabienia kursu złotego i sygnałów o zwiększającej się liczbie konsumentów mających problemy ze spłatą zadłużenia – zwłaszcza będącego efektem zaciągnięcia kredytów w walutach obcych – prace nad wprowadzeniem do polskiego systemu prawnego upadłości konsumenckiej uległy przyspieszeniu. W dniu 16 lipca 2008 r. do Marszałka Sejmu skierowany został rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze oraz ustawy o kosztach sądowych w sprawach cywilnych. Projekt nie zakładał uregulowania upadłości konsumenckiej w ramach odrębnego aktu prawnego, lecz wprowadzenie jej poprzez odpowiednią nowelizację ustawy PUN, polegającą na dodaniu w jej Części Trzeciej „Odrębne postępowania upadłościowe” nowego tytułu V „Postępowanie upadłościowe wobec osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej” obejmującego artykuły 4911 – 49112. Zdaniem twórców projektu regulacja prawna upadłości konsumenckiej powinna odpowiadać następującym, wskazanym w jego uzasadnieniu założeniom:

1. oddłużenie musi ustanawiać wyjątek, a nie regułę – dłużnik może skorzystać z tego trybu tylko w wyjątkowych przypadkach i tylko wtedy, gdy daje gwarancję, że oddłużenie wykorzysta na nowy start w życiu i nie będzie się już lekkomyślnie zadłużał,
2. możliwość oddłużenia stanowi przywilej dla dłużnika,
3. dłużnik powinien w maksymalnym stopniu spłacić swych wierzycieli,
4. wierzyciele muszą mieć zapewnioną możliwość obrony ich praw,
5. postępowanie powinno być możliwie jak najtańsze.

Stwierdzono w nim również, że możliwość przeprowadzenia postępowania upadłościowego osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej powinna umożliwić rehabilitację społeczną dłużnikom, którzy popadli w stan niewypłacalności bez swojej winy i mieć wpływ na zmniejszenie liczby beneficjentów środków pomocy społecznej.

W wyniku szybkiego – zwłaszcza w porównaniu z tempem wcześniejszych prac nad upadłością konsumencką – procesu legislacyjnego uchwalona została ustawa z dnia 5 grudnia 2008 r. o zmianie ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze oraz ustawy o kosztach sądowych w sprawach cywilnych, która wchodząc w życie w dniu 31 marca 2009 r. wprowadziła upadłość konsumencką również w polskim systemie prawnym. Przepisy dotyczące upadłości konsumenckiej włączone zostały przy tym do Części Trzeciej PUN „Odrębne postępowania upadłościowe”, poprzez dodanie w niej nowego tytułu V „**Postępowanie upadłościowe wobec osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej**” obejmującego wówczas art. 4911 – 49112 (obecnie art. 4911 – 49124). Kolejnymi przepisami dotyczącymi kwestii niewypłacalności osób fizycznych są od 20.03.2020 r. przepisy nowego Tytułu VI **Postępowanie o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli przez osobę fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej,** które moim zdaniem, jak zaznaczono należy traktować jako szczególny typ upadłości konsumenckiej. Z punktu widzenia systematyki PU upadłość konsumencka stanowi zatem odrębny rodzaj postępowania upadłościowego, wyróżniony ze względu na podmioty, których dotyczy – osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej. W sprawach nieuregulowanych odmiennie w Tytule V stosuje się odpowiednio przepisy o ogólnym postępowaniu upadłościowym, z wyłączeniem przepisów wskazanych w art. 4912 ust. 1 PU.

W pierwszych latach po wprowadzeniu upadłości konsumenckiej miała ona znaczenia marginalne w stosunku do pozostałych postępowań upadłościowych – wszczynano zaledwie kilkanaście takich postępowań rocznie, co niewątpliwie wiązało się z daleko idącymi ograniczeniami wprowadzonymi przez ustawodawcę. W swoim ówczesnym brzmieniu art. 1 ust. 1 pkt. 1b) PU, przewidywał, że ustawa reguluje zasady wspólnego dochodzenia roszczeń wierzycieli od niewypłacalnych dłużników będących osobami fizycznymi nieprowadzącymi działalności gospodarczej, **których niewypłacalność powstała wskutek wyjątkowych i niezależnych od nich okoliczności*,*** a ówczesna treść art. 4913 ust. 1 PU, nakazywała sądowi oddalenie wniosku o ogłoszenie upadłości jeżeli niewypłacalność dłużnika nie powstała wskutek wyjątkowych i niezależnych od niego okoliczności. Ciężar udowodnienia tych faktów spoczywał przy tym na dłużniku, osobie składającej wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej. Dopiero daleko idąca liberalizacja tych przepisów, polegająca w szczególności na uchyleniu wymogu powstania niewypłacalności wskutek wyjątkowych i niezależnych od dłużnika okoliczności, spowodowała znaczący wzrost liczby postępowań.

**2. Zakres upadłości konsumenckiej**

Podmiotowy zakres upadłości konsumenckiej jako odrębnego postępowania upadłościowego precyzuje art. 4911 PU, zgodnie z którym przepisy regulującego ją tytułu V części III PU stosuje się wobec osób fizycznych, do których nie mają zastosowania przepisy działu II tytułu I części pierwszej – określającego zakres postępowania prowadzonego na zasadach ogólnych. **Zakres podmiotowy** **upadłości konsumenckiej nie obejmuje zatem osób fizycznych, w stosunku do których może być prowadzone postępowanie upadłościowe na zasadach ogólnych.** Są nimi przede wszystkim osoby będące przedsiębiorcami – a zatem prowadzące we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową. Ponieważ zgodnie z art. 5 ust. 3 pkt. 2 i 3 PU przepisy ustawy stosuje się także do wspólników osobowych spółek handlowych, ponoszących odpowiedzialność za zobowiązania spółki bez ograniczenia całym swoim majątkiem oraz wspólników spółki partnerskiej, osoby takie (wspólnicy spółki jawnej, partnerzy w spółce partnerskiej a także komplementariusze w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej) również nie mogą skorzystać z upadłości konsumenckiej, gdyż w stosunku do nich może być prowadzone postępowanie upadłościowe na zasadach ogólnych, nawet jeżeli osoby te nie prowadzą indywidualnej działalności gospodarczej.

Na zasadach przewidzianych w Tytule V Części Trzeciej – a zatem w oparciu o przepisy regulujące upadłość konsumencką prowadzi się natomiast postępowanie upadłościowe w stosunku do osób fizycznych, wymienionych w art. 8 PU, czyli w stosunku do osoby fizycznej, która była przedsiębiorcą nawet po zaprzestaniu prowadzenia przez nią działalności gospodarczej, jeżeli od dnia wykreślenia tej osoby z właściwego rejestru (z reguły – ewidencji działalności gospodarczej) nie upłynął jeszcze rok. Zgodnie z art. 8 ust. 2 PU zasadę tę stosuje się odpowiednio do osób, które przestały być wspólnikami osobowych spółek handlowych – a zatem wspomnianych wyżej wspólników spółek jawnych, partnerów i komplementariuszy. Analogicznie w oparciu o przepisy regulujące upadłość konsumencką prowadzi się postępowanie upadłościowe w stosunku do osób fizycznych w sytuacji wskazanej w art. 9 PU, czyli gdy wierzyciel żąda ogłoszenia upadłości osoby fizycznej, która faktycznie prowadziła działalność gospodarczą, nawet wówczas, gdy nie dopełniła obowiązku jej zgłoszenia we właściwym rejestrze. Przepisy te – po nowelizacji (wcześniejsza wersja art. 8 i 9 nie przewidywały zastosowania regulacji dotyczących upadłości konsumenckiej, a zatem postępowania upadłościowe wymienionych w nich osób prowadzone były na zasadach ogólnych) rozszerzają zatem zakres podmiotowy upadłości konsumenckiej, stanowiąc przejaw dążenia ustawodawcy do objęcia nią możliwie jak najszerszego kręgu osób fizycznych.

Z drugiej strony wspomnieć jednak należy o regulacji art. 4911 ust. 2 PU, w myśl którego w postanowieniu o ogłoszeniu upadłości sąd może postanowić, że postępowanie upadłościowe wobec osób, o których mowa w ust. 1, będzie prowadzone zgodnie z przepisami części pierwszej (a zatem na zasadach ogólnych – tak jak dla osób będących przedsiębiorcami – z uwzględnieniem części przepisów dotyczących upadłości konsumenckiej, wskazanych w art. 4911 ust. 3 PU), jeżeli jest to uzasadnione znacznym rozmiarem majątku dłużnika, znaczną liczbą wierzycieli lub innymi uzasadnionymi przewidywaniami co do zwiększonego stopnia skomplikowania postępowania. Podkreślić jednak należy, że przyjęcie takiego tryby postępowania nie jest obligatoryjne – wybór należy do sądu upadłościowego prowadzącego dane postępowanie.

**3. Przesłanki ogłoszenia upadłości konsumenckiej i wszczęcie postępowania**

Przepisy dotyczące upadłości konsumenckiej nie wprowadzają odrębnych przesłanek jej ogłoszenia, znajdują zatem tutaj odpowiednie zastosowanie art. 10 i 11 PU. Zgodnie z art. 10 PU, upadłość ogłasza się w stosunku do dłużnika, który stał się niewypłacalny. Ponieważ upadłość konsumencka dotyczyć może wyłącznie osób fizycznych, jedyną przesłanką stwierdzenia ich niewypłacalności stanowi w tym przypadku przesłanka określona w art. 11 ust. 1 PU, a zatem utrata przez dłużnika zdolności do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych. Również w przypadku upadłości konsumenckiej stosuje się domniemanie z art. 11 ust. 1a PU, zgodnie z którym domniemywa się, że dłużnik utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych, jeżeli opóźnienie w wykonaniu zobowiązań pieniężnych przekracza trzy miesiące.

Nadmienić należy, że w przeciwieństwie do postępowania upadłościowego prowadzonego na zasadach ogólnych, upadłość konsumencka może być, w oparciu o wyraźny przepis 4912 ust. 2 PU prowadzona także wtedy, gdy dłużnik ma tylko jednego wierzyciela, co wiąże się z oddłużeniową funkcją upadłości konsumenckiej.

Tak, jak w przypadku innych postępowań upadłościowych, zgodnie z art. 3 PU, również upadłość konsumencka może być wszczęta tylko na wniosek złożony przez uprawnione podmioty. Odmiennie jednak niż w przypadku postępowania ogólnego, do złożenia takiego wniosku nie są uprawieni wierzyciele –z art. 4912 ust. 3 PU wynika, że jedynym uprawionym do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej jest sam dłużnik – niewypłacalna osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej (wyjątkiem są przypadki wskazane w art. 8 i 9 PU, w których uprawniony do złożenia wniosku jest również wierzyciel).

Podkreślić należy, że wobec wyłączenia w przypadku upadłości konsumenckiej zastosowania art. 21 PU dłużnik będący osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej ma prawo złożyć wniosek o ogłoszenie swojej upadłości, ale, w przeciwieństwie do przedsiębiorców, nie ma obowiązku złożenia go w przewidzianym w tym przepisie terminie w terminie trzydziestu dni od dnia, w którym wystąpiła podstawa do ogłoszenia upadłości. Niewypłacalny konsument nie jest w zasadzie związany jakimkolwiek terminem do złożenia wniosku o ogłoszenie swojej niewypłacalności i nie ponosi sankcji z tytułu niezłożenia takiego wniosku.

Wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej spełniać musi określone wymogi formalne, zawierając w szczególności elementy wskazane w art. 4912 ust. 4 PU, tj.:

1) imię i nazwisko, miejsce zamieszkania, adres oraz numer PESEL dłużnika, a jeżeli dłużnik nie posiada numeru PESEL – inne dane umożliwiające jego jednoznaczną identyfikację;

2) NIP dłużnika, jeżeli dłużnik miał taki numer w ciągu ostatnich dziesięciu lat przed dniem złożenia wniosku;

3) wskazanie miejsc, w których znajduje się majątek dłużnika;

4) wskazanie okoliczności, które uzasadniają wniosek i ich uprawdopodobnienie;

5) aktualny i zupełny wykaz majątku z szacunkową wyceną jego składników;

6) spis wierzycieli z podaniem ich adresów i wysokości wierzytelności każdego z nich oraz terminów zapłaty;

7) spis wierzytelności spornych z zaznaczeniem zakresu w jakim dłużnik kwestionuje istnienie wierzytelności; wskazanie wierzytelności w spisie wierzytelności spornych nie stanowi jej uznania;

8) listę zabezpieczeń ustanowionych na majątku dłużnika wraz z datami ich ustanowienia, w szczególności hipotek, zastawów i zastawów rejestrowych;

9) informację o osiągniętych przychodach oraz o kosztach poniesionych na swoje utrzymanie oraz osób pozostających na utrzymaniu dłużnika, w ostatnich sześciu miesiącach przed dniem złożenia wniosku;

10) informację o czynnościach prawnych dokonanych przez dłużnika w ostatnich dwunastu miesiącach przed dniem złożenia wniosku, których przedmiotem były nieruchomości, akcje lub udziały w spółkach;

11) informację o czynnościach prawnych dokonanych przez dłużnika w ostatnich dwunastu miesiącach przed dniem złożenia wniosku, których przedmiotem były ruchomości, wierzytelności lub inne prawa, których wartość przekracza 10 000 zł;

12) oświadczenie o prawdziwości danych zawartych we wniosku.

Postępowanie w przedmiocie ogłoszenia upadłości konsumenckiej prowadzi sąd upadłościowy w składzie 1 sędziego zawodowego. Jest nim wydział gospodarczy właściwego miejscowo sądu rejonowego. Sądem właściwym miejscowo w przypadku upadłości konsumenckiej jest sąd miejsca zamieszkania dłużnika, a gdy nie ma on na terytorium RP miejsca zamieszkania, właściwy jest sąd, w którego obszarze znajduje się majątek dłużnika. Wniosek o ogłoszenie upadłości rozpatrywany jest przez sąd na posiedzeniu niejawnym.

W przypadku stwierdzenia, że wniosek o ogłoszenie upadłości jest zasadny, sąd wydaje postanowienie o ogłoszeniu upadłości, zawierające elementy określone w art. 4915 PU. W postanowieniu tym Sąd m. in. wyznacza syndyka masy upadłości i wzywa wierzycieli upadłego do zgłoszenia wierzytelności syndykowi, na wskazany adres, w terminie trzydziestu dni od dnia obwieszczenia postanowienia o ogłoszeniu upadłości. Data wydania tego postanowienia sądu jest datą upadłości danego dłużnika (art. 52 PU), który od tej chwili określany jest mianem upadłego.

Zaznaczyć należy, że odmiennie, niż w przypadku ogólnego postępowania upadłościowego, w którym zasadą jest pokrywanie kosztów postępowania z masy upadłości, a brak majątku upadłego w wielkości wystarczającej na pokrycie kosztów postępowania stanowi podstawę do odrzucenia wniosku o ogłoszenie upadłości, ewentualnie umorzenia postępowania upadłościowego, w upadłości konsumenckiej art. 4917 ust. 1 PU przewiduje, że w przypadku, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na pokrycie kosztów postępowania albo w masie upadłości brak jest płynnych funduszów na ich pokrycie, koszty te pokrywa tymczasowo Skarb Państwa. Jednocześnie z ogłoszeniem upadłości sąd przyznaje syndykowi zaliczkę na pokrycie kosztów postępowania oraz zarządza jej niezwłoczną wypłatę tymczasowo ze środków Skarbu Państwa, chyba że majątek upadłego pozwala na bieżące pokrywanie kosztów postępowania. W dalszym toku postępowania, w razie potrzeby, sąd przyznaje syndykowi zaliczkę na pokrycie kosztów postępowania oraz zarządza jej niezwłoczną wypłatę tymczasowo ze środków Skarbu Państwa.

**4. Skutki ogłoszenia upadłości konsumenckiej**

Jak już zaznaczono artykuł 4912 PU nakazuje w sprawach z zakresu upadłości konsumenckiej stosować odpowiednio przepisy Części I PU o ogólnym postępowaniu upadłościowym (ze wskazanymi w jego treści wyjątkami). Dotyczy to również skutków, jakie pociąga za sobą ogłoszenie upadłości konsumenckiej – odpowiadają one skutkom przewidzianym w przepisach dotyczących ogólnego postępowania upadłościowego, dlatego ograniczę się do zasygnalizowania kwestii najistotniejszych z punktu widzenia upadłości konsumenckiej.

**4.1. Zawieszenie i umorzenie postępowań egzekucyjnych**

Również na gruncie upadłości konsumenckiej stosuje się odpowiednio art. 146 PU, a zatem z dniem ogłoszenia upadłości ulegają zawieszeniu z mocy prawa postępowania egzekucyjne (zarówno sądowe, jak i administracyjne) skierowane do majątku wchodzącego w skład masy upadłości. Po uprawomocnieniu się postanowienia o ogłoszeniu upadłości postępowania te są z mocy prawa umarzane. Sumy uzyskane w postępowaniach zawieszonych, które nie zostały wydane wierzycielom, przelewa się do masy upadłości a wierzyciele ci są zaspokajani w postępowaniu upadłościowym. Po dniu ogłoszenia upadłości niedopuszczalne jest skierowanie egzekucji do majątku wchodzącego w skład masy upadłości oraz wykonanie postanowienia o zabezpieczeniu lub zarządzenia zabezpieczenia na majątku upadłego.

**4.2. Skutki ogłoszenia upadłości co do osoby dłużnika**

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej, tak jak wszczęcie ogólnego postępowania upadłościowego pociąga za sobą określone skutki dotyczące osoby dłużnika - upadłego, polegające głównie na nałożeniu na niego szeregu określonych prawem obowiązków, mających zapewnić właściwy przebieg postępowania i zaspokojenie wierzycieli w jak największym stopniu. Upadły ma obowiązek wskazać i wydać syndykowi cały swój majątek oraz wszystkie dokumenty dotyczące swojej działalności majątku i rozliczeń, potwierdzając wykonanie tych obowiązków w formie oświadczenia na piśmie, które składa sędziemu-komisarzowi (art. 57 ust. 1 PU). Jest on ponadto zobowiązany do udzielania syndykowi oraz sędziemu komisarzowi wszelkich wyjaśnień dotyczących swego majątku oraz dokonanych przez siebie czynności prawnych mających wpływ na stan majątku.

Jeżeli upadły nie wskaże i nie wyda syndykowi całego majątku albo niezbędnych dokumentów lub w inny sposób nie wykonuje ciążących na nim obowiązków, sąd może z mocy art. 49110 PU umorzyć postępowanie upadłościowe (bliżej ta kwestia omówiona zostanie w pkt. 6) Oznacza to zakończenie upadłości konsumenckiej bez oddłużenia danej osoby i otwiera wierzycielom drogę do dochodzenia swoich należności w drodze egzekucji sądowej. Ponadto z mocy art. 58 ust. 1 PU jeżeli upadły ukrywa się lub ukrywa swój majątek sędzia–komisarz może zastosować wobec niego środki przymusu określone w kodeksie postępowania cywilnego dla egzekucji świadczeń niepieniężnych, czyli grzywnę, z zamianą w razie nieściągalności na areszt.

**4.3. Skutki ogłoszenia upadłości co do majątku upadłego – masa upadłości**

Z dniem ogłoszenia upadłości majątek upadłego staje się ***masą upadłości***, która służy zaspokojeniu wierzycieli upadłego (art. 61 PU). Skutkiem ogłoszenia upadłości jest utrata przez upadłego prawa zarządu oraz możności swobodnego rozporządzania tym majątkiem, połączona z jednoczesnym przejęciem jego uprawnień przez powołanego przez sąd syndyka. Również wszelkie postępowania dotyczące majątku wchodzącego w skład masy prowadzi syndyk – dotyczące masy postępowania sądowe i administracyjne mogą być wszczęte i dalej prowadzone jedynie przez syndyka lub przeciwko niemu. W skład masy upadłości wchodzi co do zasady cały majątek należący do danej osoby w dniu ogłoszenia upadłości oraz majątek nabyty przez nią w toku postępowania upadłościowego, za wyjątkiem mienia ściśle wyliczonego w przepisach ustawy (zwłaszcza art. 63 i nast. PU) jako niewchodzącego w skład masy. W oparciu o art. 69 ust. 3 PU obowiązuje przy tym domniemanie, że wszystkie rzeczy znajdujące się w posiadaniu upadłego w dniu ogłoszenia upadłości należą do jego majątku, a zatem wchodzą w skład masy upadłości. W przypadku zatem, gdy rzeczy takie są własnością innej osoby, to na niej ciąży obowiązek przedstawienia stosownych dowodów, gdyż w przeciwnym wypadku zostaną one zaliczone do masy i sprzedane w ramach likwidacji majątku upadłego. Skład masy upadłości ustala syndyk, poprzez sporządzenie spisu inwentarza. Wraz ze spisem inwentarza dokonywane jest oszacowanie majątku wchodzącego w skład masy upadłości.

W przypadku upadłości konsumenckiej jako dotyczącej wyłącznie osób fizycznych szczególnego znaczenia nabiera zagadnienie wpływu ogłoszenia upadłości na stosunki majątkowe małżeńskie upadłego. Ponieważ przepisy Tytułu V Części III PU wprowadzające upadłość konsumencką nie regulują tej kwestii, stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące postępowania ogólnego zawarte w Części I ustawy. Podkreślić należy, że zawarte w nich regulacje nie są zbyt korzystne dla małżonka upadłego. Zgodnie z art. 124 PU z dniem ogłoszenia upadłości jednego z małżonków powstaje pomiędzy nimi rozdzielność majątkowa, ale jeżeli małżonkowie pozostawali w ustroju wspólności majątkowej, **majątek wspólny małżonków wchodzi do masy upadłości**, a jego podział jest niedopuszczalny. Małżonek upadłego nie może zatem żądać wyłączenia z masy upadłości przedmiotów, które by mu przypadły w przypadku dokonania podziału majątku wspólnego, przysługuje mu jedynie roszczenie o zapłatę należności z tytułu swojego udziału w majątku wspólnym. Może on dochodzić tej należności w postępowaniu upadłościowym, zgłaszając tę wierzytelność syndykowi. Znajduje się on zatem wówczas w takiej samej sytuacji jak reszta wierzycieli upadłego. Do masy upadłości nie wchodzą jedynie przedmioty służące wyłącznie małżonkowi upadłego do prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej, choćby były objęte majątkową wspólnością małżeńską, z wyjątkiem przedmiotów majątkowych nabytych do majątku wspólnego w ciągu dwóch lat przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości. Ustawodawca wprowadził również regulacje mające zapobiegać spotykanemu w praktyce „przygotowaniu” przez dłużnika swojej upadłości polegającemu na ustanowieniu rozdzielności majątkowej z przeniesieniem praktycznie całości majątku na niezagrożonego upadłością małżonka. Mianowicie z mocy art. 125 ust. 1 PU ustanowienie rozdzielności majątkowej na podstawie orzeczenia sądu w ciągu roku przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości jest bezskuteczne w stosunku do masy upadłości, chyba że pozew o ustanowienie rozdzielności majątkowej został złożony co najmniej na dwa lata przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, a ustanowienie rozdzielności majątkowej umową majątkową jest skuteczne w stosunku do masy upadłości tylko wtedy, gdy umowa zawarta została co najmniej dwa lata przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości. O treści powyższych przepisów syndyk powinien pouczyć małżonka upadłego w zawiadomieniu o ogłoszeniu upadłości konsumenckiej.

**4. 4. Skutki ogłoszenia upadłości dla zobowiązań i czynności prawnych upadłego**

Ogłoszenie upadłości wywiera powoduje istotne skutki w odniesieniu do zobowiązań upadłego i dokonanych przez niego czynności prawnych, w szczególności zawartych przez niego umów. W przypadku ogłoszenia upadłości konsumenckiej zobowiązania pieniężne upadłego, których termin płatności jeszcze nie nastąpił, stają się zgodnie z art. 91 ust. 1 PU wymagalne z dniem ogłoszenia upadłości. Zobowiązania majątkowe niepieniężne zmieniają się z dniem ogłoszenia upadłości na pieniężne i od tej chwili stają się płatne, chociażby przewidziany termin ich wykonania jeszcze nie nastąpił.

Regulacje prawa upadłościowego dotyczące wpływu upadłości na umowy zawarte przez upadłego mają zarówno charakter ogólny, jak i dotyczący tylko konkretnych rodzajów umów. Należy jednak zwrócić uwagę na artykuł 83 PU, zgodnie z którym nieważne są postanowienia umowy zastrzegające na wypadek ogłoszenia upadłości zmianę lub rozwiązanie stosunku prawnego, którego stroną jest upadły. Podkreślić należy, że również w przypadku upadłości konsumenckiej stosuje się omówione już uprzednio przepisy dotyczące bezskuteczności czynności prawnych dłużnika dokonanych przed ogłoszeniem jego upadłości.

**5. Przebieg upadłości konsumenckiej**

**5.1. Czynności wstępne**

Po ogłoszeniu upadłości syndyk zwraca się do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla upadłego z wnioskiem o udzielenie informacji dotyczących upadłego, mających wpływ na ocenę jego sytuacji majątkowej, w szczególności dotyczących okoliczności powodujących powstanie po stronie upadłego obowiązku podatkowego w okresie pięciu lat przed dniem zgłoszenia wniosku o ogłoszenie upadłości, oraz zasięga informacji w Krajowym Rejestrze Sądowym, czy upadły jest wspólnikiem spółek handlowych, jak również czy w okresie dziesięciu lat przed dniem zgłoszenia wniosku o ogłoszenie upadłości sprawował funkcję członka organu spółek handlowych i czy w stosunku do tych spółek ogłoszono upadłość. O ewentualnej niezgodności tych informacji z danymi podanymi przez upadłego we wniosku o ogłoszenie upadłości syndyk informuje sędziego-komisarza.

Wierzyciele upadłego powinni dokonać zgłoszenia wierzytelności syndykowi, na wskazany adres, w terminie trzydziestu dni od dnia obwieszczenia postanowienia o ogłoszeniu upadłości. W oparciu o zgłoszenia syndyk sporządza listę wierzytelności, zatwierdzaną przez sędziego-komisarza. Umieszczane są na niej też z urzędu wierzytelności wskazane w przepisach Części I PU.

**5.2. Likwidacja masy upadłości**

Upadłość konsumencka, co do zasady, tak jak ogólne postępowanie upadłościowe, zmierza do likwidacji masy upadłości. Oznacza to sprzedaż jej poszczególnych składników w celu zaspokojenia wierzycieli upadłego z uzyskanych sum pieniężnych. Likwidację masy upadłości prowadzi co do zasady syndyk, jednak na podstawie Art. 49112może pisemnie upoważnić upadłego do sprzedaży ruchomości należących do masy upadłości (do upoważnienia stosuje się odpowiednio przepisy o pełnomocnictwie), co odróżnia upadłość konsumencką od prowadzonej na zasadach ogólnych, w której możliwość taka nie występuje.

Do likwidacji masy upadłości w przypadku upadłości konsumenckiej należy stosować odpowiednio art. 311 PU, a zatem likwidacja będzie dokonana przez sprzedaż nieruchomości i ruchomości z masy upadłości, ściągnięcie wierzytelności od dłużników upadłego, a także wykonanie innych praw majątkowych wchodzących w skład majątku upadłego lub ich zbycie.

Zgodnie z art. 49111a PU wyboru sposobu likwidacji masy upadłości dokonuje samodzielnie syndyk w sposób, który umożliwia zaspokojenie wierzycieli w jak największym stopniu, z uwzględnieniem kosztów likwidacji. O wyborze sposobu likwidacji nieruchomości oraz wyborze sposobu likwidacji składników masy upadłości, których wartość oszacowania wskazana w spisie inwentarza przekracza pięciokrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w trzecim kwartale roku poprzedniego, ogłoszonego przez Prezesa GUS, syndyk zawiadamia wierzycieli oraz sąd. W zawiadomieniu syndyk wskazuje sposób likwidacji oraz minimalną cenę.

Podkreślić należy, że również w upadłości konsumenckiej sprzedaż dokonywana w ramach likwidacji masy upadłości – zarówno w przypadku nieruchomości jak i rzeczy ruchomych - ma takie same skutki, jak sprzedaż dokonywana w postępowaniu egzekucyjnym. Zwalnia ona zatem daną rzecz lub prawo z obciążeń, na przykład z ciążących na nieruchomości hipotek lub, w przypadku ruchomości - zastawu lub zastawu rejestrowego.

Po upływie terminu do zgłaszania wierzytelności i przeprowadzeniu likwidacji majątku wchodzącego w skład masy upadłości syndyk składa sądowi projekt planu spłaty wierzycieli z uzasadnieniem.

**5.3. Zaspokojenie wierzycieli w upadłości konsumenckiej – plan spłaty**

W upadłości konsumenckiej podział pomiędzy wierzycieli upadłego uzyskanych w ramach likwidacji masy upadłości funduszy dokonywany jest co do zasady na podstawie planu spłaty ustalonego przez sąd upadłościowy w oparciu o projekt sporządzony przez syndyka. Sąd nie jest przy tym związany stanowiskiem upadłego oraz wierzycieli co do treści planu spłaty wierzycieli. Ustalając plan spłaty wierzycieli, sąd bierze 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. Sąd ustala plan spłaty postanowieniem, w którym:

1) wymienia wierzycieli uczestniczących w planie spłaty;

2) dokonuje podziału funduszy masy upadłości pomiędzy wierzycieli uczestniczących w planie spłaty, jeżeli w postępowaniu zgromadzono fundusze masy upadłości,

3) ustala, czy upadły doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa;

4) określa, w jakim zakresie i okresie, nie dłuższym niż trzydzieści sześć miesięcy, upadły jest obowiązany spłacać zobowiązania, które w postępowaniu upadłościowym prowadzonym zgodnie z przepisami części pierwszej zostałyby uznane na liście wierzytelności, 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, jeśli były one ustanowione na mieniu osoby trzeciej. Ustalenie planu spłaty wierzycieli i umorzenie zobowiązań upadłego jest skuteczne również w stosunkach pomiędzy upadłym, a poręczycielem, gwarantem i współdłużnikiem upadłego.

Sąd wydaje postanowienie o odmowie ustalenia planu spłaty wierzycieli albo umorzenia zobowiązań upadłego bez ustalenia planu spłaty wierzycieli lub warunkowego umorzenia zobowiązań upadłego bez ustalenia planu spłaty wierzycieli, 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 ustalenie planu spłaty wierzycieli lub umorzenie zobowiązań upadłego bez ustalenia planu spłaty wierzycieli lub warunkowe umorzenie zobowiązań upadłego bez ustalenia planu spłaty wierzycieli jest uzasadnione względami słuszności lub względami humanitarnymi.

W okresie wykonywania planu spłaty wierzycieli niedopuszczalne jest wszczęcie postępowania egzekucyjnego dotyczącego wierzytelności powstałych przed ustaleniem planu spłaty wierzycieli, z wyjątkiem wierzytelności wynikających z zobowiązań, o których mowa w art. 49121 ust. 2 PU (czyli 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, 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 oraz zobowiązania, których upadły umyślnie nie ujawnił, jeżeli wierzyciel nie brał udziału w postępowaniu).

Zgodnie z art. 49118 PU w okresie wykonywania planu spłaty wierzycieli upadły nie może dokonywać czynności prawnych dotyczących jego majątku, które mogłyby pogorszyć jego zdolność do wykonania planu spłaty wierzycieli. 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, do którego dołącza kopię rocznego zeznania podatkowego.

Jeżeli upadły nie może wywiązać się z obowiązków określonych w planie spłaty wierzycieli, sąd na jego wniosek, po wysłuchaniu wierzycieli, może zmienić plan spłaty wierzycieli. Może przedłużyć termin spłaty (max o 18 miesięcy). lub zmieni wysokość poszczególnych płatności. Na postanowienie sądu przysługuje zażalenie. Jeżeli brak możliwości wywiązania się z obowiązków określonych w planie spłaty wierzycieli ma charakter trwały i wynika z okoliczności niezależnych od upadłego, sąd na wniosek upadłego, po wysłuchaniu wierzycieli, może uchylić plan spłaty wierzycieli i umorzyć niewykonane zobowiązania upadłego.

Natomiast w razie istotnej poprawy sytuacji majątkowej upadłego w okresie wykonywania planu spłaty wierzycieli, wynikającej z innych przyczyn niż zwiększenie się wynagrodzenia za pracę lub dochodów uzyskiwanych z osobiście wykonywanej przez upadłego działalności zarobkowej, każdy z wierzycieli może wystąpić z wnioskiem o zmianę planu spłaty wierzycieli. Uwzględnienie wniosku wierzycieli byłoby zatem uzasadnione głównie wtedy, gdy owa istotna poprawa sytuacji życiowej upadłego nastąpiła z przyczyn od niego niezależnych – na przykład otrzymania spadku, darowizny, itp..

W razie niewykonywania przez upadłego obowiązków ustalonych w planie spłaty sąd z urzędu albo na wniosek wierzyciela, po wysłuchaniu upadłego i wierzycieli objętych planem spłaty, uchyla plan spłaty, chyba że uchybienie obowiązkom jest nieznaczne lub dalsze wykonywanie planu spłaty wierzycieli jest uzasadnione względami słuszności lub względami humanitarnymi.. Uchylenie planu spłaty następuje również wtedy, gdy upadły nie złożył w terminie sprawozdania z wykonania planu spłaty wierzycieli, w sprawozdaniu z wykonania planu spłaty wierzycieli zataił swoje przychody lub nabyte składniki majątkowe, w okresie wykonywania planu dokonywał czynności pogarszających zdolność do wykonania planu spłaty bez uzyskania zgody sądu albo czynność ta nie została przez sąd zatwierdzona; gdy okaże się, że ukrywał majątek bądź jego czynność prawna została prawomocnie uznana za dokonaną z pokrzywdzeniem wierzycieli.

Uchylenie planu spłaty oznacza, że zobowiązania upadłego nie podlegają umorzeniu, a każdy z wierzycieli może dochodzić swoich niezaspokojonych jeszcze należności na drodze indywidualnego postępowania egzekucyjnego.

Po wykonaniu przez upadłego obowiązków określonych w planie spłaty wierzycieli sąd wydaje postanowienie o umorzeniu objętych nim niezaspokojonych zobowiązań upadłego oraz o zakończeniu postępowania upadłościowego, o stwierdzeniu wykonania planu spłaty wierzycieli i umorzeniu zobowiązań upadłego powstałych przed dniem ogłoszenia upadłości i niewykonanych w wyniku wykonania planu spłaty wierzycieli. Na postanowienie przysługuje zażalenie.

**5.4. Umorzenie zobowiązań upadłego bez ustalenia planu spłaty**

W upadłości konsumenckiej może nastąpi umorzenie zobowiązań upadłego bez ustalenia planu spłaty i zaspokojenia – choćby częściowego – wierzycieli upadłego. Są to następujące przypadki:

1. Na mocy art. 49115 ust. 5 - w przypadku braku zgłoszeń wierzytelności i braku wierzytelności, które w postępowaniu upadłościowym prowadzonym zgodnie z przepisami części pierwszej podlegałyby z urzędu umieszczeniu na liście wierzytelności, sąd, po upływie terminu do zgłoszenia wierzytelności, wydaje postanowienie o umorzeniu zobowiązań upadłego bez ustalenia planu spłaty wierzycieli, chyba że w toku postępowania nie zostały zaspokojone koszty tego postępowania tymczasowo pokryte przez Skarb Państwa lub inne zobowiązania masy upadłości.
2. Na mocy art. 49116 ust. 1 - Sąd umarza zobowiązania upadłego 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.

Warunkowe umorzenie zobowiązań upadłego - jeżeli niezdolność do dokonywania jakichkolwiek spłat w ramach planu spłaty wierzycieli wynikająca z osobistej sytuacji upadłego nie ma charakteru trwałego, sąd umarza zobowiązania upadłego bez ustalenia planu spłaty wierzycieli pod warunkiem, że w terminie pięciu lat od dnia uprawomocnienia się postanowienia o warunkowym umorzeniu zobowiązań upadłego bez ustalenia planu spłaty wierzycieli upadły ani żaden z wierzycieli nie złoży wniosku o ustalenie planu spłaty wierzycieli, na skutek którego sąd, uznając, że ustała niezdolność upadłego do dokonywania jakichkolwiek spłat w ramach planu spłaty wierzycieli, uchyli postanowienie o warunkowym umorzeniu zobowiązań upadłego bez ustalenia planu spłaty wierzycieli i ustali plan spłaty wierzycieli. W okresie pięciu lat od dnia uprawomocnienia się postanowienia o warunkowym umorzeniu zobowiązań upadłego bez ustalenia planu spłaty wierzycieli upadły nie może dokonywać czynności prawnych, dotyczących jego majątku, które mogłyby pogorszyć jego sytuację majątkową.

**6. Umorzenie postępowania upadłościowego**

Również w przypadku upadłości konsumenckiej postępowanie upadłościowe może być umorzone w jego trakcie bez osiągnięcia jego celu, tj. ustalenia planu spłaty i zaspokojenia wierzycieli ewentualnie umorzenia zobowiązań upadłego. Przypadek taki przewiduje wzmiankowany już art. 49110  PU.:

1. Sąd umarza postępowanie na wniosek upadłego
2. Jeżeli upadły nie wskaże lub nie wyda syndykowi całego majątku, niezbędnych dokumentów lub w inny sposób nie wykonuje ciążących na nim obowiązków, sąd, z urzędu albo na wniosek syndyka lub wierzyciela, po wysłuchaniu upadłego, syndyka, a w razie potrzeby także wierzycieli, umarza postępowanie, chyba że uchybienie przez upadłego ciążącym na nim obowiązkom nie jest istotne lub przeprowadzenie postępowania jest uzasadnione względami słuszności lub względami humanitarnymi.
3. Sąd umarza postępowanie, jeżeli zostanie ujawnione, że dane podane przez dłużnika we wniosku o ogłoszenie upadłości są niezgodne z prawdą lub niezupełne, chyba że niezgodność lub niezupełność nie są istotne lub przeprowadzenie postępowania jest uzasadnione względami słuszności lub względami humanitarnymi.

**7. Układ w upadłości konsumenckiej**

**7.1. Układ w oparciu o przepisy Tytułu V**

Przepis art. 49122 - Jeżeli zostanie uprawdopodobnione, że w drodze układu zostaną osiągnięte cele postępowania, sędzia-komisarz, na wniosek upadłego, postanowieniem zwołuje zgromadzenie wierzycieli w celu zawarcia układu. Zwołując zgromadzenie wierzycieli sędzia-komisarz może wstrzymać likwidację majątku upadłego, w szczególności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w którym zamieszkuje upadły. Do zawarcia takiego układu, do jego skutków, zmiany oraz uchylenia, stosuje się odpowiednio przepisy o układzie w postępowaniu upadłościowym prowadzonym wobec przedsiębiorców, z wyjątkiem przepisów art. 192 ust. 1 i 2. Układ może zostać przyjęty wyłącznie za zgodą upadłego.

**7. 2.** **Zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli przez osobę fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej – Tytuł VI**

Zgodnie z art. 49125 ust. 1 PU dłużnik będący osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, który stał się niewypłacalny, może wystąpić do sądu upadłościowego o otwarcie postępowania o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli. Sąd może również skierować dłużnika, który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości, do postępowania o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli, chyba że dłużnik we wniosku o ogłoszenie upadłości złożył oświadczenie, że nie wyraża zgody na udział w postępowaniu o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli.

Sąd uwzględnia wniosek dłużnika o otwarcie postępowania o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli albo może skierować go do tego postępowania, jeżeli możliwości zarobkowe dłużnika oraz jego sytuacja zawodowa wskazują na zdolność do pokrycia kosztów postępowania o zawarcie układu oraz możliwość zawarcia i wykonania układu z wierzycielami.

Uwzględniając wniosek o otwarcie postępowania o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli lub kierując dłużnika do tego postępowania, sąd wydaje postanowienie o otwarciu postępowania o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli, w którym:

1) wymienia imię i nazwisko, miejsce zamieszkania, adres oraz numer PESEL dłużnika, a jeżeli dłużnik nie posiada numeru PESEL – inne dane umożliwiające jego jednoznaczną identyfikację;

2) wyznacza nadzorcę sądowego.

Nadzorca sądowy w terminie trzydziestu dni od dnia doręczenia postanowienia o otwarciu postępowania o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli:

1) sporządza w porozumieniu z dłużnikiem propozycje układowe;

2) sporządza spis wierzytelności;

3) sporządza spis wierzytelności spornych;

4) zwołuje zgromadzenie wierzycieli w celu głosowania nad układem (nie później niż trzy miesiące od dnia otwarcia postępowania o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli, a w przypadku, o którym mowa w art. 49125 ust. 2 PU – cztery miesiące od dnia otwarcia tego postępowania pod rygorem jego umorzenia).

Układ jest zawierany na okres nieprzekraczający pięciu lat. Dłużnik wykonuje układ za pośrednictwem nadzorcy wykonania układu. W zakresie nieuregulowanym inaczej do postępowania o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli, w tym do zawarcia układu, jego skutków, zmiany oraz uchylenia stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne dotyczące przyspieszonego postępowania układowego.