

Opracowanie – sfinansowane ze środków **Ministerstwa Sprawiedliwości**
w ramach umowy UMIA/PS/B/VI/3/1/489/2024-2025

Prowadzenie punktu/punktów w których udzielana będzie nieodpłatna pomoc prawna lub świadczone nieodpłatne poradnictwo obywatelskie z uwzględnieniem punktu nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego o specjalizacji nieodpłatna mediacja (na podstawie ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nieodpłatnej pomocy prawnej, nieodpłatnym poradnictwie obywatelskim oraz edukacji prawnej Dz. U. z 2019 r. poz.294)

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA 2025

– PRAKTYCZNY PORADNIK DLA OBYWATELI

*Poradnik opracowano w 2025 r. dla celów edukacyjnych – nie stanowi porady
prawnej.*

▪ Spis treści

1. Wprowadzenie – czym jest upadłość konsumencka
2. Kto może ogłosić upadłość
3. Co daje ogłoszenie upadłości
4. Etapy postępowania – krok po kroku
5. Wniosek o upadłość – jak wypełnić formularz
6. Co dzieje się po złożeniu wniosku
7. Majątek, długi i plan spłaty
8. Umorzenie zobowiązań
9. Rola sądu i syndyka
10. Obowiązki dłużnika
11. Najczęstsze błędy i jak ich uniknąć
12. Pytania i odpowiedzi (FAQ)
13. Słownik pojęć
14. Lista instytucji i miejsc pomocy
15. Załączniki – wzory pism i formularz wniosku

▪ 1. Wprowadzenie – czym jest upadłość konsumencka

Upadłość konsumencka to narzędzie prawne, które pozwala osobie fizycznej – nieprowadzącej działalności gospodarczej – **pozbyć się długów, których nie jest w stanie spłacić.**

Celem tego postępowania nie jest „karanie” dłużnika, ale danie mu **szansy na nowy start finansowy.**

W Polsce postępowanie upadłościowe wobec osób fizycznych reguluje **Prawo upadłościowe** (ustawa z dnia 28 lutego 2003 r., Dz.U. z 2024 r. poz. 1522 z późn. zm.).

Zasady te są ujednolicone z unijnymi standardami ochrony konsumenta w trudnej sytuacji finansowej.

Upadłość nie jest rozwiązaniem dla każdego – to **ostatni krok** po wyczerpaniu wszystkich innych możliwości spłaty, restrukturyzacji czy ugody z wierzycielami. Jednocześnie, dla wielu osób, które znalazły się w spirali zadłużenia, jest to **realna szansa na odzyskanie równowagi życiowej i finansowej.**

▪ 2. Kto może ogłosić upadłość konsumencką

Upadłość może ogłosić osoba fizyczna, która:

- nie prowadzi działalności gospodarczej,

- posiada **trwałą niewypłacalność**, czyli **nie jest w stanie spłacać swoich zobowiązań przez co najmniej 3 miesiące**,
- posiada długi wobec instytucji finansowych, firm, urzędów lub osób prywatnych,
- chce uregulować swoją sytuację prawną i finansową.

Nie ma znaczenia wysokość długu – może to być zarówno kilka tysięcy, jak i kilkaset tysięcy złotych.

Istotne jest to, że **dłużnik nie ma realnych możliwości ich spłaty** w przewidywalnym czasie.

▪ **Kto nie może ogłosić upadłości:**

- osoba, która w ostatnim czasie prowadziła działalność gospodarczą i nie zakończyła jej formalnie,
- osoba, która zaciągnęła długi **celowo, wiedząc, że ich nie spłaci**,
- dłużnik, który złożył już wcześniej wniosek o upadłość i został on oddalony z powodu rażącego niedbalstwa.

PORADA:

Jeżeli prowadziłeś jednoosobową działalność gospodarczą, możesz **złożyć wniosek o wykreślenie z CEIDG**, a następnie niezwłocznie złożyć wniosek o upadłość konsumencką.

Dzięki temu nie musisz czekać, aż minie okres „karencji” – od razu zyskujesz status osoby fizycznej nieprowadzącej działalności.

▪ **3. Co daje ogłoszenie upadłości**

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej nie oznacza „utracenia wszystkiego”.

W praktyce daje ono kilka bardzo istotnych korzyści:

1. **Zatrzymanie egzekucji komorniczych** – od momentu ogłoszenia upadłości wszystkie egzekucje zostają wstrzymane.
2. **Umorzenie części lub całości zobowiązań** – po zakończeniu postępowania sąd może umorzyć pozostałe długi.
3. **Ochrona majątku niezbędnego do życia** – dłużnik zachowuje przedmioty codziennego użytku, ubrania, sprzęt niezbędny do pracy czy część wynagrodzenia.
4. **Szansa na nowy start** – po wykonaniu planu spłaty (zazwyczaj 3 lata), dłużnik zaczyna życie bez zadłużenia.

UWAGA:

Upadłość konsumencka nie jest sposobem na „ucieczkę od długów”.

Sąd każdorazowo bada, czy dłużnik **nie działał w złej wierze**, nie zaciągał zobowiązań lekkomyślnie i czy rzeczywiście jest w trwałej niewypłacalności.

▪ 4. Etapy postępowania – krok po kroku

1. **Przygotowanie dokumentacji** – zebranie wszystkich danych o zobowiązaniach, wierzycielach, dochodach, majątku.
2. **Wypełnienie formularza wniosku** – dostępnego w Krajowym Rejestrze Zadłużonych (KRZ) lub na stronie Ministerstwa Sprawiedliwości.
3. **Złożenie wniosku do sądu** – sądem właściwym jest sąd rejonowy (wydział gospodarczy ds. upadłościowych).

4. **Rozpatrzenie wniosku przez sąd** – może trwać od kilku tygodni do kilku miesięcy.
5. **Ogłoszenie upadłości** – sąd wydaje postanowienie, a syndyk obejmuje majątek dłużnika.
6. **Plan spłaty lub umorzenie zobowiązań** – sąd określa plan spłaty wierzycieli (zazwyczaj 36 miesięcy).
7. **Zakończenie postępowania i nowy start** – po wykonaniu planu spłaty pozostałe długi są umarzane.

PRZYKŁAD:

Pani Katarzyna z Warszawy miała łączne zadłużenie w wysokości 180 000 zł – kredyty konsumpcyjne, pożyczki pozabankowe i zaległy czynsz.

Po ogłoszeniu upadłości sąd ustalił plan spłaty na 3 lata, w wysokości 600 zł miesięcznie.

Po jego wykonaniu reszta zobowiązań została **umorzona**, a pani Katarzyna mogła rozpocząć życie bez długów.

▪ 5. Wniosek o upadłość – jak wypełnić formularz

Wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej składa się na urzędowym formularzu. Formularz jest dostępny na stronie **Ministerstwa Sprawiedliwości**, w **Krajowym Rejestrze Zadłużonych (KRZ)**, a także w wielu urzędach miast i gmin.

Wniosek można złożyć:

- **elektronicznie** (poprzez portal KRZ), lub
- **papierowo**, osobiście w biurze podawczym sądu albo pocztą (listem poleconym).

Przykładowe dane – wypełniony formularz poglądowy

Dane dłużnika:

Imię i nazwisko: **Jan Kowalski**

Adres zamieszkania: **ul. Różana 8, 05-270 Marki**

PESEL: **85010112345**

Stan cywilny: **żonaty**

Zatrudnienie: **pracownik budowlany (umowa o pracę)**

Dochód miesięczny netto: **4 200 zł**

Liczba osób w gospodarstwie domowym: **4**

Dane wierzycieli:

1. Bank X S.A. – kredyt gotówkowy – 45 000 zł
2. Bank Y S.A. – karta kredytowa – 12 000 zł
3. Firma pożyczkowa Z – pożyczka online – 6 500 zł
4. Spółdzielnia Mieszkaniowa – zaległy czynsz – 8 000 zł

Razem: 71 500 zł

Opis sytuacji finansowej:

Od 2023 r. utraciłem część dochodów w wyniku choroby i czasowego bezrobocia.

Obecnie pracuję, ale nie jestem w stanie regulować zobowiązań.

Próbowałem zawrzeć ugody z wierzycielami, jednak bezskutecznie.

Z powodu przewlekłych problemów zdrowotnych i wzrostu kosztów utrzymania moja niewypłacalność ma charakter trwały.

PORADA:

Przy wypełnianiu wniosku nie pomijaj żadnych wierzycieli.

Jeżeli nie wpiszesz któregoś z nich, jego dług **nie zostanie objęty postępowaniem upadłościowym** i pozostanie do spłaty po zakończeniu sprawy.

▪ Załączniki do wniosku:

- kopie umów kredytowych lub pożyczkowych,
- wezwania do zapłaty, pisma od komornika,
- dokumenty potwierdzające dochody (np. PIT, zaświadczenia o zarobkach, decyzje ZUS),
- spis majątku (np. mieszkanie, samochód, sprzęt RTV),
- informacja o osobach pozostających na utrzymaniu,
- dowód uiszczenia opłaty sądowej (aktualnie 30 zł).

▪ 6. Co dzieje się po złożeniu wniosku

Po złożeniu wniosku sąd bada jego formalną poprawność.

Jeżeli wniosek spełnia wymagania, sąd **wydać postanowienie o ogłoszeniu upadłości konsumenckiej**.

Od tego momentu:

- **majątek dłużnika przechodzi pod zarząd syndyka,**
- **wszystkie egzekucje zostają wstrzymane,**
- dłużnik ma obowiązek współpracować z syndykiem i udzielać mu informacji.

▪ Rola syndyka

Syndyk to osoba powołana przez sąd do prowadzenia masy upadłościowej – czyli majątku dłużnika.

Jego zadaniem jest:

- sprzedaż składników majątku (jeżeli są),
- zaspokojenie wierzycieli w jak największym stopniu,
- przygotowanie planu spłaty.

Dłużnik ma obowiązek współpracować z syndykiem, odpowiadać na jego pytania, przekazywać dokumenty i nie ukrywać majątku.

Utrudnianie pracy syndyka może skutkować **oddaleniem wniosku lub umorzeniem postępowania**.

UWAGA:

W postępowaniu upadłościowym syndyk ma prawo do przeglądania rachunków bankowych, umów cywilnych i innych dokumentów finansowych dłużnika.

Nie warto niczego ukrywać – każda nieprawidłowość może wydłużyć lub uniemożliwić zakończenie postępowania.

▪ 7. Majątek, długi i plan spłaty

Po ogłoszeniu upadłości syndyk sporządza **spis majątku** oraz **listę wierzycieli**. Następnie przekazuje te dokumenty do sądu, który ustala, czy możliwe jest częściowe zaspokojenie wierzycieli z majątku dłużnika.

▪ **Majątek niepodlegający sprzedaży:**

- przedmioty codziennego użytku (odzież, sprzęty AGD),
 - narzędzia niezbędne do pracy zarobkowej,
 - część wynagrodzenia (zgodnie z Kodeksem pracy – tzw. kwota wolna od zająćcia),
 - świadczenia socjalne, 800+, zasiłki rodzinne.
-

PORADA:

Jeżeli dłużnik posiada mieszkanie, które jest jego **jedynym miejscem zamieszkania**, syndyk może sprzedać lokal, ale sąd zapewnia mu **prawo do ekwiwalentu** (środków na wynajem przez 1–2 lata). Oznacza to, że nikt nie zostaje „na ulicy”.

▪ **Plan spłaty wierzycieli**

Po sprzedaży majątku sąd analizuje sytuację życiową i dochodową dłużnika.

Na tej podstawie ustala tzw. **plan spłaty wierzycieli**, który trwa zwykle:

- **3 lata**, jeśli niewypłacalność nie wynikała z winy dłużnika,
 - **5–7 lat**, jeśli sąd uzna, że dłużnik przyczynił się do powstania zadłużenia (np. przez lekkomyślność).
-

PRZYKŁAD:

Pan Michał, po ogłoszeniu upadłości, spłacał wierzycieli przez 36 miesięcy kwotą 400 zł miesięcznie.

Po zakończeniu planu spłaty sąd **umorzył pozostałe zobowiązania**, a pan Michał uzyskał pełne oddłużenie.

▪ 8. Umorzenie zobowiązań – jak działa i co obejmuje

Celem całego postępowania upadłościowego jest **umorzenie zobowiązań dłużnika**, czyli faktyczne oddłużenie.

Sąd może umorzyć:

- wszystkie zobowiązania powstałe **przed dniem ogłoszenia upadłości**,
- odsetki, koszty egzekucji, kary umowne i inne opłaty dodatkowe.

Nie są natomiast umarzane zobowiązania:

- wynikające z **alimentów**,
- dotyczące **zadośćuczynienia lub odszkodowania za czyn niedozwolony**,
- grzywny i kary pieniężne orzeczone przez sąd,
- obowiązek naprawienia szkody.

Po zakończeniu planu spłaty sąd wydaje postanowienie o **umorzeniu pozostałych długów**, a dłużnik zyskuje **pełne oddłużenie**.

PORADA:

Jeżeli po ogłoszeniu upadłości dłużnik odziedziczy majątek (np. spadek), musi poinformować o tym syndyka i sąd.

Może to wpłynąć na zmianę planu spłaty lub częściowe zwiększenie kwoty spłat.

Przykład:

Pani Agnieszka z Łodzi ogłosiła upadłość w 2022 r. i spłacała wierzycieli przez 3 lata po 500 zł miesięcznie.

W 2025 r. sąd umorzył pozostałe zobowiązania (ok. 70 000 zł), uznając, że pani Agnieszka rzetelnie wykonywała plan spłaty.

Po ogłoszeniu postanowienia kobieta zyskała czystą kartę i mogła ponownie ubiegać się o kredyt, mieszkanie komunalne czy leasing sprzętu.

▪ 9. Rola sądu i syndyka

W upadłości konsumenckiej kluczowe role odgrywają **sąd** i **syndyk**. Ich zadania są jasno określone w Prawie upadłościowym.

☐ ☐ Rola sądu

Sąd:

1. przyjmuje i analizuje wnioski,
 2. wydaje postanowienie o ogłoszeniu upadłości,
 3. nadzoruje działania syndyka,
 4. zatwierdza plan spłaty wierzycieli,
 5. wydaje decyzję o umorzeniu zobowiązań,
 6. może umorzyć postępowanie, jeśli dłużnik działa nieuczciwie.
-

▪ Rola syndyka

Syndyk:

- reprezentuje interes wierzycieli,
- sporządza listę wierzycieli i spis majątku,
- prowadzi sprzedaż składników majątku (jeśli są),
- składa sądowi sprawozdania z przebiegu postępowania,
- nadzoruje wykonanie planu spłaty.

Dłużnik ma obowiązek współpracować z syndykiem przez cały czas trwania postępowania.

UWAGA:

Syndyk nie jest „wrogiem” dłużnika, lecz urzędowym pośrednikiem między nim a wierzycielami.

Otwartość i uczciwość wobec syndyka skracają postępowanie i zwiększają szanse na pełne oddłużenie.

▪ 10. Obowiązki dłużnika w trakcie postępowania

Postępowanie upadłościowe to nie tylko ochrona, ale też **obowiązki wobec sądu i syndyka**. Ich naruszenie może doprowadzić do umorzenia postępowania lub wydłużenia planu spłaty.

▪ Podstawowe obowiązki dłużnika:

1. współpraca z syndykiem i sądem,
2. przekazywanie wszystkich informacji o dochodach, majątku i wierzycielach,
3. informowanie o zmianie miejsca zamieszkania lub zatrudnienia,
4. nieukrywanie majątku ani źródeł dochodu,
5. wykonywanie planu spłaty wierzycieli,
6. złożenie oświadczenia o stanie majątkowym, jeśli sąd tego zażąda.

PORADA:

Prowadź prosty zeszyt lub plik, w którym zapisujesz wszystkie przychody i wydatki podczas planu spłaty.

Syndyk często prosi o takie zestawienia – to ułatwi Ci współpracę i pokaże, że jesteś rzetelny.

PRZYKŁAD:

Pan Tomasz po ogłoszeniu upadłości nie zgłaszał dodatkowych dochodów z umowy zlecenia.

Po odkryciu tego faktu przez syndyka sąd uznał jego postępowanie za **nierzetelne** i przedłużył plan spłaty z 3 do 6 lat.

Brak szczerości kosztował go 3 dodatkowe lata zadłużenia.

UWAGA:

Jeżeli dłużnik umyślnie ukrywa majątek lub dochody, może ponieść odpowiedzialność karną na podstawie art. 522 Prawa upadłościowego.

Sąd może też całkowicie odmówić umorzenia zobowiązań.

▪ 11. Najczęstsze błędy i jak ich uniknąć

Ogłaszając upadłość, wiele osób popełnia błędy, które później utrudniają lub uniemożliwiają zakończenie postępowania. Oto lista najczęstszych:

☐ ☐ 1. Zatajanie wierzycieli

Niepodanie wszystkich zobowiązań prowadzi do tego, że część długów **nie zostaje umorzona**.

➡ ☐ **Rozwiązanie:** spisz wszystkie swoje długi z dokumentów bankowych, wezwań, raportu BIK i informacji od komorników.

☐ ☐ 2. Brak współpracy z syndykiem

Nieodpowiadanie na pisma, unikanie kontaktu lub utrudnianie pracy syndyka może skutkować **umorzeniem postępowania**.

➡ ☐ **Rozwiązanie:** odpowiadaj na każde pismo, przekazuj informacje i dokumenty terminowo.

☐ ☐ 3. Nowe długi po ogłoszeniu upadłości

Zaciągnięcie nowych zobowiązań w trakcie planu spłaty **jest zabronione**.

➡ ☐ **Rozwiązanie:** żyj w ramach budżetu określonego przez plan spłaty. Jeśli pojawia się niespodziewany wydatek – informuj syndyka.

☐ ☐ 4. Brak dokumentów przy składaniu wniosku

Niekompletny wniosek wydłuża postępowanie lub powoduje jego oddalenie.

➡ ☐ **Rozwiązanie:** upewnij się, że masz wszystkie załączniki (dochody, długi, majątek).

☐ ☐ 5. Lekkomyślne podejście do planu spłaty

Nieregularne wpłaty lub brak dyscypliny finansowej powodują, że sąd **nie umorzy długów**.

➡ ☐ **Rozwiązanie:** potraktuj plan spłaty jak nowy budżet domowy – regularność to podstawa.

▪ 12. Pytania i odpowiedzi (FAQ)

▪Czy upadłość oznacza utratę mieszkania?

Nie zawsze.

Jeżeli mieszkanie jest Twoim jedynym miejscem zamieszkania, syndyk może je sprzedać, ale sąd zapewnia Ci **ekwiwalent na wynajem przez 1–2 lata**.

▪Czy mogę pracować po ogłoszeniu upadłości?

Tak.

Możesz normalnie pracować i uzyskiwać dochody – część wynagrodzenia trafia do syndyka zgodnie z planem spłaty, ale reszta zostaje dla Ciebie.

•Czy komornik może dalej prowadzić egzekucję?

Nie.

Od momentu ogłoszenia upadłości wszystkie egzekucje są **wstrzymane z mocy prawa**.

•Czy upadłość wpływa na małżeństwo?

Tak, w ograniczonym zakresie.

Jeśli małżonek nie jest współdłużnikiem, jego majątek osobisty nie wchodzi do masy upadłościowej.

Wspólny majątek może być jednak częściowo sprzedany, a jego wartość rozliczona.

•Czy mogę ponownie ogłosić upadłość?

Tak, ale dopiero po zakończeniu poprzedniego postępowania i umorzeniu zobowiązań. Sąd zbada, czy nie doszło do nadużyć i czy sytuacja jest rzeczywiście wyjątkowa.

Czy upadłość jest wpisana do rejestru?

Tak.

Informacja o upadłości trafia do **Krajowego Rejestru Zadłużonych (KRZ)** i jest publiczna przez 10 lat od zakończenia postępowania.

▪ 13. Słownik pojęć

Dłużnik – osoba, która nie jest w stanie spłacić swoich zobowiązań.

Wierzyciel – osoba lub instytucja, której dłużnik jest winien pieniądze.

Syndyk – urzędowa osoba wyznaczona przez sąd do zarządzania majątkiem dłużnika.

Masa upadłościowa – cały majątek dłużnika wchodzący do postępowania upadłościowego.

Plan spłaty – harmonogram spłat ustalony przez sąd, zwykle na 3–7 lat.

Umorzenie zobowiązań – decyzja sądu o anulowaniu pozostałych długów po wykonaniu planu spłaty.

KRZ – Krajowy Rejestr Zadłużonych, baza danych dostępna online.

Niewypłacalność – trwały brak możliwości regulowania zobowiązań finansowych.

Postanowienie o ogłoszeniu upadłości – decyzja sądu rozpoczynająca proces upadłościowy.

Ekwiwalent mieszkaniowy – środki przyznane przez sąd na wynajem lokalu po sprzedaży mieszkania upadłego.

▪ 14. Lista instytucji i miejsc pomocy

- **Ministerstwo Sprawiedliwości** – www.gov.pl/web/sprawiedliwosc
- **Krajowy Rejestr Zadłużonych (KRZ)** – <https://krz.ms.gov.pl>
- **M.st. Warszawa – Centrum Pomocy Zadłużonym** – <https://um.warszawa.pl>

- **Federacja Konsumentów** – www.federacja-konsumentow.org.pl
- **Rzecznik Finansowy** – www.rf.gov.pl
- **Biuro Porad Obywatelskich** – ogólnopolska sieć poradni (np. Warszawa, Kraków, Gdańsk)
- **Ośrodki pomocy społecznej (OPS / MOPS)** – wsparcie prawne i socjalne dla osób zadłużonych
- **Centra Mediacji** – przy sądach i urzędach miast (bezpłatne mediacje z wierzycielami)

▪ **15. Załączniki – wzory pism i formularzy**

▪ ☐ **A. Formularz wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej (wersja poglądowa)**

(fragment poglądowy – uproszczony układ oparty na wzorze Ministerstwa Sprawiedliwości)

**WNIOSEK O OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI OSOBY FIZYCZNEJ
NIEPROWADZĄCEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ**

1 ☐ Dane dłużnika:

Imię i nazwisko: Jan Kowalski

PESEL: 85010112345

Adres: ul. Różana 8, 05-270 Marki

Telefon / e-mail: jan.kowalski@example.com

2 ☐ Opis sytuacji majątkowej:

Miesięczne dochody: 4 200 zł netto

Majątek: samochód (wartość ok. 10 000 zł), sprzęt AGD, ubrania

Brak nieruchomości

3 ☐ **Lista wierzycieli:**

1. Bank X S.A. – kredyt gotówkowy – 45 000 zł
2. Firma pożyczkowa Z – pożyczka – 6 500 zł
3. Spółdzielnia Mieszkaniowa – zaległy czynsz – 8 000 zł

4 ☐ **Uzasadnienie wniosku:**

W wyniku utraty pracy i problemów zdrowotnych od 2023 r. nie jestem w stanie regulować zobowiązań.

Podejmowałem próby spłaty, jednak wysokość zadłużenia przewyższa moje możliwości finansowe.

Proszę o ogłoszenie upadłości i umożliwienie mi rozpoczęcia nowego życia bez długów.

5 ☐ **Załączniki:**

- kopie umów,
- wezwania do zapłaty,
- dowody dochodów,
- spis majątku,
- dowód opłaty sądowej.

▪ ☐ **B. Wzór wniosku o zwolnienie z kosztów sądowych**

Do Sądu Rejonowego w ...

Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych

Wnioskodawca: Jan Kowalski

Wnoszę o:

zwolnienie mnie z kosztów sądowych w sprawie o ogłoszenie upadłości
konsumenckiej.

Uzasadnienie:

Moje dochody nie pozwalają na pokrycie kosztów sądowych. Utrzymuję rodzinę z czteroosobowego gospodarstwa domowego.

(podpis)

Załączniki: oświadczenie o stanie majątkowym, zaświadczenie o zarobkach.

▪ ☐ **C. Oświadczenie o stanie majątkowym (wzór)**

Rodzaj składnika	Opis	Szacunkowa wartość
Mieszkanie	brak	—
Samochód	Opel Astra, rocznik 2012	10 000 zł
Wyposażenie mieszkania sprzęt AGD, RTV		3 000 zł
Rachunek bankowy	stan konta: 400 zł	400 zł

Dochód miesięczny netto: 4 200 zł

Wydatki miesięczne: 3 800 zł

Pozostali członkowie rodziny: żona, dwoje dzieci.

▪ Podsumowanie

Upadłość konsumencka to nie przyznanie się do porażki – to **druga szansa**.

Umożliwia uczciwe wyjście z długów, odzyskanie spokoju i kontrolę nad własnym życiem.

Najważniejsze to podejść do niej **rzetelnie, szczerze i z pełną dokumentacją**.

▪ Uwagi

Poradnik opracowano w 2025 r. dla celów edukacyjnych.

Nie stanowi porady prawnej ani interpretacji przepisów.

W razie wątpliwości należy skontaktować się z prawnikiem lub doradcą restrukturyzacyjnym.

Opracowanie

Adwokat Dawid Duda