

## Wytyczne do zadania problemowego

**Ad 1.** Upadła w okresie roku przed złożeniem wniosku o ogłoszenie upadłości dokonała darowizny nieruchomości na rzecz syna. Wniosek o ogłoszenie upadłości został złożony 28 grudnia 2024 r., umowa darowizny została zawarta 8 marca 2024 r. Zgodnie z art. 127 ust. 1 Prawa upadłościowego, bezskuteczne w stosunku do masy upadłości są czynności prawne dokonane przez upadłego w ciągu roku przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, jeżeli dokonane zostały nieodpłatnie. Czynności określone w art. 127 ust. 1 Prawa upadłościowego są bezskuteczne z mocy prawa, co oznacza, że bezskuteczność następuje z datą ogłoszenia upadłości bez potrzeby podejmowania jakichkolwiek czynności przez syndyka. Na tej podstawie syndyk powinien objąć darowaną nieruchomość masą upadłości.

**Ad 2.** Projekt planu spłaty powinien być sporządzony przez syndyka po upływie terminu zgłaszania wierzytelności i przeprowadzeniu likwidacji majątku upadłego (art. 491<sup>14</sup> ust. 1 Prawa upadłościowego). Projekt planu spłaty powinien zawierać elementy wskazane w art. 491<sup>15</sup> ust. 1 Prawa upadłościowego, czyli:

1. wymieniać wierzycieli uczestniczących w planie spłaty;
2. uwzględniać podział funduszy masy upadłości pomiędzy wierzycieli uczestniczących w planie spłaty, jeżeli w postępowaniu zgromadzono fundusze masy upadłości;
3. wskazywać, czy upadły doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa;
4. określać, w jakim zakresie i okresie, nie dłuższym niż trzydzieści sześć miesięcy, a w przypadku, gdy upadły doprowadził do swojej niewypłacalności wskutek rażącego niedbalstwa lub istotnie zwiększył jej stopień umyślnie, w okresie nie dłuższym niż osiemdziesiąt cztery miesiące, upadły jest obowiązany spłacać zobowiązania, które w postępowaniu upadłościowym prowadzonym zgodnie z przepisami części pierwszej Prawa upadłościowego zostałyby uznane na liście wierzytelności, oraz jaka część zobowiązań upadłego powstałych przed dniem ogłoszenia upadłości zostanie umorzona po wykonaniu planu spłaty wierzycieli.

W projekcie planu spłaty syndyk wskazuje wierzycieli, którzy zgłosili swoje wierzytelności i których wierzytelności, zdaniem syndyka, powinny być uznane i umieszczone na liście wierzytelności.

W niniejszym stanie faktycznym, w projekcie planu spłaty syndyk powinien umieścić następujących wierzycieli:

- Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z wierzytelnością w łącznej wysokości 10 000 zł, z czego kwota 5 000 zł w kategorii drugiej oraz kwota 5 000 zł w kategorii trzeciej;
- Kredyt Inkaso III Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności z siedzibą w Warszawie z wierzytelnością w łącznej kwocie 35 000 zł, z czego kwota 20 000 zł w kategorii drugiej oraz kwota 15 000 zł w kategorii trzeciej;
- Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Zabrze z wierzytelnością w łącznej wysokości 22 000 zł, z czego kwota 10 000 zł w kategorii drugiej oraz kwota 12 000 zł w kategorii trzeciej.

Kategorie zaspokajania wierzytelności określone są w art. 342 ustawy – Prawo upadłościowe, który na podstawie art. 491<sup>2</sup> ust. 1 powołanej ustawy stosuje się odpowiednio. Kategoria druga obejmuje 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 (pierwsza kategoria obejmuje należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne przypadające za trzy ostatnie lata przed ogłoszeniem upadłości). Upadła zakończyła prowadzenie działalności gospodarczej w styczniu 2019 roku, zatem należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne pochodzą sprzed tego okresu. Upadłość dłużniczki została ogłoszona 5 marca 2025 r.

Kategoria trzecia obejmuje odsetki od należności ujętych w wyższych kategoriach w kolejności, w jakiej podlega zaspokojeniu kapitał.

Syndyk w projekcie planu spłaty nie powinien wymieniać wierzytelności HOIST Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności z siedzibą w Warszawie, który nie wykazał przejścia uprawnień poprzednika ING Banku Śląskiego na swoją rzecz.

Upadła osiąga dochody w wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę skutkiem czego jakiegokolwiek kwoty z tego tytułu nie wchodzi do masy upadłości. W skład masy upadłości wchodziła nieruchomość, która została przez syndyka sprzedana w postępowaniu upadłościowym. Na nieruchomości ustanowiono zabezpieczenia na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Zabrze w postaci hipoteki do kwoty 130 000 zł.

Zgodnie z treścią art. 345 w zw. z art. 491<sup>15</sup> ust. 7 Prawa upadłościowego, z ceny uzyskanej z likwidacji nieruchomości należy zaspokoić wierzytelności zabezpieczone hipoteką ustanowioną na tej nieruchomości, które podlegają zaspokojeniu z sumy uzyskanej z likwidacji

obciążonego przedmiotu, pomniejszonej o koszty likwidacji tego przedmiotu oraz inne koszty postępowania upadłościowego w wysokości nieprzekraczającej dziesiątej części sumy uzyskanej z likwidacji, nie więcej jednak niż o taką część kosztów postępowania upadłościowego, która wynika ze stosunku wartości obciążonego przedmiotu do wartości całej masy upadłości. Cena uzyskana ze sprzedaży nieruchomości to 32 000 zł, którą należy pomniejszyć o koszty likwidacji nieruchomości oraz pokryte koszty postępowania z likwidowanego przedmiotu w wysokości 2 000 zł. Zatem kwota przeznaczona do oddzielnego planu podziału wynosi 30 000 zł. Wartość wierzytelności zabezpieczonej hipotecznie wynosi jedynie kwotę 22 000 zł i w całości wyczerpuje zgłoszoną wierzytelność. Należy zatem sporządzić oddzielny plan podziału dla tej wierzytelności.

Po sporządzeniu oddzielnego planu podziału, w masie upadłości pozostała kwota 8 000 zł, która powinna zostać przeznaczona na zaspokojenie wierzycieli według zasady określonej w art. 344 ust. 2 w zw. z art. 491<sup>15</sup> ust. 7 Prawa upadłościowego – jeżeli suma przeznaczona do podziału nie wystarcza na zaspokojenie całości wszystkich należności, należności dalszej kategorii zaspokajają się dopiero po zaspokojeniu całości należności poprzedzającej kategorii, a jeżeli suma przeznaczona do podziału nie wystarcza na zaspokojenie w całości wszystkich należności tej samej kategorii, należności te zaspokajają się stosunkowo do wysokości każdej z nich.

W niniejszym stanie faktycznym należy zaspokoić w pierwszej kolejności należności kategorii drugiej. W planie podziału będzie uczestniczyć dwóch wierzycieli:

- Alior Bank S.A. z wierzytelnością w kategorii drugiej w wysokości 5 000 zł;
- Kredyt Inkaso III Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności z wierzytelnością kategorii drugiej w wysokości 20 000 zł.

Wierzyciel Zakład Ubezpieczeń Społecznych został zaspokojony w całości w oddzielnym planie podziału.

Aby obliczyć kwotę zaspokojenia poszczególnych wierzycieli w planie podziału, należy zsumować obie wierzytelności kategorii drugiej, a następnie obliczyć, jaki procent w całości wierzytelności kategorii drugiej stanowi wierzytelność danego wierzyciela.

Łączna kwota wierzytelności kategorii drugiej wynosi 25 000 zł.

Wierzytelność Alior Banku S.A. stanowi 20% całości wierzytelności kategorii drugiej, a zatem Alior Bank S.A. w planie podziału funduszy masy upadłości powinien otrzymać kwotę 1 600 zł (20% z 8 000 zł).

Wierzytelność Kredyt Inkaso stanowi 80% całości wierzytelności kategorii drugiej, a zatem otrzyma on kwotę 6 400 zł (80% z 8 000 zł).

Upadła ma spłacać kwotę po 500 zł miesięcznie przez 48 miesięcy. Należy ustalić wysokość wierzytelności kategorii drugiej pozostałej do spłaty, po wypłaceniu kwot z tej kategorii ujętych w planie podziału. Łączna, pozostała do spłaty kwota wierzytelności kategorii drugiej wynosi 17 000 zł (25.000 zł - 8.000 zł).

Alior Bank otrzyma zatem kwotę 100 zł miesięcznie przez okres 34 miesięcy.

Kredyt Inkaso III otrzyma kwotę 400 zł miesięcznie przez okres 34 miesięcy.

W 34 racie zostaną zaspokojone w całości wierzytelności kategorii drugiej.

Łączna kwota wierzytelności kategorii trzeciej wynosi 20 000 zł, a udział wierzyciela Alior Banku (wierzytelność w kwocie 5 000 zł) w łącznej kwocie wierzytelności tej kategorii wynosi 25%, a wierzyciela Kredyt Inkaso III (wierzytelność w kwocie 15 000 zł) 75%.

Od 35 raty do 48 Alior Bank otrzyma kwotę 125 zł miesięcznie.

Kredyt Inkaso III otrzyma 375 zł miesięcznie.

Wierzytelności kategorii trzeciej zostaną zaspokojone łącznie w kwocie 7 000 zł, co stanowi 35% z 20 000 zł.