

Stowarzyszenie Wspierania  
Poradnictwa Obywatelskiego



# ***UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA***

*Szanse i zagrożenia*

## Spis treści:

Co to jest upadłość konsumencka? .....	3
Krok pierwszy – sporządzenie wniosku .....	4
Krok drugi – wydanie przez sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości .....	5
Krok trzeci – do akcji wkracza syndyk .....	6
Krok czwarty – ustalenie planu spłaty lub umorzenie zobowiązań .....	7
Warunkowe umorzenie zobowiązań .....	8
Realizacja planu spłaty wierzycieli .....	9
Upadłość albo konsumenckie postępowanie układowe .....	10

---

## Opracowała:

Alicja Moroz-Rutkowska

## Druk:

Drukarnia Kamil Borkowski  
ul. Łąkowa 3  
18-400 Łomża

## Projekt:

Ewa K. Czetwertyńska

Łomża, marzec 2021 r.



Niniejsza publikacja została wydana w ramach realizacji zadania publicznego pn. „Punkt nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego/nieodpłatnej pomocy prawnej w Powiecie Łomżyńskim w 2021 r.”, które jest finansowane ze środków przyznanych przez Powiat Łomżyński otrzymanych z budżetu państwa jako dotacja celowa.

## Co to jest upadłość konsumencka?

To specjalna procedura sądowa pozwalająca na oddłużenie osób, które nie są w stanie spłacać swoich zobowiązań.

**Głównym celem postępowania upadłościowego jest oddłużenie, które może polegać na:**

- zaspokojeniu wierzycieli z majątku dłużnika,
- umorzeniu części lub całości długów.

Wniosek o upadłość konsumencką może złożyć osoba, która nie posiada żadnego majątku. W takiej sytuacji wierzyciele nic nie dostaną.

Wniosek o ogłoszenie upadłości można złożyć nawet wtedy, gdy posiada się tylko jednego wierzyciela.

Upadłość konsumencką może ogłosić osoba fizyczna, która nie prowadzi działalności gospodarczej i która stała się niewypłacalna.

Dłużnik jest niewypłacalny, jeżeli utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych, tzn. jeśli opóźnienie w ich wykonaniu przekracza 3 miesiące.

**UWAGA!** *Całkowite umorzenie należności może nastąpić tylko w wyjątkowych przypadkach.*

**Umorzeniu podlegają m.in.:**

- kredyty hipoteczne,
- pożyczki gotówkowe (tzw. chwilówki),
- nieopłacone rachunki (np. prąd, gaz, telefon),
- podatki,
- zobowiązania wynikające z wcześniej prowadzonej działalności gospodarczej (np. nieopłacone faktury).

**Umorzeniu nie podlegają następujące zobowiązania:**

- alimentacyjne,
- wynikające z rent z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci,
- do zapłaty orzeczonych przez sąd kar grzywny
- do wykonania obowiązku naprawienia szkody oraz zadośćuczynienia za doznaną krzywdę,
- do zapłaty nawiazki lub świadczenia pieniężne orzeczone przez sąd jako środek karny lub środek związany z poddaniem sprawcy próbie,
- do naprawienia szkody wynikającej z przestępstwa lub wykroczenia stwierdzonego prawomocnym orzeczeniem zobowiązania, których upadły umyślnie nie ujawnił, jeżeli wierzyciel nie brał udziału w postępowaniu.

Od 24 marca 2020 r. ogłoszenie upadłości konsumenckiej jest łatwiejsze. Mogą się o nią ubiegać osoby, które zakończyły działalność gospodarczą w okresie przed upływem 10 lat od dnia złożenia wniosku. Umożliwiono też ogłoszenie upadłości konsumenckiej rolnikom, którzy nie prowadzą innej działalności gospodarczej lub zawodowej

## Krok pierwszy - sporządzenie wniosku

Wszczęcie postępowania zaczyna się od sporządzenia wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika będącego osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej. W tym celu należy wypełnić formularz, do pobrania ze strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości: <https://www.gov.pl/web/sprawiedliwosc/formularze-konsumenci-od-24-marca-2020>

Formularz może być wypełniony odręcznie, ale pismo musi być czytelne.

### We wniosku o upadłość należy podać:

- dane dłużnika: imię i nazwisko, adres i nr PESEL, e-mail;
- NIP, jeżeli dłużnik miał taki numer w ciągu ostatnich dziesięciu lat przed dniem złożenia wniosku;
- informację czy dłużnik wyraża zgodę na udział w postępowaniu o zawarcie układu na zgro-madzeniu wierzycieli;
- wykaz majątku dłużnika (nieruchomości i ruchomości takie jak samochody, sprzęt RTV i AGD) z szacunkową wyceną oraz adres, pod którym majątek się znajduje;
- wykaz wierzycieli z ich adresami i kwoty zaległości (także sporne, które dłużnik uważa za nienależne, np. przedawnione i te, z których się wywiązuje np. spłacany kredyt) oraz terminy zapłaty;
- okoliczności uzasadniające złożenie wniosku;
- spis wierzycieli spornych z zaznaczeniem zakresu, w jakim dłużnik kwestionuje istnienie wierzycielności (wskazanie wierzycielności w tym spisie nie stanowi jej uznania);
- listę zabezpieczeń ustanowionych na majątku dłużnika wraz z datami ich ustanowienia, w szczególności hipotek, zastawów i zastawów rejestrowych;
- informację o osiągniętych przychodach oraz o kosztach poniesionych na utrzymanie własne i osób pozostających na utrzymaniu dłużnika w ostatnich 6 miesiącach;
- informację o czynnościach prawnych dokonanych przez dłużnika w ostatnich 12 miesiącach, których przedmiotem były: – nieruchomości, akcje lub udziały w spółkach; – ruchomości, wierzycielności, a także inne prawa o wartości ponad 10 tys. zł;
- oświadczenie o prawdziwości danych zawartych we wniosku.

W uzasadnieniu wniosku dłużnik powinien jak najdokładniej opisać swoją sytuację. Należy dołączyć do niego dokumenty potwierdzające podane informacje np. dotyczące stanu zdrowia.

**UWAGA!** Dłużnik może do wniosku o ogłoszenie upadłości załączyć również zaoferowaną przez konkretnego nabywcę ofertę kupna jego majątku.

Wypełniony wniosek w 2 egzemplarzach wraz z załącznikami składa się w wydziale gospodarczym sądu rejonowego. Właściwy jest z reguły sąd w miejscu zwykłego pobytu dłużnika. Warto jednak sprawdzić dokładnie informacje na stronie miejscowego sądu. Np. w przypadku osób zamieszkałych na obszarze działania Sądu Rejonowego w Łomży, do rozpatrzenia wniosku o upadłość zarówno konsumenta, jak i przedsiębiorcy, właściwy jest Sąd Rejonowy w Białymstoku VIII Wydział Gospodarczy.

**Opłata od wniosku wynosi 30 zł.**

## *Krok drugi*

### *- wydanie przez sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości*

Sąd rozpoznaje wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej w składzie jednego sędziego zawodowego na posiedzeniu niejawnym.

#### **W postanowieniu o ogłoszeniu upadłości sąd:**

- wymienia imię i nazwisko, miejsce zamieszkania, adres oraz numer PESEL dłużnika (upadłego), a jeżeli nie posiada on numeru PESEL – inne dane umożliwiające jego jednoznaczną identyfikację;
- wymienia NIP, jeżeli dłużnik miał taki numer w ciągu ostatnich dziesięciu lat przed dniem złożenia wniosku;
- wyznacza syndyka;
- wzywa wierzycieli do zgłoszenia wierzytelności syndykowi, na wskazany adres, w terminie trzydziestu dni od dnia obwieszczenia postanowienia o ogłoszeniu upadłości;
- wzywa osoby, którym przysługują prawa i roszczenia osobiste ciężące na nieruchomości należącej do upadłego, jeżeli nie zostały one ujawnione w księdze wieczystej, do ich zgłaszania w terminie trzydziestu dni od dnia obwieszczenia postanowienia o ogłoszeniu upadłości;

W postanowieniu o ogłoszeniu upadłości sąd określa też, czy postępowanie upadłościowe będzie prowadzone w trybie uproszczonym, czy też w trybie zwykłym. Tak będzie np. wtedy, gdy dłużnik ma wielu wierzycieli i spory majątek.

Postanowienie jest podane do publicznej wiadomości przez ogłoszenie w budynku sądowym oraz obwieszczenie w Monitorze Sądowym i Gospodarczym ([www.imsig.pl](http://www.imsig.pl)).

#### **Data wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości jest datą upadłości. Z tą chwilą:**

- Wstrzymane zostają postępowanie egzekucyjne prowadzone wobec dłużnika;
- Cały majątek dłużnika staje się masą upadłości zarządzaną przez syndyka;
- Dłużnik ma obowiązek wskazać cały swój majątek, który syndyk sprzeda – także mieszkanie (wyjątek: przedmioty tzw. pierwszej potrzeby);
- Dłużnik nie może rozporządzać swoim majątkiem, z wyjątkiem drobnych umów dnia codziennego np. zakup z funduszy, które pozostawił mu sąd żywności czy leków.

Sąd oddali wniosek o ogłoszenie upadłości, jeżeli uzna, że dłużnik nie jest niewypłacalny.

Sąd odrzuci wniosek o ogłoszenie upadłości, jeżeli upadłość dłużnika została już ogłoszona i postępowanie upadłościowe jest w toku.

Sąd umorzy postępowanie, jeżeli dłużnik cofnął wniosek o ogłoszenie upadłości lub gdy dłużnik zmarł.

#### **Postanowienie o ogłoszeniu upadłości sąd doręcza:**

- syndykowi,
- właściwej izbie administracji skarbowej,
- oddziałowi ZUS lub KRUS.

## Krok trzeci - do akcji wkracza syndyk

Syndyk odgrywa bardzo ważną rolę w postępowaniu związanym z upadłością konsumencką. To z nim dłużnik ma najwięcej do czynienia, a od dobrej współpracy z syndykiem zależy m.in. czas trwania postępowania.

**Zadaniem syndyka w postępowaniu upadłościowym jest przeprowadzenie likwidacji majątku dłużnika. W tym celu:**

- Syndyk obejmuje majątek upadłego, który dobrowolnie przekazuje mu dłużnik lub osoba, u której majątek się znajduje. Ten majątek, a także mienie nabyte w toku postępowania upadłościowego wchodzi do masy upadłości. Wyłączone są z niej składniki majątkowe nie podlegające egzekucji, np. przedmioty użytku codziennego, potrzebne do wykonywania pracy, a także część wynagrodzenia wolna od zajęcia.
- Syndyk zarządza majątkiem upadłego, czyli sprawuje nad nim pieczę i przygotowuje go do sprzedaży.
- Syndyk informuje wierzycieli o ogłoszeniu upadłości przez dłużnika i zobowiązuje ich do zgłoszenia wierzytelności w wyznaczonym terminie.
- Syndyk sporządza plan podziału funduszy masy upadłości.
- Syndyk przygotowuje plan spłaty wierzycieli.

**Syndyk zwraca się do:**

- naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla dłużnika z wnioskiem o udzielenie informacji dotyczących dłużnika, mających wpływ na ocenę jego sytuacji majątkowej oraz
- zasięga informacji w Krajowym Rejestrze Sądowym, czy dłużnik jest współnikiem 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.

Syndyk samodzielnie dokonuje wyboru sposobu likwidacji masy upadłości tak, aby możliwe było zaspokojenie wierzycieli w jak największym stopniu. Syndyk może zatem zdecydować o sprzedaży składników majątku w drodze przetargu lub aukcji albo z wolnej ręki.

Syndyk może też pisemnie upoważnić dłużnika do sprzedaży ruchomości należących do masy upadłości.

Gdy wartość majątku przekracza pięciokrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia syndyk o wyborze sposobu likwidacji majątku i minimalnej cenie zawiadamia wierzycieli oraz sąd.

Na czynności syndyka przysługuje skarga do sądu upadłościowego. Skargę może złożyć dłużnik, wierzyciel lub inna osoba, której prawo zostało przez czynności lub zaniechanie syndyka naruszone albo zagrożone.

## *Krok czwarty*

### *- ustalenie planu spłaty lub umorzenie zobowiązań*

Sąd może wydać różne postanowienia na tym etapie postępowania – w zależności od sytuacji finansowej dłużnika oraz od tego, jak doszło do niewypłacalności.

#### **Możliwość pierwsza**

Sąd umorzy zobowiązania bez ustalania planu spłaty, jeżeli:

- osobista sytuacja dłużnika wskazuje w sposób oczywisty, że jest on trwale niezdolny do dokonywania jakichkolwiek spłat;
- sam nie przyczynił się w sposób celowy do powstania swojej niewypłacalności.

#### **Możliwość druga**

Sąd umorzy warunkowo zobowiązania bez ustalania planu spłaty, jeżeli:

- osobista sytuacja dłużnika wskazuje w sposób oczywisty, że jest on niezdolny do dokonywania jakichkolwiek spłat, ale ta niezdolność nie ma charakteru trwałego;
- w ciągu 5 lat żaden z wierzycieli (ani sam dłużnik) nie złożył wniosku o ustalenie planu spłaty wierzycieli.

Jeżeli taki wniosek wpłynie, a sąd ustali, że sytuacja upadłego uległa poprawie i jest on w stanie dokonywać spłat, sąd uchyli swoje poprzednie postanowienie i ustali plan spłaty.

#### **Możliwość trzecia**

Sąd wyda postanowienie o ustaleniu planu spłaty wierzycieli na okres maksymalnie do 36 miesięcy, jeżeli:

- dłużnik ma dochody, z których część można przeznaczyć na spłatę;
- nie doprowadził do swojej niewypłacalności w sposób celowy.

#### **Możliwość czwarta**

Sąd wyda postanowienie o ustaleniu planu spłaty wierzycieli na okres nie krótszy niż 36 miesięcy i nie dłuższy niż 84 miesiące (od 3 do 7 lat), jeżeli:

- dłużnik ma dochody, z których część można przeznaczyć na spłatę;
- doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa.

**UWAGA!** *Po wywiązaniu się dłużnika z planu spłaty pozostałe zobowiązania upadłego zostaną umorzone (w ramach możliwości trzeciej i czwartej).*

#### **Możliwość piąta**

Sąd wyda postanowienie o odmowie ustalenia planu spłaty wierzycieli albo umorzenia warunkowego lub bezwarunkowego zobowiązań, jeżeli:

- dłużnik doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień w sposób celowy, w szczególności przez trwonienie części majątku oraz celowe nieregulowanie wymagalnych zobowiązań;
- nie zachodzą względy słuszności lub humanitarne.

Taką samą decyzję sąd podejmie również w sytuacji, gdy w okresie 10 lat przed dniem zgłoszenia wniosku o ogłoszenie upadłości w stosunku do dłużnika prowadzono postępowanie upadłościowe, w którym umorzono całość lub część zobowiązań, chyba że zachodzą względy słuszności lub humanitarne.

## Warunkowe umorzenie zobowiązań

W najlepszej sytuacji znajduje się dłużnik, którego zobowiązania zostały umorzone bezwarunkowo (możliwość pierwsza). Ci dłużnicy, którym sąd umorzył zobowiązania warunkowo lub ustalił plan spłaty muszą się jeszcze dłuższy czas starać, aby ostatecznie wyjść na prostą.

Dłużnik z warunkowym umorzeniem zobowiązań (możliwość druga) ma obowiązek co roku do końca kwietnia przez 5 lat, składać sądowi sprawozdania.

Informuje w nich sąd o tym, czy nie ustała jego niezdolność do dokonywania jakichkolwiek spłat.

### **Sąd uchyli postanowienie o warunkowym umorzeniu zobowiązań, jeżeli dłużnik:**

- nie złoży w terminie sprawozdania;
- w sprawozdaniu poda nieprawdziwe informacje, szczególnie zatai swoje przychody lub nabyte składniki majątkowe;
- bez zgody sądu dokona czynności prawnej dotyczącej swojego majątku, która mogłaby pogorszyć jego sytuację majątkową lub jeśli czynność ta nie zostanie przez sąd zatwierdzona;
- ukrywa majątek lub dokona czynności prawnej z pokrzywdzeniem wierzycieli (musi to zostać prawomocnie ustalone).

**UWAGA!** *Uchylenie postanowienia o warunkowym umorzeniu zobowiązań dłużnika bez ustalenia planu spłaty wierzycieli oznacza, że jego zobowiązania nie zostaną umorzone.*

### **Postanowienie o warunkowym umorzeniu zobowiązań nie zostanie uchylone, jeżeli:**

- uchybienie obowiązkowi jest nieznaczne lub
- zaniechanie uchylenia jest uzasadnione względami słuszności lub względami humanitarnymi.

**UWAGA!** *Względę słuszności i względy humanitarne, to pojęcia nieostre, które nie są zdefiniowane w ustawie Prawo upadłościowe. Ich rozumienie wynika przede wszystkim z orzecznictwa sądowego.*

Względę słuszności odnoszą się do otoczenia, w którym znalazł się dłużnik przy zaistnieniu bądź pogłębieniu stanu niewypłacalności. Sąd powinien ustalić, czy sytuacja, w której się znalazł, może usprawiedliwić jego zachowanie.

Względę humanitarne są związane ściśle z osobą dłużnika, jego sytuacją zdrowotną, rodzinną, bytową. Biorąc je pod uwagę, sąd winien ustosunkować się do czci dłużnika, poszanowania jego godności. Powody humanitarne mają ścisły związek z osobą dłużnika w momencie orzekania, mniej natomiast z jego przeszłością.

Sąd bada każdą sprawę indywidualnie i ocenia, czy względy te można wziąć pod uwagę czy też nie. Bardzo ważna jest przy tym postawa samego dłużnika w stosunku do swojej sytuacji, m.in.: jego nastawienie do wierzycieli, próba regulowania zobowiązań oraz to, czy do swojej niewypłacalności nie doprowadził celowo lub na skutek daleko posuniętej lekkomyślności.



## *Realizacja planu spłaty wierzycieli*

Dłużnik musi wykonywać obowiązki zawarte w planie, a także składać do sądu do końca kwietnia każdego roku sprawozdanie z wykonania planu spłaty wierzycieli za poprzedni rok kalendarzowy. Do sprawozdania trzeba dołączać kopię rocznego zeznania podatkowego.

### **W sprawozdaniu dłużnik powinien wykazać:**

- osiągnięte przychody,
- spłacone kwoty,
- nabyte składniki majątkowe o wartości przekraczającej przeciętne miesięczne wynagrodzenie.

### **Sąd z urzędu albo na wniosek wierzyciela uchyli plan spłaty, jeżeli dłużnik:**

- nie wykona obowiązków określonych w planie spłaty wierzycieli;
- nie złoży w terminie sprawozdania;
- zatai w sprawozdaniu przychody lub nabyte składniki majątkowe;
- dokona czynności prawnej, która pogorszy jego zdolność do wykonania planu spłaty; bez uzyskania zgody sądu albo czynność ta nie została przez sąd zatwierdzona;
- ukryje majątek lub czynność prawna upadłego zostanie uznana za dokonaną z pokrzywdzeniem wierzycieli.

### **Plan nie zostanie uchylony, jeżeli:**

- uchybienie obowiązkowi jest nieznaczne lub
- dalsze wykonywanie planu spłaty wierzycieli jest uzasadnione względami słuszności lub względami humanitarnymi.

### **Możliwa jest zmiana planu spłaty na wniosek dłużnika, jeżeli:**

- nie może on wywiązać się z obowiązków określonych w planie – w takim przypadku sąd może wydłużyć czas realizacji planu na okres nieprzekraczający 18 miesięcy;
- nie ma on możliwości wywiązania się z obowiązków określonych w planie spłaty wierzycieli, sytuacja ta ma charakter trwały i wynika z okoliczności niezależnych od dłużnika – w takim przypadku sąd może uchylić plan spłaty wierzycieli i umorzyć niewykonane zobowiązania.

Możliwa jest też zmiana planu spłaty na wniosek wierzyciela albo dłużnika jeżeli sytuacja majątkowa dłużnika w trakcie wykonywania planu ulegnie istotnej poprawie, a nie wynika to ze zwiększenia wynagrodzenia za pracę lub dochodów uzyskiwanych z innej działalności zarobkowej.

### **Jeśli dłużnik wykona obowiązki określone w planie spłaty wierzycieli, sąd wyda postanowienie o:**

- stwierdzeniu wykonania planu spłaty,
- umorzeniu zobowiązań upadłego powstałych przed dniem ogłoszenia upadłości i niewykonanych stosownie do planu spłaty wierzycieli.

# Upadłość albo konsumenckie postępowanie układowe

## Skutki ogłoszenia upadłości

1. Utrata wartościowych składników majątku, które zostaną przez syndyka sprzedane na pokrycie długów.
2. Zajęcie wynagrodzenia w okresie od dnia ogłoszenia upadłości do dnia wydania postanowienia kończącego postępowanie (o ustaleniu planu spłaty wierzycieli, umorzeniu zobowiązań bez ustalania planu spłaty lub warunkowym umorzeniu zobowiązań). Zajęty może być też dochód z umowy o pracę, czy umowy o dzieło, renta lub emerytura. UWAGA! Syndyk może zająć nie więcej niż połowę wynagrodzenia, z tym, że kwotą wolną od zajęcia jest minimalne wynagrodzenie,
3. Ograniczenie prawa do prywatności. Postanowienie o ogłoszeniu upadłości konsumenckiej zostaje podane do publicznej wiadomości przez ogłoszenie w budynku sądowym oraz obwieszczenie w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. Informację o upadłości syndyk przekazuje pracodawcy. O upadłości można też dowiedzieć się z ogłoszeń syndyka o sprzedaży majątku dłużnika. Dostęp do akt postępowania mają wierzyciele.
4. Utrata prawa do własnego mieszkania lub domu. Dłużnik może wraz z bliskim mieszkać w swoim dotychczasowym lokalu, ale tylko do czasu sprzedaży nieruchomości przez syndyka. Z sumy uzyskanej ze sprzedaży sąd może wydzielić kwotę, która pozwoli dłużnikowi wynająć mieszkanie na okres od 12 do 24 miesięcy. Odpowiada ona przeciętnemu czynszowi najmu lokalu mieszkalnego w tej samej lub sąsiedniej miejscowości.

**UWAGA!** Dłużnik musi złożyć wniosek, aby taka kwota ze sprzedaży mieszkania została wydzielona. Jeśli dłużnik mieszka w lokalu wynajętym upadłość nie wpływa na jego uprawnienia do zamieszkiwania w nim. Musi jednak regularnie opłacać czynsz, nawet, jeśli wcześniej z tego tytułu był zadłużony.

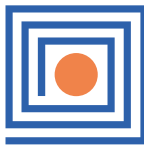
Staranie się o upadłość konsumencką ma sens wtedy, gdy dłużnik może liczyć na bezwarunkowe umorzenie długów. Pamiętajmy, że zdarza się to wyjątkowo. Najbardziej prawdopodobne jest w przypadku osoby samotnej, niezdolnej do pracy z powodu wieku lub niepełnosprawności, mającej tylko takie długi, które mogą być umorzone.

Jeżeli dochody dłużnika pozwalają na spłatę zobowiązań po ich rozłożeniu na dłuższy okres, najlepszym rozwiązaniem może okazać się konsumenckie postępowanie układowe. Dzięki temu możliwe będzie zachowanie przynajmniej części majątku.

Dłużnik zainteresowany takim rozwiązaniem musi złożyć do sądu wniosek o otwarcie konsumenckiego postępowania układowego, w którym przedstawi wstępne propozycje układowe. Musi także wpłacić zaliczkę na wydatki związane z postępowaniem w wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. W 2021 r. zaliczka wynosi 5 456,24 zł.

**UWAGA!** O układ konsumencki można się ubiegać tylko wtedy, jeżeli charakter sporny ma nie więcej niż 15% długów.





## **Stowarzyszenie Wspierania Poradnictwa Obywatelskiego**

ul. Szosa Zambrowska 1/27, pok. 215  
18-400 Łomża