

Wytyczne do zadania problemowego
na egzamin dla osób ubiegających się o licencję doradcy restrukturyzacyjnego
wyznaczony na dzień 20 maja 2024 r.

Ad. I

1. Przed ogłoszeniem upadłości Maciej S. dokonał dwóch czynności prawnych wymienionych w pkt 5 i 6 zadania. Czynność upadłego wymieniona w pkt 5 - umowa kupna telewizora jest z mocy prawa czynnością skuteczną wobec masy upadłości, ponieważ:

- zakup telewizora jest czynnością odpłatną,
- został dokonany w ciągu roku przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości,
- świadczenie upadłego stanowiące zapłatę ceny sprzedaży (rozporządzenie kwotą 16 000 zł) jest ekwiwalentne do wartości (cen rynkowych) sprzedanego mu nowego telewizora o podanych parametrach,
- zakupu dokonał od przedsiębiorcy działającego na rynku elektroniki (brak przesłanek do ustalenia powiązań z art. 128 pr. upadł.).

Ekwiwalentność świadczeń nie budzi wątpliwości, umowa sprzedaży została zawarta z powszechnie znaną i dostępną siecią handlową, za rynkową cenę; nie zostały zatem spełnione przesłanki ani co do bezskuteczności z mocy prawa z art. 127 pr. upadł., ani na mocy postanowienia sędziego-komisarza z art. 128 w zw. z art. 491² ust. 1 pr. upadł.

(art. 127. 1. Bezskuteczne w stosunku do masy upadłości są czynności prawne dokonane przez upadłego w ciągu roku przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, którymi rozporządził on swoim majątkiem, jeżeli dokonane zostały nieodpłatnie albo odpłatnie, ale wartość świadczenia upadłego przewyższa w rażącym stopniu wartość świadczenia otrzymanego przez upadłego lub zastrzeżonego dla upadłego lub dla osoby trzeciej.

Art. 128. 1. Sędziego-komisarza z urzędu albo na wniosek syndyka uzna za bezskuteczną w stosunku do masy upadłości odpłatną czynność prawną dokonaną przez upadłego w terminie sześciu miesięcy przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości z małżonkiem, krewnym lub powinowatym w linii prostej, krewnym lub powinowatym w linii bocznej do drugiego stopnia włącznie, z osobą pozostającą z upadłym w faktycznym związku, prowadzącą z nim wspólnie gospodarstwo domowe albo z przysposobionym lub przysposabiającym, chyba że druga strona czynności wykaże, że nie doszło do pokrzywdzenia wierzycieli. Na postanowienie sędziego-komisarza przysługuje zażalenie.

1a. Do czynności upadłego, dokonanych ze spółką, w której upadły jest członkiem zarządu, jedynym wspólnikiem lub akcjonariuszem, oraz ze spółkami, w których osoby wymienione w ust. 1 są członkami zarządu lub jedynymi wspólnikami lub akcjonariuszami, przepis ust. 1 stosuje się.).

2. Czynność prawna upadłego wymieniona pkt 6 - umowa pożyczki spełnia przesłanki do uznania jej za bezskuteczną wobec masy upadłości na podstawie art. 128 ust. 1 pr. upadł., ponieważ jest:

- czynnością prawną odpłatną (udzielona została za zapłatą odsetek umownych 5%),
- zawarta została z siostrą upadłego, która jest krewnym pierwszego stopnia w linii bocznej,
- dokonana została w okresie 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o ogłoszenie upadłości (przedmiot pożyczki została wydany (przelew) miesiąc przed złożeniem wniosku o ogłoszenie upadłości).

Syndyk powinien złożyć wniosek o uznanie umowy pożyczki za bezskuteczną w stosunku do masy upadłości do sędziego wyznaczonego na podstawie art. 128 ust. 1 w zw. z art. 491² ust. 1 i art. 491⁵ ust. 3 pr. upadł.

Ad. II Spis inwentarza upadłego Macieja S. obejmuje:

1. Spis objętych przez syndyka ruchomości, nieruchomości, środków pieniężnych oraz przysługujących upadłemu praw majątkowych:

1.1 złota obrączka o wartości 500 zł - art. 69 ust. 3 pr. up.

1.2 telewizor TCL o wartości 16 000 zł – Na podstawie art. 69 ust. 3 pr. up. w zw. z art. 829 pkt 1 k.p.c. telewizor jest to przedmiot codziennego użytku, ale przeciętna wartość nowych przedmiotów danego rodzaju, tj. telewizorów o średnim standardzie i średniej rozdzielczości wynosi ok. 1500-2000 zł. Kupiony przez upadłego telewizor ma charakter dobra luksusowego, jego wartość znacznie przekracza przeciętną wartość telewizorów,

1.3 prawo majątkowe stanowiące świadczenie emerytalne z ZUS wynoszące 25% emerytury brutto, tj. 750 zł miesięcznie (obliczone jako 3000 zł brutto emerytury x 25% = 750 zł) - art. 63 ust. 1 pkt 1 prawa upadłościowego w zw. z art. 833 § 4 k.p.c. w zw. z art. 140 ust. 1 pkt 3 i ust. 1 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Zgodnie z tymi przepisami, wysokość potrącenia (zajęcia egzekucyjnego) wynosi 25% dla innych należności niż świadczenia alimentacyjne i za pobyt w domach opieki. 25% ustala się od kwoty świadczenia emerytalnego przed odliczeniem miesięcznej zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz składki na ubezpieczenie zdrowotne. Jednocześnie dochód upadłego przekracza limit wolny od zajęcia określony

w art. 63 ust. 1a pr. upadł., zgodnie z którym w przypadku ogłoszenia upadłości osoby fizycznej, na której utrzymaniu nie pozostają inne osoby, do masy upadłości nie wchodzi także część dochodu upadłego, która łącznie z dochodami wyłączonymi z masy upadłości na podstawie ust. 1 odpowiada kwocie stanowiącej 150% kwoty określonej w art. 8 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej. Kwota ta (dla osoby samotnie gospodarującej) aktualnie wynosi $776 \text{ zł} \times 150\% = 1164 \text{ zł}$, a wolny od zajęcia dochód upadłego jest wyższy, wynosi 2250 zł (3000 zł-750 zł).

2. Spis ruchomości, nieruchomości oraz środków pieniężnych, które wchodzi w skład masy upadłości, a których syndyk nie objął:

2.1. kwota 25 000 zł wypłacona siostrze upadłego jako wynikająca z bezskutecznej wobec masy upadłości umowy pożyczki (art. 69 ust. 1a prawa upadłościowego).

3. Należności - brak.

Zgodnie z art. 69 ust. 1 i 1a prawa upadłościowego ustalenie składu masy upadłości na dzień ogłoszenia upadłości następuje przez sporządzenie w systemie teleinformatycznym obsługującym postępowanie sądowe według wzorca udostępnionego w tym systemie spisu objętych przez syndyka ruchomości, nieruchomości, środków pieniężnych oraz przysługujących upadłemu praw majątkowych, a także przez sporządzenie spisu należności; Jeżeli syndyk na podstawie ksiąg upadłego oraz dokumentów bezspornych ustali, że w skład masy upadłości wchodzi ruchomości, nieruchomości oraz środki pieniężne, których syndyk nie objął, sporządza ich spis, wskazując, których składników masy nie objął na skutek czynności bezskutecznych.

Art. 69 ust. 1d Prawa upadłościowego stanowi, że po zakończeniu ustalania składu masy upadłości syndyk składa spis inwentarza, który obejmuje raporty ze sporządzonych według stanu na dzień ogłoszenia upadłości spisów:

1) objętych przez syndyka ruchomości, nieruchomości, środków pieniężnych oraz przysługujących upadłemu praw majątkowych;

2) ruchomości, nieruchomości oraz środków pieniężnych, których syndyk nie objął;

3) należności

Ustalenie jakie składniki majątku upadłego wchodzi do masy upadłości następuje na podstawie art. 61 i 62 prawa upadłościowego, z uwzględnieniem wyjątków określonych w art. 63-67a Prawa upadłościowego.

Zgodnie z art. 69 ust. 3 Pr. upadł. domniemywa się, że rzeczy znajdujące się w posiadaniu upadłego w dniu ogłoszenia upadłości należą do majątku upadłego.

Ad. III W skład masy upadłości nie wchodzi:

1. 75% świadczenia rentowego z ZUS wynoszącego 2250 zł brutto miesięcznie jako kwota świadczenia nie podlegająca zajęciu na podstawie prawnej wskazanej jak wyżej w pkt 1.3;

2. samochód osobowy Skoda Felicia rok produkcji 1997 o wartości 2500 zł - jako przedmiot niezbędny ze względu na niepełnosprawność dłużnika potwierdzoną orzeczeniem o niepełnosprawności i prawem do parkowania na miejscach oznaczonych jako miejsca dla inwalidów – zgodnie z art. 63 ust. 1 pkt 1 w zw. z art. 491² ust. 1 prawa upadłościowego oraz art. 829 pkt 9 k.p.c., a także na podstawie art. 829 pkt 6 k.p.c. jako przedmiot codziennego użytku, który może być sprzedany tylko znacznie poniżej wartości, a dla dłużnika ma znaczną wartość użytkową;

Art. 829 pkt 6 i pkt 9 kpc

„Nie podlegają egzekucji:

6) przedmioty niezbędne do nauki, papiery osobiste, odznaczenia i przedmioty służące do wykonywania praktyk religijnych oraz przedmioty codziennego użytku, które mogą być sprzedane tylko znacznie poniżej ich wartości, a dla dłużnika mają znaczną wartość użytkową;

9) przedmioty niezbędne ze względu na niepełnosprawność dłużnika lub członków jego rodziny”.

3. Prawo do zamieszkiwania w lokalu mieszkalnym, na podstawie służebności osobistej - zgodnie z art. 63 ust. 1 pkt 1 w zw. z art. 491¹ ust. 2 prawa upadłościowego, nie wchodzi do masy upadłości mienie, które jest wyłączone od egzekucji według przepisów Kodeksu postępowania cywilnego. Art. 831 § 1 pkt 3 k.p.c. stanowi, że nie podlegają egzekucji prawa niezbywalne, chyba że możliwość ich zbycia wyłączono umową, a przedmiot świadczenia nadaje się do egzekucji albo wykonanie prawa może być powierzone komu innemu. Zgodnie z art. 300 k.c. i art. 301 k.c. służebność mieszkania, jako służebność osobista jest prawem niezbywalnym.