

SPIS TREŚCI

Wykaz ważniejszych skrótów	8
Od autora	9

CZĘŚĆ PIERWSZA

1. Nasi potencjalni dłużnicy	13
1.1. Wykaz podmiotów funkcjonujących w obrocie gospodarczym	13
1.2. Zakres i zasady odpowiedzialności podmiotów za zobowiązania cywilnoprawne. Prawidłowa reprezentacja jako warunek skutecznego egzekwowania zobowiązań umownych	14
1.2.1. Działalność indywidualna	14
1.2.2. Spółka cywilna (art. 860-875 k.c.)	15
1.2.3. Spółka jawna (art. 75-142 k.h.)	17
1.2.4. Spółka komandytowa (art. 143-156 k.h.)	18
1.2.5. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (art. 158-306 k.h.)	19
1.2.6. Spółka akcyjna (art. 307-497 k.h.)	21
1.2.7. Spółka z udziałem zagranicznym	22
1.2.8. Przedsiębiorstwo państwowe (Ustawa z dnia 25.09.1981 roku)	23
1.2.9. Spółdzielnie (Ustawa z dnia 16.09.1982 roku) .	25
1.2.10. Fundacja (Ustawa z dnia 6.04.1984 roku o fundacjach)	25
1.2.11. Stowarzyszenia (Ustawa z dnia 7.04.1989 roku)	28
1.2.12. Wspólnota mieszkaniowa (Ustawa z dnia 24.06.1994 r. o własności lokali)	29
1.2.13. Jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej	30

2. Instytucje prawa cywilnego o węzłowym znaczeniu dla wierzyciela	31
2.1. Terminy przedawnienia roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej	31
2.1.2. Przedawnienie odsetek	32
2.1.3. Przedawnienie roszczeń o świadczenia okresowe	33
2.1.4. Przedawnienie roszczenia potwierdzonego prawomocnym wyrokiem. Zrzeczenie się zarzutu przedawnienia	33
2.1.5. Przerwanie biegu przedawnienia (art. 123 k.c.)	34
2.2. Instytucja zarachowania (art. 451 k.c.)	35
2.3. Potrącenie (art. 498-505 k.c.)	37
2.3.1. Zakaz dokonywania kompensaty	38
2.3.2. Potrącenie wierzytelności zajętej przez osobę trzecią (art. 504 k.c.)	39
2.3.3. Szczególne regulacje dotyczące potrącenia	40
2.3.3.1. Potrącenie zobowiązań podatkowych	40
2.3.3.2. Potrącenie w układzie sądowym	41
2.3.3.3. Potrącenie w upadłości	42
2.4. Odnowienie (art. 506-507 k.c.)	43
2.5. Datio in solutum (art. 453 k.c.)	45
2.6. Prawo zatrzymania (ius retentionis) (art. 496-497 k.c., art 461 k.c.)	46
2.6.1. Ustawowe wyłączenia prawa zatrzymania	48
2.6.2. Prawo zatrzymania związane z umową najmu	48
2.7. Gotówkowa metoda rozliczeń finansowych jako sposób na zagwarantowanie płatności drobnych należności	50
3. Zmiana wierzyciela, zmiana dłużnika, obrót wierzytelnościami	53
3.1. Cywilistyczna konstrukcja przelewu (cesji) wierzytelności (art. 509-518 k.c.)	53
3.2. Tzw. cesja zwrotna, użytkowanie wierzytelności	56
3.3. Publiczny obrot wierzytelnościami bankowymi	57
3.4. Przejęcie długu (art. 519-526 k.c.)	58
3.5. Aspekt podatkowy związany z umową cesji wierzytelności i przejęcia długu	59

4. Instrumenty prawne stosowane przez wierzyciela dla szybkiego uzyskania tytułu wykonawczego i zapewnienia skutecznej egzekucji	63
4.1. Postępowanie pojednawcze (art. 184-186 k.p.c.)	64
4.2. Postępowanie nakazowe i upominawcze	67
4.2.1. Postępowanie nakazowe – charakterystyka ogólna (art. 480–497 k.p.c.)	68
4.2.2. Postępowanie upominawcze (art. 498-505 k.p.c.)	70
4.3. Poddanie się rygorowi egzekucji wprost (art. 777 pkt 4 k.p.c.)	71
5. Instrumenty prawne pomocne w ustaleniu majątku dłużnika	75
5.1. Wyjawienie majątku (art. 913-920 k.p.c.)	75
5.2. Złożenie przez dłużnika wyjaśnień odnośnie do jego stanu majątkowego (art. 761-762 oraz 801 k.p.c.)	78
6. Sytuacja prawna dłużnika rzutująca na skuteczność procesu windykacji	81
6.1. Likwidacja podmiotu gospodarczego	81
6.1.1. Skutki prawne w zakresie zobowiązań majątkowych	83
6.2. Odpowiedzialność za zobowiązania przedsiębiorstwa państwowego podlegającego łączeniu bądź podziałowi	84
6.3. Konwersja, czyli nowy sposób zaspokojenia wierzycieli	84
6.4. Upadłość dłużnika. Skutki w zakresie dotychczasowych zobowiązań	87
6.4.1. Zdolność upadłościowa	88
6.4.2. Przestanki upadłości. Podmioty uprawnione do złożenia wniosku o upadłość	88
6.4.3. Skutki ogłoszenia upadłości	89
6.4.4. Zgłoszenie wierzytelności (art. 150-165 pr. up.)	90

6.4.5. Podział funduszków masy upadłości. Kolejność zaspokajania poszczególnych wierzycieli	91
6.5. Sądowy układ dłużnika z wierzycielami	93
6.5.1. Przebieg postępowania układowego	95
6.5.2. Skutki otwarcia postępowania układowego oraz jego uprawnomocnienia	95
6.5.3. Propozycje układowe. Głosowanie nad układem	96
6.5.3.1. Warunki przyjęcia układu	97
7. Ochrona wierzyciela – instrumenty prawne	99
7.1. Udział wierzyciela w sprawie o podział majątku wspólnego należącego do jego dłużnika	100
7.2. Żądanie uznania umowy za bezskuteczną, skarga pauliańska	100
7.2.1. Względna bezskuteczność umowy (art. 59 k.c.) ..	101
7.2.2. Skarga pauliańska (art. 527-534 k.c.)	102
8. Odpowiedzialność karna dłużnika za przestępstwa godzące w interes wierzyciela	105
8.1. Przestępstwo tzw. oszukańczego bankructwa (art. 6 ustawy)	105
8.2. Przestępstwo „pozornego bankructwa” (art. 7 ustawy) ..	106
8.3. Przestępstwo „złamania zasady równego traktowania wierzycieli” (art. 8 ustawy)	108

CZĘŚĆ DRUGA

Wzory pism i dokumentów procesowych	109
Wzór nr 1 Uznanie długu przez dłużnika	111
Wzór nr 2 Ugoda pozasądowa (wersja pierwsza)	112
Wzór nr 3 Ugoda pozasądowa (wersja druga)	115
Wzór nr 4 Oświadczenie o potrąceniu (kompensacie) wzajemnej wierzytelności	118
Wzór nr 5 Potwierdzenie zaległości jednostki budżetowej ..	119
Wzór nr 6 Umowa przelewu wierzytelności (wersja pierwsza, podlegająca opłacie skarbowej)	120

Wzór nr 7	Umowa przelewu wierzytelności (wersja druga, jako zabezpieczenie spłaty kredytu)	123
Wzór nr 8	Powiadomienie dłużnika o cesji wierzytelności	126
Wzór nr 9	Umowa przejęcia długu	127
Wzór nr 10	Wniosek o zawezwanie do zawarcia ugody w postępowaniu pojednawczym	129
Wzór nr 11	Pozew o zapłatę w postępowaniu zwykłym	131
Wzór nr 12	Pozew o wydanie nakazu zapłaty	133
Wzór nr 13	Akt poddania się rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 pkt. 4 k.p.c.	135
Wzór nr 14	Wniosek o wyjawienie przez dłużnika swego majątku i złożenie przyrzeczenia	137
Wzór nr 15	Wniosek o wszczęcie egzekucji i złożenie wyjaśnień przez dłużnika	139
Wzór nr 16	Wyciąg z tekstu ugody bankowej dotyczącej spłaty zobowiązań	141
Wzór nr 17	Wniosek wierzyciela o ogłoszenie upadłości dłużnika	143
Wzór nr 18	Zgłoszenie wierzytelności w postępowaniu upadłościowym	146
Wzór nr 19	Propozycje do zawarcia układu sądowego z wierzycielami	148
Wzór nr 20	Karta do głosowania w postępowaniu układowym	150
Wzór nr 21	Pełnomocnictwo szczególne do głosowania w postępowaniu układowym	152
Wzór nr 22	Wniosek wierzyciela o dopuszczenie go do udziału w charakterze uczestnika w postępowaniu niepro- cesowym o podział majątku wspólnego dłużnika .	153
Wzór nr 23	Skarga pauliańska, pozew o uznanie za bezskuteczną czynności prawnej dokonanej z pokrzywdzeniem wierzyciela	155
Wzór nr 24	Zawiadomienie o popełnieniu przestępstwa	158
Bibliografia		160