

Sławomir Turkowski

NOWOCZESNA I SKUTECZNA

WINDYKACJA

NALEŻNOŚCI

PIENIĘŻNYCH

Aspekty prawne i ekonomiczne

Warszawa 2012

vademecum wierzyciela

NOWOCZESNA I SKUTECZNA WINDYKACJA NALEŻNOŚCI PIENIĘŻNYCH

Aspekty prawne i ekonomiczne

Sławomir Turkowski

WARSZAWA 2012

Nowoczesna i skuteczna windykacja należności. Aspekty prawne i ekonomiczne.

vademecum wierzyciela

NOWOCZESNA I SKUTECZNA WINDYKACJA NALEŻNOŚCI PIENIĘŻNYCH

Aspekty prawne i ekonomiczne

Sławomir Turkowski

Stan prawny na dzień 1 października 2012 r.

Wydanie I

© Copyright by Sławomir Turkowski

ISBN: 978-83-935855-2-6

Warszawa 2012

Nowoczesna i skuteczna windykacja należności. Aspekty prawne i ekonomiczne.

SPIS TREŚCI

Wstęp	9
Zastrzeżenie prawa własności towaru	11
Zabezpieczenie należności w aspekcie szczególnych trybów procedury sądowej	13
Protokół stanu faktycznego	14
Aspekt groźby karalnej	15
Groźba bezprawna	15
Niebezpieczeństwa związane ze sprzedażą wierzytelności	16
Wniosek o upadłość firmy dłużnika (przesłanki)	16
Wzór wniosku o ogłoszenie upadłości	18
Gwarancja bankowa jako forma zabezpieczenia wierzytelności	22
Zalety gwarancji bankowej	23
Zasady konstrukcji umowy handlowej w zakresie gwarancji bankowej	24
Procedura wnioskowania i udzielania gwarancji bankowej	24
Treść gwarancji bankowej (istotne zapisy)	25
Gwarancja bankowa – klauzule dodatkowe	26
Rodzaje klauzul dodatkowych	27
Nieważność gwarancji bankowej	28
Wygaśnięcie gwarancji bankowej	28
Realizacja gwarancji bankowej	28
Poręczenie jako forma zabezpieczenia wierzytelności	29
Treść i forma umowy poręczenia	29
Kto może być poręczycielem	30
Zalety i wady poręczenia	30
Odpowiedzialność solidarna	31
Kwota poręczenia	31
Zarzuty poręczyciela	32

Poręczenie za dług przyszły	33
Rodzaje poręczenia ze względu na okres jego trwania	33
Niezbędne elementy umowy poręczenia	34
Wzór umowy poręczenia	35
Brak zgody małżonka poręczyciela na udzielenie poręczenia	37
Składniki majątku wspólnego	42
Składniki majątku osobistego	42
Dokumentacja poręczenia	44
Intercyza a zobowiązania	45
Realizacja umowy poręczenia	46
Kiedy poręczenie traci moc obowiązującą	46
Weksel – istota i definicja dokumentu	47
Weksel własny	47
Niezbędne elementy weksla	47
Dotychczas obowiązujący blankiet weksla	48
Funkcje weksla	48
Dłużnicy wekslowi	49
Wierzyciele wekslowi	50
Klauzule wekslowe	50
Weksel <i>in blanco</i>	51
Protest wekslowy	52
Poszukiwanie zwrotne	53
Dochodzenie roszczeń wekslowych w postępowaniu cywilnym	54
Etapy postępowania z dłużnikiem	55
Rodzaje sankcji	57
Zabezpieczanie umów handlowych	57
Niezbędne elementy umowy w przypadku małych firm	58
Niezbędne elementy umowy w przypadku spółek	58
Niezbędne elementy umowy (warunki ogólne)	59
Dodatkowe zabezpieczenia umowne	59

Zapłaty w całości przy płatności ratalnej	60
Zadatek	61
Prawo odstąpienia od umowy	63
Odstępne	63
Kara umowna	64
Sprzedaż z zastrzeżeniem własności towaru	64
Elementy faktury	65
Odbieranie faktur	66
Zabezpieczenie należności sądowych	68
Warunki ustanowienia zabezpieczenia	69
Rodzaje zabezpieczeń wierzytelności sądowych	69
Kaucja a zabezpieczenie	70
Upadek zabezpieczenia	70
Niepokojące sygnały w zachowaniu dłużnika	71
Zasady egzekucji roszczeń	75
Niezbędne elementy wniosku egzekucyjnego	76
Właściwość miejscowa egzekucji	76
Przedmiot egzekucji	77
Przejęcie ruchomości na własność	79
Termin i miejsce licytacji	79
Ile zapłacimy	80
Przebieg licytacji	80
Przybicie w licytacji	81
Nabycie rzeczy	83
Wady kupna rzeczy z komorniczej licytacji	83
Wniosek o przejęcie ruchomości na własność	84
Zajęcie wynagrodzenia	84
Kwestie podatkowe	86
Brak płatności i płatność z opóźnieniem a podatki	87
Nieściągalność i jej uprawdopodobnienie	87

Zaliczenie wierzytelności w koszty uzyskania przychodu	89
Kwestie podatkowe przy odstąpieniu od umowy	90
Moment powstania obowiązku podatkowego	91
Wezwania do zapłaty – podstawowe zasady	93
Niezbędne elementy wezwania do zapłaty	94
Styl wezwania do zapłaty	95
Pierwsze wezwanie do zapłaty (przypomnienie)	95
Drugie wezwanie do zapłaty	95
Trzecie wezwanie do zapłaty (wezwanie ostateczne)	96
Czwarte wezwanie do zapłaty (ostateczne przedsądowe)	96
Katalogowanie informacji	96
Rozmowa z dłużnikiem (ustalenia)	97
Błędy podczas negocjacji z dłużnikiem	98
Postępowanie nakazowe	99
Zalety postępowania nakazowego	99
Istota postępowania zwykłego	100
Nakaz zapłaty wydany na podstawie weksla lub czeku	101
Dokumentacja w postępowaniu nakazowym	101
Postępowanie upominawcze	102
Postępowanie nakazowe – pierwsze czynności	102
Zasady składania pozwu w postępowaniu nakazowym	104
Warunki formalne pozwu	104
Wskazanie dowodów w pozwie	106
Określenie stanowiska na wypadek zaskarżenia	106
Procedura w razie wątpliwości sądu	107
Prekluzja dowodowa	107
Zwrot pozwu	108
Procedura po złożeniu pozwu	109
Nakaz zapłaty wydany na podstawie weksla/czeku	109
Procedura postępowania w razie zaskarżenia nakazu zapłaty	110

Najbardziej powszechne błędy w postępowaniu nakazowym	111
Istota przewłaszczenia na zabezpieczenie	113
Formy przewłaszczenia na zabezpieczenie	114
Przedmiot przewłaszczenia na zabezpieczenie	114
Przewłaszczenie na zabezpieczenie a zastaw	115
Zalety przewłaszczenia na zabezpieczenie	116
Wady przewłaszczenia na zabezpieczenie	116
Niezbędne zapisy w umowie przewłaszczenia na zabezpieczenie	118
Przewłaszczenie na zabezpieczenie (gdy dłużnik zapłacił)	118
Przewłaszczenie na zabezpieczenie (gdy dłużnik nie zapłacił)	119
Negocjacje windykacyjne (etap selekcji informacji)	120
Negocjacje windykacyjne (działania początkowe)	123
Egzekwowanie należności od spółki cywilnej	124
Egzekwowanie należności od spółki jawnej	126
Bezskuteczność egzekucji w przypadku spółek	127
Egzekwowanie należności od spółki partnerskiej	128
Egzekwowanie należności od spółki komandytowej	129
Egzekwowanie należności od spółki komandytowo-akcyjnej	130
Egzekwowanie należności od spółek z o.o.	130
Procedura odzyskiwania należności od spółki z o.o.	131
Odzyskiwanie należności od członka zarządu spółki z o.o.	132
Procedura odzyskiwania należności od spółki akcyjnej	132
Kredyt kupiecki	133
Rodzaje kredytu kupieckiego	133
Ubezpieczenie kredytu kupieckiego	134
Zalety kredytu kupieckiego	135
Terminy w kredycie kupieckim	136
Kredyt kupiecki a polityka kredytowa przedsiębiorstwa	137
Opłaty sądowe	138