

Radosław Dyki

# Jak zapewnić terminową zapłatę w transakcjach handlowych

– komentarz dla praktyków

– przykłady

– wzorcowe regulaminy postępowania  
dla przedsiębiorców i podmiotów publicznych

(z suplementem elektronicznym)



ODDK Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa  
Gdańsk 2020

## Spis treści

Wstęp .....	9
<b>I. Ogólnie o przeciwdziałaniu opóźnieniom w płatnościach .....</b>	<b>11</b>
I.1. Kredyt kupiecki .....	11
I.2. Regulacje prawne – dyrektywy UE i ustawy .....	12
I.3. Cel regulacji .....	13
I.4. Maksymalny termin zapłaty .....	13
I.5. Odsetki jako opłata za odroczenie terminu zapłaty (udzielenie kredytu kupieckiego) a odsetki za przekroczenie terminu zapłaty .....	14
I.6. Rekompensata za koszty odzyskiwania należności .....	14
I.7. Pozostałe regulacje zawarte w ustawie .....	15
I.8. Odrębne regulacje służące przeciwdziałaniu opóźnieniom w płatnościach .....	16
I.9. Brak przymusu korzystania z uprawnień oraz brak możliwości ograniczenia uprawnień .....	17
<b>II. Transakcje handlowe .....</b>	<b>19</b>
II.1. Definicja transakcji handlowej .....	19
II.2. Dostawa towaru .....	19
II.3. Świadczenie usługi .....	20
II.4. Związek z wykonywaną działalnością .....	21
II.5. Wyłączenia spod zastosowania ustawy .....	22
II.5.1. Ogólnie o wyłączeniach .....	22
II.5.2. Długi objęte postępowaniem upadłościowym lub restrukturyzacyjnym .....	23
II.5.3. Umowy dotyczące czynności bankowych .....	23
II.5.4. Umowy zawierane pomiędzy podmiotami zaliczanymi do sektora finansów publicznych .....	25
II.6. Forma umowy .....	26
<b>III. Podmioty, do których ma zastosowanie ustawa .....</b>	<b>29</b>
III.1. Przedsiębiorcy, podmioty publiczne, konsumenci .....	29
III.2. Przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy – Prawo przedsiębiorców .....	30
III.3. Podmioty prowadzące działalność niezaliczaną do działalności gospodarczej .....	32
III.4. Podmioty dokonujące zamówień według przepisów o zamówieniach publicznych .....	33
III.5. Osoby wykonujące wolny zawód .....	36
III.6. Zagraniczni przedsiębiorcy .....	37
III.7. Podmioty publiczne i podmioty lecznicze .....	39
III.8. Mikro, mały, średni i duży przedsiębiorca .....	41
<b>IV. Terminy zapłaty .....</b>	<b>45</b>
IV.1. Termin zapłaty a swoboda umów .....	45
IV.2. Termin zapłaty a wymagalność .....	45
IV.3. Jak liczyć terminy .....	45

IV.3.1.	Oznaczenie terminu zapłaty.....	45
IV.3.2.	Terminy oznaczone w dniach .....	46
IV.3.3.	Termin oznaczony w tygodniach, miesiącach lub latach.....	47
IV.3.4.	Dni wolne od pracy.....	50
IV.4.	Termin zapłaty w transakcjach handlowych .....	52
IV.4.1.	Różne terminy dla różnych podmiotów .....	52
IV.4.2.	Określenie terminu zapłaty w umowie .....	52
IV.4.3.	Początek biegu terminu zapłaty .....	54
IV.4.4.	Długość terminu zapłaty .....	55
IV.4.5.	Chwila zapłaty i wygaśnięcie zobowiązania do zapłaty wynagrodzenia.....	58
IV.4.6.	Udokumentowanie faktu doręczenia faktury oraz dostawy towaru lub wykonania usługi .....	59
IV.4.7.	Zapłata przed terminem – zastrzeżenie terminu na korzyść stron, skonto.....	61
IV.4.8.	Prolongata terminu zapłaty .....	65
IV.4.9.	Termin zapłaty w sytuacji badania towaru lub usługi .....	66
IV.4.10.	Dokonywanie zapłaty wynagrodzenia częściami .....	68
IV.5.	Terminy zapłaty w sytuacji, gdy dłużnikiem jest podmiot publiczny.....	69
<b>V.</b>	<b>Odsetki .....</b>	<b>73</b>
V.1.	Ogólnie o odsetkach .....	73
V.2.	Rodzaje i wysokość odsetek .....	75
V.2.1.	Odsetki umowne .....	75
V.2.2.	Odsetki ustawowe .....	75
V.2.3.	Odsetki maksymalne.....	76
V.2.4.	Odsetki ustawowe za opóźnienie w rozumieniu Kodeksu cywilnego ...	77
V.2.5.	Odsetki maksymalne za opóźnienie.....	78
V.2.6.	Odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych.....	79
V.2.7.	Odsetki za zwłokę od zaległości podatkowych .....	80
V.2.8.	Ustawowe odsetki za opóźnienia w płatnościach w rozumieniu dyrektywy 2011/7/UE.....	81
V.3.	Obliczanie kwoty odsetek.....	82
V.3.1.	Wzór na obliczanie odsetek .....	82
V.3.2.	Zmiana stawki odsetek.....	83
V.4.	Odsetki stanowiące opłatę za odroczenie terminu zapłaty (udzielenie kredytu kupieckiego) .....	84
V.4.1.	Podmioty uprawnione do dochodzenia odsetek jako opłaty za odroczenie terminu zapłaty i zobowiązane do ich zapłaty .....	84
V.4.2.	Warunki dochodzenia odsetek jako opłaty za odroczenie terminu zapłaty .....	86
V.4.3.	Okres, za który przysługują odsetki jako opłata za odroczenie terminu zapłaty .....	86
V.4.4.	Wysokość odsetek jako opłaty za odroczenie terminu zapłaty .....	89
V.5.	Odsetki za opóźnienie związane z przekroczeniem terminu zapłaty .....	92
V.5.1.	Podmioty uprawnione do dochodzenia odsetek za przekroczenie terminu zapłaty i zobowiązane do ich zapłaty .....	92
V.5.2.	Warunki dochodzenia odsetek za przekroczenie terminu zapłaty.....	93

V.5.3. Okres, za który przysługują odsetki za przekroczenie terminu zapłaty .....	93
V.5.4. Wysokość odsetek za przekroczenie terminu zapłaty .....	96
V.6. Odsetki w przypadku dokonywania zapłaty wynagrodzenia częściami.....	99
V.7. Płatność odsetek.....	100
V.8. Zaliczanie spłaty wynagrodzenia i odsetek .....	101
<b>VI. Rekompensata i pozostałe uprawnienia wierzyciela.....</b>	<b>105</b>
VI.1. Rekompensata kosztów odzyskiwania należności.....	105
VI.1.1. Czym jest rekompensata i warunki jej otrzymania .....	105
VI.1.2. Wysokość rekompensaty .....	107
VI.1.3. Koszty odzyskiwania należności przekraczające kwotę rekompensaty .....	108
VI.1.4. Rekompensata w przypadku świadczenia spełnianego częściami.....	108
VI.2. Możliwość wypowiedzenia lub odstąpienia od transakcji handlowej .....	109
VI.3. Zastrzeżenie prawa własności .....	111
VI.4. Odszkodowanie w przypadku zwłoki dłużnika.....	112
VI.5. Rażąco nieuczciwe lub zabronione postanowienia umowne.....	113
VI.5.1. Postanowienia umowne rażąco nieuczciwe wobec wierzyciela.....	113
VI.5.2. Nieważność zabronionych postanowień umownych ograniczających uprawnienia wierzyciela .....	114
VI.6. Wydłużanie terminów zapłaty jako czyn nieuczciwej konkurencji.....	115
VI.7. Ulga na złe długi w podatkach dochodowych oraz w podatku VAT .....	116
VI.8. Oświadczenie o statusie dużego przedsiębiorcy.....	118
VI.9. Publikacja danych o praktykach płatniczych określonych podmiotów .....	118
VI.10. Administracyjne postępowanie w sprawie nadmiernego opóźniania się ze spełnianiem świadczeń pieniężnych .....	120
<b>VII. Dochodzenie uprawnień przed sądem .....</b>	<b>129</b>
VII.1. Postępowanie sądowe .....	129
VII.1.1. Ogólnie o postępowaniu sądowym.....	129
VII.1.2. Postępowanie nakazowe związane z transakcjami handlowymi ..	130
VII.1.3. Postępowanie nakazowe związane z zaakceptowanym przez dłużnika rachunkiem lub uznaniem długu.....	132
VII.1.4. Postępowanie upominawcze.....	133
VII.1.5. Tryb zwykły. Postępowanie w sprawach gospodarczych.....	135
VII.1.6. Postępowanie zabezpieczające.....	137
VII.2. Organizacje społeczne .....	138
VII.3. Przedawnienie roszczeń.....	139
VII.3.1. Przedawnienie roszczenia i jego skutki .....	139
VII.3.2. Ogólne terminy przedawnienia .....	141
VII.3.3. Przerwanie biegu przedawnienia.....	143
VII.3.4. Zawieszenie biegu przedawnienia .....	145
VII.3.5. Przedawnienie należności głównej.....	146
VII.3.6. Przedawnienie odsetek za opóźnienie w transakcjach handlowych ...	148
VII.3.7. Przedawnienie odsetek kapitałowych za udzielenie kredytu kupieckiego.....	151
VII.3.8. Przedawnienie kosztów odzyskiwania należności .....	152

<b>Załączniki .....</b>	<b>157</b>
Załącznik 1 Regulamin postępowania związany z terminami zapłaty w transakcjach handlowych – dla przedsiębiorcy.....	159
Załącznik 2 Regulamin postępowania związany z terminami zapłaty w transakcjach handlowych – dla podmiotu publicznego niebędącego podmiotem leczniczym .....	169
Załącznik 3 Regulamin postępowania związany z terminami zapłaty w transakcjach handlowych – dla podmiotu publicznego będącego podmiotem leczniczym.....	179
Załącznik 4 Ustawa z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.....	189
Załącznik 5 Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/7/UE z dnia 16 lutego 2011 r. w sprawie zwalczania opóźnień w płatnościach w transakcjach handlowych .....	210