

Wszystko o przedawnieniu należności i nadpłat cywilnoprawnych, odsetek od tych należności oraz rekompensaty za koszty odzyskiwania należności (40, 70 lub 100 euro) w transakcjach handlowych

WAŻNE INFORMACJE O SZKOLENIU:

Podczas szkolenia kompleksowo zaprezentujemy zasady i aktualne zagadnienia dotyczące skutecznej **likwidacji zaległości i nadpłat oraz dochodzenia rekompensaty za koszty odzyskiwania należności**. Przedstawimy charakterystykę wybranych należności cywilnoprawnych w kontekście sposobów likwidacji zaległości, a także przeanalizujemy możliwość odstąpienia od dochodzenia należności cywilnoprawnych. Omówimy **rodzaje odsetek od zaległych należności cywilnoprawnych**, wskażemy, **jak ujmować przedawnione należności cywilnoprawne w księgach rachunkowych** oraz zaprezentujemy wybrane **stanowiska organów kontroli w zakresie żądania od kontrahentów jsfp rekompensaty za koszty odzyskiwania należności w przypadku opóźnień płatności w transakcjach handlowych**.

CELE I KORZYŚCI:

- Zdobycie oraz uzupełnienie wiedzy dotyczącej aktualnych przepisów w zakresie żądania zryczałtowanej rekompensaty za dochodzenie należności w transakcjach handlowych oraz obowiązku podejmowania działań windykacyjnych w stosunku do podmiotów zalegających z zapłatą należności cywilnoprawnych.
- Uzyskanie odpowiedzi m. in. na następujące pytania:
 - Czy należności cywilnoprawne ulegają przedawnieniu i czy przedawnienie roszczenia należności cywilnoprawnej to to samo co przedawnienie należności?
 - Czy przedawnienie roszczenia skutkuje automatycznym wygaśnięciem zobowiązania cywilnoprawnego?
 - Czy upływ terminu przedawnienia roszczenia powinien skutkować odpisem należności cywilnoprawnej z ksiąg rachunkowych jednostki organizacyjnej?
 - Na podstawie jakiego dokumentu odpisać przedawnioną należność z ksiąg rachunkowych?
 - Czy można wystąpić z pozwem do sądu o zasądzenie należności cywilnoprawnej po upływie terminu przedawnienia roszczenia?
 - Czy i jakie działania powinien podjąć wierzyciel, aby przerwać lub zawiesić bieg terminu przedawnienia roszczenia?
 - Jak przedawniają się należności uboczne tj. odsetki, koszty rekompensaty odzyskiwania należności w transakcjach handlowych, koszty zastępstwa procesowego?
 - Czy wpłaconą po upływie terminu przedawnienia roszczenia należność cywilnoprawną należy zwrócić zobowiązanemu z urzędu czy na wniosek?
 - Kiedy przedawnia się prawo do zwrotu nadpłaty cywilnoprawnej i czy zwrotu nadpłaty należy dokonać z odsetkami?
 - Czy kontrahent musi upomnieć się o zwrot należności cywilnoprawnej, czy też zwrotu należy dokonać z urzędu?
 - Czy zawsze należy zwracać nadpłatę cywilnoprawną i czy zwrot musi poprzedzać wniosek zobowiązanego?
 - Czy nadpłatę np. w czynszu dzierżawnym można przeksięgować na zaległy podatek od nieruchomości i odwrotnie?
 - Co z zaległościami cywilnoprawnymi po śmierci dłużnika? Jak sprawdzić czy postępowanie spadkowe zostało przeprowadzone?
 - Czy gmina jako wierzyciel należności cywilnoprawnych może/musi wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie postępowania spadkowego, jeżeli rodzina zmarłego dłużnika nie przeprowadza postępowania?
- Możliwość konsultacji z ekspertem, podczas zajęć, kwestii problematycznych dotyczących omawianego tematu.

- Otrzymanie wzorów: procedury dot. windykacji należności cywilnoprawnych, dokumentu dot. odpisu należności przedawnionych, pisma informującego o sposobie zarachowania należności cywilnoprawnej na odsetki i należność główną.

PROGRAM:

1. Charakterystyka wybranych należności cywilnoprawnych w kontekście terminów przedawnienia roszczeń dotyczących tych należności, a w szczególności:

- Czynsze najmu lokali mieszkalnych i użytkowych.
- Czynsze za dzierżawę nieruchomości gruntowych.
- Opłaty za dostarczanie wody i odprowadzanie ścieków.
- Opłaty za użytkowanie wieczyste.
- Opłaty za bezumowne korzystanie z nieruchomości.

2. Odsetki od należności cywilnoprawnych jako należności uboczne w kontekście terminów przedawnienia roszczeń o odsetki:

- Naliczanie odsetek wobec dłużników, będących podmiotami publicznymi, gdzie stronami umów cywilnoprawnych są wyłącznie podmioty publiczne.
- Naliczanie odsetek wobec dłużników prowadzących działalność gospodarczą, będących kontrahentami podmiotów sektora finansów publicznych.
- Naliczanie odsetek wobec dłużników (osób fizycznych), nieprowadzących działalności gospodarczej.
- Omówienie poszczególnych kategorii odsetek: odsetki za opóźnienie w transakcjach handlowych, odsetki ustawowe (kapitałowe), odsetki ustawowe za opóźnienie, różnice pomiędzy poszczególnymi kategoriami odsetek.
- Czy można żądać odsetek od odsetek w przypadku należności cywilnoprawnych?
- Za jaki okres wstecz wierzyciel należności cywilnoprawnej może naliczyć i żądać odsetek od dłużnika?
- Za jaki okres można naliczyć odsetki występując z pozwem do sądu?
- Kiedy przedawniają się odsetki zasądzone wyrokiem sądu/nakazem zapłaty?
- Odpowiedzialność pracowników jednostek sektora finansów publicznych za ustalenie nieprawidłowych odsetek w umowach zawieranych z kontrahentami jsfp oraz za przedawnienie odsetek.

3. Aktualnie obowiązujące przepisy w zakresie żądania zryczałtowanej rekompensaty za dochodzenie należności w transakcjach handlowych:

- Które umowy zawierane przez jsf uznaje się za transakcje handlowe? Najnowsze wyroki ETS.
- Czy rekompensata za koszty odzyskiwania należności należy się od kary umownej?
- Najnowsze stanowiska niektórych Regionalnych Izb Obrachunkowych w kwestii dochodzenia rekompensaty za koszty dochodzenia należności w transakcjach handlowych.
- Czy w świetle wyroku TSUE (C-327/20) oraz najnowszych interpretacji RIO w kwestii dochodzenia rekompensaty za koszty odzyskiwania należności w transakcjach handlowych, rozumieć należy jako brak prawnej możliwości naliczania 40/70/100 Euro oraz odsetek za opóźnienie przez wierzyciela, jakim jest podmiot publiczny?
- Rola zasad współżycia społecznego określonych w art. 5 k.c. na dochodzenie od dłużnika zryczałtowanych kosztów dochodzenia należności – najnowsze wyroki sądów.
- 40, 70 lub 100 Euro za koszty odzyskiwania należności w przypadku opóźnień w zapłacie, wynikających z transakcji handlowych, w zależności od wartości świadczenia.
- Według jakiego kursu Euro wyliczyć rekompensatę?
- Czy od rekompensaty (40, 70 lub 100 Euro) należą się odsetki za zwłokę?
- Kiedy i w jaki sposób wzywać do zapłaty rekompensaty? Czy w jednym wezwaniu z należnością główną i odsetkami czy oddzielnym wezwaniem?
- Czy wysyłając wezwanie do zapłaty np. 3 kolejnych rat czynszu najmu wolno naliczyć jedną rekompensatę 40 Euro czy 3 razy po 40 Euro?
- Czy rekompensatę naliczać należy do całej kwoty transakcji (np. wynikającej z umowy najmu) czy do każdej niezapłaconej np. w danym miesiącu kwoty czynszu za najem?
- Czy mimo braku wezwania do zapłaty można objąć pozwem również kwotę rekompensaty?
- Jakie dokumenty należy dołączyć do pozwu w związku z dochodzeniem rekompensaty (40, 70 lub 100 Euro)?
- Omówienie wybranych stanowisk organów kontroli w zakresie żądania od kontrahentów jsfp rekompensaty za koszty odzyskiwania należności w przypadku opóźnień płatności w transakcjach handlowych.
- Kiedy rekompensata się przedawnia?
- Za jaki okres wstecz można/trzeba naliczyć rekompensatę?

4. Omówienie wybranych przepisów Kodeksu cywilnego dotyczących terminów przedawnienia roszczeń:

- Terminy przedawnienia roszczeń przysługujących od konsumentów.
- Omówienie przepisów Kodeksu cywilnego w zakresie ustalania końcowego terminu przedawnienia.
- Obowiązek badania przez sąd z urzędu, czy upłynął termin przedawnienia roszczenia.
- Czy można/należy w aktualnym stanie prawnym kierować do sądu sprawy o zapłatę po upływie terminu przedawnienia roszczenia?
- Jak liczyć terminy przedawnienia roszczeń (w tym roszczeń o odsetki) przed skierowaniem sprawy do sądu, a jak w odniesieniu do należności wynikających z prawomocnych wyroków sądu/nakazów zapłaty?
- Jakie działania może podjąć wierzyciel aby nie dopuścić do przedawnienia należności cywilnoprawnych?
- Przerwanie i zawieszenie biegu terminu przedawnienia należności cywilnoprawnych,
- Jakie czynności wierzyciela przerywają bieg terminów przedawnienia roszczenia a jakie zawieszają?
- Czy następuje zawieszenie biegu terminu przedawnienia na czas trwania postępowania spadkowego po zmarłym dłużniku?

5. Nadpłaty w należnościach cywilnoprawnych w tym problematyka przedawnienia do zwrotu nadpłaty.

- Czy należy bezwzględnie dokonywać zwrotów nadpłat od należności cywilnoprawnych jeżeli kwota nadpłaty wynosi np. 10 gr?
- Jak postępować z bardzo niskimi kwotami nadpłat i zaległości w należnościach cywilnoprawnych?
- Czy zwrotu nadpłaconej należności można dokonać w ramach czynności materialno- działając z urzędu czy na wniosek?
- Jak postąpić z nadpłatą, gdy zobowiązany nie reaguje na pismo informujące go o nadpłacie?
- Kiedy przedawnia się prawo do żądania zwrotu nadpłaty?
- Czy dokonując zwrotu nadpłaconej należności cywilnoprawnej należy dokonać tego wraz z odsetkami i jakie to powinny być odsetki?
- Czy nadpłacona należność cywilnoprawna może być potraktowana jako bezpodstawne wzbogacenie czy nienależne świadczenie?
- Jakie mogą być konsekwencje niedokonania zwrotu nadpłaconej należności cywilnoprawnej?
- Czy i w jaki sposób można nadpłatę cywilnoprawną zaliczyć np. na podatek od nieruchomości?

6. Przedawnione należności i nadpłaty cywilnoprawne w księgach rachunkowych?

- Rozróżnienie pojęć „przedawnienie roszczenia” i „przedawnienie należności” w kontekście rzetelności i realności zapisów w ewidencji księgowej.
- W jaki sposób powinien być udokumentowany fakt przedawnienia należności cywilnoprawnej?
- Kto i w oparciu o jaki dokument powinien podjąć decyzję o dokonaniu odpisu przedawnionej należności z ksiąg rachunkowych?
- W jakim terminie należności przedawnione powinny być odpisane z ksiąg rachunkowych?
- Jakie mogą być konsekwencje wykazywania w księgach rachunkowych przedawnionych należności cywilnoprawnych?
- Kto ponosi odpowiedzialność za przedawnienie należności cywilnoprawnych?
- Jak pracownicy urzędów i ich jednostek organizacyjnych mogą chronić się przed zarzutem dopuszczenia do przedawnienia należności cywilnoprawnych?
- Omówienie procedury dokonywania odpisu przedawnionych nadpłat z ksiąg rachunkowych.

7. Dyskusja, pytania, wyjaśnienia, indywidualne konsultacje.

ADRESACI:

Skarbnicy i pracownicy działów księgowości, obsługujący należności cywilnoprawne, a także osoby nadzorujące i odpowiedzialne za likwidację zaległości cywilnoprawnych, przedstawiciele wyspecjalizowanych komórek windykacyjnych oraz inne osoby zainteresowane pozyskaniem wiedzy specjalistycznej i praktycznych umiejętności z zakresu windykacji należności.

PROWADZĄCA:

Doświadczony szkoleniowiec i praktyk z zakresu procedur postępowania podatkowego, wymiaru podatków i opłat lokalnych, rachunkowości opłat za gospodarowanie odpadami lokalnymi, kontroli wewnętrznej, dochodów samorządowych, windykacji należności budżetowych, cywilnoprawnych, jak i publicznoprawnych. Przez wiele lat pełniła funkcje Dyrektora Wydziału Podatków i Opłat oraz Z-ca Dyrektora Wydziału Egzekucji Administracyjnej i Windykacji w jednym z największych urzędów miejskich, nadzorując wymiar, pobór, rachunkowość i egzekucję należności budżetowych. Autorka opracowań w czasopiśmie, np. Wspólnota, Przegląd Podatków Lokalnych i Finansów Samorządowych, Finanse Publiczne. Stała współpracownik FRDL.

INFORMACJE ORGANIZACYJNE I KARTA ZGŁOSZENIA

Wszystko o przedawnieniu należności i nadpłat cywilnoprawnych, odsetek od tych należności oraz rekompensaty za koszty odzyskiwania należności (40, 70 lub 100 Euro) w transakcjach handlowych



Szkolenie będziemy realizowali **w formie webinarium on line.**



5 czerwca 2025 r.

Szkolenie w godzinach 10:00-14:00



Cena: 449 PLN netto/os. Udział w szkoleniu zwolniony z VAT w przypadku finansowania szkolenia ze środków publicznych.

CENA zawiera:

udział w profesjonalnym szkoleniu on-line z możliwością zadawania pytań,
materiały szkoleniowe w wersji elektronicznej,
certyfikat ukończenia szkolenia.

DANE

DO

KONTAKTU:

Fundacja Rozwoju Demokracji Lokalnej im. Jerzego Reguńskiego
Małopolski Instytut Samorządu Terytorialnego i Administracji
ul. Floriańska, 31-019, Kraków
Magdalena Stawiarska, Kierownik zespołu ds. szkoleń
tel. +48 12 623 72 44, 575 850 930, szkolenia@mistia.org.pl

DANE UCZESTNIKA ZGŁASZANEGO NA SZKOLENIE

Nazwa i adres nabywcy
(dane do faktury)

Nazwa i adres odbiorcy

NIP

Telefon

1. Imię i nazwisko uczestnika, stanowisko,
E-MAIL i TEL. DO KONTAKTU

2. Imię i nazwisko uczestnika, stanowisko,
E-MAIL i TEL. DO KONTAKTU

Oświadczam, że szkolenie dla ww. pracowników jest kształceniem zawodowym finansowanym w całości lub co najmniej 70% ze środków publicznych (proszę zaznaczyć właściwe)

TAK ☐
NIE ☐

Proszę o przesłanie faktury na adres mailowy:

Proszę o przesłanie certyfikatu na adres mailowy:

Dokonanie zgłoszenia na szkolenie jest równoznaczne z zapoznaniem się i zaakceptowaniem regulaminu szkoleń Fundacji Rozwoju Demokracji Lokalnej zamieszczonym na stronie Organizatora www.mistia.org.pl oraz zawartej w nim Polityce prywatności i ochrony danych osobowych.

Wypełnioną kartę zgłoszenia należy przesłać poprzez formularz zgłoszenia

na www.mistia.org.pl do 30 maja 2025 r.

UWAGA! Liczba miejsc ograniczona. O udziale w szkoleniu decyduje kolejność zgłoszeń. Zgłoszenie na szkolenie musi zostać potwierdzone przesłaniem do Ośrodka karty zgłoszenia. Brak pisemnej rezygnacji ze szkolenia najpóźniej na trzy dni robocze przed terminem jest równoznaczny z obciążeniem Państwa należnością za szkolenie niezależnie od przyczyny rezygnacji. Płatność należy uregulować przelewem na podstawie wystawionej i przesłanej FV.

Podpis osoby upoważnionej _____