Zabezpieczenia transakcji handlowych

25/03/2021

Jacek Pakuła - radca prawny

Starzyński i Wspólnicy Kancelaria Prawna Sp. k.

Piotr Krauzowicz – senior underwriter

Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

Atradius
Managing risk, enabling trade

Dwa punkty widzenia

Starzynski & Partners
Law Office Limited Partnership

Miejsce zabezpieczeń w procesie zarządzania ryzykiem

LGD=ekspozycja–odzysk

Atradius

Funkcje zabezpieczeń

- sprawdzająca
- prewencyjna
- zabezpieczająca

Rodzaje zabezpieczeń

- Weksel

- Hipoteka

- Zastrzeżenie prawa własności

- Poręczenie

- Umowa 777

- Rachunek escrow

- Gwarancja bankowa

Atradius

Weksel

Analiza kredytowa wystawcy/poręczyciela

Dochodzenie z weksla

Atradius

Hipoteka

Analiza kredytowa zabezpieczenia

Kwestie prawne

Zastrzeżenie prawa własności – podstawa prawna

Art. 589 KC. Istota sprzedaży z zastrzeżeniem własności
Jeżeli sprzedawca zastrzegł sobie własność sprzedanej rzeczy ruchomej aż do uiszczenia ceny, poczytuje się w razie wątpliwości, że przeniesienie własności rzeczy nastąpiło pod warunkiem zawieszającym.

Art. 590 KC. Forma zastrzeżenia własności rzeczy
§ 1. Jeżeli rzecz zostaje kupującemu wydana, zastrzeżenie własności powinno **być stwierdzone pismem**. Jest ono skuteczne względem wierzycieli kupującego, jeżeli **pismo ma datę pewną**.

Zastrzeżenie prawa własności – podstawa prawna

Pismo + Data pewna

Data pewna:

- data urzędowe (w tym notarialna)
- śmierć osoby podpisanej
- elektroniczne poświadczenie podpisu
- zawarte w doręczonej kupującemu fakturze zastrzeżenie własności spełnia warunki art. 589 k.c. (II CK 119/02, IV CSK 87/08)

Zastrzeżenie prawa własności – korzyści

- wyłączenie rzeczy z masy upadłości (art. 101 p.u.)
- pozostawanie poza układem (art. 151 ust.1 pkt. 2 p.r.)
- powództwo interwencyjne (841 k.p.c.)
- własność rzeczy
- art. 548 (przejście korzyści ale i ciężarów z chwilą odbioru
- art. 591 k.c. (wynagrodzenie za zużycie rzeczy przy jej odbiorze)

Poręczenie

- Art. 876 KC

Przez umowę poręczenia poręczyciel zobowiązuje się względem wierzyciela wykonać zobowiązanie na wypadek, gdyby dłużnik zobowiązania nie wykonał.

Atradius

Umowa 777

4) akt notarialny, w którym dłużnik poddał się egzekucji i który obejmuje obowiązek zapłaty sumy pieniężnej lub wydania rzeczy oznaczonych co do gatunku, ilościowo w akcie określonych, albo też wydania rzeczy indywidualnie oznaczonej, gdy w akcie wskazano termin wykonania obowiązku lub zdarzenie, od którego uzależnione jest wykonanie;

5) akt notarialny, w którym dłużnik poddał się egzekucji i który obejmuje obowiązek zapłaty sumy pieniężnej do wysokości w akcie wprost określonej albo oznaczonej za pomocą klauzuli waloryzacyjnej, gdy w akcie wskazano zdarzenie, od którego uzależnione jest wykonanie obowiązku, jak również termin, do którego wierzyciel może wystąpić o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności;

6) akt notarialny określony w pkt 4 lub 5, w którym niebędąca dłużnikiem osobistym osoba, której rzecz, wierzytelność lub prawo obciążone jest hipoteką lub zastawem, poddała się egzekucji z obciążonego przedmiotu w celu zaspokojenia wierzytelności pieniężnej przysługującej zabezpieczonemu wierzycielowi.

Rachunek escrow

- Umowa nienazwana

- Wg art. 59 prawa bankowego

Atradius

Gwarancja bankowa

Art. 81. Prawa bankowego

1. Gwarancją bankową jest jednostronne zobowiązanie banku-gwaranta, że po spełnieniu przez podmiot uprawniony (beneficjenta gwarancji) określonych warunków zapłaty, które mogą być stwierdzone określonymi w tym zapewnieniu dokumentami, jakie beneficjent załączy do sporządzonego we wskazanej formie żądania zapłaty, bank ten wykona świadczenie pieniężne na rzecz beneficjenta gwarancji - bezpośrednio albo za pośrednictwem innego banku.
2. Udzielenie i potwierdzenie gwarancji bankowej następuje na piśmie pod rygorem nieważności.

Dziękujemy za wspólnie spędzony czas

Atradius