**Konspekt szczegółowy planowanego wykładu z 2.XI .2020 r.(nr 5)**

W związku z zakłóceniami emisji głosu podczas wykładu proponuję uszczegółowiony konspekt wykładu dotyczący **rozdziału trzeciego wykładu . Niektóre punkty zostaną szerzej omówione na wykładzie w dniu 9 XI br**

**Zobowiązania pieniężne. Odsetki**

**1.Pojęcie zobowiązania pieniężnego i jego rodzaje**

*Pojęcie*

---zob. pieniężne = gdy swiadczenie w danym zobowiązaniu jest pieniężne(wyrażone w jednostkach pieniężnych);istota zob. pieniężnego to obowiązek transferu(przeniesienia) na wierzyciela określonej ilości jednostek pieniężnych)(np.1 tys zł)

----- przedmiotem świadczenia pieniężnego jest „wartość ekonomiczna”’; jest ona wyrażona w jednostkach pieniężnych

------- w wyniku świadczenia pieniężnego o tę „wartość ekonomiczną” jest pomniejszany majątek dłużnika, a powiększany majątek wierzyciela

*Rodzaje zobowiązań pieniężnych*

- *ze względu na czas powstania zobowiązania*

- pieniężne ab initio(od początku.(np.art.358(1) k.c; tylko takie mogą być waloryzowane\_

- pieniężne wtórne( pieniężne jako wynik transformacji zobowiązania pierwotnie niepieniężnego(np. wydanie rzeczy; brak wydania rzeczy może powodować powstanie roszczenia pieniężnego o zwrot bezpodstawnie uzyskanej korzyscci-art.405 k. lub o odszkodowanie,art.415 kc.)

-*ze względu na rodzaj waluty(art.358 k.c)*

pieniężne w walucie polskiej

pieniężne w walucie obcej(unijnej lub narodowej);nie ma znaczenia wymienialność waluty narodowej na inne waluty(tzw. waluty wymienialne i niewymienialne)

**II Zapłata w znaczenie prawnym i ekonomicznych(a payment ,le payment,die Zahlung)!!!**

Omówiono szczegółowo róznice na wykładzie ZP i ZE(4 cechy) .Roznica zasadnicza-ZP powoduje umorzenie (wygaśnięcie) zobowiązania pieniężnego z mocy obowiązujących w danym państwie przepisów o ustroju pieniężnym(czyli z woli ustawodawcy).Wierzyciel odmawiający przyjęcia ZP może popaść w opóźnienie (art.486 k.c) ZE nie umarza co do zasady zobowiązania pieniężnego, może być tylko jednym etapem(zdarzeń)prowadzących do ZP

NP. -----wystawienie weksla przez wystawcę(dłużnika w stosunku podstawowym (I) i wręczenie weksla remitentowi (wierzycielowi w stosunku podstawowym) nie umarza zobowiązania podstawowego).Takie wręczenie weksla(po jego podpisaniu)stanowi tylko kreację nowego zobowiązania wekslowego(II).Dopiero zapłata przez wystawcę weksla sumy wekslowej jest zapłatą w znaczeniu prawnym (ZP)i jednocześnie prowadzi do umorzenia zobow. wekslowego (II) i zobowiązania podstawowego(I).Czyli-wręczenie weksla poprzedza zapłatę sumy wekslowej, jest „stadium” ZP.

Uwaga –mogą być wyjątki! Na mocy umowy stron (umowy nowacji)wręczenie weksla(czeku),czyli ZE może mieć skutki ZP!!!(art.506).Wyjasnimy to przy omawianiu weksli i umowy nawcyjnej.

W obrocie prawnym obserwujemy zjawisko posługiwania się rożnymi środkami płatniczymi, nie tylko pieniędzmi, ale np. papierami wartościowymi, kruszcami(złoto,srebro,platyna), towarami i tzw. walutą wirtualną(np., bitcoin).Takie ZE mogą prowadzić do umorzenia zobowiązania(pieniężnego i niepieniężnego) z mocy umowy stron transakcji (ZE pełni funkcję ZP ex contractu).Ale nie są to sytuacje częste de lege lata.

Dla dobrych studentów – nie mylimy ZE ,ZP ze skutkami ustanowienia niektórych oryginalnych zabezpieczeń w obrocie prawnym. Na przykład, dla zabezpieczenia wierzytelności kredytowej banku(B) kredytobiorca (K) zawiera z B umowę o przewłaszczenie samochodu osobowego(tymczasowo do czasu spłaty kredytu).Takie przewłaszczenie samochodu(przy pozostawieniu go w posiadaniu kredytobiorcy)nie jest ani ZP ani ZE, to jest po prostu inna sytuacja= ustanowienia zabezpieczenia na rzecz B.

**III. Rodzaje pieniądza w obrocie płatniczym(rozliczeniowym)**

Podziały prawników i ekonomistów mogą się róznić .Dla prawników podział następujący jest istotny

- pieniądz gotówkowy(papierowy ,kruszcowy- ten ostatni dla celów numizmatycznych)

- tzw. pieniądz bezgotówkowy(„bankowy”,”,)-obecny też w trzech sektorach gospodarczych

- w sektorze bankowym (powiązany z istnieniem umów rachunku bankowego,art.725 k.c-srodki na rachunku bankowy posiadacza

- w sektorze qusasi- bankowym (np. SKOK; powiązany z rachunkami prowadzonymi przez SKOK-vide odrębna ustawa)

- w sektorze instytucji płatniczych- z reguły instytucje pozabankowe występujące jako pośrednicy w obrocie płatniczym(ustawa z 2011 r. o usługach płatniczych)

---pieniądz elektroniczny (artg.4 prawa bankowego)

----pieniądz wirtualny(przyszły\_),bankowy(emitowany przez bank centralny) i pozabankowy (np. bitcoin i in.)-; od 2019 r. rozpoczęto w UE prace nad wprowadzeniem wirtualnego euro, emitowanego przez Europejski Bank Centralny i banki centralne krajowe UE ;walutę wirtualną jako pozabankową zamierza stworzyć m.in. Facebook – „LIBRA”.

**IV. Pieniężny obrót gotówkowy i bezgotówkowy w Polsce**

**1.Pojęcie obrotu gotówkowegoi i bezgotówkowego**

---gotówkowy- oznacza posługiwanie się znakami pieniężnymi lub instrumentami prawnymi ,które prowadzą do wydania znaków pieniężnych (gotówki, cash) wierzycielowi.

- bezgotówkowy- zawsze jest związany z istnieniem umowy rachunku bankowego(art.,725 k.c)lub umów podobnych zawieranych z quasi-bankami (np. SKOK); obrót taki jest organizowany przede wszystkim przez banki i instytucje płatnicze; w Polsce występuje kilka szczególnych systemów płatniczych bezgotówkowych nadzorowanych przez NBP(vide info z internetu).

2**.Formy zapłaty w obrocie gotówkowym**

Są następujące :wręczenie gotówki wierzycielowi(art.452 k.c.),wpłata gotówki na rachunek bankowy wierzyciela(art.725 k.c) lub rachunek wierzyciela w SKOK –bezpośrednio lub via inne podmioty np. poczty),wpłata gotówki w tzw. wpłatomacie na cudzy rachunek),wręczenie czeku gotówkowego wierzycielowi(czeki w Polsce występują b, rzadko od 2001 r.),inne.

**3.Formy obrotu bezgotówkowego**

Obrót bezgotówkowy(w sektorze bankowym) ma swoje formy(są to tzw. formy rozliczeń bezgotówkowych .regulowane w prawie bankowym z 1997 r.)

-polecenie przelewu, polecenie pobrania(stosują je zwłaszcza dostawcy energii(np. Energa,) karty płatnicze, akredytywa, czeki rozrachunkowe(już nie istnieją)

Niektóre podmioty mają obowiązek uczestniczenia w obrocie bezgotówkowym ,czyli obowiązek posiadania rachunku bankowego .Określane są rownież płatności, które powinny buc dokonywane tylko w obrocie bezgotówkowym ,a nie gotówkowym (np., płatności powyżej wskazywanych przez ustawodawcę kwot).

**4.Momen zapłaty w obrocie gotówkowym i bezgotówkowym-** omowienie ustne-9,XI.

**V. Wartość pieniądza(nominalna, realna i kursowa),Zasada nominalizmu(art.358)1)k.c**

Można mówić o następujących wartościach pieniądza:

-wartość „wewnętrzna”(wartość materiału stanowiącego corpus pieniądza(papierowego i kruszcowego- bilonu) i „ zewnętrzna”( wymienna) wartość zrelatywizowana do innych dóbr w obrocie prawnym

- postacie wartości wymiennej-

a) nominalna- wskazana(„zaplanowana” przez emitenta(NBP) pieniędza na tzw. nominale (np. nominały 2,100 ,200 zł;100 euro);

b) wartość realna- relacja do towarów na rynku(tzw. siła nabywcza pieniądza)

c) kursowa- relacja danej waluty (narodowej, unijnej) do innej waluty (wymienialnej lub niewymienialnej) lub do tzw. kryptowaluty (emitowanej poza systemem bankowym ,np. bitcoina i innych)

Stałe notowania kursu waluty(polskiej i innych) prowadzi NBP(tabele kursowe NBP ,powszechnie dostępne);poszczególne banki prowadzą tzw. wewnętrzne tabele kursowe, które mogą różnic się od kursów przyjmowanych przez NBP(ta różnica kursowa nazywana jest „spread”).W umowach bankowych(kredytowych i innych) banki powołują się na tabele kursów NBP lub tabele wewnętyrzne (np. we wzorcach umownych,art.384 k.c). Jest to istotne w związku np. z możliwością dokonywania potrącenia(art.498 k.c), bowiem nie ma przeszkód prawnych w dokonywaniu potrącenia wierzytelności w różnych walutach(np. w złotych i euro).

Zdanie domowe- sprawdzić np. kurs zl do euro i dolara 2 w dniu 1.XI.2020 r.w tabeli NBP

Z kursem walut wiąże się zjawisko aprecjacji (tj. zwyżki wartości jednej waluty do drugiej) i deprecjacji (tj. zniżki takiej wartości).

Ustalanie kursu waluty i wykorzystywanie go w praktyce bankowej oznacza ,że waluta może pełnić nie tylko funkcję płatniczą, stają się także rodzajem szczególnego towaru na rynku(np. ,proces inwestowania w określony typ waluty, np. franka szwajcarskiego; pojawienie się nowych postaci transakcji –tzw. opcji walutowych).

**Zasada nominalizmu** jako reguła prawa została wyrazona w aer.358)1) par.1 k.c. Nie jest to reguła bezwzględna, bowiem dopuszcza wyjątki(np. w postaci różnych wariantów waloryzacji świadczenia pieniężnego- vide rozdział czwarty wykładu).

*Cechy tej zasady-*

---występuje w zakresie funkcji płatniczej pieniądza(zapłaty w znaczeniu prawnym ,ZP)

-- nawiązuje do wartości nominalnej pieniądza

-- jej istota to stwierdzenie ,że umorzenie zobowiązania pieniężnego następuje przez

zapłatę sumy nominalnej określonej w treści zobowiązania(

--- wartość nominalną określa się z reguły w chwili powstania zobowiązania

---- nie ma znaczenia czas trwania zobowiązania (np. 1 rok-5 lat)

Na przykład- umowa pożyczki -20.oolo zł na 3 lata. Dłużnik umorzy skutecznie zobowiązanie pieniężne, gdy zwróci sumę pozyczki 20.ooo zł po trzech latach lub wcześniej).Czynnik ewentualnej inflacji nie ma tu znaczenia(element stabilizacji poziomu długu(D) i wysokości wierzytelności (W)).

*Przyczyny istnienia zasady nominalizmu*

--- aspekt ochrony dłużnika( stabilizacja poziomu jego zadłużenia w czasie trwania stosunku obligacyjnego)

--- klarowność sytuacji prawnej stron (co do wierzytelności i długu)

--- ochrona własnej waluty przez dane państwo(preferowanie tej waluty w obrocie prawnym)

W gospodarce mogą pojawić się zjawiska inflacyjne (inflacja) w mniejszym lub większym stopniu(jednocyfrowa np.5% ) lub dwucyfrowa (np, 15 %).Oznacza to obniżenie siły nabywczej danego pieniądza wobec towarów i usług na rynku(wartość realna p.jest obniżona).Odwrotne zjawisko to deflacja ,czyli zwyżka wartości nabywczej pieniądza w danym okresie(wartość realna rośnie).Oba zjawiska mają spory wpływ ma obrót prawny( o czym dalej).

**VI. Zobowiązania pieniężne wyrażone w walucie obcej w Polsce .Zasada walutowości(art.358 k.).**

Nowa wersja art.358 k.c. stanowi wyraz postępującej liberalizacji obrotu prawnego w Polsce. Zasadą staje się równorzędność waluty polskiej i obcej w obrocie prawnym, a nakazy posługiwania się tylko walutą polską są coraz rzadsze i wynikają z przepisów szczególnych.

Zobowiązane pieniężne wyrażone w walucie obcej i wykonywane na terytorium RP mogą być spełnione w walucie polskiej(zasada wyboru); currancy choise).Powinny być spełnione w walucie obcej ,gdy obowiązek taki wynika z ustawy, orzeczenia sądowego będącego zrodłem zobowiązania lub z czynności prawnej(umowy stron; brak wyboru).

Np. umowa najmu powierzchni biurowej w Warszawie.(art.659k.c).Często przewidziany tu jest czynsz najmu w euro(np.1000 euro miesięcznie).Najemca takiej przestrzeni może zapłaci czynsz w złotych(wybór waluty),chyba że w umowie wykluczono taki wybór. Powstaje kwestia przeliczenia walut przy możliwości wyboru(reguła -wartość kursowa NBP w chwili wymagalności roszczenia wynajmującego, tj. , w chwili terminu płatności poszczególnych rat),chybna że w umowie zastrzeżono ustalanie kursu na podstawie innego zdarzenia ( z innej daty)-zob art.358 par.2 k.c.

Co to znaczy „suma pienięzna wyrażona w walucie obej” (art.358 par. 1 k.c ) ? To znaczy- wyrażona(podana) w treści umowy stron (np. jak wyzej w treści umowy najmu), w treści wyroku sądowego (w jego sentencji np. zasądzenie zwrotu kwoty w określonej walucie).”Terytorium” Polski oznaczamy wedle reguł prawa m-wego.

Zob tez skutki opóznienia dłużnika z zapłatą świadczenia w walucie obcej(art.358 par.3 i art.481 k.c).Wierzyciel może żądać odsetek w walucie polskiej, jeżeli zobowiązanie było wyrażone w walucie obcej.

Na przykład –jak w przykładzie z najmem powierzchni biurowej. Czynsz przewidziany w euro, najemca opóznia się z zapłatą czynszu(art.,481 k,c) i ma obowiązek zapłacić odsetki za opóźnienie. Wierzyciel(wynajmujący) może zadać odsetek z walucie polskiej według kursu jak wart.358 par.3 k.c.

Z tej regulacji wynika –jak widać- reguła wyboru(dla W i D),ale także prawna równorzędność świadczen pieniężnych w różnych walutach(swiadczenia w walucie polskiej lub jej równowartości w walucie obcej prowadzi do umorzenia świadczenia pieniężnego. Bo może być korzystny kurs obu walut dla strony wybierającej.

W--------------------------------------------------D

(Wynaj.) -------art.659 k.c---- (Najemca)

Czynsz- z euro(D może zapłaci w zasadzie w zl)

Odsetki za opóźnienie czynszu w euro-(W może zadań odsetek w złotych, bo istnieje dobry kurs)

Uwaga-to są tylko przykłady do egzaminu!. W praktyce pojawiło się na tle tego przepisu sporo nowych zagadnień. Nowy art.538 k.c. nawiązuje do regulacji art.211 k. zobowiązań z 1934 r.

**VII. Zasada anatocyzmu(art.482 k.c)-** wyjaśnimy szerzej na wykładzie

1.Istota zasady i funkcja

Struktura dług(np.pożyczkowego,art.720 k.c)

1---------------------------------- kapitał długu =100.ooozł(suma pożyczki)

2---------------------------------- odsetki zwykłe, kapitałowe(np.5.oooo zł)

3-----------------------------------odsetki za opóźnienie(OO) z zapłatą kapitału(2.ooo zl)

4.---------------------------------- odsetki od odsetek(zwykłych i kapitałowych)-10.ooo zł

5.---------------------------------- inne należności(np. prowizje ,opłaty)

Zakres przedmiotowy zasady zakazu anatocyzmu: wyłączenia odsetek od odsetek(tzw. procentu składanego) tj.pozycji nr 4 Anatocyzm dotyczy tylo odsetek,nie opnejmuje innych należności wierzcoiela woebecv dliznika(np. prowizji ,opłaty,zo, poz.nr 5).Takie należności tworzą kategorię tzw. należności pozaodsetkowych i objęte są innym reżimem prawnym(inną regulacją ochronną).

2.Wyjątki od zasady(2,były 3)

**VIII. Odsetki w obrocie cywilnoprawnym .Zagadnienia podstawowe**( 4 podstawowe plus 6 dodatkowe vide Plan wykładu)- wyjaśnienie na wykładzie

**IX. Wysokość odsetek(kapitałowych i za opóżnienie;OK,OZ i OO)**

1.Ewolucja modelu określania wysokości odsetek(model liberalny i restrykcyjny)

Określenie wysokości odsetek przeszło w prawie polskim zasadniczą ewolucję.

Do I /20o6 r. **istniał liberalny model** ich określania. Jego cechy to: brak określenia maksymalnej stopy odsetek, wysokość odsetek określano zgodnie z zasadą swobody umów(art.,353(2) k.c), sądy mogły kontrolować poziom odsetek (nadmiernych) przy pomocy ogólnych instrumentów prawnych(art.5,58 ,388 k.c).

Od stycznia 2006 r. funkcjonował **model restrykcyjny** z określeniem maksymalnej stopy odsetek. Była to świadoma ingerencja ustawodawcy w określanie wysokości odsetek. Taka max. stopa to 4x stopa oprocentowania tzw. kredytu lombardowego NBP. Umowne przekroczenie takie stopy powodowało automatyczną jej redukcję odsetek do poziomu stopy maksymalnej.

O stycznia 2016r(po dyskusji) przyjęto **także model restrykcyjny**, ale oparty na innych zasadach(inny sposób ingerencji ustawodawcy w wysokość odsetek).Cechy tego modelu: (5)

---odsetki za opóźnienie zawsze są wyższe niż odsetki zwykłe(podkrerślenie funkcji kompensacyjnej odsetek za opóźnienie –OO,art.481 k.c)

---odsetki za opóźnienie (OO) zawsze są wyższe w obrocie profesjonalnym (prof-prof) niż konsumenckim(prof.-konsument)

-----powiązanie regulacji wysokości stopy procentowej w przepisach kc(art.359 i n) i ustawy z 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych)-ujednolicenie reżimu regulacji prawnej

------nowa kategoria odsetek-„odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych”(w obrocie profesjonalnym- prof- prof)

---- podobny(jak w okresie drugim) mechanizm określenia wysokości odsetek ,ale z modyfikacjami

Trzy elementy takiego mechanizmu: odwołanie się do tzw. stopy referencyjnej NBP(stopy zmiennej) i powiększenie tej stopy o tzw. stałe punkty procentowe(tzw. marże),wykorzystanie mechanizmu redukcji ex lege w razie przyjmowania przez strony wyższego poziomu odsetek

Zestawienie Rodzaje odsetek i ich wysokość

*Odsetki kapitałowe(OK)-*

zrodlo wysokości(umowa, ustawa)

a) umowa (czynność prawna, np. ,pozyczka,720 k.c- odsetki określone w umowie (art.353(1) k.c.

b)brak w umowie –art.359 par 2 kc =stopa referencyjna NBP plus 3,5 %

*Odsetki za opóźnienie(OO)*

Zrodło wysokości(umowa ustawa)

a)umowa(czynność porawna,pozyczka,720 kc.- odsetki określone w umowie (art.353(1) k.c

b) brak określenia w umowie - stopa referencyjna plus 5%

*Odsetki za opóznienie w transakcjach handlowych (ustaw z 2013 r)*

Zrodlo wysokości

a)umowa(czynność prawna – określone w umowie(art.353(1) k.c

b) brak określenia w umowie - stop[a referencyjna NBP plus 8%

*Pułap wysokości odsetek(odsetki maksymalne*

a)jeżeli wysokość odsetek zwykłych wynika z umowy, to nie mogą byc one wyższe niż dwukrotność odsetek zwykłych przewidzianych w rozporządzeniu MS(art.359 par.4 k.c)

b)jeżeli odsetki za opóźnienie wynikają z czynności prawnej, wierzyciel nie może żądać więcej niż dwukrotność odsetek za opóżnienie przewidzianą w rozporządzeniu MS (art.359 par.4 k.c)

*Mechanizm redukcji zawyżonych odsetek(ex lege, nie sąd)*

a)odsetek kapitałowych(zwykłych) do poziomu 4 x odsetek maksymalnych(art.359par 2(2) kc.

b)odsetek za opóźnienie -do poziomu 4 X odsetek maksymalnych za opóżnienie (art.481 par.3(3) k.c

Proszę sprawdzić w LEX do egzaminu aktualne rozporządzenie MS wydane na podstawie art.359par.4 k.c.. Przepisy o wysokości odsetek mają charakter iuris cogentis, co oznacza prawny zakaz ich wyłączania lub modyfikowania przez strony, także przez zastosowanie prawa obcego. Takie umowy są nieważne (art.58 k.c) i ma zastosowanie wówczas reżim przewidziany w kc i ustawie z 2013 r.

MB -2/3XI.2020 r.