

**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 –
procedury postępowania w jednostkach
samorządu terytorialnego**

Szkolenie online

Termin szkolenia: **19 września 2025 r. godz. 9.00 – 13.00**

Logowanie godz. 8.30-9.00

Koszt uczestnictwa: **360 zł netto /os.**

Zgłoszenie: **Formularz zgłoszeniowy znajduje się na końcu dokumentu**

Forma szkolenia:

- Zajęcia prowadzone online, za pomocą specjalnej platformy webinarowej umożliwiającej komunikację pomiędzy wykładowcą a uczestnikami, pozwalającej także na zadawanie pytań wykładowcy oraz na rozmowy pomiędzy uczestnikami spotkania
- Zgłoszeni uczestnicy otrzymają na wskazane adresy e-mail zaproszenia wraz z linkami do wirtualnego pokoju, prosimy o podawanie własnych adresów e-mail
- Platforma szkoleniowa na której odbywają się zajęcia jest dostępna przez przeglądarkę internetową w komputerze lub aplikację w smartfonie.

Informacje o prowadzącym szkolenie:

Trener specjalizujący się m.in. w zagadnieniach dotyczących rachunkowości podatków i opłat lokalnych, rachunkowości opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, windykacji i egzekucji należności budżetowych, zarówno cywilnoprawnych jak i publicznoprawnych;

Ponad 30 lat zawodowo zajmowała się problematyką związaną z realizacją i windykacją dochodów budżetowych w jednej z największych jednostek samorządu terytorialnego. W ramach obowiązków zawodowych zajmowała się realizacją dochodów z opłaty skarbowej, administracyjnych kar pieniężnych, mandatów nakładanych przez funkcjonariuszy straży miejskiej, a także stosowaniem ulg w spłacie należności budżetowych oraz gospodarką kasową w urzędzie;

Przez wiele lat pełniła funkcje Dyrektora Wydziału Podatków i Opłat oraz Z-cy Dyrektora Wydziału Egzekucji Administracyjnej i Windykacji w jednym z największych urzędów miejskich, nadzorując wymiar, pobór, rachunkowość i egzekucję należności budżetowych.

Autorka opracowań z dziedziny związanej z realizacją niektórych zadań gmin publikowanych w fachowych czasopismach m.in. Wspólnota, Przegląd Podatków Lokalnych i Finansów Samorządowych, Finanse Publiczne.

Wybrane zagadnienia:

1. Czy należności cywilnoprawne ulegają przedawnieniu?
2. Czy przedawnienie roszczenia należności cywilnoprawnej to to samo co przedawnienie należności?
3. Czy przedawnienie roszczenia skutkuje automatycznym wygaśnięciem zobowiązania cywilnoprawnego?
4. Czy upływ terminu przedawnienia roszczenia powinien skutkować odpisem należności cywilnoprawnej z ksiąg rachunkowych jednostki organizacyjnej?
5. Na podstawie jakiego dokumentu odpisać przedawnioną należność cywilnoprawną z ksiąg rachunkowych?
6. Czy można wystąpić z pozwem do sądu o zasądzenie należności cywilnoprawnej po upływie terminu przedawnienia roszczenia?
7. Czy i jakie działania powinien podjąć wierzyciel aby przerwać lub zawiesić bieg terminu przedawnienia roszczenia?
8. Jak przedawniają się należności uboczne tj. odsetki, koszty rekompensaty odzyskiwania należności w transakcjach handlowych, koszty zastępstwa procesowego?
9. Czy wpłaconą po upływie terminu przedawnienia roszczenia należność cywilnoprawną należy zwrócić zobowiązanemu z urzędu czy na wniosek?
10. Kiedy przedawnia się prawo do zwrotu nadpłaty cywilnoprawnej i czy zwrotu nadpłaty należy dokonać z odsetkami?
11. Czy kontrahent musi upomnieć się o zwrot należności cywilnoprawnej czy też zwrotu należy dokonać z urzędu?
12. Czy zawsze należy zwracać nadpłatę cywilnoprawną i czy zwrot musi poprzedzać wniosek zobowiązanego?
13. Czy nadpłatę np. w czynszu dzierżawnym można przeksięgować na zaległy podatek od nieruchomości i odwrotnie?
14. Co z zaległościami cywilnoprawnymi po śmierci dłużnika?
15. Jak sprawdzić czy postępowanie spadkowe zostało przeprowadzone?
16. Czy gmina jako wierzyciel należności cywilnoprawnych może/musi wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie postępowania spadkowego jeżeli rodzina zmarłego dłużnika nie przeprowadza postępowania?
17. Czy w czasie trwania postępowania spadkowego bieg terminu przedawnienia ulega zawieszeniu?

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 jazdę bez biletu w komunikacji publicznej,
- 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 j.s.f.p. oraz za przedawnienie odsetek.

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

- które umowy zawierane przez j.s.t. 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,
- wg 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 j.s.f.p. 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 sprawę 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 j.s.t. 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.

Uwaga! W materiałach szkoleniowych otrzymają Państwo m.in. wzory: procedury dot. windykacji należności cywilnoprawnych, dokumentu dot. odpisu należności przedawnionych, pisma informującego o sposobie zarachowania należności cywilnoprawnej na odsetki i należność główną.

Ośrodek Wspierania Administracji Lokalnej

www.owal.edu.pl , e-mail: biuro@owal.edu.pl

OWAL s.c. 16-002 Dobrzyniewo Duże ul. Klubowa 2 NIP: 966-209-15-26; Regon: 200837306
tel.: 5 700 82 700; 690 910 912 fax: 22 350 77 47; 85 87 42 196



Koszt uczestnictwa w szkoleniu: **360 zł / os. netto**

(Zwolnione z VAT w przypadku, gdy udział w szkoleniu jest finansowany ze środków publicznych zgodnie z art. 43 ust. 1 pkt 29 lit. c ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. ze zmianami)

Cena zawiera: materiały szkoleniowe i certyfikat w formie elektronicznej.

Rezygnacji można dokonać mailem, lub telefonicznie na 2 dni robocze przed planowanym terminem szkolenia.

W przypadku rezygnacji ze zgłoszonego uczestnictwa po tym terminie ośrodek może obciążyć instytucje delegujące kosztami ww. szkolenia.

KARTA ZGŁOSZENIA UCZESTNICTWA W SZKOLENIU

<i>Dane instytucji zgłaszającej pracownika</i>	
Nabywca	Wypełnioną kartę proszę przesłać mailem na adres: biuro@owal.edu.pl lub faxem na numer: 22 350 77 47 lub 85 87 42 196 Informacje: 570 082 700 Joanna Sokołowska
Adres:	
.....NIP.....	
Odbiorca.....	
Adres.....	

Zgłaszamy udział następujących osób w szkoleniu:

Imię i nazwisko	adres e-mail (oddzielny dla każdego uczestnika)	tel. kontaktowy (kontakt na wypadek zmian)

kierownik jednostki zgłaszającej uczestników

UWAGA! Oświadczenie na potrzeby zwolnienia z podatku VAT w celu wystawienia faktury (podpisz TYLKO jeśli szkolenie jest finansowane ze środków publicznych)

Oświadczam, że szkolenie dla wyżej wymienionych pracowników ma charakter usługi kształcenia zawodowego/przekwalifikowania zawodowego oraz że jest finansowane ze środków publicznych

(zaznacz właściwe):

- ☐ w całości – zgodnie z treścią art. 43 ust. 1 pkt 29 lit. c ustawy z dnia 11.03.2004 o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2018 r. poz. 2174 z późn. zm.) lub
- ☐ w co najmniej 70% - zgodnie z treścią par. 3 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20.12.2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień (Dz. U. z 2015 r., poz. 736).

Pieczęć i podpis osoby upoważnionej do zaciągania zobowiązań w imieniu zgłaszającego

Informacje organizacyjne

Należność za uczestnictwo w szkoleniu płatna na konto: ING 66 1050 1823 1000 0092 1943 0437 na podstawie otrzymanej faktury. Prosimy o niedokonywanie przedpłat należności za szkolenie, nie mamy zwyczaju naliczania odsetek od niewielkich opóźnień w płatnościach. W szczególnych przypadkach konieczności przedpłaty prosimy kontaktować się z biurem przy składaniu zgłoszenia.

UWAGA:

W przypadku braku potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia (telefonicznie bądź mailowo na adres podany w karcie zgłoszenia) na 2 dni przed szkoleniem prosimy o kontakt na numer **570 082 700** celem upewnienia się, że zgłoszenie dotarło.

Informacja dotycząca ochrony danych osobowych zgodna z unijnymi przepisami dotyczącymi przetwarzania danych osobowych (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 – tzw. RODO).

- ✓ Informujemy, że administratorem powyższych danych osobowych jest spółka OWAL s.c.
- ✓ Dane osobowe zostały przekazane dobrowolnie i będą przetwarzane wyłącznie w celu przesłania zainteresowanemu informacji o usłudze.
- ✓ Twoje dane osobowe nie będą udostępniane odbiorcom danych. Jako osoba, której dane dotyczą, masz prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
- ✓ Masz prawo do wycofania zgody w dowolnym momencie, przy czym cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na jej podstawie przed cofnięciem zgody.
- ✓ Dane osobowe będą przetwarzane aż do ewentualnego wycofania przez Ciebie zgody na przetwarzanie danych.
- ✓ Podanie danych jest dobrowolne, ale konieczne w celu prowadzenia marketingu.
- ✓ Masz prawo dostępu do Twoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych oraz prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

Oświadczenia dotyczące ochrony danych osobowych

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zgodnie z art. 6 ust. 1 RODO. Zostałem/zostałam poinformowany/a, że wyrażenie zgody jest dobrowolne oraz że mam prawo do wycofania zgody w dowolnym momencie, a wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na jej podstawie przed jej wycofaniem.

podpis składającego oświadczenie

Wyrażam zgodę na otrzymywanie od OWAL s.c. informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w szczególności poczty elektronicznej, zgodnie z ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną z dnia 18 lipca 2002 roku (Dz.U. z 2002 roku, Nr 144, poz. 1204 ze zm.).

podpis składającego oświadczenie