

Windykacja należności Wielka Brytania

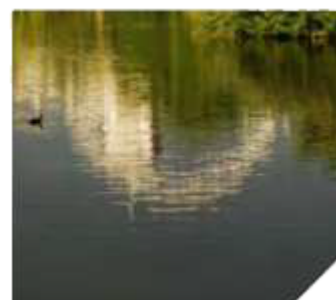
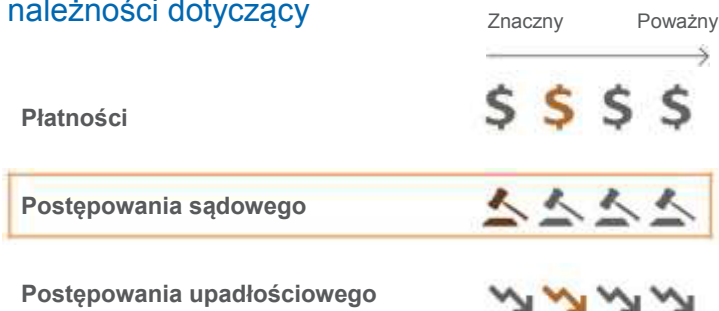
Windykacja należności w Wielkiej Brytanii

- Wzrost średniego DSO do 53 dni jest postrzegany jako wynik niezapłaconych faktur o dużej wartości.
- Sądy brytyjskie są efektywne pod względem wydawania orzeczeń bez opóźnień, ale ostatnie zmiany w opłatach oznaczają, że może to być kosztowne w przypadku należności o wysokiej wartości. Terminowa eskalacja od kontroli kredytu do wyspecjalizowanych zewnętrznych agencji windykacyjnych pozostaje efektywna.
- Ramy postępowania upadłościowego zorientowane są na ochronę praw wierzycieli, chociaż nacisk kładzie się na potrzebę ratowania rentownych przedsiębiorstw. Takie postępowanie nie gwarantuje odzyskania należności, ponieważ w praktyce brak jest ograniczeń co do wielkości długu, którą można umorzyć podczas renegocjacji. Ponadto, postępowanie likwidacyjne rzadko przynosi dochody potrzebne na zaspokojenie niezabezpieczonych wierzycieli.

Stopień złożoności windykacji należności



Stopień złożoności windykacji należności dotyczący



EULER HERMES
Our knowledge serving your success

Spis treści

Informacje ogólne.....	3
Dostępność informacji finansowych.....	3
Główne struktury korporacyjne	3
Otoczenie regulacyjne.....	3
Otrzymanie płatności	4
Wskaźnik cyklu regulowania należności w dniach (DSO)	4
Odsetki od opóźnionych płatności.....	4
Koszty windykacji należności.....	4
Ochrona prawa własności	4
Płatności	4
Windykacja należności przeterminowanych.....	5
Działania polubowne	5
Działania prawne	5
Alternatywy dla działań prawnych.....	6
Postępowanie wobec dłużników niewypłacalnych.....	8
Postępowanie upadłościowe.....	9



Informacje ogólne

Dostępność informacji finansowych

Informacje dotyczące danych przedsiębiorstwa są rzetelne, chociaż ograniczone. Na przykład, MŚP nie muszą publikować pełnych informacji finansowych. Dlatego informacje stanowią trzon działalności Euler Hermes z naszym departamentem ryzyka dysponującym różnymi narzędziami dostępnymi do przypisania każdemu przedsiębiorstwu ocenę odzwierciedlającą jego kondycję finansową i sposób prowadzenia działalności. Oceny Euler Hermes przedstawiają istotę naszej wiedzy i analizy oraz pomagają klientom zauważyć ryzyko i go uniknąć. Dane są stale monitorowane, aby oferować najaktualniejsze informacje stanowiące wsparcie dla decyzji zarządczych.

Główne struktury korporacyjne

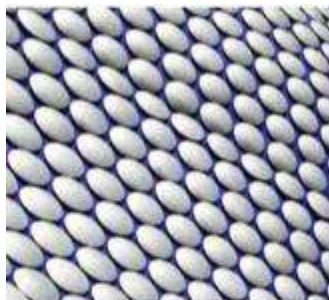
Odpowiedzialność za długi związane z działalnością gospodarczą określają struktury prawne, które są następujące:

- Bardzo małe przedsięwzięcia często przyjmują formę spółki jednoosobowej (Sole Proprietorship), jednostki gospodarczej utworzonej przez wniesione składniki majątkowe i będącej własnością jednej osoby, działającej we własnym imieniu i dlatego ponoszącej odpowiedzialność za wszelkie długi. Spółki osobowe (Partnerships) zakładane są przez co najmniej dwóch wspólników, którzy solidarnie odpowiadają za zobowiązania podmiotu. Ograniczenie odpowiedzialności umożliwiają spółki komandytowe (Limited Partnerships, LLPs), które obejmują jednego lub więcej wspólników zarządzających, solidarnie odpowiedzialnych za działania i długi spółki, oraz wspólników cichych, odpowiedzialnych tylko do wysokości ich wkładu kapitałowego.
- W spółce z ograniczoną odpowiedzialnością (Limited Liability Company, Ltd) udziałowcy ponoszą odpowiedzialność za długi przedsiębiorstwa do wysokości ich wkładu kapitałowego, ale musi istnieć fundusz kapitałowy wynoszący co najmniej 1 GBP. Większe przedsięwzięcia są raczej organizowane w formie publicznych spółek akcyjnych (prawa brytyjskiego) (Public Limited Companies, PLCs) lub spółek akcyjnych (Joint Stock Companies) (minimalna wysokość kapitału to 50 tys. GBP).

Otoczenie regulacyjne

W Wielkiej Brytanii funkcjonują trzy odrębne systemy prawne, prawo Anglii i Walii, prawo Szkocji i prawo Irlandii Północnej. Prawo jest częściowo stanowione poprzez ustawy (Statutes), jednak orzeczenia wydawane przez sądy wyższego szczebla (Higher Courts) uznawane są za wiążące orzecznictwo (Case Law), które musi być respektowane przez sądy niższego szczebla (Lower Courts). Informacje tu podane odnoszące się do długów, umów i roszczeń regulowane są przez prawo Anglii i Walii.

Postępowanie w sądzie gospodarczym (Commercial Court) prowadzone jest w oparciu o przepisy postępowania cywilnego (Civil Procedure Rules, CPR). Sądy okręgowe (County Courts) typowo zajmują się drobnymi roszczeniami (zaniechania zawodowe, szkody osobowe) o wartości mniejszej od 50 tys. GBP, podczas gdy sąd ławy królewskiej (Queen's Bench Division) rozstrzyga większość roszczeń dotyczących umów (i czynów niedozwolonych). Wydział kanclerski (Chancery Division) może także rozpatrywać pewne spory wynikające ze stosunków umownych, chociaż raczej zajmuje się roszczeniami dotyczącymi funduszy powierniczych, nieruchomości, gruntów, hipotek, aktów własności, spółek osobowych, a także kwestii związanych z upadłościami korporacyjnymi. Ponadto, wyspecjalizowani sędziowie wydają orzeczenia w sądzie gospodarczym (wysokim sądzie) (Commercial Court (High Court)), sądzie upadłościowym i spółek (Bankruptcy and Companies Court) oraz sądzie patentowym (wydziale kanclerskim) (Patents Court (Chancery Division)).



Wskaźnik cyklu regulowania należności w dniach (DSO): Płatności w Wielkiej Brytanii zajmują średnio 53 dni w przypadku spółek notowanych, jest to znaczący wzrost w stosunku do poprzedniego roku.



Otrzymanie płatności

Wskaźnik cyklu regulowania należności w dniach (DSO)

DSO wzrósł do średnio 53 dni dla spółek notowanych w Wielkiej Brytanii (dane z 2016 r.). Panuje przekonanie, że ten wzrost spowodowany jest wzrostem liczby niezapłaconych faktur o wysokiej wartości, zwłaszcza w handlu poza Wielką Brytanią.

Odsetki od opóźnionych płatności

Dyrektywa 2011/7/UE, która przewiduje, że płatności w UE muszą być dokonane w ciągu 60 dni, została transponowana do prawa krajowego poprzez przepisy w sprawie opóźnień w płatnościach długów handlowych z 2013 r. (które zmieniły ustawę w sprawie opóźnień w płatnościach długów handlowych (odsetki) z 1998 r.). Transpozycja przepisów jest bardziej restrykcyjna od postanowień dyrektywy: faktury muszą być zapłacone w ciągu 30 dni, chyba że wyraźnie ustalono inaczej i pod warunkiem że nie jest to nieuczciwe wobec wierzyciela. W rezultacie można domagać się odsetek od opóźnionych płatności stanowiących 'istotny środek naprawczy' w wysokości albo uzgodnionej w umowie, albo ustalonej na podstawie stopy bazowej Banku Anglii, powiększonej co najmniej o 8 punktów procentowych.

Koszty windykacji należności

Ponadto, nowe przepisy dają wierzycielom prawo do zwrotu uzasadnionych kosztów obejmujących koszty prowizyjne DCA.

Ochrona prawa własności

Prawo upoważnia wierzyciela do zatrzymania prawa własności towaru do momentu zapłacenia powiązanej faktury w całości przez dłużnika, o ile strony zawarły umowę w formie pisemnej. Ponadto bardziej wyrafinowane formy przepisów w zakresie zachowania prawa własności (klauzule 'wszystkie sumy pieniężne') pozwalają zatrzymać prawo własności, nawet jeżeli towar został poddany procesowi przekształcenia, jednak musi istnieć możliwość identyfikacji towaru (tj. towaru nieprzekształconego). Przepisy dotyczące zachowania prawa własności są zwykle stosowane w powiązaniu z postępowaniem upadłościowym; jednak w praktyce mogą stanowić skuteczny środek wywierania presji w trakcie windykacji należności, ponieważ pozwalają na odebranie towaru, jeżeli faktura pozostaje niezapłacona.

Płatności

Poniżej przedstawiono najpowszechniejsze metody płatności:

Przelewy bankowe należą do najpopularniejszych sposobów płatności w transakcjach międzynarodowych, ponieważ są szybkie, bezpieczne i obsługiwane przez coraz bardziej rozwinięty system bankowy w kraju i zagranicą. W przypadku transakcji eksportowych przelewy są zwykle gwarantowane w ramach polityki ubezpieczeń kredytów eksportowych, która pozwala zminimalizować ryzyko nagłej lub niespodziewanej niewypłacalności klienta. Światowa sieć biur ds. ryzyka Euler Hermes monitoruje finansową kondycję klientów i przyznaje im określony limit kredytowy, do wysokości którego klienci mogą prowadzić działalność handlową i zgłaszać roszczenia, jeżeli coś pójdzie nie tak.



Odsetki od opóźnionych płatności: Faktury muszą być zapłacone w ciągu 60 dni, chyba że wyraźnie ustalono inaczej i pod warunkiem że nie jest to nieuczciwe wobec wierzyciela.



Alternatywnie często stosowana jest akredytywa standby (bank gwarantuje jakość kredytu i możliwości spłaty dłużnika) w odniesieniu do transakcji transportu wywozowego, ponieważ stanowi ona wiarygodną (choć kosztowną) gwarancję, którą można uruchomić jako 'płatność w ostateczności', jeżeli klient nie spełni zobowiązania umownego. Również coraz częściej wykorzystywana jest nieodwołalna i potwierdzona akredytywa dokumentowa (dłużnik gwarantuje, że pewna kwota pieniężna zostanie przez bank oddana do dyspozycji beneficjenta, kiedy ziszczą się określone warunki wyraźnie uzgodnione przez strony). Czeki stosowane są coraz rzadziej w Wielkiej Brytanii i należy ich unikać, ponieważ można je anulować w każdym czasie i nie oferują gwarancji (złe чеки nie prowadzą do ściągania karnego). Płatności kartami kredytowymi i debetowymi przez telefon zastąpiły płatności czekami.

Windykacja należności przeterminowanych

Działania polubowne

Negocjacje

Krajowe sądy są rzetelne i od 1999 r. reformy regulacyjne znacznie usprawniły postępowanie sądowe, niemniej możliwość polubownego rozstrzygnięcia sporu należy uznać za poważną alternatywę do formalnego postępowania sądowego.

Przed wszczęciem postępowania sądowego przeciwko dłużnikowi ważne jest dokonanie oceny majątku, ponieważ pozwoli to zweryfikować, czy przedsiębiorstwo jest nadal aktywne i czy istnieją szanse odzyskania wierzytelności. Ponadto, istotne jest, aby mieć świadomość stanu wypłacalności dłużnika: jeżeli wszczęte jest postępowanie upadłościowe, wyegzekwowanie długu rzeczywiście staje się niemożliwe.

Działania prawne

Postępowanie zwykle

Działania prawne są zwykle wszczynane, kiedy windykacja polubowna zakończy się niepowodzeniem. Przed wytoczeniem powództwa powód musi wysłać do pozwanego szczegółowe pismo przedstawiające jasne zestawienie faktów, na których opiera swoje żądanie, załączając dokumenty potwierdzające roszczenie, oraz dać pozwanemu rozsądny czas na odpowiedź. Pozwany powinien w odpowiedzi potwierdzić, czy uznaje roszczenie, a jeśli nie, podać uzasadnienie, dołączając dowody na poparcie swoich twierdzeń. Obie strony powinny działać rozsądnie w dążeniu do rozstrzygnięcia sporu przed rozpoczęciem postępowania i nadal powinny działać w ten sposób przez cały czas trwania procesu, w przeciwnym razie sąd jest uprawniony do karania nierozsądnego działania. Można uzyskać orzeczenie w postępowaniu uproszczonym (przyspieszonym), pod warunkiem że wierzytelność jest pewna i niesporna. Na przykład, jeżeli dług przekracza 750 GBP, ustawowa procedura żądania zapłaty (kosztująca około 1,500 GBP) pozwala na złożenie wezwania do zapłaty w ciągu 21 dni (pozwala także na złożenie wniosku o likwidację przedsiębiorstwa, jeżeli dłużnik nie reaguje). Jeżeli spółka będąca dłużnikiem posiada majątek w innych państwach członkowskich UE, można ponadto wszcząć procedurę wydania europejskiego nakazu zapłaty ułatwiającego odzyskanie należności niespornych (na mocy rozporządzenia WE nr 1896/2006). W tym wypadku strona żądająca może wystąpić do sądu krajowego o wydanie nakazu zapłaty, który podlega wykonaniu we wszystkich krajach Unii Europejskiej (oprócz Danii) bez procedury exequatur. Jeżeli postępowanie sądowe jest nieuniknione, odpowiedni sąd wydaje postanowienie i doręcza pozew pozwanemu, który ma 14 dni od doręczenia na potwierdzenie żądania lub podjęcie obrony. Jeżeli pozwany potwierdzi żądanie w tym terminie, otrzyma dalsze 14 dni (tj. w sumie 28 dni od doręczenia pozwu na podjęcie obrony), ale jeżeli pozwany pozostanie bierny, powód może wnioskować do sądu o wydanie wyroku zaocznego. Jeżeli pozwany podejmie obronę, a powód uzna, że obrona jest bezprzedmiotowa i istnieje niewielkie prawdopodobieństwo jej powodzenia, może wnioskować do sądu o pominięcie obrony i/lub wydanie orzeczenia w postępowaniu uproszczonym (przyspieszonym).

Sąd zwykle wyznaczy rozprawę na rozpatrzenie wniosku i powód będzie musiał wykazać przed sądem, że pozwany nie ma żadnej rozsądnej perspektywy obrony przed pozvem i że nie istnieje inny powód, dla którego sąd powinien rozpocząć proces. Jeżeli wniosek odniesie sukces, sąd wyda orzeczenie przeciwko pozwanemu, zaś powód będzie mógł żądać zwrotu stałych kosztów wniosku. Jeżeli wniosek przepadnie, roszczenie zostanie uznane za zakwestionowane i będzie traktowane dalej, jak opisano poniżej. W razie podjęcia obrony przeciwko żądaniu sąd przydzieli roszczenie do określonej ścieżki w zależności od jego wartości (ścieżka drobnych roszczeń dla spraw, których wartość przedmiotu sporu wynosi mniej od 10 tys. GBP, ścieżka szybka dla spraw, których wartość przedmiotu sporu nie przekracza 25 tys. GBP, mogąca trwać krócej niż jeden dzień, i w której dowód z opinii biegłego jest ograniczony do jednego biegłego na stronę i tylko w dwóch dziedzinach, procedura wielościeżkowa dla wszystkich innych roszczeń). Jeżeli roszczenie zostanie przydzielone do ścieżki drobnych roszczeń, sąd wyznaczy datę rozprawy końcowej (która jest nieformalna), na której podejmie decyzję. Jeżeli roszczenie zostanie przydzielone do ścieżki szybkiej lub procedury wielościeżkowej, sąd raczej wyda zarządzenie o przygotowanie sprawy do postępowania sądowego, niż wyznaczy datę rozprawy końcowej, jak to ma miejsce w przypadku ścieżki drobnych roszczeń. Zarządzenie będzie obejmować przedstawienie dowodów przez strony, wymianę dowodów z zeznań świadków i wyznaczenie daty rozprawy sądowej. W procedurze wielościeżkowej sąd może nakazać stronom wzięcie udziału w konferencji dotyczącej przygotowania sprawy przed rozpoczęciem postępowania sądowego, aby upewnić się, że strony wykonały zarządzenie i są gotowe na skierowanie sprawy na rozprawę.

Przy zgłaszaniu roszczenia powód określa środki ochrony prawnej, których się domaga, a które mogą obejmować zapłatę długu, wypłatę odszkodowania, zakazy sądowe obowiązkowe lub prewencyjne, oświadczenia, określone zachowanie i nakaz sprzedaży składników majątkowych.

Niezbędne dokumenty

Powód musi być w stanie udowodnić swoje prawa do środków ochrony prawnej, których się domaga. Na przykład, jeżeli powód żąda wydania orzeczenia zapłaty z powodu niezapłacenia za towar, powinien przedstawić następujące dokumenty:

- Potwierdzenie zamówienia przez pozwanego
- Fakturę
- Dowód dostawy
- Wezwanie do zapłaty

Wymagane dokumenty zależą od wnioskowanych środków ochrony prawnej, jednak zawsze dobrze jest prowadzić rzetelną dokumentację, zwłaszcza dokumentację księgową, i przechowywać kopie korespondencji z klientami. Należy także rozważyć, czy dług jest zabezpieczony lub czy jest gwarantowany w drodze poręczenia osobistego.

Windykacja Euler Hermes

Zawsze zaleca się podjęcie próby windykacji przed wszczęciem działań prawnych w celu maksymalizacji szans pomyślnego odzyskania należności i uniknięcia kosztów prawnych i opóźnień. Nasza kluczowa zasada to windykacja w bezpośredniej bliskości dłużnika, która obejmuje wysłanie serii pism, e-maili i przeprowadzenie szeregu rozmów telefonicznych w lokalnym języku dłużnika. Pracownicy naszych biur Światowej Sieci Windykacji Euler Hermes i wykonawcy zewnętrzni są ekspertami w dziedzinie profesjonalnej windykacji należności handlowych i negocjacji, zapewniają pozytywne wyniki przy zachowaniu dobrych relacji z klientami. Euler Hermes może przeprowadzić kompletną procedurę windykacyjną od fazy polubownej poprzez wstępne działania prawne do uzyskania orzeczenia sądowego i postępowania egzekucyjnego.

Ograniczenia czasowe

Powództwo dotyczące roszczeń wynikających z umowy należy normalnie wytoczyć w ciągu sześciu lat, stosownie do ustawy o okresach przedawnienia z 1980 r. (z późniejszymi zmianami). Po tym czasie nie można wszcząć postępowania sądowego w sprawie ściągnięcia należności.

Środki tymczasowe

Różne środki mogą pomóc w ochronie interesów wierzyciela do czasu wydania ostatecznego orzeczenia. Na żądanie sąd może wydać nakazy wstępne (nakazy zamrożenia środków, nakazy poszukiwania majątku, polecenia ujawnienia informacji, itd.) w celu zachowania status quo. Jednak wówczas należy wykazać prawdopodobieństwo wyrządzenia nieodwracalnej szkody (rozdrobnienie majątku, zniszczenie dowodów, itd.) w razie niewydanania nakazu. Środki te są zwykle zarządzane ex parte (tj. bez obecności pozwanego); można je uzyskać tego samego dnia w zależności od okoliczności sprawy, chociaż sąd może zażądać od powoda złożenia zabezpieczenia na poczet kosztów odszkodowania z tytułu ewentualnych strat poniesionych przez pozwanego w wyniku zastosowania środków wyjątkowych.

Składanie odwołania

Strony mogą być uprawnione do złożenia odwołania od orzeczenia wydanego w pierwszej instancji, ale muszą zostać spełnione pewne warunki: tzn. podstawą odwołania musi być błąd sądu co do prawa lub faktu popełniony podczas wydawania orzeczenia. Odwołania nie są powszechne, ponieważ ryzyko poniesienia kosztów często przeważa nad korzyściami gospodarczymi postępowania.

Egzekucja orzeczeń sądowych

Egzekucję można rozpocząć po uzyskaniu orzeczenia, wydanego w trybie zaocznym albo po przeprowadzeniu rozprawy, jeżeli dłużnik nie reguluje płatności z tytułu wyroku. Wierzyciel, którego roszczenie zostało stwierdzone orzeczeniem, ma szereg możliwości. Może złożyć wniosek do sądu, w którym uzyskał orzeczenie, o nadanie orzeczeniu klauzuli wykonalności (Warrant of Execution). Ta forma egzekucji jest odpowiednia dla mniejszych kwot zaległych należności. Komornik sądu okręgowego (County Court Bailiff) uda się pod dłużnika, przeciwko któremu wydano orzeczenie, i zażąda płatności. Komornik może zająć towar do równowartości długu stwierdzonego w orzeczeniu. O ile nie zostanie zaproszony, komornik nie może wejść do lokalu mieszkalnego. Klauzula wykonalności jest początkowo ważna przez okres 12 miesięcy, ale na wniosek może zostać przedłużona.

Wierzyciel może również złożyć wniosek do sądu, w którym uzyskał orzeczenie, o wydanie nakazu egzekucji (Writ of Fieri Facias, Writ of Fi Fa). Jeżeli niespłacony dług nie przekracza 600 GBP, dłużnik, którego dług został stwierdzony w orzeczeniu, nie poniesie kosztów egzekucji, i dlatego uzyskanie klauzuli wykonalności byłoby bardziej odpowiednie. Jeżeli dług przekracza 600 GBP, można złożyć wniosek o przeniesienie postępowania do wysokiego sądu (High Court), aby umożliwić wydanie nakazu egzekucji. Wówczas nakaz egzekucji powinien zostać wysłany do komornika wysokiego sądu (High Court Enforcement Officer), zwanego także szeryfem. Wtedy szeryf przystąpi do egzekucji i doda koszty wynagrodzenia, opłatę od wartości i inne koszty egzekucji do długu stwierdzonego w orzeczeniu. Szeryf może zająć towar do równowartości długu stwierdzonego w orzeczeniu w celu sprzedaży na licytacji do pokrycia kwoty wymagalnej.

Polecenie uzyskania informacji (Order to Obtain Information) może być pomocne w ocenie zasobów finansowych dłużnika, którego dług został stwierdzony w orzeczeniu, i może być zastosowane wobec jednostki lub członka kierownictwa spółki/korporacji.

Dłużnik, którego dług został stwierdzony w orzeczeniu, zostanie wezwany do sądu w celu odpowiedzi na pytania dotyczące posiadanych zasobów finansowych, aby wierzyciel, którego roszczenie zostało stwierdzone orzeczeniem, mógł wybrać najlepszą metodę egzekucji.

Można uzyskać polecenie blokady konta strony trzeciej na rzecz wierzyciela (Third Party Debt Order), jeżeli dłużnik, którego dług został stwierdzony w orzeczeniu, jest jej winien pieniądze. Wierzyciel, którego roszczenie zostało stwierdzone orzeczeniem, może złożyć wniosek, aby te pieniądze były wypłacane bezpośrednio jemu, np. pieniądze przechowywane na koncie bankowym dłużnika, którego dług został stwierdzony w orzeczeniu. Nakaz zajęcia majątku dłużnika (Charging Order) pozwala wierzycielowi, którego roszczenie zostało stwierdzone orzeczeniem, poszukiwać zabezpieczenia na składnikach majątkowych, będących własnością dłużnika, którego dług został stwierdzony w orzeczeniu, (np. jego domu) do wartości długu stwierdzonego w orzeczeniu. Nie jest to ściśle 'zajęcie' składników majątkowych, ale gwarantuje wierzycielowi, którego roszczenie zostało stwierdzone orzeczeniem, udział w dochodzie ze sprzedaży tych składników. Kiedy wierzyciel, którego roszczenie zostało stwierdzone orzeczeniem, posiada nakaz zajęcia majątku dłużnika, może wnioskować do sądu o wydanie nakazu sprzedaży tych składników majątkowych, do których odnosi się nakaz zajęcia. Powinien to być dostępny majątek; sąd rozważy szereg czynników, takich czy dany składnik majątkowy nie stanowi domu rodzinnego.

Jak długo trwają działania prawne?

Sądy nie traktują spraw z udziałem stron międzynarodowych odmiennie od spraw krajowych; jednak koszty i opóźnienia sprowadzenia zagranicznych świadków mogą być wyższe.

Ile może to kosztować?

Co do zasady od strony przegrywającej można domagać się zapłaty części kosztów drugiej strony. Zwrotowi podlegają tylko koszty stałe w przypadku ścieżki drobnych roszczeń, zatem bez względu na wysokość kosztów prawnych, strona wygrywająca jest uprawniona do odzyskania kwoty stałej. W przypadku ścieżki szybkiej i spraw rozpatrywanych w procedurze wielośćcezkowej strony przygotowują i przedkładają zestawienie kosztów przed wszczęciem postępowania, a sąd rozważy, jaką część kosztów zadeklarowanych zapłaci strona przegrywająca po zakończeniu procesu. Zasady sądowe umożliwiają sądowi uwzględnienie dużej liczby czynników przy podejmowaniu decyzji o kosztach, w tym zachowanie strony i czy strona działa rozsądnie oraz w duchu zasad sądowych przed i w trakcie postępowania.

Warunkowe uzgodnienia, na mocy których profesjonalni pełnomocnicy nie pobierają opłaty z góry, ale otrzymują stałą sumę w przypadku wygranej (tj. opcja 'no-win-no-fee' [brak wygranej, brak wynagrodzenia]), są legalne. Od kwietnia 2013 r., wynagrodzenie warunkowe, uprawniające profesjonalnych pełnomocników do otrzymania procentowego honorarium od ostatecznej wygranej, jest ograniczone do 50% wierzitelności. Firmy specjalizujące się w finansowaniu sporów sądowych są dozwolone, chociaż pojawiają się rzadko.

Alternatywy dla działań prawnych

Alternatywne metody rozstrzygnięcia sporów (ADR)

Strony mogą także postanowić rozstrzygnąć swój spór z wykorzystaniem metod alternatywnych, takich jak mediacja, neutralna ocena na wczesnym etapie, rozstrzygnięcie przez biegłego lub arbitraż.

Mediacja wiąże się z nominowaniem mediatora, który zostaje obarczony odpowiedzialnością za wspieranie stron w osiągnięciu kompromisu. Innymi słowy mediator nie jest uprawniony do podejmowania decyzji w mieniu stron i nie może wiązać stron jakąkolwiek decyzją. Porozumienie jest wiążące, jeżeli na końcu mediacji strony zawrą ugodę.

Mediator rzeczywiście działa jak podmiot ułatwiający osiągnięcie rozstrzygnięcia.

Arbitraż wiąże się zgodą stron co do polegania na niezależnym i bezstronnym arbitrze, który zostaje upoważniony do rozstrzygnięcia sporu w ich imieniu. Rozstrzygnięcie arbitra wiąże strony.

Jako pozasądowa metoda rozstrzygania sporów ADR może być opłacalny, generalnie zmniejsza opóźnienia, pozwala zachować poufność i oferuje wiążące orzeczenie, które w razie potrzeby może być egzekwowane przed sądem. W przypadku transakcji międzynarodowych można także rozważyć arbitraż międzynarodowy.

Obce sądy

Zwracanie się do sądów obcych w celu uzyskania wykonalnych orzeczeń przeciwko dłużnikom krajowym jest raczej rzadko spotykane, ponieważ sądy krajowe zwykle wydają orzeczenia bez opóźnień. Niemniej Wielka Brytania jest sygnatariuszem rozporządzenia Rzym I w sprawie prawa właściwego dla zobowiązań umownych, które przewiduje, że strony umowy mogą, za obopólną zgodą, wybrać prawo właściwe dla umowy, a także wybrać sąd, który będzie miał jurysdykcję nad sporami. Sąd zdecyduje, czy dana sprawa należy do tych, nad którymi sądy Anglii i Walii mają wyłączną jurysdykcję (np. sprawy dotyczące zatrudnienia, ochrony konsumentów, nieuczciwych umów). Jeżeli sądy Anglii i Walii nie mają wyłącznej jurysdykcji, sąd może 'stwierdzić' swoją jurysdykcję w tej sprawie. Następnie sąd rozważy, czy strony uzgodniły (w umowie), że sądy Anglii i Walii będą mieć jurysdykcję lub czy jest to sprawa, która dla jej dobra powinna być rozstrzygnięta w sądach Anglii i Walii. Sądy Anglii i Walii zwykle rozstrzygają sprawy, które podlegają prawu angielskiemu, ale niekiedy rozstrzygają także spory oparte and innych kodeksach prawnych, w szczególności umowy międzynarodowe na dostawę towaru.

Egzekucja orzeczeń sądów obcych

Orzeczenia sądów obcych wydane przeciwko dłużnikom zagranicznym mogą być egzekwowane w Wielkiej Brytanii, chociaż mogą mieć zastosowanie różne okoliczności. Z jednej strony orzeczenia wydane w dowolnym kraju UE korzystają ze szczególnie korzystnych warunków egzekucji. Oprócz europejskich nakazów zapłaty, które zwykle podlegają bezpośredniej egzekucji w sądach krajowych, dostępne są dwie główne metody egzekucji orzeczenia UE w Wielkiej Brytanii przez zastosowanie europejskiego tytułu egzekucyjnego (ETE, wprowadzony na mocy rozporządzenia WE nr 805/2004), kiedy roszczenie jest bezsporne, lub przez rejestrację orzeczenia na mocy postanowień rozporządzenia Bruksela I (44/2001).

Jeżeli orzeczenie kwalifikuje się jako roszczenie bezsporne, może być wykonane bezpośrednio w Anglii i Walii bez rejestracji przez zastosowanie ETE. Komornikom angielskim należy przedłożyć (i) kopię orzeczenia, (ii) zaświadczenie ETE (wydane przez sąd, który pierwotnie rozstrzygał sprawę), oraz (iii) tłumaczenia dokumentów wymienione w punkcie (i) i (ii). Jeżeli dłużnik posiada majątek w Anglii i Walii orzeczenie może być egzekwowane z tych składników majątkowych. W podobny sposób można zastosować europejskie postępowanie w sprawie drobnych roszczeń (wprowadzone na mocy rozporządzenia WE nr 861/2007), mające na celu wyeliminowanie etapów pośrednich, w przypadku egzekwowania orzeczeń o wysokości do 2,000 euro. Jeżeli roszczenie zostanie zakwestionowane, procedur rejestracji orzeczenia UE w Anglii i Walii jest względnie prosta.



Posiadacz orzeczenia musi złożyć wniosek do wysokiego sądu o rejestrację orzeczenia i przedłożyć wysokiemu sądowi poświadczoną kopię orzeczenia, uwierzytelnione tłumaczenie (jeżeli nie jest w języku angielskim), zaświadczenie zgodnie z załącznikiem V wydane przez sąd, który pierwotnie rozstrzygał sprawę, a jeśli dochodzone są także odsetki, oświadczenie potwierdzające kwotę i stopę odsetkową w dacie wniosku i w przyszłości. Po zarejestrowaniu orzeczenia może być ono egzekwowane tak, jakby to było orzeczenie angielskie (zgodnie z przekształconym rozporządzeniem WE nr 1215/2012, procedura exequatur nie jest wymagana od stycznia 2015 r.).

Z drugiej strony, orzeczenia wydane w państwie obcym spoza UE mogą normalnie zostać uznane i wykonane, pod warunkiem że państwo wydające jest stroną dwustronnej lub wielostronnej umowy z Wielką Brytanią. W braku wzajemności zostanie przeprowadzona procedura, exequatur przed sądami krajowymi. Zasadniczo, orzeczenia sądów obcych nie mogą być weryfikowane co do istoty, ale sądy generalnie odmawiają dopuszczalności, jeżeli sądy obcego państwa wydającego nie uznają i nie wykonują orzeczeń sądów brytyjskich (wzajemność), jeżeli orzeczenie sądu obcego nie jest ani ostateczne, ani wykonalne w państwie wydającym, jest niezgodne z krajową polityką publiczną lub z orzeczeniami wydawanymi przez sądy krajowe, jeżeli pozwany nie skorzystał z rzetelnego procesu sądowego itp.

Wielka Brytania jest sygnatariuszem Konwencji nowojorskiej o uznawaniu i wykonywaniu zagranicznych orzeczeń arbitrażowych z 1958 r., co oznacza, że sądy krajowe są zobowiązane do uznawania i wykonywania orzeczeń wydawanych w międzynarodowych postępowaniach arbitrażowych.

Droga prawna @ Euler Hermes

Jeżeli działania prawne są konieczne, Euler Hermes może zapewnić wsparcie w trakcie całego procesu prawnego od wydania orzeczenia do przeprowadzenia egzekucji przez pracowników naszych biur Światowej Sieci Windykacji Euler Hermes i wykonawców zewnętrznych. Działania prawne mogą często być skomplikowane i kosztowne, dlatego naszych klientów informujemy o wszystkich kosztach przed podjęciem działania i doradzamy im, która droga jest najlepsza.

Postępowanie wobec dłużników niewypłacalnych

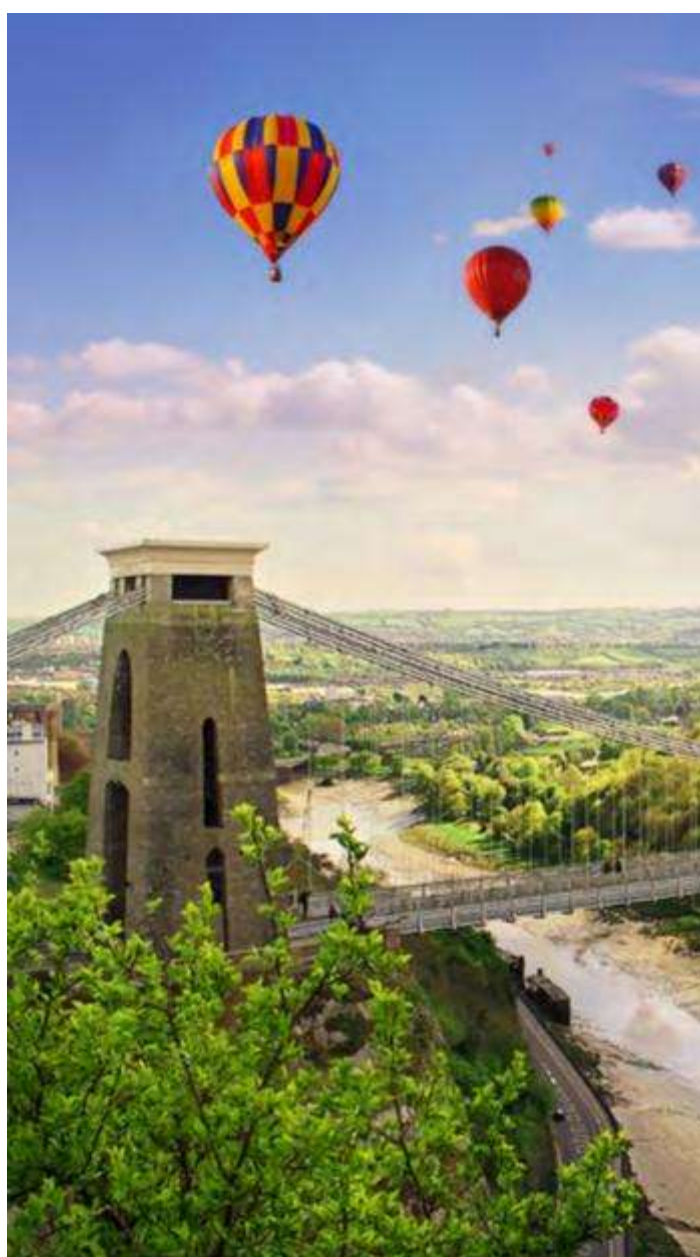
Niewypłacalność w Wielkiej Brytanii można rozpatrywać z różnych perspektyw. Z jednej strony, termin 'bankructwo' (Bankruptcy) w Wielkiej Brytanii odnosi się do niewypłacalnych jednostek, które mogą posiadać niewielkie aktywa lub być pozbawione majątku w ogóle, więc prowadzenie postępowania upadłościowego zwykle nie jest efektywne pod względem kosztów, ponieważ niezabezpieczony wierzyciel uzyskuje bardzo niewielki udział w masie upadłościowej (jeżeli w ogóle coś uzyska). Niemniej postępowanie upadłościowe można prowadzić przeciwko jednostkom (takim jak osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą) ponoszącym odpowiedzialność za bezsporne należności przekraczające 750 GBP, pod warunkiem że wierzyciel jest w stanie wykazać, że dłużnika jest niezdolny do spłaty.

Wniosek należy przedstawić w najbliższym sądzie okręgowym; musi zostać osobiście doręczony do dłużnika w ciągu 14 dni od daty rozprawy upadłościowej. W przypadku wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości albo likwidator sądowy (Official Receiver), albo powiernik masy upadłości (Trustee in Bankruptcy) przystąpi do likwidacji składników majątkowych na korzyść wierzycieli. Istnieje szereg zasad dotyczących składników majątkowych, które podlegają likwidacji, oraz sposobu postępowania likwidatora sądowego/powiernika masy upadłości podczas procesu likwidacji. Istnieją także zasady dotyczące sposobu zaspokajania wierzycieli, na przykład, wierzyciele zabezpieczeni i uprzywilejowani są zaspokajani w pierwszej kolejności, zaś wierzyciele niezabezpieczeni otrzymują udział w masie upadłościowej w oparciu o zasadę pro rata po zakończeniu postępowania upadłościowego. Istnieją także przepisy ustawowe, które mogą stanowić pomoc dla likwidatora sądowego/powiernika masy upadłości, na przykład, dają one możliwość unieważnienia transakcji zawartych przez dłużnika bezpośrednio przed ogłoszeniem upadłości, których celem jest wyprowadzenie majątku poza zasięg wierzycieli. Jak wspomniano, jeżeli dłużnik posiada niewielkie aktywa lub jest pozbawiony majątku w ogóle, prowadzenie postępowania upadłościowego zwykle nie jest efektywne pod względem kosztów, ponieważ niezabezpieczony wierzyciel uzyskuje bardzo niewielki udział w masie upadłościowej (jeżeli w ogóle coś uzyska).

Można także zawrzeć indywidualne dobrowolne porozumienie (Individual Voluntary Arrangement, IVA): wiąże ono prawnie dłużnika i jego wierzycieli zwykle przez pięć lat; oczekuje się, że przez ten okres dłużnik będzie przekazywał nadwyżkę ponad rozsądne koszty utrzymania na indywidualne dobrowolne porozumienie. Wszystkie odsetki i opłaty są zamrażane na poziomie 0%, a wierzyciele nie mogą żądać dodatkowych płatności. Po zaakceptowaniu indywidualnego dobrowolnego porozumienia przez wierzycieli syndyk (Insolvency Practitioner) monitoruje realizację indywidualnego dobrowolnego porozumienia i dzieli płatności na wszystkich wierzycieli w oparciu o zasadę pro rata aż do pomyślnego wykonania indywidualnego dobrowolnego porozumienia. Dłużnicy często zawierają indywidualne dobrowolne porozumienie w celu uniknięcia ogłoszenia ich upadłości.

Z drugiej strony, przeciwko niewypłacalnym spółkom można także prowadzić inne postępowania (na mocy ustawy o niewypłacalności z 1986 r., zmienionej w 2000 r., która szeroko określa niewypłacalność jako stan spółki, uznanej za niezdolną do spłaty swoich zobowiązań w terminie ich wymagalności, albo jeżeli wartość aktywów spółki jest mniejsza od kwoty jej zobowiązań przy uwzględnieniu zobowiązań warunkowych i zobowiązań przyszłych spółki).

Postępowanie upadłości korporacyjnej jest opisane w dalszej części.



Postępowanie upadłościowe

Postępowanie pozasądowe

Prawo nie przewiduje szczególnego postępowania pozasądowego.

Restrukturyzacja zadłużenia

Nawet jeżeli system pozostaje zorientowany na ochronę praw wierzyciela, to ustawa o przedsiębiorczości z 2002 r. kładzie nacisk na ratowanie firm. Można rozważyć kilka procedur, chociaż aby rozpocząć jakiegokolwiek rodzaj postępowania upadłościowego, zainteresowany musi być w stanie udowodnić wiarytelność albo uzyskaniem orzeczeniem w sprawie zapłaty kwoty pieniędzy, albo dokumentami, które potwierdzą istnienie długu (np. fakturami, wyciągami z konta, dowodami dostawy itd.).

Postępowanie w ramach dobrowolnego porozumienia spółki z wierzycielami (Company Voluntary Arrangement, CVA) po pierwsze umożliwia dłużnikowi zachowanie prawnej kontroli nad spółką pod nadzorem syndyka. Strony w ten sposób dostają szansę realizacji prawnie wiążącego porozumienia, które - jak się oczekuje - będzie respektowane przez dłużnika; w tym czasie wszystkie odsetki i opłaty zostaną zamrożone, a wierzyciele nie będą mogli żądać dodatkowych płatności.

Po zaakceptowaniu porozumienia przez wierzycieli syndyk monitoruje realizację porozumienia i dzieli płatności na wszystkich wierzycieli w oparciu o zasadę pro rata aż do pomyślnego wykonania porozumienia. Dłużnicy często zawierają dobrowolne porozumienie w celu uniknięcia ogłoszenia ich upadłości.

Postępowanie administracyjne (Administration Proceedings) jest kolejną formą metody ratowania, gdzie sąd wyznacza administratora, który działa w imieniu wszystkich wierzycieli na rzecz ratowania i restrukturyzacji spółki będącej dłużnikiem w celu uzyskania lepszego wyniku dla wierzycieli niż likwidacja.

Dłużnik pozbawiony jest kontroli nad spółką. Administrator musi brać pod uwagę potrzeby wszystkich wierzycieli, a także działać w ich jak najlepiej pojętym interesie, co ostatecznie może prowadzić do likwidacji spółki.

Alternatywnie likwidator administracyjny (Administrative Receiver) może działać raczej w imieniu posiadacza prawa zastawu na majątku dłużnika (niż w imieniu wszystkich wierzycieli).

Postępowanie likwidacyjne

Postępowania likwidacyjne występują w praktyce częściej niż postępowania restrukturyzacyjne; te pierwsze można wszcząć, gdy dłużnik odpowiada za bezsporny dług przenoszący 750 GBP i nie jest zdolny do spłaty swoich zobowiązań w terminie ich wymagalności. Jest to potwierdzone przez doręczenie ustawowego wezwania spółce lub wystawienie formalnego wezwania do zapłaty. Ponadto, spółka jest także uznawana za niezdolną do spłaty zadłużenia, jeżeli wartość aktywów spółki jest mniejsza od kwoty jej zobowiązań przy uwzględnieniu zobowiązań warunkowych i zobowiązań przyszłych spółki. W przypadku niezastosowania się dłużnika do wezwań można złożyć w sądzie wniosek o likwidację, i znów, jeżeli sąd wyda postanowienie o likwidacji spółki, jej składniki majątkowe zostaną rozdzielone przez likwidatora sądowego lub likwidatora.

Zasady pierwszeństwa

Na mocy zasady bezwzględnego pierwszeństwa zabezpieczeni wierzyciele otrzymują rekompensatę z dochodów ze sprzedaży składników majątkowych dłużnika w pierwszej kolejności. Zabezpieczone długi obejmują zobowiązania objęte ochroną na mocy przepisów o zachowaniu prawa własności, a także długi zaciągnięte w wyniku postępowania upadłościowego. Zobowiązania uprzywilejowane (programy emerytalne, wynagrodzenia pracowników) mają pierwszeństwo przed roszczeniami niezabezpieczonymi.



Anulowanie podejrzanych transakcji (żądanie zwrotu)

Na mocy ustawy o niewypłacalności likwidator jest upoważniony do ponownego rozpatrzenia każdej transakcji, która wyprowadza majątek dłużnika poza zasięg wierzycieli albo która była zawarta poniżej wartości rynkowej (np. przeniesienie własności wartościowej nieruchomości bezpośrednio przed ogłoszeniem upadłości). Jeżeli pewne warunki zostaną spełnione, likwidator upoważniony jest do złożenia w sądzie wniosku o uznanie tych transakcji za nieważne. Mogą mieć zastosowanie różne okresy podejrzane: od sześciu miesięcy do dwóch lat.

Jak długo może trwać postępowanie upadłościowe?

Postępowanie administracyjne trwa około roku, ale postępowanie likwidacyjne może zająć co najmniej trzy lata, w zależności od wielkości spółki będącej dłużnikiem.

Niezbędne dokumenty

Kopie faktur, wyciągi z kont, przeniesienie praw (pełnomocnictwo, w przypadku podmiotów międzynarodowych, i przeniesienia praw do udziału w masie upadłościowej, w przypadku podmiotu z Wielkiej Brytanii).

Niewypłacalność @ Euler Hermes

Euler Hermes pracuje blisko z dłużnikami, wierzycielami i prawnikami w celu zapewnienia wsparcia podczas postępowania upadłościowego i restrukturyzacyjnego. W przypadku wielu możliwości, kiedy dochodzi do postępowania upadłościowego, możemy doradzić, która opcja jest właściwa.

Profil windykacji publikowany jest przez Euler Hermes, spółkę Allianz, tylko w celach informacyjnych. Informacje tu podane nie są poradą prawną ani żadną inną poradą. Czytelnicy powinni dokonać własnej niezależnej oceny informacji; w żadnych okolicznościach nie należy podejmować działań wyłącznie na podstawie tych informacji; po poradę prawną należy zawsze zwracać się do prawników. Choć informacje zostały zebrane i zredagowane przez renomowanych ekspertów w swoich dziedzinach oraz uznane za prawidłowe i rzetelne, Euler Hermes nie udziela żadnej gwarancji (wraźnej lub dorozumianej) w odniesieniu do dokładności lub kompletności informacji ani też nie przyjmuje odpowiedzialności za straty lub szkody wynikłe z korzystania lub opierania się na tych informacjach. Materiału nie wolno rozpowszechniać ani przekazywać osobom trzecim bez naszej zgody. Nie jest przeznaczony do rozpowszechniania w jurysdykcji, w której jest to zabronione; profile windykacji mogą ulec zmianie bez uprzedzenia.

© Copyright 2017 Euler Hermes. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Euler Hermes, spółka Allianz, lider w dziedzinie ubezpieczeń należności, pomagający przedsiębiorstwom w bezpiecznym rozwoju ich działalności w kraju i zagranicą, świadczy globalne usługi windykacji należności handlowych od samego początku do końca. Euler Hermes oferuje usługi windykacji długów handlowych zarówno krajowych, jak i międzynarodowych na całym świecie. Poprzez naszą sieć korzystamy z doświadczenia i znajomości lokalnych rynków w celu zapewnienia profesjonalnych usług dla naszych klientów od wstępnych działań prawnych poprzez postępowanie sądowe.

Więcej informacji o Euler Hermes można znaleźć na stronie: www.eulerhermes.com