**Streszczenie pracy doktorskiej mgr Tomasza Trockiego pt. „Wpływ ogłoszenia upadłości i otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego na dopuszczalność potrącenia ustawowego i umownego”.**

**Słowa kluczowe:** upadłość, restrukturyzacja, potrącenie

Przedmiotem rozprawy jest analiza wpływu ogłoszenia upadłości na podstawie p.u.[[1]](#footnote-1) i otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego na podstawie p.r.[[2]](#footnote-2) na dopuszczalność potrącenia ustawowego i umownego. Wybór tematu niniejszej pracy jest podyktowany szczególną rolą, jaką potrącenie odgrywa w postępowaniu upadłościowym i postępowaniu restrukturyzacyjnym. Funkcja gwarancyjna potrącenia materializuje się dopiero wtedy, gdy sytuacja majątkowa dłużnika jest na tyle ciężka, że zaspokojenie wszystkich wierzycieli dłużnika staje się niemożliwe. Potrącenie stawia wtedy potrącającego wierzyciela w uprzywilejowanej pozycji względem pozostałych wierzycieli. Potrącenie dokonywane wobec niewypłacalnego dłużnika, ze względu na realizowaną funkcję gwarancyjną potrącenia, jest na tyle odmienne od potrącenia dokonywanego wobec dłużnika wypłacalnego, że konieczność wprowadzenia szczególnych regulacji związanych z dopuszczalnością potrącenia upadłościowego została dostrzeżona już w prawodawstwie rzymskim przez wprowadzenie instytucji *agere cum deductione*. W dzisiejszym czasach nie budzi wątpliwości potrzeba obowiązywania szczególnych zasad dotyczących potrącenia w razie niewypłacalności dłużnika. Z tych względów zagadnienie dopuszczalności potrącenia w razie ogłoszenia upadłości lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego zasługuje na odrębne opracowanie.

Celem rozprawy jest wykazanie słuszności tezy, iż regulacje p.u., p.r., i n.r.u.[[3]](#footnote-3), które odnoszą się do potrącenia, mają zastosowanie nie tylko do potrącenia ustawowego, ale również do potrącenia umownego. W ramach pracy, kwestia wpływu ogłoszenia upadłości i otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego na dopuszczalność potrącenia została omówiona całościowo oraz zostały sformułowane wnioski *de lege lata* i *de lege ferenda* odnośnie szeregu zagadnień prawnych związanych z tą materią badawczą.

Podstawową metodą badawczą przyjętą w pracy jest metoda dogmatyczna (logiczno-językowa) oraz prawnoporównawcza. W pierwszej kolejności analizie zostały poddane przepisy p.u., p.r. i n.r.u. odnoszące się do potrącenia. Badaniu zostały poddane również przepisy p.u., p.r. i n.r.u. nie związane bezpośrednio z potrąceniem, ale pozwalające wysunąć argumenty istotne dla badanego obszaru. W pracy został wykorzystany dorobek doktryny oraz orzecznictwa Sądu Najwyższego nie tylko odnoszący się do obowiązujących przepisów p.r. i p.u., ale również odnoszący się do regulacji historycznych, gdyż w dużej mierze obowiązujące przepisy są oparte na rozwiązaniach historycznych. Analiza prawnoporównawcza skupiła się na porównaniu różnych konstrukcji systemowych dotyczących potrącenia w upadłości, w tym porównania konstrukcji przyjętej w prawie polskim z konstrukcją przyjętą w prawie angielskim. Analizie zostały poddane również bardziej szczegółowe rozwiązania związane z potrąceniem w upadłości przyjmowane w prawie angielskim, francuskim, niemieckim, hiszpańskim, fińskim, szwedzkim, duńskim, holenderskim, austriackim, włoskim, luksemburskim, szwajcarskim oraz USA.

Praca została podzielona na siedem rozdziałów. W rozdziale I został przedstawiony zarys instytucji potrącenia, postępowania upadłościowego i postępowania restrukturyzacyjnego oraz regulacji p.r. i p.u. dotyczących potrącenia. Istotna część rozdziału I została również przeznaczona na rozważania dotyczące zagadnienia momentu powstania wierzytelności. Moment powstania wierzytelności jest jednym z podstawowych kryteriów decydujących o zastosowaniu ograniczeń dotyczących dopuszczalności potrącenia w postępowaniu upadłościowym i postępowaniu restrukturyzacyjnym. W rozdziale II został przedstawiony rozwój historyczny zarówno regulacji upadłościowych jak i potrącenia. Następnie rozważane są aspekty kolizyjnoprawne oraz główne różnice, jakie występują w rozwiązaniach przyjmowanych dla dopuszczalności potrącenia upadłościowego w poszczególnych jurysdykcjach. W rozdziale III zostały omówione ograniczenia dopuszczalności potrącenia przewidziane w art. 94 i 95 p.u. oraz art. 253 ust. 1 i 2 p.r. związane z nabyciem długu po ogłoszeniu upadłości lub otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego w drodze przelewu, indosu lub subrogacji. W związku z tym, że art. 94 p.u. i art. 253 ust. 1 i 2 p.r. odnoszą się tylko do trzech sposobów przenoszenia wierzytelności, tj. przelewu, indosu i subrogacji, w rozdziale III zostały przeanalizowane również inne sposoby przenoszenia wierzytelności, aby ustalić, czy regulacje te osiągają swój zamierzony cel, w postaci wyeliminowania nieuczciwego obrotu wierzytelnościami dokonywanego w celu poprawienia stopnia zaspokojenia wierzytelności w drodze potrącenia. W rozdziale III została zbadana również konstrukcja rocznego okresu ochronnego przewidzianego w art. 94 p.u., w tym analizie zostało poddane jedno z najbardziej kontrowersyjnych zagadnień z zakresu prawa upadłościowego, a mianowicie, czy regulacja art. 94 p.u. znajdzie zastosowanie do potrącenia dokonanego przed ogłoszeniem upadłości. Rozdział IV skupia sią na samej wierzytelności z perspektywy dopuszczalności jej potrącenia w postępowaniu upadłościowym i postępowaniu restrukturyzacyjnym. W pierwszej kolejności została zbadana kwestia wpływu momentu powstania wierzytelności wobec upadłego/dłużnika na dopuszczalność jej potrącenia. Następnie analizie zostały poddane przepisy p.u. i p.r., które określają wpływ ogłoszenia upadłości lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego na potrącaną wierzytelność. Ogłoszenie upadłości oraz otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego wywierają określne skutki odnośnie samej wierzytelności w sposób, który może wpłynąć na spełnienie przesłanek potrącenia. W rozdziale IV została omówiona również dopuszczalność potrącenia wierzytelności warunkowej oraz potrącenia odsetek narastających po ogłoszeniu upadłości. Na końcu tego rozdziału przedmiotem rozważań jest kwestia wpływu jaki odroczenie terminu płatności wierzytelności w układzie przyjętym w postępowaniu restrukturyzacyjnym lub postępowaniu upadłościowym może mieć na dopuszczalność potrącenia. W rozdziale V zostały omówione przepisy p.u. i p.r. określające termin na złożenie oświadczenia o zamiarze potrącenia. Natomiast rozdział VI zawiera analizę szczegółowych regulacji związanych z badanym tematem. W pierwszej kolejności analizie został poddany art. 9 n.r.u., który tworzy dla potrącającego wierzyciela tzw. bezpieczną przystań (*safe harbor*) i odgrywa fundamentalną rolę przy ustaleniu dopuszczalności potrącenia w postępowaniu upadłościowym oraz postępowaniu restrukturyzacyjnym. Drugi badany obszar, to regulacje p.u. wprowadzające odrębne masy upadłości w odniesieniu do których są przewidziane różne kolejności zaspokajania wierzycieli. Następnie przedmiotem badania są przepisy związane z potrąceniem wierzytelności z tytułu terminowych operacji finansowych, transakcji repo oraz pożyczki papierów wartościowych. Kolejnym badanym obszarem są przepisy związane z potrąceniem wierzytelności uczestników systemów płatności oraz systemów rozrachunku papierów wartościowych. W rozdziale VI zostały omówione regulacje p.u., które tworzą w zakresie dopuszczalności potrącenia tzw. bezpieczną przystań (*safe harbor*) w razie ogłoszenia upadłości określonej kategorii banków, zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Rozdział VII został poświęcony kwestii wpływu ogłoszenia upadłości oraz otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego na rozstrzyganie sporów dotyczących dopuszczalności potrącenia. Pracę zamyka zakończenie zawierające podsumowanie wyników analizy, w tym oceny obowiązujących regulacji prawnych w obszarze poddanym analizie badawczej oraz sformułowanych wniosków *de lege ferenda*.

1. Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe, zwana dalej „p.u.” [↑](#footnote-ref-1)
2. Ustawa z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1508 ze zm.) [↑](#footnote-ref-2)
3. Rozporządzenie Rady (WE) 2015/848 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie postępowania upadłościowego (Dz.U.UE. z 2015 r., L141), zwana dalej „n.r.u.” [↑](#footnote-ref-3)