

# Odsetki w Postępowaniu Egzekucyjnym

Postępowanie egzekucyjne to końcowy etap dochodzenia roszczeń, podczas którego komornik nalicza odsetki zgodnie z wnioskiem egzekucyjnym w oparciu o tytuł wykonawczy. Prawidłowe naliczanie odsetek ma kluczowe znaczenie dla wszystkich stron postępowania - zarówno dla wierzycieli oczekujących na spłatę należności, jak i dla dłużników, którzy muszą znać dokładną kwotę swojego zobowiązania.

W ramach tej prezentacji omówimy różne rodzaje odsetek występujących w postępowaniu egzekucyjnym, ich wysokość oraz podstawy prawne. Przedstawimy także praktyczne implikacje dla stron postępowania oraz najnowsze zmiany stawek obowiązujące od października 2023 roku.



# Rodzaje Odsetek w Postępowaniu Egzekucyjnym



## Odsetki ustawowe

Naliczane od kapitału (np. pożyczki, kredytu) zgodnie z art. 359 Kodeksu cywilnego



## Odsetki za opóźnienie

Naliczane od kapitału i skapitalizowanych odsetek za opóźnienie w płatnościach (np. faktury) zgodnie z art. 481 Kodeksu cywilnego



## Odsetki umowne

Ustalane przez strony w umowach cywilnoprawnych, z zachowaniem ustawowych limitów maksymalnej wysokości

Każdy rodzaj odsetek ma swoją specyfikę i zastosowanie w różnych sytuacjach prawnych. Komornik we wszczętym postępowaniu egzekucyjnym nalicza odsetki zgodnie z tytułem wykonawczym, który precyzyjnie określa ich rodzaj i wysokość.





# Odsetki Ustawowe - Szczegóły

## Podstawa prawna

Art. 359 Kodeksu cywilnego reguluje zasady naliczania odsetek ustawowych, które mają zastosowanie, gdy strony nie ustaliły wysokości odsetek w umowie.

## Ustalanie wysokości

Wysokość odsetek ustawowych ustala Ministerstwo Finansów w drodze obwieszczenia publikowanego w Dzienniku Ustaw. Aktualna stawka została określona w obwieszczeniu z dnia 30 grudnia 2022 roku.

## Aktualna stawka

Od dnia 5 października 2023 roku odsetki ustawowe wynoszą 9,25% w skali rocznej. Stawka ta obowiązuje do momentu wprowadzenia zmian przez Ministerstwo Finansów.

Odsetki ustawowe są naliczane przede wszystkim od kwoty głównej zadłużenia, czyli od kapitału. W przypadku pożyczek czy kredytów, jeśli umowa nie precyzuje wysokości odsetek, zastosowanie mają właśnie odsetki ustawowe.

# Odsetki za Opóźnienie



## Sposób naliczania

Odsetki za opóźnienie są równe stopie referencyjnej NBP powiększonej o 5,5 punktów procentowych, zgodnie z art. 481 Kodeksu cywilnego



## Moment naliczania

Naliczane od dnia wymagalności zobowiązania do dnia zapłaty, w przypadku opóźnienia w spełnieniu świadczenia pieniężnego



## Zakres stosowania

Mogą być naliczane zarówno od kapitału, jak i od skapitalizowanych odsetek zasądzonych przez sąd



## Aktualna wysokość

Od dnia 6 października 2023 roku odsetki ustawowe za opóźnienie wynoszą 11,75% rocznie

Odsetki za opóźnienie stanowią swoisty środek dyscyplinujący dłużników i rekompensatę dla wierzycieli za opóźnienie w płatnościach. W postępowaniu egzekucyjnym są one często głównym składnikiem rosnącego zadłużenia.



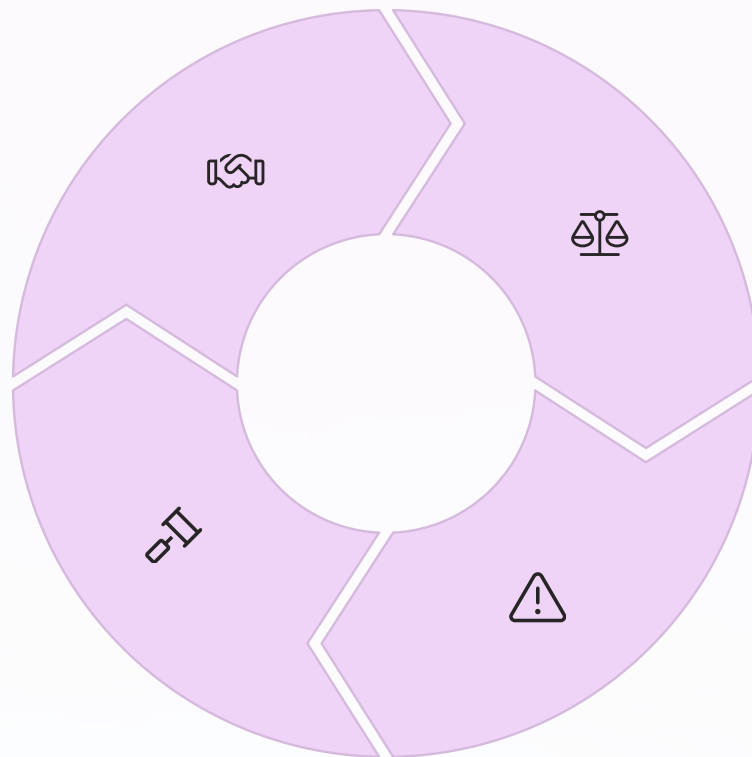
# Odsetki Umowne - Zasady i Ograniczenia

## Swoboda umów

Strony mogą dowolnie ustalić wysokość odsetek w umowie, jednak z zachowaniem ustawowych limitów

## Konsekwencje przekroczenia

Postanowienia umowne przekraczające limit są nieważne, stosuje się wówczas odsetki maksymalne



## Limit odsetek kapitałowych

Maksymalnie dwukrotność odsetek ustawowych (obecnie  $2 \times 9,25\% = 18,5\%$ )

## Limit odsetek za opóźnienie

Maksymalnie dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie (obecnie  $2 \times 11,75\% = 23,5\%$ )

W jednej umowie można jednocześnie zastosować różne rodzaje odsetek - zarówno odsetki kapitałowe (od pożyczonej kwoty), jak i odsetki za opóźnienie (naliczane w przypadku nieterminowej spłaty). Każdy z tych rodzajów odsetek podlega odrębnym limitom maksymalnym.

# Praktyczne Zastosowanie Odsetek w Egzekucji



## Tytuł wykonawczy

Określa rodzaj i wysokość odsetek



## Okres naliczania

Określony w tytule lub od dnia wymagalności



## Wyliczenie przez komornika

Zgodnie z wnioskiem egzekucyjnym



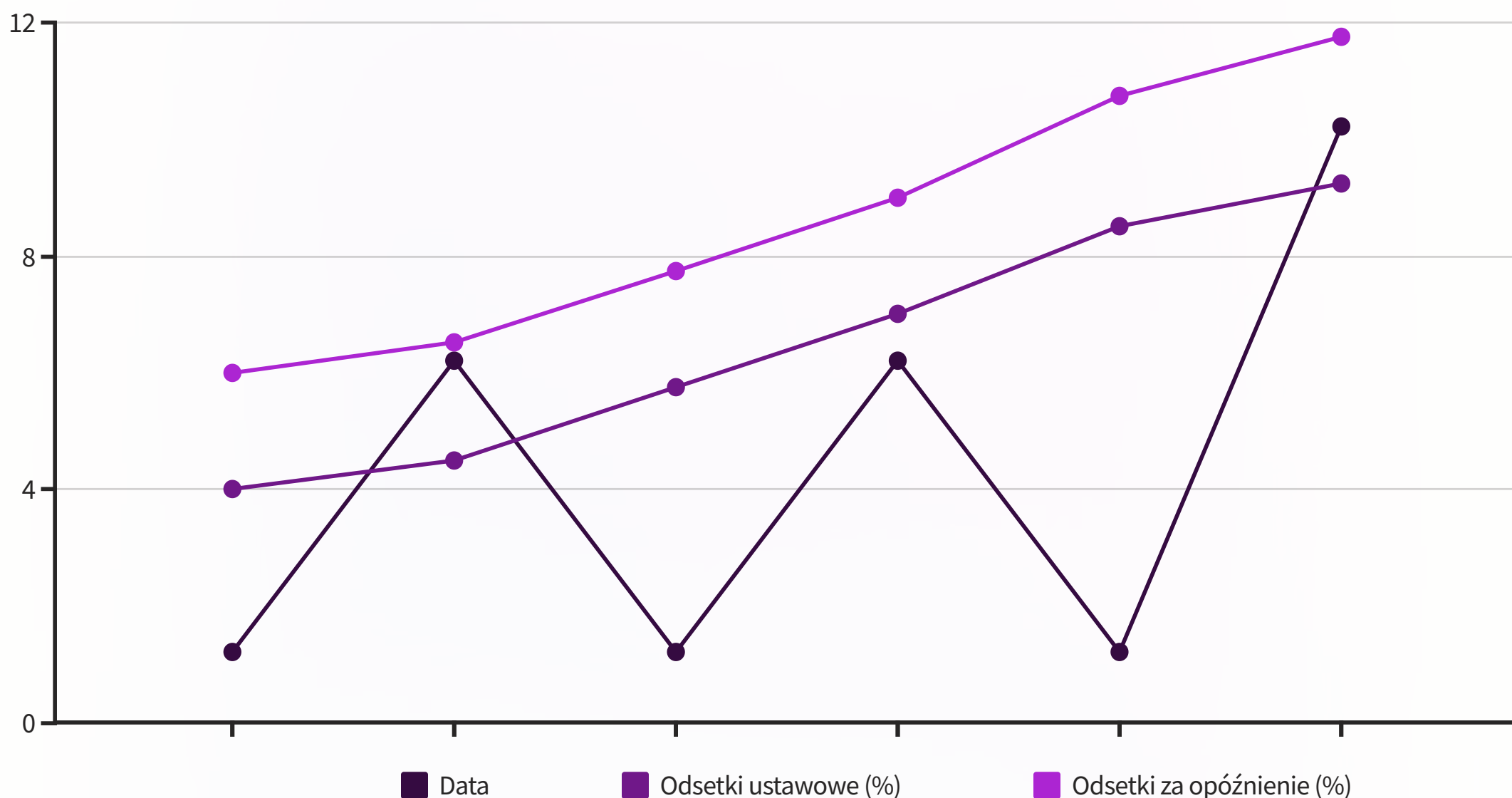
## Egzekucja należności

Kapitał + naliczone odsetki

Komornik nalicza odsetki ściśle według wskazań zawartych w tytule wykonawczym. Jeśli tytuł przewiduje odsetki ustawowe za opóźnienie, komornik uwzględnia ich aktualną wysokość na dzień dokonywania obliczeń. Należy pamiętać, że odsetki naliczane są do dnia faktycznej zapłaty, co oznacza, że kwota zadłużenia rośnie każdego dnia.

Wierzyciel może również złożyć wniosek o rezygnację z egzekucji odsetek lub o ich częściowe umorzenie, co może być korzystne dla szybszego odzyskania należności głównej.

# Zmiana Wysokości Odsetek w Czasie



Wysokość odsetek ustawowych oraz odsetek za opóźnienie ulega zmianom w czasie, w zależności od decyzji Ministerstwa Finansów oraz zmian stopy referencyjnej NBP. Jak widać na wykresie, w ostatnich latach obserwujemy tendencję wzrostową, co ma istotny wpływ na wysokość zobowiązań w trakcie postępowania egzekucyjnego.

Dla dłużników oznacza to szybszy przyrost zadłużenia, a dla wierzycieli - potencjalnie wyższe kwoty odzyskane z tytułu odsetek. Komornik musi na bieżąco uwzględniać aktualne stawki odsetek przy dokonywaniu rozliczeń.

# Wskazówki dla Stron Postępowania Egzekucyjnego

## Dla wierzycieli

- Precyzyjnie określ rodzaj odsetek we wniosku egzekucyjnym
- Wskaż dokładną datę, od której mają być naliczane odsetki
- Rozważ możliwość częściowej rezygnacji z odsetek w celu ułatwienia spłaty należności głównej
- Monitoruj aktualne stawki odsetek, które mają wpływ na końcową kwotę egzekucji

## Dla dłużników

- Pamiętaj, że odsetki są naliczane do dnia faktycznej zapłaty
- Sprawdź w tytule wykonawczym rodzaj i wysokość naliczanych odsetek
- Rozważ priorytetową spłatę zobowiązań o najwyższych odsetkach
- W przypadku wątpliwości co do prawidłowości naliczania odsetek, skonsultuj się z prawnikiem

Znajomość zasad naliczania odsetek w postępowaniu egzekucyjnym jest kluczowa dla obu stron. Dla wierzycieli pozwala na maksymalizację odzyskanej kwoty, a dla dłużników umożliwia racjonalne planowanie spłaty zobowiązań. W razie wątpliwości zawsze warto skonsultować się z profesjonalnym pełnomocnikiem.

Pamiętajmy, że przepisy dotyczące odsetek mogą się zmieniać, dlatego warto na bieżąco śledzić obwieszczenia Ministerstwa Finansów oraz aktualne orzecznictwo w tym zakresie.