**Postępowania odrębne: nakazowe i upominawcze**

**W Kodeksie postępowania cywilnego zostały przewidziane uproszczone metody dochodzenia roszczeń dla wierzycieli.** Wierzyciele, dysponując dokumentami, które stanowią potwierdzenie ich roszczeń (przykładowo umowy, faktury, wezwania do zapłaty, pisemne oświadczenia dłużnika dotyczące uznania długu) mogą skorzystać z przywilejów, jakie są związane z postępowaniem uproszczonym i nakazowym. Orzeczeniami wydanymi w tego rodzaju postępowaniach zamiast wyroków są nakazy zapłaty wydawane na posiedzeniu niejawnym.

* **Postępowanie upominawcze**

Zgodnie z art. 498 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego, nakaz zapłaty może zostać wydany przez sąd, jeżeli powód dochodzi roszczenia pieniężnego. W zależności od kwoty roszczenia, pozew o zapłatę w postępowaniu upominawczym będzie kierowany do sądu rejonowego bądź okręgowego. Sąd okręgowy będzie właściwym sądem do rozpoznania sprawy w przypadku kiedy wartość przedmiotu sporu będzie przekraczać siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych. Nakaz zapłaty może być wydany, jeżeli na podstawie treści pozwu i załączników twierdzenia pozwu w ocenie sądu jest zasadne. Należy wskazać, że nie istnieją żadne szczególne warunki co do pozwu w postępowaniu nakazowym – pozew powinien spełniać wszystkie wymogi przewidziane w przepisie art. 187 Kodeksu postępowania cywilnego. Nakaz zapłaty nie może zostać wydany jeśli według twierdzeń powoda roszczenie jest oczywiście bezzasadne, przytoczone okoliczności budzą wątpliwość, zaspokojenie roszczenia zależy od świadczenia wzajemnego, miejsce pobytu pozwanego nie jest znane albo gdyby doręczenie nakazu nie mogło nastąpić w kraju. Nakaz zapłaty wydany w postępowaniu upominawczym staje wykonalny po upływie dwóch tygodni od dnia doręczenia odpisu nakazu pozwanemu po nadaniu klauzuli wykonalności.

* **Postępowanie nakazowe**

Pomimo występowania wielu zbieżności, postępowania nakazowego nie należy utożsamiać z postępowaniem upominawczym. Postępowanie nakazowe jest postępowaniem bardzo sformalizowanym. W tym postępowaniu pozycja procesowa powoda jest w sposób znaczący uprzywilejowana względem pozwanego. Przywileje te dotyczą obowiązku ponoszenia opłaty sądowej, ponieważ powód uiszcza jedynie 1/4 stosunkowej opłaty sądowej, przy czym wysokość stosunkowej opłaty to 5% dochodzonego roszczenia,

Bardzo istotną funkcją nakazu zapłaty wydanego w postępowaniu nakazowym jest to, że stanowi on tytuł zabezpieczenia wykonalny bez nadawania mu klauzuli wykonalności (art. 491 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego). Natomiast znaczne utrudnienie dla dłużnika powoduje konieczność uiszczenia opłaty sądowej w wysokości 3/4 opłaty stosunkowej w sytuacji, gdy dłużnik zamierza wnieść zarzuty, czyli środek sprzeciwu od nakazu zapłaty.

Wydanie nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym jest możliwe tylko w przypadku gdy powód dysponuje enumeratywnie wymienionymi dokumentami takimi jak:

1) dokument urzędowy;

2) weksel;

3) zaakceptowany przez dłużnika rachunek;

4) wezwanie dłużnika do zapłaty i pisemne oświadczenie dłużnika o uznaniu długu;

5) zaakceptowane przez dłużnika żądaniem zapłaty, zwrócone przez bank i nie zapłaconym z powodu braku środków na rachunku bankowym

Użyty w treści przepisu termin „rachunek” nie powinien być jednak rozumiany dosłownie (jako dokument o nazwie „rachunek”), bo gdyby tak było, szanse na uzyskanie nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym mieliby na tej podstawie tylko przedsiębiorcy nie posiadający statusu czynnego podatnika VAT. Zaakceptowanym przez dłużnika rachunkiem jest także faktura, o ile została ona podpisana przez dłużnika lub osobę uprawnioną do jego reprezentacji. Z kolei oświadczeniem o uznaniu długu wymienionym w art. 485 k.p.c. jest nie tylko pisemne oświadczenie dłużnika o odpowiedniej treści ale także potwierdzenie salda (zgodności sald).

W praktyce obrotu gospodarczego dowodami powstania zobowiązań są najczęściej umowy lub faktury, przy czym zdecydowanie dominują te drugie. Każdy szanujący się przedsiębiorca dokonujący sprzedaży towarów lub świadczący usługi z odroczonym terminem płatności dba o to, aby na fakturze znalazł się podpis jej odbiorcy (zobowiązanego do zapłaty lub jego umocowanego przedstawiciela). Dokument taki, w przypadku braku zapłaty będzie wystarczającą podstawą do wydania nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym. Ale w pewnych sytuacjach także faktura VAT nie opatrzona podpisem dłużnika będzie wystarczającym dowodem. Wystarczy, że wierzyciel dysponuje pisemnym upoważnieniem dłużnika do wystawienia faktury (faktur) bez jego podpisu. Wierzyciel musi także mieć świadomość, że sąd wyda nakaz zapłaty w postępowaniu nakazowym tylko wtedy, gdy powód (lub działający w jego imieniu pełnomocnik procesowy) wystąpią z takim wnioskiem w pozwie. Jest to bowiem warunek konieczny, zgodnie z art. 484(1) k.p.c. Nawet najbardziej starannie dobrane dokumenty udowadniające roszczenie nie będą podstawą wydania nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym, jeżeli zdarzy się pominąć ten wniosek.

Wierzyciel występujący z pozwem samodzielnie musi pamiętać, że w postępowaniu nakazowym sąd musi otrzymać oryginały dokumentów stanowiących podstawę dochodzonego roszczenia. Wierzyciele niechętnie pozbywają się jednak oryginałów faktur, umów lub oświadczeń o uznaniu długu. Trudno się temu dziwić, gdyż w przypadku niedoręczenia przesyłki, jak również zagubienia akt sprawy przez sąd może to spowodować istotne komplikacje. Nakaz zapłaty w postępowaniu nakazowym może być jednak wydany także na podstawie kopii dokumentów, o ile zostaną potwierdzone za zgodność z oryginałem przez adwokata lub radcę prawnego występującego w sprawie.

Sąd wydaje również nakaz zapłaty na podstawie dołączonej do pozwu umowy, dowodu spełnienia wzajemnego świadczenia niepieniężnego oraz dowodu doręczenia dłużnikowi faktury lub rachunku, jeżeli powód dochodzi należności zapłaty świadczenia pieniężnego lub odsetek w transakcjach handlowych określonych w ustawie z dnia 12 czerwca 2003 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1323). Istnieje również możliwość wydania nakazu zapłaty na podstawie dokumentów pochodzących od banku.

Kończąc, należy mieć na uwadze, że w postępowaniu odrębnym nakazowym występuje prekluzja dowodowa, co oznacza obowiązek przytoczenia przez strony wszystkich okoliczności faktycznych, twierdzeń i dowodów na ich poparcie w zasadzie już na etapie wnoszenia powództwa. Późniejsze powoływanie dowodów  i twierdzeń jest obarczone ryzykiem ich nieuwzględnienia przez sąd orzekający. Strony mogą powoływać nowe twierdzenia i dowody przy jednoczesnym wykazaniu, że nie mogła z nich skorzystać wcześniej lub gdy potrzeba ich powołania wynikła później.

Różnice pomiędzy postępowaniem nakazowym i upominawczym są z prawnego punktu widzenia dość istotne, jednak przeciętny wierzyciel nie zastanawia się najczęściej dlaczego taki a nie inny rodzaj postępowania znajduje zastosowanie w konkretnej sprawie. Prowadząc działalność gospodarczą warto jednak mieć na uwadze to, że od działań wierzyciela w chwili zawierania umowy uzależnione będzie to, w jakim trybie sąd rozpozna sprawę, jeżeli dojdzie do powstania długu i pojawi się konieczność jego przymusowego odzyskania.  Postępowanie nakazowe może się okazać dla wierzyciela zdecydowanie skuteczniejszym i zarazem tańszym rozwiązaniem niż upominawcze, co przy dużych kwotach zobowiązań może mieć niebagatelne znaczenie. Wierzyciel występujący z pozwem w postępowaniu nakazowym jest zobowiązany do wniesienia jedynie 1/4 opłaty od pozwu, zgodnie z art. 19 ustawy z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (Dz. U. Nr 167, poz. 1398 z późn. zm.). Taką samą opłatę pobiera się co prawda od pozwu w elektronicznym postępowaniu upominawczym, jednak dłużnik, który otrzyma nakaz wydany w tym trybie może być zdecydowanie bardziej skłonny do wniesienia sprzeciwu, gdyż nie wiąże się to dla niego z żadnymi kosztami (zwłaszcza jeżeli potrafi go sporządzić samodzielnie). W przypadku postępowania nakazowego zapał dłużnika może zostać skutecznie ostudzony, gdyż wniesienie zarzutów będzie oznaczało konieczność zapłaty przez niego równowartości 3/4 opłaty za pozew. Trzeba jednak pamiętać, że nie każda sprawa, w której wierzyciel dysponuje dowodami istnienia zobowiązania może zostać rozpoznana w trybie nakazowym. Uzyskanie nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym jest uzależnione od istnienia takich dowodów, które nie będą wzbudzały żadnych wątpliwości po stronie sądu.

Małgorzata Repelewicz