**WERYFIKACJA WIEDZY Nr 3 dla aplikantów adwokackich 3 roku szkolenia**

**z zakresu bloku przedmiotów PRAWO GOSPODARCZO-HANDLOWE**

Po zapoznaniu się z opisanym poniżej stanem faktycznym oraz załączonymi dokumentami jako adwokat Joanna Pieniężna sporządź:

1. zwięzły projekt umowy pomiędzy Agencją Windykacji „Certus” sp. z o.o.[[1]](#footnote-1) oraz Industry Bankiem S.A., na mocy której pierwszy z wymienionych podmiotów nabędzie wierzytelność drugiego wobec spółki Zielone Inwestycje (zdefiniowanej poniżej) z tytułu opisanych poniżej umów kredytu w celu prowadzenia windykacji. Umowy kredytu nie zawierają ograniczeń cesji.
2. projekt pozwu Agencji Windykacji „Certus” sp. z o.o. przeciwko podmiotom, których pozwanie jest w Twojej ocenie potrzebne, aby zwiększyć szanse odzyskania kwot, które nie zostały spłacone przez spółkę Zielone Inwestycje.

Andrzej Janowski, Zenon Krzak, Bogdan Zielonka oraz spółka z ograniczoną odpowiedzialnością pod firmą Zielone Inwestycje sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie byli wspólnikami spółki jawnej pod firmą Zielone Inwestycje sp. z o.o. i wspólnicy sp.j. z siedzibą w Warszawie (spółka jawna jest dalej określana jako „Zielone Inwestycje”). Spółka Zielone Inwestycje została zawiązana w celu prowadzenia działalności gospodarczej związanej z utylizacją odpadów plastikowych. Intencją wspólników było wybudowanie zakładu utylizacji. Spółka w 2014 r. zakupiła nieruchomość położoną w miejscowości Glinków, powiat pruszkowski, dla której Sąd Rejonowy w Pruszkowie prowadzi księgę wieczystą WA1P/00414445/3.

W dniu 15 maja 2015 r. Zielone Inwestycje zawarły z Industry Bank S.A. umowę kredytu inwestycyjnego na kwotę 15 000 000 złotych z przeznaczeniem na budowę na opisanej powyżej nieruchomości zakładu utylizacji odpadów plastikowych. Równocześnie została zawarta umowa kredytu w rachunku bieżącym przewidująca limit kredytowy w wysokości 5 000 000 złotych z terminem ostatecznej spłaty w dniu 31 grudnia 2020 r. Na podstawie ostatecznej decyzji o pozwoleniu na budowę wydanej przez Starostę Pruszkowskiego w dniu 4 stycznia 2017 r. rozpoczęto prace projektowe a następnie budowlane. Wkrótce po rozpoczęciu prac budowlanych ze spółki Zielone Inwestycje wystąpili wspólnicy Andrzej Janowski i Zenon Krzak. W związku z ich wystąpieniem ze spółki została zawarta umowa poręczenia wskazana w załączniku nr 1 do kazusu.

Ze względu na protesty okolicznych mieszkańców roboty budowlane były opóźnione w stosunku do harmonogramu, wobec czego na dzień 31 grudnia 2018 r. ich zaawansowanie kształtowało się na poziomie około 35% zaś spółce Zielone Inwestycje wypłacono z kredytu 10 200 000 złotych. W listopadzie 2018 r. doszło do wznowienia postępowania w przedmiocie wydanego pozwolenia na budowę, albowiem zostało ujawnione, że część dokumentów dotyczących oddziaływania planowanego przedsięwzięcia na środowisko została podrobiona. Po wznowieniu postępowania decyzją z 13 kwietnia 2019 r. odmówiono spółce Zielone Inwestycje wydania pozwolenia na budowę. Decyzja odmowna stała się ostateczna i prawomocna z dniem 24 czerwca 2019 r. Prace budowlane były wstrzymane od stycznia 2019 r. Oświadczeniem z 14 lipca 2019 r. Industry Bank S.A. wypowiedział obydwie umowy kredytu zgodnie z ich postanowieniami ze skutkiem na 14 sierpnia 2019 r. i wezwał Zielone Inwestycje do spłaty łącznej kwoty 12 300 000 złotych (w tym 2 100 000 zł z Umowy Kredytu Odnawialnego) a następnie uzyskał tytuł egzekucyjny przeciwko spółce Zielone Inwestycje (prawomocny nakaz zapłaty w postępowaniu upominawczym wydany przez Sąd Okręgowy w Warszawie 18 września 2019 r. w sprawie XX GNc 1344/19 opatrzony klauzulą wykonalności 30 października 2019 r.) i korzystając z zabezpieczenia hipotecznego doprowadził do wszczęcia egzekucji, w wyniku której uzyskał kwotę 8 400 000 złotych, którą zaliczył na poczet zobowiązań Zielone Inwestycje z Umowy Kredytu Inwestycyjnego. Zielone Inwestycje nie posiadają innego majątku i dalsza egzekucja okazała się bezskuteczna. Industry Bank S.A. 4 czerwca 2021 r. skierował do Poręczycieli wezwanie do zapłaty zgodnie z Umową Poręczenia opisane w załączniku 2 do kazusu, lecz Poręczyciele odpowiedzieli, że umowa dotknięta jest bezwzględną nieważnością i odmówili zapłaty przesyłając odpowiedź na wezwanie do zapłaty zawartą w załączniku 3 do kazusu.

**Załącznik 1 do kazusu**

**UMOWA PORĘCZENIA**

zawarta w dniu 17 stycznia 2017 r. w Warszawie

pomiędzy:

„Industry Bank” S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Bankowa 3, 03-049 Warszawa wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000043421, NIP 745-222-56-17, kapitał zakładowy 500 000 000 złotych wpłacony w całości reprezentowaną przez:

Agnieszkę Adamską – pełnomocnika (odpis pełnomocnictwa stanowi załącznik 1 do umowy)

zwaną dalej „Kredytodawcą”

a

1. Andrzejem Janowskim zam. w Łodzi, Al. Włókniarzy 145 m. 43, 90-642 Łódź, PESEL 68082343088;
2. Zenonem Krzak, zam. w Żyrardowie, ul. Skierniewicka 47, 96-300 Żyrardów, PESEL 72042390093

zwanymi dalej „Poręczycielami”

1. Zważywszy, że Poręczyciele występują ze spółki pod firmą Zielone Inwestycje spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.j. z siedzibą w Warszawie („Spółka”) ze skutkiem na dzień 31 stycznia 2017 r.;
2. Zważywszy, że Poręczyciele jako wspólnicy powołanej spółki odpowiadają za jej zobowiązania osobiście;
3. Zważywszy, że Istniejące Zabezpieczenia Wierzytelności Kredytodawcy w rozumieniu Umowy Kredytu Inwestycyjnego zdefiniowanej poniżej są wystarczające dla zabezpieczenia wierzytelności Kredytodawcy do kwoty udzielonego kredytu powiększonej o 50%.

Strony postanowiły zawrzeć poniższą umowę:

1. **DEFINICJE**
2. Umowa Kredytu Inwestycyjnego – oznacza umowę kredytu inwestycyjnego nr 0983/05/2015 zawartą 15 maja 2015 r. pomiędzy Kredytodawcą a Zielone Inwestycje spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.j. z siedzibą w Warszawie.
3. Umowa Kredytu Odnawialnego – oznacza umowę kredytu w rachunku bieżącym nr 23 1040 4030 3459 9329 9456 9032 zawartą 15 maja 2015 r. pomiędzy Kredytodawcą a Zielone Inwestycje spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.j. z siedzibą w Warszawie.
4. **PRZEDMIOT UMOWY**
5. Poręczyciele zobowiązuje się do zapłaty kwoty wymagalnego zadłużenia Spółki wynikającego z Umowy Kredytu Inwestycyjnego na wypadek, gdyby Spółka nie wykonała swojego zobowiązania w terminach wynikających z Umowy Kredytu Inwestycyjnego. Odpowiedzialność Poręczyciela Andrzeja Janowskiego ogranicza się do kwoty 1 500 000 złotych zaś Poręczyciela Zenona Krzak do kwoty 1 200 000 złotych.
6. Ponadto Poręczyciele zobowiązują się do zapłaty kwoty wymagalnego zadłużenia Spółki wynikającego z Umowy Kredytu Odnawialnego na wypadek, gdyby Spółka nie wykonała swojego zobowiązania do pełnej spłaty tego kredytu w momencie zakończenia Okresu Kredytowania albo rozwiązania Umowy Kredytu Odnawialnego przed upływem Okresu Kredytowania.
7. **SPEŁNIENIE ŚWIADCZENIA PRZEZ PORĘCZYCIELI**
8. W przypadku wystąpienia okoliczności wskazanych w punkcie II powyżej Poręczyciele są zobowiązani do zapłaty kwoty wymagalnego zadłużenia w terminie 7 dni od doręczenia wezwania do zapłaty zawierającego oświadczenie Kredytodawcy, iż Spółka nie zapłaciła w terminie kwot wymagalnego zadłużenia wynikającego z Umowy Kredytu Inwestycyjnego lub Umowy Kredytu Odnawialnego.
9. Zapłata przez Poręczycieli nastąpi na rachunek prowadzony przez Bank Kredytowy „Polonia” S.A. nr rach. 45 4023 5034 5018 0924 0923 4834. Za moment spełnienia świadczenia Poręczycieli uznaje się dzień uznania powyższego rachunku bankowego kwotą wpłaty Poręczycieli.
10. **OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI PORĘCZYCIELI ZA ZOBOWIĄZANIA SPÓŁKI**
11. W związku z zawarciem niniejszej umowy Kredytodawca oświadcza, że odpowiedzialność Poręczycieli za zobowiązania Spółki względem Kredytodawcy jest ograniczona do odpowiedzialności wynikającej z niniejszej Umowy. Kredytodawca zrzeka się dalej idących roszczeń względem Poręczycieli.
12. (…)
13. **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

(…)

1. Umowa została sporządzona w trzech egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
2. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Wszelkie spory wynikające z niniejszej umowy Strony poddają pod rozstrzygnięcie rzeczowo właściwego Sądu z siedzibą w Krakowie.
4. Strony zobowiązują się do zachowania poufności treści niniejszej umowy.

[podpisy Stron]

**Załącznik 2 do kazusu**

Warszawa, 4 czerwca 2021 r.

1. Andrzej Janowski

zam. w Łodzi, Al. Włókniarzy 145 m. 43

 90-642 Łódź

1. Zenon Krzak

zam. w Żyrardowie, ul. Skierniewicka 47

 96-300 Żyrardów

**WEZWANIE DO ZAPŁATY**

Działając na podstawie Umowy Poręczenia z 17 stycznia 2017 r. „Industry Bank” S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Bankowa 3, 03-049 Warszawa wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000043421, NIP 745-222-56-17, kapitał zakładowy 500 000 000 złotych wpłacony w całości wzywa Panów jako Poręczycieli do zapłaty, przy czym:

1. Pana Andrzeja Janowskiego – kwoty 3 600 000 złotych, na którą składa się suma kwot 1 500 000 złotych z tytułu poręczenia zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu Inwestycyjnego zgodnie z punktem II.1 Umowy Poręczenia oraz kwota 2 100 000 złotych z tytułu poręczenia zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu Odnawialnego zgodnie z punktem II.2 Umowy Poręczenia
2. Pana Zenona Krzak - kwoty 3 300 000 złotych na którą składa się suma kwot 1 200 000 złotych z tytułu poręczenia zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu Inwestycyjnego zgodnie z punktem II.1 Umowy Poręczenia oraz kwota 2 100 000 złotych z tytułu poręczenia zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu Odnawialnego zgodnie z punktem II.2 Umowy Poręczenia

w terminie 7 dni od doręczenia niniejszego wezwania, przy czym zapłata przez jednego z poręczycieli zwalnia drugiego do wysokości dokonanej wpłaty. Wpłaty należy dokonać na rachunek prowadzony przez Bank Kredytowy „Polonia” S.A. nr rach. 45 4023 5034 5018 0924 0923 4834.

W przypadku niedokonania płatności w terminie sprawa zostanie skierowana na drogę postępowania sądowego, co spowoduje obciążenie Panów kosztami postępowania.

[podpisy zgodnie z reprezentacją Industry Bank S.A.]

**Załącznik 3 do kazusu**

Łódź, 4 lipca 2021 r.

Industry Bank S.A.

Ul. Bankowa 5,

03-453 Warszawa

**ODPOWIEDŹ NA WEZWANIE DO ZAPŁATY**

W odpowiedzi na wezwanie do zapłaty z 4 czerwca 2021 r. doręczone nam 9 czerwca 2021 r. oświadczamy, iż nie uznajemy żadnych roszczeń Banku z tytułu umowy poręczenia zawartej 17 stycznia 2017 r. Umowa poręczenia jest dotknięta nieważnością bezwzględną, albowiem w pierwszej kolejności nie określa, wbrew art. 878 §1 k.c. górnej granicy odpowiedzialności Poręczycieli za dług przyszły wynikający z Umowy Kredytu Odnawialnego. Nieważność postanowień dotyczących poręczenia w zakresie zobowiązań Zielone Inwestycje z Umowy Kredytu Odnawialnego, ze względu na wzajemną łączność obydwu umów kredytowych, pociąga za sobą nieważność całej umowy poręczenia. Już tylko na marginesie należy dodać, że sprzeczne z przepisami dotyczącymi zobowiązań pieniężnych jest żądanie od każdego z poręczycieli zapłaty kwot odpowiadających całości zadłużenia (z uwzględnieniem ograniczeń odpowiedzialności poręczycieli), gdyż zobowiązania te, gdyby istniały, uległyby podziałowi. Żądane kwoty przekraczają też górną granicę odpowiedzialności każdego z poręczycieli, która dotyczy całości zobowiązań, mogących wypływać z Umowy Poręczenia, gdyby nie była ona dotknięta nieważnością bezwzględną.

[Andrzej Janowski, Zenon Krzak – podpisy własnoręczne]

**DANE PODMIOTÓW:**

1. Adw. Joanna Pieniężna, Kancelaria Adwokacka, ul. Hoża 5 lok. 24, 02-134 Warszawa, tel. 22 6235454, e-mail: joanna.pieniezna@adwokatura.pl
2. Bogdan Zielonka, ul. Kraszewskiego 3, 05-800 Pruszków, PESEL: 69082398432
3. Zielone Inwestycje sp. z o.o. – Kraków, ul. Krowoderskich Zuchów 35, 31 – 272 Kraków wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia, XI Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000535666, NIP 7764345464, kapitał zakładowy 100 000 złotych.
4. Zielone Inwestycje spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.j. – Warszawa, ul Mokra 4, 05-333 Warszawa wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000655777, NIP 5336565699
5. Agencja Windykacji Certus sp. z o.o. - Warszawa, Al. Jerozolimskie 155, 02-435 Warszawa wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000056343, NIP 7445757576, kapitał zakładowy 5000 złotych.
1. Dane podmiotów są podane na końcu zadania, chyba że zostały wcześniej wskazane w załącznikach do kazusu. [↑](#footnote-ref-1)