
SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów i skrótowców	13
1. WPROWADZENIE	17
1.1. Tematyka i tło monografii.....	17
1.2. Uzasadnienie wyboru tematu i problem badawczy	20
1.3. Cel pracy i znaczenie planowanych badań	21
1.4. Hipoteza badawcza	24
1.5. Założenia metodologiczne.....	24
1.6. Układ pracy	29
2. CHARAKTERYSTYKA OGÓLNA FAKTORINGU JAKO USŁUGI O CHARAKTERZE FINANSOWYM	31
2.1. Geneza i ewolucja faktoringu	31
2.2. Współczesne pojęcie i rodzaje faktoringu	34
2.2.1. Zagadnienia wprowadzające	34
2.2.2. Pojęcie faktoringu w piśmiennictwie anglosaskim.....	36
2.2.3. Pojęcie faktoringu w piśmiennictwie i prawie niemieckim	37
2.2.4. Pojęcie faktoringu w piśmiennictwie i prawie austriackim	38
2.2.5. Pojęcie faktoringu w piśmiennictwie francuskim oraz praktyce bankowej we Francji	39
2.2.6. Pojęcie faktoringu w konwencji ottawskiej	40
2.2.7. Pojęcie faktoringu według faktoringowych organizacji branżowych	41
2.2.8. Pojęcie faktoringu w polskim piśmiennictwie	42
2.2.9. Podsumowanie.....	45
2.3. Model stosunku zobowiązaniowego faktoringu.....	46
2.3.1. Zagadnienia wprowadzające	46

2.3.1.1.	Konstrukcja umowy faktoringu. Strony Umowy	47
2.3.1.2.	Przedmiot umowy faktoringu.....	48
2.3.1.2.1.	Wierzytelność faktoringowa.....	48
2.3.1.2.2.	Świadczenia dodatkowe faktora.....	52
2.3.1.3.	Zawarcie umowy faktoringu.....	52
2.3.1.4.	Treść umowy faktoringu.....	54
2.3.1.4.1.	Przedmiot umowy faktoringu.....	54
2.3.1.4.2.	Zobowiązania faktora	55
2.3.1.4.3.	Nabycie wierzytelności istniejących i przyszłych	56
2.3.1.4.4.	Finansowanie wierzytelności.....	57
2.3.1.4.5.	Zapłata za nabyte wierzytelności.....	59
2.3.1.4.6.	Prawo faktoranta do odkupu wierzytelności.....	59
2.3.1.4.7.	Bezpośrednie lub nieprawidłowe płatności, potrącenia.....	59
2.3.1.4.8.	Wynagrodzenie przysługujące faktorowi... 60	
2.3.1.4.9.	Zawiadomienie kontrahentów przez faktoranta	60
2.3.1.4.10.	Odpowiedzialność faktoranta.....	60
2.3.1.4.11.	Ryzyko niewypłacalności kontrahenta	61
2.4.	Rodzaje faktoringu	62
2.5.	Podsumowanie.....	66

3. KWALIFIKACJA PRAWNA UMOWY FAKTORINGU W UJĘCIU PRAWNOPORÓWNAWCZYM

3.1.	Założenia badawcze	67
3.2.	Systemy prawne germańskiej tradycji prawnej.....	68
3.2.1.	Szwajcaria.....	68
3.2.1.1.	Zagadnienia wstępne	68
3.2.1.2.	Faktoring właściwy jako umowa sprzedaży wierzytelności.....	69
3.2.1.3.	Umowa faktoringu jako umowa ramowa	72
3.2.1.4.	Świadczenia charakterystyczne faktora i faktoranta	73
3.2.1.5.	Umowa faktoringu jako cesja warunkowa	75
3.2.1.6.	Umowa faktoringu jako globalna umowa sprzedaży ...	76

3.2.1.7.	Factoring właściwy jako umowa pożyczki	77
3.2.1.8.	Factoring niewłaściwy jako umowa pożyczki	79
3.2.1.9.	Factoring niewłaściwy jako sprzedaż wierzytelności....	83
3.2.2.	Niemcy	83
3.2.2.1.	Kwalifikacja prawna faktoringu właściwego w Niemczech	83
3.2.2.2.	Umowa faktoringu jako umowa ramowa	87
3.2.2.3.	Cesja globalna w prawie niemieckim	88
3.2.2.4.	Kwalifikacja prawna faktoringu niewłaściwego jako umowy pożyczki	90
3.2.3.	Austria	93
3.2.3.1.	Kwalifikacja prawna faktoringu niewłaściwego	93
3.2.3.2.	Kwalifikacja prawna faktoringu właściwego	96
3.3.	Systemy prawne tradycji <i>common law</i>	96
3.3.1.	Wielka Brytania	96
3.3.2.	USA	101
3.3.2.1.	Kwalifikacja prawna faktoringu w Stanach Zjednoczonych	101
3.3.2.2.	Regulacja <i>Uniform Commercial Code</i> w zakresie obrotu wierzytelnościami	102
3.4.	Systemy prawne romańskiej tradycji prawnej	113
3.4.1.	Francja	113
3.4.1.1.	Geneza i rozwój faktoringu we Francji	113
3.4.1.2.	Kwalifikacja umowy faktoringu w prawie francuskim	115
3.4.2.	Włochy	118
3.4.2.1.	Ustawa 52/1991 o przelewie wierzytelności	118
3.4.2.2.	Kwalifikacja umowy faktoringu w prawie włoskim	119
3.4.3.	Hiszpania	120
3.4.3.1.	Zagadnienia wstępne	120
3.4.3.2.	Cesja w prawie hiszpańskim	121

4. KWALIFIKACJA PRAWNA UMOWY FAKTORINGU W PRAWIE POLSKIM..... 123

4.1.	Zagadnienia wstępne	123
4.1.1.	Założenia metodologiczne kwalifikacji umowy faktoringu	123

4.1.2.	Znaczenie kwalifikacji umowy faktoringu.....	124
4.1.3.	Spółeczno-gospodarczy cel i funkcja faktoringu.....	125
4.1.4.	Świadczenia charakterystyczne stron umowy faktoringu	127
4.2.	Umowa faktoringu jako umowa sprzedaży	129
4.3.	Cechy konstytutywne umowy faktoringu jako umowy sprzedaży.....	131
4.3.1.	Umowa faktoringu jako umowa konsensualna	132
4.3.2.	Umowa faktoringu jako umowa wzajemna.....	133
4.3.3.	Umowa faktoringu jako umowa odpłatna.....	136
4.4.	Niezasadność kwalifikacji umowy faktoringu jako przelewu wierzytelności.....	136
4.5.	Niezasadność kwalifikacji umowy faktoringu jako umowy pożyczki	144
4.6.	Niezasadność kwalifikacji umowy faktoringu jako umowy kredytowej	148
4.7.	Niezasadność kwalifikacji umowy faktoringu jako umowy o świadczenie usług.....	150
4.8.	Niezasadność kwalifikacji umowy faktoringu jako umowy ramowej	151
4.9.	Niezasadność kwalifikacji umowy faktoringu jako umowy nienazwanej mieszanej	154
4.10.	Niezasadność kwalifikacji umowy faktoringu jako kompleks (wiązka) umów	158
5.	OCENA NORM PRAWA JEDNOLITEGO ZAWARTYCH W KONWENCJACH MIĘDZYNARODOWYCH DLA OKREŚLENIA CHARAKTERU I MIEJSCA FAKTORINGU W PRAWIE POLSKIM.....	161
5.1.	Zagadnienia wstępne	161
5.2.	Konwencja ottawska.....	166
5.3.	Konwencja UNCITRAL.....	168
5.4.	Wybrane regulacje konwencji ottawskiej i konwencji UNCITRAL istotne z punktu widzenia obrotu wierzytelnościami faktoringowymi	171
5.4.1.	Cesja globalna	171
5.4.2.	<i>Pactum de non cedendo</i>	173
5.5.	Podsumowanie.....	180

6. ZAKOŃCZENIE	181
Streszczenie	185
Summary	187
Bibliografia	189
Netografia.....	204
Wykaz aktów prawnych.....	205
Orzecznictwo	209
Dokumenty urzędowe	212