



POLSKI ZWIĄZEK WINDYKACJI

# Newsletter

## Spis treści:

## Polskiego Związku Windykacji

1. Walne Zgromadzenie Członków Polskiego Związku Windykacji 2015
5. Nowy członek Związku
5. 20-lecie firmy AOW Faktoring
6. Polski Związek Windykacji Patronem Honorowym Spotkania Liderów Bankowości i Ubezpieczeń
8. Nowy Członek Związku
10. 100 najbardziej wiarygodnych firm w 2014 roku - Liderzy Wiarygodności 2014 według Creditreform Polska
11. Nowelizacja upadłości konsumenckiej: interesy wierzycieli odsunięte
12. Rekordowy windykacyjny rok 2014 i perspektywy na nowy 2015 rok
14. Postępowanie zabezpieczające przed komornikiem a nieruchomości
15. Kongres Rynku Wierzytelności Dziennika Gazety Prawnej
16. Nowelizacja ustawy o komornikach sądowych i egzekucji z punktu widzenia Wierzyciela
17. Upadłość konsumencka po nowelizacji
18. Pomóż komornikowi odzyskać swój dług
20. Współpraca gospodarcza z Chinami - sprawdź kontrahenta
20. BIG InfoMonitor: przedsiębiorcy w tarapatach najpierw przestają płacić kontrahentom
22. Polski Związek Windykacji patronem warsztatów 'Efektywna windykacja terenowa'
24. Polski Związek Windykacji Patronem Merytorycznym II Forum Windykacji
25. Członkowie Polskiego Związku Windykacji



### Polski Związek Windykacji

Polski Związek Windykacji powstał w 2003 roku w celu reprezentowania i obrony interesów działających w Polsce firm windykacyjnych, podmiotów zajmujących się obrotem wierzytelnościami, wywiadem gospodarczym oraz faktoringiem.

W chwili obecnej Związek zrzesza 44 podmioty działające na terenie całej Polski. Zarząd Związku ściśle współpracuje z organizacjami pracodawców, związkami branżowymi i mediami.

Od 2008 Polski Związek Windykacji jest członkiem FENCA.

W marcowym wydaniu Newslettera pragniemy przypomnieć o tegorocznym Walnym Zgromadzeniu Członków Polskiego Związku Windykacji, które odbędzie się już w dniach 11-12 czerwca 2015 roku w Zakopanem. Z racji wagi wydarzenia, mamy ogromną nadzieję, iż wszystkie firmy członkowskie zaszczytą nas swoją obecnością. W tym numerze znają Państwo także informację na temat firmy Hoist

Poland, która dołączyła do grona Członków Polskiego Związku Windykacji, a także podzielimy się z Państwem informacjami na temat konferencji, które Polski Związek Windykacji objął patronatem. Numer wzbogacony jest ciekawymi artykułami napisanymi przez członków Polskiego Związku Windykacji, na temat aktualności na rynku windykacji.

Zachęcamy do lektury!

## Walne Zgromadzenie Członków Polskiego Związku Windykacji 2015

Szanowni Państwo,

W dniach 11-12 czerwca 2015 roku odbędzie się kolejne Walne Zgromadzenie Członków Polskiego Związku Windykacji. Tym razem mamy przyjemność zaprosić Państwa do Hotelu Aries & SPA, który jest położony w samym sercu Zakopanego, nieopodal Krupówek. W spotkaniu, jak co roku wezmą udział Członkowie Polskiego Związku Windykacji, przedstawiciele firm windykacyjnych, biur informacji gospodarczej, giełd wierzytelności, nie zabraknie również przedstawicieli mediów.

Jest to niezwykle ważne wydarzenie dla Związku, podczas którego zostanie obrany nowy Zarząd, który będzie reprezentował Polski Związek Windykacji przez najbliższe cztery lata. W części pierwszej nastąpi również podsumowanie roku 2014, m.in. informacja o zakończeniu realizacji programu "Leonardo da Vinci", w którym Polski Związek Windykacji uczestniczył przy współpracy z Partnerami z Austrii, Niemiec oraz Wielkiej Brytanii., podsumowanie Zjazdu Członków Polskiego Związku Windykacji 2014, relacja z konferencji November Credit&Collection Days 2014, informacja o firmach, które dołączyły w poczet członków Polskiego Związku Windykacji. a także omówienie planów na lata 2015-2016.

W drugiej części Zjazdu, Uczestnicy będą mieli okazję porozmawiać, wymienić doświadczeniami i wiadomościami dotyczącymi zmieniającej się sytuacji w branży windykacyjnej. W tej części spotkania nie zabraknie atrakcji, które pozwolą na pełną integrację Uczestników Zjazdu Członków. W celu urozmaicenia spotkania, zaplanowany został program, w którym Goście będą mogli zmierzyć się z czterema żywiołami: wodą, ogniem, niebem i ziemią.

Serdecznie zapraszamy do udziału w Zjeździe!

Z wyrazami szacunku,

Zarząd Polskiego Związku Windykacji

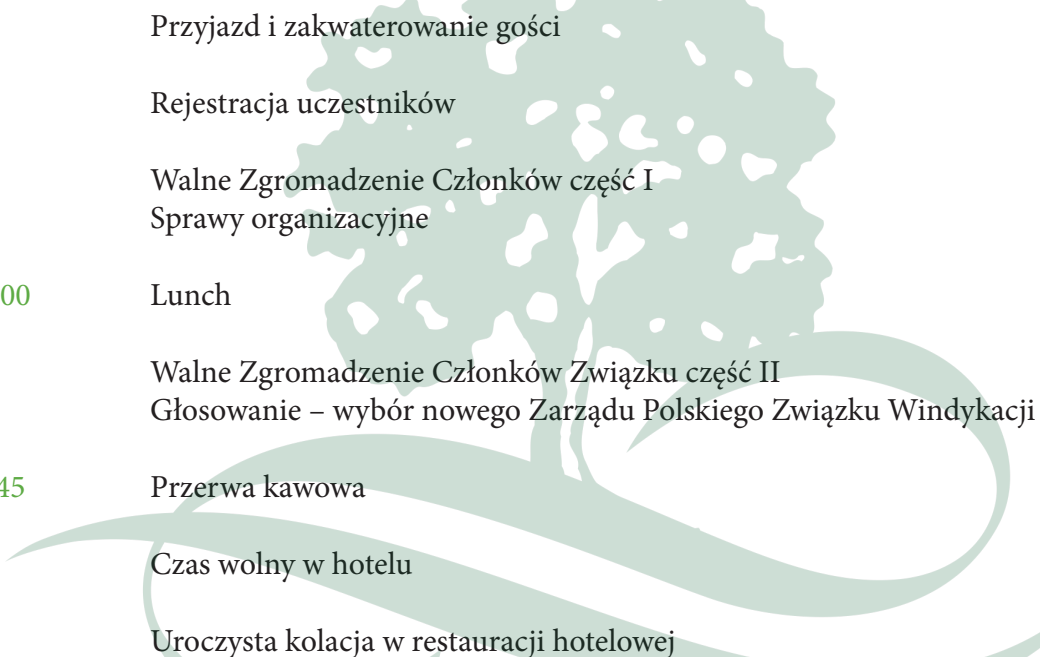


**POLSKI ZWIĄZEK WINDYKACJI**

**WALNE ZGROMADZENIE CZŁONKÓW  
POLSKIEGO ZWIĄZKU WINDYKACJI  
11-12 czerwca 2015 roku  
ARIES HOTEL & SPA  
Zakopane**

**AGENDA**

**DZIEŃ I**

- 
- 10:00 Przyjazd i zakwaterowanie gości
- 12:00 Rejestracja uczestników
- 12:30 Walne Zgromadzenie Członków część I  
Sprawy organizacyjne
- 14:30 – 15:00 Lunch
- 15:00 Walne Zgromadzenie Członków Związku część II  
Głosowanie – wybór nowego Zarządu Polskiego Związku Windykacji
- 16:30 - 16:45 Przerwa kawowa
- 18:00 Czas wolny w hotelu
- 20:00 Uroczysta kolacja w restauracji hotelowej

**DZIEŃ II**

- 10:00 Zbiórka pod Hotelem, wyjazd na Górę Wdżar
- 10:30 Integracja na wolnym powietrzu część I (realizacja programu CZTERY ŻYWIOŁY)
- 15:00 - 16:00 Obiad w terenie
- 16:00 Integracja na wolnym powietrzu część II (kontynuacja programu CZTERY ŻYWIOŁY)



## Hotel Aries & SPA w Zakopanem

ARIES Hotel & SPA znajduje się w samym centrum Zakopanego, nieopodal Krupówek. Obiekt powstał dzięki renowacji w miejscu legendarnego Domu Turysty. Atutem hotelu są między innymi lokalizacja, wystrój, czy piękna strefa SPA, w której skorzystać można z zabiegów oferowanych przez Dr Irenę Eris.



“Udało się w nim połączyć architekturę lokalną i barwną historię tego miejsca z nowoczesnością i elegancją. W wystroju wszystkich pokoi i apartamentów zachowano równowagę pomiędzy ciepłem wnętrza i ich funkcjonalnością. Ręcznie zdobione sufity, mozaikowe tapety, oraz urokliwe zakopiańskie widoki sprawiają, że Hotel jest jedyny w swoim rodzaju.”

W Hotelu ARIES skorzystać można ze specjalnej Strefy Wellness. Do szczególnej atrakcji strefy należy basen z wodą termalną, w którym znajdują się leżanki i siedziska do masażu wodnego. W Hotelu nie brakuje również jacuzzi, z którego ujrzyć można panoramę Tatr.



## Hoist Poland Sp. z o.o. nowym członkiem Polskiego Związku Windykacji

**Hoist Poland Sp. z o.o.** jest częścią szwedzkiej grupy Hoist Finance założonej w 1994r. Hoist Finance to ogólnoeuropejska firma windykacyjna obecna na dziewięciu rynkach europejskich. Grupa finansowana jest poprzez internetowy podmiot HoistSpar oferujący lokaty oszczędnościowe w Szwecji, a należąca do grupy Hoist Kredit AB jest instytucją regulowaną przez szwedzką Komisję Nadzoru Finansowego. Hoist Finance specjalizuje się w nabywaniu konsumenckich portfeli wierzytelności przeterminowanych („NPL”) od europejskich banków i instytucji finansowych. Hoist Finance jest partnerem nastawionym na innowacyjne rozwiązania, zarówno dla swoich dłużników jak i klientów. W Polsce Hoist Finance obec-

na jest od 2011 r, a od 2015 r. częścią Hoist Finance jest również Kancelaria Navi Lex Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, która stanowi platformę operacyjną, obsługującą zakupione przez Hoist Finance portfele wierzytelności.

Więcej informacji można uzyskać na stronie: [www.hoistfinance.com](http://www.hoistfinance.com) lub [www.navilex.pl](http://www.navilex.pl).

**Karol Piętka** – Szef Inwestycji i Sprzedaży w Polsce. Odpowiada za rozwój i inwestycje Hoist Finance w Polsce. Z firmą związany jest od 1 października 2013 roku. Zanim dołączył do zespołu Hoist Finance, przez 7 lat pracował w Banku Handlowym w Warszawie S.A. (Citi Handlowy), gdzie pełnił m.in. funkcję Dyrektora Departamentu Windykacji. Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

# Hoist Finance

## 20-lecie firmy AOW Faktoring S.A.

W 2014 roku AOW Faktoring S.A. obchodziła 20-lecie swojej działalności. W tym czasie byliśmy jednym z uczestników kształtujących polski rynek obrotu wierzytelnościami. Następnie zostaliśmy jednym z pierwszych niezależnych, niebankowych faktorów. Przez ostatnie 10 lat przyczyniliśmy się do rozpowszechnienia usługi faktoringu wśród mikro i małych przedsiębiorstw. Obecnie koncentrujemy się na finansowaniu działalności mikro,

małych i średnich przedsiębiorstw za pomocą faktoringu oraz wyupu wierzytelności. Od samego początku stawialiśmy na szeroko zakrojoną współpracę z partnerami oraz brokerami. Przez ten czas udało nam się zbudować ogólnokrajową sieć brokerów na którą składają się pośrednicy kredytowi, firmy windykacyjne, biura rachunkowe, kancelarie adwokackie oraz osoby indywidualne. Zapraszamy wszystkich do współpracy w zakresie pozyskiwania klientów do faktoringu, oraz wspólnego finansowania zakupu pojedynczych wierzytelności, również tych przeterminowanych. Nasza współpraca może ograniczyć się do

pozyskiwania klientów do faktoringu. Za każdą podpisaną umowę wypłacamy 10% naszej prowizji od każdej sfinansowanej i spłaconej faktury, przez cały okres trwania umowy. Może też pójść dalej w stronę częściowego lub całościowego finansowania pojedynczych przeterminowanych wierzytelności a następnie ich wspólnej windykacji. Prowizje w takim przypadku ustalamy dla każdej transakcji indywidualnie. Szczegółowe informacje na temat świadczonych przez nas usług, współpracy z brokerami oraz kontaktu znajdziecie Państwo na naszej stronie [www.aow.pl](http://www.aow.pl)

 **AOW Faktoring**



INSURANCE  
FORUM

### Polski Związek Windykacji Patronem Honorowym Spotkania Liderów Bankowości i Ubezpieczeń

W dniach 1-2 kwietnia 2015 roku odbędzie się konferencja organizowana przez MM Conferences S.A. Spotkanie Liderów Bankowości i Ubezpieczeń to cykliczne wydarzenie, które wpisało się na stałe w kalendarze najważniejszych osób reprezentujących polski sektor finansowy. Podczas wiosennej edycji, w jego skład wchodzi: IX edycja Banking Forum, V Insurance Forum, II edycja Forum Zarządzania Wierzytelnościami oraz III edycja Nowoczesnej Windykacji.

Prezes Zarządu Polskiego Związku Windykacji, Piotr Badowski, wygłosi prelekcję podczas III edycji Nowoczesnej Windykacji,

z tematu "Zmiana ustawy o komornikach sądowych i egzekucji - konsekwencje dla windykacji". Również będzie pełnił funkcję Moderatorsa dyskusji panelowej do wyżej wymienionego bloku.

Członek Zarządu Związku, Radosław Cieciorowski weźmie udział w dyskusji panelowej, w pierwszym bloku tematycznym: "Skuteczne sposoby unikania spłaty zadłużenia przez dłużników. Praktyczne wskazówki dla wierzycieli."

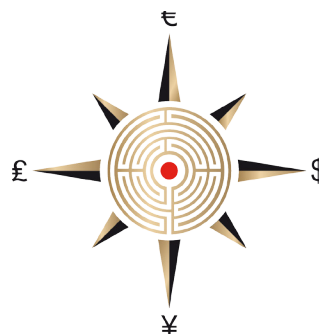
Spotkanie Liderów Bankowości i Ubezpieczeń to stanowi neutralną platformę do dyskusji, sprzyja wymianie myśli i poglądów osób

zaangażowanych w bankowość, ubezpieczenia oraz sektor zarządzania wierzytelnościami. Jest także doskonałą okazją do spotkań biznesowych. Gwarancją najlepszego doboru tematów zapewniają współtworzące je Rdy Programowe pod przewodnictwem Pana **Mariusza Grendowicza** (Banking Forum), Pana **Artura Olecha** (Insurance Forum) oraz Pana **Norberta Wojnarowskiego** (Forum Zarządzania Wierzytelnościami).

Wszystko razem czyni Spotkanie Liderów prestiżowym i jedynym w swoim rodzaju miejscem spotkań kluczowych przedstawicieli bankowości,



NOWOCZESNA  
WINDYKACJA



FORUM  
ZARZĄDZANIA  
WIERZYTELNOŚCIAMI



ubezpieczeń i sektora zarządzania wierzycelnościami, a jego wiosenna odsłona stanowi doskonałą okazję do podsumowania minionego roku, omówienia najnowszych zmian prawno-regula-

cyjnych, analizy trendów i zmian. Wydarzeniu towarzyszyć będzie prestiżowa IV Wielka Gala Liderów Bankowości i Ubezpieczeń, podczas której niezależna Kapituła nagrodzi najlepsze os-

oby, rozwiązania i instytucje.

Zapraszamy do wzięcia udziału w wydarzeniu!



**NOWOCZESNA  
WINDYKACJA**

**III EDYCJA**

**2 kwietnia 2015 r.**  
Hotel Westin, Warszawa

Trzecia edycja Nowoczesnej Windykacji jest miejscem, w którym spotkają się kluczowi eksperci i praktycy z dziedziny windykacji. Podczas tej edycji omawiane będą najważniejsze kierunki zmian i trendy na najbliższe lata dla branży windykacyjnej.

Poprzedni rok to przełom szczególnie w sprzedaży wierzycelności – po raz pierwszy został sprzedany na tak dużą skalę pakiet wierzycelności zabezpieczonych hipotecznie. Wiele kontrowersji wzbudza projekt zmieniający ustawę

o komornikach sądowych, oraz jego wpływ na proces windykacji, szczególnie u wierzycieli masowych. W 2015 roku kontynuowane będą prace nad dalszą informatyzacją wymiaru sprawiedliwości. Będziemy obserwować również konsekwencje wejścia w życie nowej ustawy o upadłości konsumenckiej.

Nasze spotkanie jest doskonałą okazją do dialogu z przedstawicielami wszystkich stron, biorących udział w procesie windykacji.

## PROGRAM KONFERENCJI

**9:15–10:30** Blok tematyczny

### **SKUTECZNE SPOSOBY UNIKANIA SPŁATY ZADŁUŻENIA PRZEZ DŁUŻNIKÓW. PRAKTYCZNE WSKAZÓWKI DLA WIERZYCIELI**

**9:15–9:45** Wystąpienie:

- Pozbywanie się majątku, jako sposób na unikanie spłat długów. Metody pracy dla wierzyciela.
- Bezskuteczność egzekucji z powodu pozornych obciążań.
- Unikanie doręczeń przez dłużników. Jak sobie z tym radzić?

**9:45–10:30** Panel dyskusyjny

**10:30–11:45** Blok tematyczny

### **CYFRYZACJA WYMIARU SPRAWIEDLIWOŚCI - Wyzwania dla wymiaru sprawiedliwości w XXI wieku.**

**10:30–11:00** Wystąpienie:

- Elektroniczny bankowy tytuł egzekucyjny (e-bte).
- Elektroniczne biuro podawcze.
- Elektroniczna licytacja ruchomości – usprawnienie egzekucji komorniczej poprzez wykorzystanie nowoczesnych technologii
- Funkcjonalność portalu informacyjnego. Skutki wprowadzenia tego rozwiązania

**11:00–11:45** Panel dyskusyjny

**11:45–12:15** Przerwa kawowa

### **12:15–13:30** Blok tematyczny **UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA – WYZWANIE DLA RYNKU CZY KOLEJNY STRASZAK?**

**12:15–12:45** Wystąpienie:

- Podstawowe cele nowej regulacji upadłości konsumenckiej
- Nowe przesłanki ogłoszenia upadłości konsumenckiej
- Sytuacje wierzycieli w kontekście nowej regulacji.

**12:45–13:30** Panel dyskusyjny

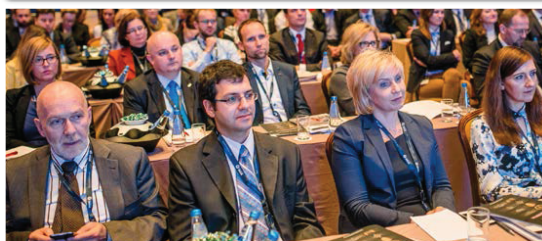
**13:30–14:45** Blok tematyczny

### **ZMIANA USTAWY O KOMORNIKACH SĄDOWYCH I EGZEKUCJI – KONSEKWENCJE DLA RYNKU WINDYKACJI**

**13:30–14:45** Wystąpienie:

- Czy zmiany ustawy wpłyną na szybkość i skuteczność egzekucji? Implikacje dla całego rynku. Czy wzrosną zaliczki komornicze?
- Sytuacja wierzycieli masowych w kontekście zmian prawnych.

**14:00–14:45** Panel dyskusyjny



## Firma Coface dołączyła do grona Członków Polskiego Związku Widykacji



### Dlaczego warto ubezpieczyć należności i jakie rozwiązania oferuje rynek?

Dziś o ubezpieczeniu należności myślą nie tylko ci, którzy w przeszłości mieli złe doświadczenia ze swoimi odbiorcami, ale także ci pragnący zabezpieczyć się przed niespodziewanymi problemami. Jeszcze do niedawna wielu przedsiębiorców porównywało poniesione straty spowodowane niezapłaconymi należnościami z kosztem ubezpieczenia i dopiero na tej podstawie decydowało o wykupieniu polisy na przyszłość.

Obecnie przedsiębiorca ma już świadomość, że brak zabezpieczenia jest rozwiązaniem zdecydowanie droższym. Można zatem stwierdzić, że firmy przestają postrzegać ubezpieczenie jedynie jako zabezpieczenie przed niewypłacalnością, a traktują je jako instrument na stałe wpisany w politykę finansową

i handlową przedsiębiorstwa. Praktyka pokazuje, że firm już ubezpieczonych, korzystając z dobrej koniunktury gospodarczej w znaczny sposób zwiększyło swoje obroty, co przełożyło się na zwiększony przypis składki i wzrost rynku ubezpieczeń. Wahania koniunktury i trudności, na jakie napotykają przedsiębiorcy wpływają na pogorszenie dyscypliny płatniczej firm i zwiększoną liczbę upadłości. Wpływa także na zachowania przedsiębiorców, pobudzając ich do bardziej wnikliwej analizy swoich należności i planowania sposobów ich zabezpieczenia. Pogarszająca sytuacja w światowej gospodarce i spowolnienie gospodarcze stają się więc dodatkowym argumentem za wprowadzeniem ubezpieczenia należności do systemu zarządzania nimi w firmie.

Zwiększone zainteresowanie przedsiębiorców obserwujemy szczególnie kiedy dochodzi do upadłości dużej renomowanej firmy. Wówczas przedsiębiorcy widząc swoje zaangażowanie/ wysokość należności jakie są zagrożone i niepewność czy uda im się te środki odzyskać. Najczęściej w takich sytuacjach jest już za późno. Dlatego też najważniejsza jest prewencja. Zapewne żaden z tych przedsiębiorców nie czeka z ubezpieczeniem swojego budynku czy hali produkcyjnej do czasu pożaru, robi to znacznie wcześniej. Takie samo założenie powinno dotyczyć ubezpieczenia należności.

Wymienione czynniki, znajdując odzwierciedlenie w liczbie klientów decydujących się podpisać umowę ubezpieczeniową. Co roku widzimy wiedza specjalistów Coface



na temat każdego sektora rośnie wprost proporcjonalnie do wzrostu ilości naszych klientów. W czasach podwyższonego ryzyka, większego znaczenia nabiera jego ograniczanie poprzez profilaktykę (weryfikacja kontrahentów, monitoring ich sytuacji, moni

Kiedy chce się zdywersyfikować swoje finansowanie bankowe, korzystnym rozwiązaniem jest także usługa ubezpieczenia z finansowaniem tj. faktoring pełny. Polega ona na zapewnieniu ochrony ubezpieczeniowej należności, przy jednoczesnej możliwości finansowania wybranych przez klienta odbiorców. Proponowane rozwiązanie jest produktem unikatowym na polskim rynku.

W ramach jednej instytucji możliwe jest zapewnienie przedsiębiorstwu bezpieczeństwa i finansowania, czyli pozbycie się dwóch elementarnych ryzyk - ryzyka braku zapłaty przez odbiorcę oraz ryzyka zachwiania płynności finansowej. Coface jest pierwszą instytucją na polskim rynku, która zaoferowała przedsiębiorcom kompleksowe i zintegrowane rozwiązania z zakresu zarządzania i finansowania należności w oparciu o cztery usługi: ubezpieczenie należności, faktoring, wywiadownię handlową i windykację należności. Kolejnym wyróżnikiem - do tej pory nie zaoferowanym przez żadnego ubezpieczyciela należności na polskim rynku - jest polisa, którą można kupić przez Internet. Usługa została przygotowana z myślą o

przedsiębiorcach poszukujących łatwego w obsłudze rozwiązania, które już na starcie pozwala na uzyskanie precyzyjnej oferty od ręki. Platforma EasyLiner daje możliwość zawarcia umowy ubezpieczeniowej w ciągu kilku minut. Wycena udostępniana jest natychmiast po wysłaniu wniosku on-line. Kwota składki ubezpieczeniowej ustalana jest na podstawie wartości obrotów przedsiębiorstwa, wielkości portfolio odbiorców oraz sektora działalności. Cena pakietu EasyLiner obejmuje wszystkie opłaty cząstkowe. Małe i średnie przedsiębiorstwa chcą dziś koncentrować się na rozwijaniu biznesu, który nie będzie obciążony ryzykiem nieuregulowanych



płatności. We współpracy z ubezpieczycielem - oprócz zabezpieczenia transakcji handlowych - ważna jest dla nich przystępność usługi i czas, w którym otrzymają ofertę dostosowaną specjalnie do swoich wymagań.

### Na co należy szczególnie uważać?

Najważniejszą kwestią jest zrozumienie charakteru prowadzonej działalności przez każdego klienta. Każde przedsiębiorstwo pomimo np. tej samej branży, może różnić się niuansami w sposobie funkcjonowania i współpracy z rynkiem. Właśnie te detale należy odpowiednio opisać w polisie ubezpieczenia należności. Dzięki znajomości każdego klienta, ubezpieczyciel wie czego może się spodziewać, a klient ma świadomość, że jego sprzedaż jest chroniona na najwyższym poziomie. Najprostszym przykładem jest podanie przez klienta: - odpowiednich maksymalnych terminów sprzedaży, czy - odpowiednio opisanego przedmiotu działalności, który ma podlegać ochronie, czy - terminu na zgłoszenia kontrahenta do windykacji. Są to najczęstsze przypadki, z tytułu których ubezpieczyciel może odmówić wypłaty odszkodowania. Dlatego też tak ważna jest wiedza osób które mają zajmować się obsługą tej polisy po stronie klienta. W większości przypadków, ubezpieczyciele przeprowadzają szkolenia w siedzibie klienta.

*Autorem tekstu jest  
Adam Czerwiński,  
Zastępca Dyrektora  
Handlowego w Coface*

## PRESS RELEASE

### 100 najbardziej wiarygodnych firm w 2014 roku – LIDERZY WIARYGODNOŚCI 2014 według CREDITREFORM POLSKA

Postanowiliśmy przedstawić ranking najbardziej wiarygodnych firm minionego roku. Skąd pomysł na podobne zestawienie? Przede wszystkim z ciekawości – bo na podstawie tych danych można wysnuć bardzo intrygujące wnioski dotyczące polskiej gospodarki. Ale była w tym też pewna przekora... Wiele gazet i czasopism prezentuje własne zestawienia najlepszych firm w kolejnych latach, ale są one obarczone poważnymi błędami. Przede wszystkim podobne rankingi bazują tylko i wyłącznie na tym, co ich twórcy uzyskają od samych zainteresowanych. Może się zdarzyć, że jakieś przedsiębiorstwo nie chce się znaleźć w zestawieniu, albo przysłała informacje niekompletne. My tymczasem, jako wywiadownia gospodarcza, potrafimy zdobyć także takie dane, których firmy nie publikują w gazetach. Innymi słowy – w gazetowych rankingach występują tylko te firmy, które chcą w nich wystąpić. U nas są wszyscy, których badaliśmy. Poza tym tajemnicą poliszynela jest, że wiele firm trafia na wysokie miejsca w rankingach w zamian za wykupione reklamy na stronach magazynów. My nie działamy w taki sposób.

W zestawieniu są wyłącznie firmy, które w ubiegłym roku były badane przez pracowników Creditreform. W ciągu roku przygotowujemy kilkadziesiąt tysięcy raportów na temat przedsiębiorstw. Na ile reprezentatywne są te firmy na tle całej gospodarki? Bez wątplenia są to podmioty bardzo aktywne na rynku, skoro pojawiła się potrzeba ich

sprawdzenia. Można zaryzykować twierdzenie, że należą one do grupy najbardziej dynamicznych firm.

#### Najbardziej wiarygodni

Listę otwiera spółka STORA ENSO POLAND SA z Ostrołęki zajmująca się produkcją papieru. Kolejne miejsca przypadły znanemu producentowi słodyczy – spółce WAWEL SA z Krakowa, wrocławskiej spółce ELEKTROTIM SA oraz Zespołowi Elektrowni Wodnych NIEDZICA SA. Pierwszą „piątkę” zamyka Krajowa Izba Rozliczeniowa. Cały ranking można znaleźć na stronie:

<http://www.creditreform.pl/informacje/296/creditreform-polska-wyroznila-100-najlepiej-ocenionych-firm-w-polsce-w-2014-roku>

Największy odsetek firm reprezentowany jest przez ogólnie pojętą sprzedaż – aż 23 firm z „setki” zajmuje się taką właśnie działalnością – od sprzedaży detalicznej, przez sprzedaż hurtową odzieży, aż po handel paliwami. Na drugim miejscu znalazł się przemysł maszynowy (wraz z produkcją urządzeń) – wśród najbardziej wiarygodnych firm jest aż 14 podmiotów z tej branży. Budownictwo i konstrukcje metalowe to domena 7 firm na liście. Pozostałe dziedziny produkcji są reprezentowane przez mniejszą liczbę firm. Na pewno rzuca się w oczy duże urozmaicenie – na liście znajdziemy bowiem sporo firm finansowych, producentów napojów i żywności, spółek energetycznych i transportowych.

#### Metodologia

Firmy na liście zostały uszeregowane według wartości jednego, bardzo istotnego, wskaźnika – jest nim Indeks Zdolności Płatniczej. - Indeks stanowi syntezę oceny firmy przeprowadzonej w przygotowywanych w Creditreform raportach. W największym uproszczeniu, informuje on o skali ryzyka w kontaktach handlowych z badaną firmą – tłumaczy Magdalena Maciejewska, kierownik działu informacji w Creditreform Polska.

Metoda obliczania indeksu została stworzona przez Creditreform w Niemczech przy współpracy ze specjalistami z zakresu ekonomiki przedsiębiorstw. Sposób jego wyliczenia został jednak dostosowany do polskich warunków gospodarczych. - Na wartość indeksu decydujący wpływ ma kilka czynników. Oceniemy m.in. stan zamówień, perspektywy rozwoju firmy, jej zdolność kredytową i zdolność regulowania zobowiązań. Ten ostatni czynnik powstaje w wyniku analizy wszystkich informacji zawartych w raporcie, ale również i danych pochodzących z działu windykacji Creditreform i z ogólnodostępnych giełd wiarygodności – mówi Magdalena Maciejewska.

IZP jest obliczany dla wszystkich przedsiębiorstw. Wyjątek stanowią firmy działające krócej niż rok, jak również te, które nie podjęły działalności gospodarczej (dla których nie mamy możliwości oceny doświadczeń płatniczych) oraz przedsiębiorstwa państwowe.

W poniższym zestawieniu braliśmy

pod uwagę wysokość IZP na 31 grudnia 2014 roku. Istnieje oczywiście niebezpieczeństwo, że wartość wskaźnika dla najlepiej ocenionych firm znacznie się pogorszyła w ciągu 2015 roku. Jest ono jednak pomijalne. Tym bardziej, że Indeks Zdolności Płatniczej wpływa również na inne oceny, jak na przykład procentowy wskaźnik określający prawdopodobieństwo upadłości, czyli PD. Określa on nie tylko szacunkowe ryzyko upadłości firmy,

ale również prawdopodobieństwo wystąpienia masowych opóźnień płatności w okresie kolejnych 12 miesięcy. Okazuje się, że PD dla lidera naszego rankingu wynosi tylko 0,44%.

Więcej informacji:

**Krzysztof Maciejewski**

**Redaktor Prowadzący**

**CREDITREFORM NEWS**

**mobile: +48 793 963 625**

**e-mail:**

**kmaciejewski@creditreform.pl**



## Nowelizacja upadłości konsumenckiej: interesy wierzycieli odsunięte

**Postępowanie upadłościowe, dotychczas nastawione głównie na zaspokojenie wierzycieli, od stycznia 2015 roku ukierunkowano na oddłużenie konsumenta.**

Nowe zasady upadłości konsumenckiej spowodują wzrost ostrożności kredytodawców. Z całą pewnością nowe przepisy pociągną za sobą zaostrożenie polityki kredytowej, w szczególności w zakresie badania zdolności kredytowej klientów.

Z drugiej strony można się spodziewać złagodzenia postawy kredytodawców wobec klientów mających przejściowe kłopoty finansowe. Zapewne wzmocnią oni politykę ugodową i będą bardziej otwarci na restrukturyzację zadłużeń.

Do zadań sądu będzie należało ustalenie planu spłaty i umorzenie tych długów, dla których zabraknie w nim miejsca. - Dotychczas kredytodawcy prowadzili działalność bez obaw, że dług zostanie utracony, umorzony. W zasadzie dłużnik mógł spłacać swoje zobowiązania do końca życia. -

mówi Ewelina Miško-Pawłowska, Główny Radca Prawny e-Kancelarii Grupy Prawno-Finansowej S.A.

Powyżej wymienione zmiany mają wesprzeć zadłużonych, trudno jednak oprzeć się stwierdzeniu, że jednocześnie osłabią prawa wierzycieli. - Duży niepokój budzi treść art. 49116 ustawy, który przewiduje możliwość umorzenia zobowiązań dłużnika bez konieczności ustalenia planu spłaty, co może przyczynić się do trudności w egzekwowaniu swoich praw przez wierzycieli. - Kontynuuje Ewelina Miško-Pawłowska.

**Większa dostępność do instytucji**

Do tej pory do postępowania upadłościowego mógł przystąpić jedynie konsument, którego niewypłacalność była efektem wystąpienia wyjątkowych i niezależnych od niego okoliczności, np. pożaru, poważnej choroby. Dzięki nowelizacji ustawy katalog tych osób rozszerzył się. Pozwala on sądowi na oddalenie wniosku o upadłość jedynie w przypadku, gdy stan niewypłacalności konsumenta powstał na skutek jego umyślnego

działania lub rażącego niedbalstwa.

**Mniejsze koszty postępowania oddłużeniowego**

Nowe propozycje ustawodawcy obejmują redukcję kosztów postępowania upadłościowego. Obecnie opłata podstawowa równa się kwocie 30 zł - wcześniej wynosiła 200 zł. Brak środków na pokrycie kosztów postępowania nie skreśla możliwości wszczęcia procedury oddłużeniowej. Konsument może złożyć wniosek o tymczasowe uiszczenie ich przez Skarb Państwa.

**Skróceniu indywidualnego planu spłaty**

Kolejne udogodnienie ustawowe dotyczy indywidualnego planu spłaty wierzycieli. Dotychczas umorzenie pozostałych zobowiązań możliwe było po 5 latach. Okres ten skrócono do 3 lat, z możliwością wydłużenia o 18 miesięcy.

**Odformalizowanie przesłanek przedmiotowych**

Nowelizacja umożliwia dłużnikowi rozpoczęcie procedury upadłościowej nawet, jeśli ma zaległości tylko wobec jed-



nego wierzyciela. Do tej pory zbankrutować mógł jedynie dłużnik, który miał niespłacone zobowiązania w stosunku do co najmniej dwóch wierzycieli.

### **Możliwość zawarcia układu z wierzycielami**

Konsumentów przed decyzją o upadłości powstrzymywała dotąd obawa przed utratą „dachu nad głową”. Nowelizacja dopuszcza możliwość zachowania przez dłużnika lokalu mieszkalnego. Jest to jednak uwarunkowane wcześniejszym porozumieniem z wierzycielem, czyli zawarciem układu. Jeśli sprzedaż nieruchomości okaże się konieczna, ustawodawca zwiększył



**e-KANCELARIA**  
GRUPA PRAWNO-FINANSOWA S.A.

sumę przypadającą upadłemu z tytułu pokrycia czynszu najmu do równowartości opłat najmu za okres 24 miesięcy, nie jak dotychczas 12.

Nie ulega wątpliwości, że dzięki nowelizacji instytucji upadłości konsumenckiej, przed wieloma zadłużonymi Polakami otworzy

się nowa droga, która może ich doprowadzić do życia bez widma dożywotnych długów. Czy jednak prezent od ustawodawcy zbyt nie ograniczył praw podmiotowych wierzycieli? ...czas pokaże.

*e-Kancelaria*

*Grupa Prawno-Finansowa S.A.*

## **Rekordowy windykacyjny rok 2014 i perspektywy na nowy 2015**

**Podsumowując miniony rok polskiego rynku wierzytelności możemy mówić o rekordzie sprzedanych windykatorom długów. Zeszłoroczną podaż wierzytelności nieregularnych należy szacować na ok. 14 mld zł. Na tę rekordową kwotę złożyła się rosnąca podaż bankowych wierzytelności detalicznych i hipotecznych. Spektakularne wejścia zagranicznych inwestorów potwierdzają, że rodzimy rynek okrzepł i osiągnął wysoką specjalizację. Perspektywy na 2015 pozwalają oczekiwać dalszego wzrostu.**

**Rynek wciąż perspektywiczny**  
Miniony, 2014 rok okazał się nie tylko dobry, ale i interesujący dla branży windykacyjnej. Wzrost wartości rynku windykacyjnego to, poza poszerzeniem oferty o kredyty hipoteczne, zasługa rosnącej podaży wierzytelności detalic-

znych. Można prognozować, że ta, ze względu na spowodowaną niskim kosztem pieniądza rozkręcającą się akcję kredytową, utrzyma się w najbliższym czasie. Wyśrubowane normy i regulacje, również te z Brukseli, dotyczące parametrów płynności finansowej i utrzymywania rezerw, będą dalej sprzyjać transakcjom sprzedaży wierzytelności przez banki. Ponadto większą podaż wierzytelności bankowych będzie też stymulować rosnąca obecność na polskim rynku branżowych inwestorów zagranicznych, która rodzi oczekiwanie na duże pojedyncze transakcje zawierane w ramach indywidualnych rokowań i ekskluzywnych, ograniczonych do największych nabywców, postępowań przetargowych.

### **Rok pod znakiem wierzytelności hipotecznych**

Poza zwiększonym udziałem graczy zagranicznych, miniony rok

był bardzo ciekawy z perspektywy całego rynku wierzytelności. Zmieniała się przede wszystkim struktura podaży, poza wierzytelnościami detalicznymi obserwowaliśmy bardzo silny wzrost podaży długu hipotecznego. Dość wspomnieć, że w minionym roku banki łącznie zaoferowały do sprzedaży około 2 mld wierzytelności hipotecznych. Te transakcje były również dużą nowością zarówno dla inwestorów, jak i firm windykacyjnych. Z tego powodu, w warunkach względnej porównywalności portfeli, mieliśmy do czynienia z ciekawą ewolucją cen. Oscylowały one od ponad 30% wartości nominalnej w transakcjach zawieranych z początkiem roku, poprzez 23%, 18% aż do 15% w ostatnich miesiącach roku 2014. Najpewniej tak znaczący spadek był spowodowany zbyt wygórowanymi oczekiwaniami sprzedających, oraz pewnym przeszacowaniem przez

# PRAGMA INKASO®

inwestorów możliwej płynności portfeli. Wydaję się, że obecnie obsługa tych wierzytelności będzie głównie zmierzać w kierunku rozwiązań ostatecznych, czyli do likwidacji zabezpieczenia, zarówno w drodze dobrowolnej sprzedaży w porozumieniu z wierzycielem, jak i egzekucji komorniczej, gdy roszczenia hipotecznych jest więcej i nie sposób porozumieć się z pozostałymi wierzycielami.

## Upadłość konsumencka

Przed branżą kolejne wyzwania. Sytuację egzekwujących mogą bowiem nieco skomplikować zmiany w regulacjach dotyczących upadłości konsumenckiej, nakładające obowiązek pokrycia kosztów wynajmu mieszkania lokatorom eksmitowanym z nieruchomości. Te regulacje mogą nieco poskromić apetyty na zakup wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie i spowodować dalszą korektę ich cen.

z kolei Szwedzki Hoist wykupił Navi Lex, a czeski APS Holding pozyskał zagranicznych inwestorów na nowe portfele. Nowością były też duże wolumeny w pojedynczych transakcjach. Warty 300 mln zł, niemal dwu miliardowy portfel Raiffeisen Polbank został nabyty przez pochodzący z grupy Getin – GetBack, co może spowodować spore przetasowanie w rankingu liderów rynku. Z kolei grupa Getin zamykała rok sprzedażą

egzekucji i zepsutego portfela kredytowego. Bez wątplenia wciąż dynamiczna będzie podaż kredytów detalicznych, w dalszym ciągu oczekiwany jest też wzrost na rynku kredytów MŚP i korporacyjnych, gdzie z kolei jak wynika z naszych obserwacji sprzedaż przesuwana się z formy portfelowej na tzw. Single Names inaczej Special Situations\* lub konglomeraty takich spraw.

## Jaka podaż w 2015?

Z dużą pewnością możemy szacować, że globalna podaż dorówna tej z obecnego roku osiągając pułap 14 mld zł, z drugiej strony kilka dużych transakcji szybko może zmienić obraz rynku



## Uznanie inwestorów zagranicznych

Miniony rok był też bardzo interesujący pod względem zmian właścicielskich w samych firmach windykacyjnych. Nasz dojrzały rynek i wysoka specjalizacja podmiotów zyskały uznanie branżowych inwestorów międzynarodowych. Dzięki temu obserwowaliśmy akwizycję Ultimo przez norweski holding B2, przejęcie EGB przez francusko-włoski private equity Concordia 21,

dużego portfela wierzytelności amerykańskiemu PRA Group za cenę kolejnych 300mln w konsorcjum z GetBack i Kredyt Inkaso. **Czego możemy się spodziewać w nowym 2015 roku**

Na pewno wciąż możemy spodziewać się dynamicznego rozwoju hipotecznych NPL\*. Do pionierów wśród sprzedających, takich jak Getin, PKO, BGŻ czy BZWBK na pewno dołączą pozostali. Transakcje w dużej mierze rozwiążą problem nieskutecznych

i nie byłbym zdziwiony, gdyby wyniosła 20 mld zł. Na pewno oferta portfeli detalicznych wciąż będzie przynajmniej stabilna z dużą szansą na wzrosty. Do tego może dojść nawet dwukrotnie większy niż w poprzednim roku wolumen wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie oraz firmowych.

Autorem komentarza jest  
**Prot Zastawniak**  
**Dyrektor Zarządzający ds.**  
**Sekurytyzacji Pragma Inkaso SA**

## Postępowanie zabezpieczające przed komornikiem a nieruchomości

W niniejszym numerze Newslettera chciałbym się podzielić problemem, który zarówno dla firm windykacyjnych jak i dla pełnomocników wspierających takie firmy stanowi istotną przeszkodę w skutecznym dochodzeniu roszczeń. Mianowicie chodzi o postępowanie zabezpieczające wykonywane na podstawie nakazu zapłaty wydanego w postępowaniu nakazowym, a konkretnie o zabezpieczenie wykonywane na majątku w postaci nieruchomości należącej do dłużnika. Zasadą jest, że w toku postępowania egzekucyjnego wierzyciel jest uprawniony do złożenia wniosku o egzekucję, w którym wnioskuje o wszczęcie egzekucji z różnorodnych składników majątkowych dłużnika. Mogą to być ruchomości, rachunki bankowe, nieruchomości. Taka procedura w odniesieniu do nieruchomości nie jest możliwa przy wniosku o zabezpieczenie.

Składając wniosek o zabezpieczenie nie jesteśmy uprawnieni do żądania od Komornika dokonania zajęcia nieruchomości i wpis wzmianki w księdze wieczystej. Komornik nie powinien dla nas również poszukiwać tej części majątku dłużnika w ramach postępowania zabezpieczającego. Taki wniosek musi spodziewać się odmowy komornika w zakresie jego wykonania i ewentualnie komornik poinformuje nas, że jesteśmy zmuszeni dokonać zabezpieczenia samodzielnie poprzez złożenia wniosku o wpis hipoteki do księgi wieczystej samodzielnie. Trzeba powiedzieć, iż z praktycznego punktu widzenia rozwiązanie takie ma wiele wad.

Po pierwsze należy wskazać, iż zupełnie niezrozumiałe jest dlaczego ustawodawca różnicuje sytuacje wierzyciela w zależności od tego czy jest to postępowanie egzekucyjne czy też zabezpieczające.

Nakaz zapłaty wydany w postępowaniu nakazowym jest na ogół dokumentem opartym na solidnych podstawach prawnych, albowiem jego wydanie warunkowano spełnieniem zastrzonych przesłanek. Po drugie należy wskazać, iż Sąd doręcza wierzycielowi wyłącznie jeden tytuł egzekucyjny. Jeżeli zatem wierzyciel złożył wniosek o zabezpieczenie do komornika ( np. w zakresie ruchomości i kont bankowych) to samodzielne dokonanie wpisu w KW zmusza wierzyciela do wystąpienia o dalszy tytuł egzekucyjny, co niekiedy bywa procedurą bardzo długotrwałą i wymaga uzasadnienia (a przecież wierzycielowi zależy na czasie). W chwili obecnej na nadesłanie klauzuli wykonalności wierzyciel może oczekiwać nawet dwa miesiące, można zatem spodziewać się, podobnych terminów w zakresie wydawania dalszych nakazów zapłaty. Po trzecie i chyba najważniejsze, wierzyciel ma zupełnie związane ręce w sytuacji kiedy nie zna numerów ksiąg wieczystych nieruchomości należących do Dłużnika. W takiej sytuacji nie ma żadnego instrumentu za pomocą którego mógłby takie numery ksiąg wieczystych ustalić. W toku postępowania eg-



zekucyjnego może złożyć wniosek o poszukiwanie nieruchomości Dłużnika przez komornika. W toku postępowania zabezpieczających komornicy również poszukują składników majątku dłużników. Nie może to oczywiście dotyczyć nieruchomości. W konsekwencji może się okazać, że mimo posiadania nakazu zapłaty w postępowaniu nakazowym szybkie zabezpieczenie na majątku dłużnika nie będzie możliwe, w szczególności kiedy jedynym składnikiem majątku jest nieruchomość.

Niestety stwierdzić należy, iż w takich sytuacjach nakaz zapłaty wydany w postępowaniu nakazowym może utracić swoje znaczenie jako tytuł zabezpieczenia. Dlatego też należy postulować zmianę przepisów w zakresie postępowania zabezpieczającego tak aby możliwe było objęcie jego ramami składników w postaci nieruchomości dłużnika poprzez wprowadzenie procedur analogicznych do postępowania egzekucyjnego.

Autorem tekstu jest  
**Agata Krakowińska**  
**radca prawny**  
**IBS Polska Spółka z o.o.**



# “Kongres Rynku Wierzytelności” Dziennika Gazety Prawnej już wkrótce! Polski Związek Windykacji objął Patronatem wydarzenie.

DZIENNIK  
GAZETA PRAWNA

PATRZYMY OBIEKTYWNIE. PISZEMY ODPOWIEDZIALNIE

ZAPRASZAMY DO UDZIAŁU W KONFERENCJI

24  
marca

MIEJSCE:  
Hyatt Regency Warsaw  
ul. Belwederska 23  
Warszawa



KONGRES  
Rynku  
Wierzytelności 2015  
Dziennika Gazety Prawnej

Konferencja **Kongres Rynku Wierzytelności** to odpowiedź na aktualną potrzebę wspierania przedsiębiorców w zarządzaniu firmą w czasach problemu z zachowaniem płynności finansowej.

Zaproszeni eksperci będą starali się zaprezentować i przybliżyć przedsiębiorcom, jak radzić sobie z zatorami płatniczymi, jak zgodnie z prawem chronić firmę przed nierzetelnymi kontrahentami, a w konsekwencji przed bankructwem oraz jak działa w Polsce rynek wierzytelności i jak się na nim poruszać.

#### ZARYS PROGRAMOWY:

- Ocena postaw polskich przedsiębiorców wobec kryzysu
- Skuteczność windykacji
- Wpływ wykorzystania faktoringu na skuteczność zarządzania należnościami
- Prelekacja nt. inicjatyw rządowych w zakresie pomocy dla przedsiębiorstw w okresie kryzysu
- Odzyskiwanie należności na drodze sądowej
- Praktyka sądów gospodarczych w zakresie orzekania w sprawach zaległych zobowiązań
- Ubezpieczeniowe instrumenty zabezpieczenia należności handlowych w wymianie krajowej i międzynarodowej
- Sytuacja zadłużeniowa przedsiębiorstw w Polsce w świetle ostatnich wyników

**UDZIAŁ W KONGRESIE JEST BEZPŁATNY.** Formularz zgłoszeniowy dostępny na stronie:  
[www.gazetaprawna.pl/konferencje/wierzytelnosci\\_2015](http://www.gazetaprawna.pl/konferencje/wierzytelnosci_2015)

**KONTAKT ORGANIZACYJNY:** Anna Beczek, tel.: 22 530 42 69, e-mail: [anna.beczek@infor.pl](mailto:anna.beczek@infor.pl)

Organizator:

DZIENNIK  
GAZETA PRAWNA

Partnerzy:

A  
ALEKTUM  
ENKASSO

KACZMARSKI  
ENKASSO

KRAJOWY  
ZWIĄZEK WINDYKACJI



Wejdź: [www.gazetaprawna.pl/konferencje/wierzytelnosci\\_2015](http://www.gazetaprawna.pl/konferencje/wierzytelnosci_2015)

## Nowelizacja ustawy o komornikach sądowych i egzekucji z punktu widzenia Wierzyciela

**Trwają prace nad ustawą nowelizującą ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji. W dniu 20 maja 2015 r. Sejm uchwalił projekt ustawy, w brzemieniu proponowanym przez Komisję Sprawiedliwości i Praw Człowieka. W środowisku windykacyjnym proponowane zmiany budzą liczne wątpliwości. Czy słusznie?**

Zgodnie z projektem ustawy, zawartym w druku sejmowym 3126 (pełna dokumentacja dostępna na [www.sejm.gov.pl/sejm7.nsf/process.xsp](http://www.sejm.gov.pl/sejm7.nsf/process.xsp)), znacząco ograniczone zostanie uprawnienie komornika, do prowadzenia postępowań egzekucyjnych, wobec dłużników, mających miejsce zamieszkania poza jego rewirem. Aktualnie, zasadą przewidzianą w art. 8 ww. ustawy, jest możliwość swobodnego wyboru dokonywanego przez wierzyciela. Wyjątki dotyczą m.in. egzekucji z nieruchomości, czy sytuacji, w której zaległości komornika w rozpoznawaniu spraw przekraczają 6 miesięcy.

Uchwalona ustawa wprowadza dodatkowe ograniczenia. Komornik nie będzie mógł wszcząć egzekucji wobec dłużnika spoza własnego rewiru, gdy w danym roku wszczął już 5000 postępowań, a jego skuteczność, w roku poprzednim, nie przekroczyła 35%. Bez względu na skuteczność, komornik zobligowany będzie do odmowy wszczęcia egzekucji,

jeżeli wpływ wszystkich spraw w danym roku przekroczył 10 000.

Zgodnie z uzasadnieniem projektu ustawy, uzależnienie możliwości przyjmowania spraw spoza rewiru, od skuteczności prowadzonych postępowań, sprzyjać ma realizacji konstytucyjnego prawa obywateli do sądu, poprzez zwiększenie ilości komorników oraz efektywności ich działań. Nowelizacja stworzyć ma środowisko prawne, sprzyjające otwieraniu nowych kancelarii i racjonalizujące wpływ spraw do poszczególnych z nich. Jak wskazują projektodawcy, uprawnienie do przyjmowania spraw z wyboru spoza rewiru, powinno być swoistą nagrodą za efektywne i skuteczne działania.

Podzielić jednak należy krytyczną ocenę nowych regulacji, wyrażoną w toku prac legislacyjnych. Dotyczą one kilku kwestii. Po pierwsze, zwraca się uwagę na potencjalną niezgodność projektu z przepisami konstytucyjnymi, w szczególności art. 2, art. 32 ust. 1 oraz art. 61 ust. 1 Konstytucji RP. Po drugie, założenia ustawy opar-

te są na danych statystycznych, obrazujących wpływ wielkości kancelarii, na skuteczność działań komornika. Brak jest jednak wskazania źródeł tych danych i założeń, na podstawie których przeprowadzono analizy. Budzi to uzasadnione wątpliwości, co do rzetelności i relewantności tych badań.

Zmiany te będą także niekorzystne dla podmiotów, zmuszonych do ochrony swoich praw majątkowych w postępowaniu egzekucyjnym. Wierzyciel nie będzie mógł skierować bowiem sprawy do skutecznego i efektywnego komornika, wyłącznie z uwagi na to, iż ten przyjął już w danym roku określoną ilość spraw. Utraci ponadto możliwość znaczącego obniżenia kosztów, możliwego dzięki stałej współpracy z wybranymi przez siebie kancelariami. Brak jest ponadto jakichkolwiek założeń, dotyczących publikacji statystyk skuteczności i zaległości poszczególnych kancelarii. Wierzyciel nierzadko więc, będzie zaskakiwany odmową wszczęcia postępowania, co przyczyni się do jeszcze większej przewlekłości egzekucji.



**RĄCZKOWSKI  
KWIECIŃSKI**  
ADWOKACI SPÓŁKA JAWNA

## „Upadłość konsumencka po nowelizacji”

**Niewypłacalność dłużnika, będącego osobą fizyczną, zwykle odbija się na całej jego rodzinie. Często taka osoba, nie posiada majątku z którego można byłoby przeprowadzić skuteczną egzekucję.**

Dla wierzyciela oznacza to dodatkowe koszty kolejnych prób wyszukania majątku przez komornika. Z tego powodu Ustawodawca postanowił wprowadzić do polskiego prawa instytucję „upadłości konsumenckiej”, która na zachodzi przynosi korzyść zarówno dłużnikom, jak i wierzycielom. Założenie jest proste. Osoba, która z różnych przyczyn, niecelowo, znalazła się w sytuacji materialnej tak złej, że nie jest w stanie regulować zobowiązań, może się zwrócić do sądu o pomoc. W wyniku postępowania, osobie tej, rozkłada się ogół długów na możliwe do spłaty raty, lub po sprzedaży całości majątku umarza się pozostałe długi, by osoba ta mogła bez obciążeń mieć „drugi start”.

Gdy instytucja „upadłości konsumenckiej” pojawiła się w Naszym porządku prawnym w 2009 roku, niezmiernie trudno było spełnić warunki wymagane dla umorzenia zobowiązań konsumenta. Zgodnie art. 493<sup>3</sup> ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. prawo upadłościowe i naprawcze / Dz.U.z2012r.poz.1112/zwaną dalej Puin wnioskodawca musiał wykazać m.in. że jego niewypłacalność powstała wskutek wyjątkowych i niezależnych od niego okoliczności, nie zaciągał zobowiązań będąc już

niewypłacalnym, ani do rozwiązania stosunku pracy dłużnika nie doszło z przyczyn leżących po jego stronie lub za jego zgodą. Z powyższych powodów przez cały okres funkcjonowania przepisów, zostało zgłoszonych nieco ponad dwa tysiące wniosków, z których jedynie 60 zostało rozpatrzonych pozytywnie.<sup>1</sup>

Nawet, jeżeli doszłoby do ogłoszenia upadłości, to w toku postępowania upadłościowego konsument, poddawany był stałej kontroli sądu, a szeroki wachlarz zachowań nieak-



ceptualnych, prowadził do umorzenia postępowania, bez osiągnięcia efektu oddłużenia.

Z początkiem tego roku weszły przepisy znacząco zmieniające model upadłości konsumenckiej. Z jednej strony, nowa regulacja bazuje na wcześniejszych rozwiązaniach, pozostawiając upadłość konsumencką w ustawie Prawo upadłościowe i naprawcze jako jedno z postępowań odrębnych. Z drugiej strony, dopiero teraz czyni z tego postępowania w pełni procedurę oddłużeniową. Przepisem, który wskazuje na zmianę filozofii w podejściu do upadłości konsumentów, jest ust. 2 dodany do art. 2 Puin. Zgodnie z nim postępowanie

uregulowane ustawą wobec osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej należy prowadzić tak, aby umożliwić umorzenie zobowiązań upadłego niewykonanych w postępowaniu upadłościowym, a jeśli jest to możliwe – zaspokoić roszczenia wierzycieli w jak najwyższym stopniu.

Zmiany można uznać za bardzo rozległe i nakierowane na ułatwienie dłużnikowi przeprowadzenia postępowania upadłościowego. Najważniejszym wydaje się zmiana podejścia do kryteriów niewypłacalności. W nowym brzemieniu, art. 4914 ust. 1 Puin przewiduje, że sąd oddala wnioski o ogłoszenie upadłości, jeżeli dłużnik doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa. W ramach nowelizacji doszło do uelastycznienia stosowania instytucji upadłości konsumenckiej. Sąd w wyjątkowych dla dłużnika okolicznościach, będzie mógł posłużyć się klauzulą względów słuszności, dla otwarcia, lub kontynuowania postępowania, mimo istnienia negatywnych przesłanek ogłoszenia upadłości, lub umorzenia zobowiązań bez wykonania planu podziału lub ustalania planu spłat. Zmniejszono opłatę za wniosek z 200 do 30 złotych. Obecnie istnieje także możliwość, udzielenia „pożyczki” przez Skarb Państwa na opłacenie kosztów całej procedury upadłościowej, która może sięgać kilku tysięcy złotych. „Pożyczka” taka miałaby



być spłacana z majątku dłużnika, lub - w szczególnych wypadkach - nawet całkowicie darowana. Poprzednio zadłużone osoby, które chciały przystąpić do procedury upadłościowej, rezygnowały z niej, ponieważ w jej wyniku przepadały ich nieruchomości. Obecnie można próbować zawrzeć porozumienie z wierzycielem i zatrzymać nieruchomości, a gdy doszłoby do ich sprzedaży dłużnik otrzyma pieniądze na opłacenie czynszu do

dwóch lat (poprzednio był to rok). Z 5 do 3 lat ma zostać skrócony również okres, w którym upadły konsument będzie zobowiązany do dokonywania spłat na rzecz wierzycieli. Po wykonaniu takiego planu spłaty sąd umarza pozostałe zobowiązania konsumenta.

Nowa „upadłość konsumencka” może zyskać na popularności, co korzystnie wpłynie na polską gospodarkę. Problemem może

okazać się ogólność wykorzystanych przez Ustawodawcę sformułowań. W praktyce o tym, czy dłużnik dopuścił się „rażącej niedbałości” będzie decydować sąd uznaniowo.

*Autorem tekstu jest*

**Adam Jarosławski** – Aplikant Radcowski Kancelarii Prawnej WEC Sroczyński i Wspólnicy Sp.k.

## Pomóż komornikowi odzyskać swój dług

**Komornik zajął ciągnik osoby, która nie była dłużnikiem. Egzekwował dług, choć dane dłużnika wskazywały na niewinną osobę. To tylko dwa z licznych przykładów nieskuteczności działań komorniczych. Prędzej czy później egzekutor będzie musiał przyznać się do błędu, a odzyskanie długu rozpocznie się na nowo.**

Efektywność komorników maleje – alarmowała w połowie 2014 roku „Gazeta Wyborcza”. Dowody? W 1997 roku komornicy objęli ponad 831 tys. spraw. Skutecznie udało się odzyskać co trzeci dług. Dziesięć lat później skuteczność wyniosła nawet 36%. Już dwa lata temu, gdy spraw było niemal 5 milionów, udało się odzyskać tylko co piątą wierzytelność.

Tak słaby wynik to nie tylko efekt większej liczby spraw. Do 2012 roku za sprawę załatwioną uważano taką, w której dokonano 3 spłat. Wystarczyło więc, by komornik „dogadał się” z dłużnikiem, by ten wpłacił, np. 3 razy po 1 złotych i statystyka komornicza się poprawiła. Nie pomogła też możliwość wyboru

komornika, który będzie odzyskiwał dług, bo już nie rejon działania, ale dobrowolna decyzja wierzyciela ma decydować o tym, który z komorników zajmie się egzekucją. W efekcie najlepsi zostali zarzuceni sprawami, co nie wpływa pozytywnie na efektywność odzyskania przez wierzyciela swoich pieniędzy.

Co więc zrobić? Pomóc komornikowi. Jednym z podstawowych obowiązków wierzyciela jest wskazanie majątku dłużnika, z którego ma być prowadzona egzekucja. Jego niedopełnienie może spowodować umorzenie postępowania egzekucyjnego. Można poprosić o pomoc w tej kwestii komornika, ale żeby z niej skorzystać, trzeba mieć najpierw prawomocne orzeczenie sądu zaopatrzone w tzw. klauzulę wykonalności.

Prawo daje komornikowi możliwość ustalenia majątku dłużnika. Może on zasięgnąć informacji w bankach, a te nie mogąc zasłonić się tajemnicą bankową, muszą przekazać wiadomość o numerach rachunków i środkach dłużnika. Jeśli okaże się, że konto bankowe

świeci pustkami, a czynności komornika w terenie są bezskuteczne, należy komornikowi wskazać inne składniki majątku.

Można więc zdobyć informację o ruchomościach, które posiada dłużnik. Najłatwiej będzie nam ustalić, czy dłużnik ma samochód albo inne mienie.

Korzystne okazuje się w takim wypadku nawiązanie współpracy z wywiadownią gospodarczą, detektywem lub firmą windykacyjną. Takie podmioty będą w stanie ustalić wszystkie miejsca prowadzenia działalności przez dłużnika, dowiedzieć się o podpisywanych kontraktach, czy innych ważnych wydarzeniach, które mogą przyczynić się do ujawnienia stanu majątkowego dłużnika.

Niezależnie od tego dostępne są rejestry do których warto sięgnąć, np. prowadzone przez biura informacji gospodarczej.

Jeśli dłużnikiem jest przedsiębiorca, warto zajrzeć do wszelkich możliwych rejestrów (ewid-

encje działalności, rejestr KRS): tam też znajdziemy informacje o aktualnej siedzibie i miejscu wykonywania działalności. Takie dane pozwolą nam łatwiej ustalić miejsca gdzie jakkolwiek majątek może się znajdować.

Warto też zebrać faktury i wyciągi bankowe. Podstawą jest, by wrócić do podpisanej z dłużnikiem umowy. Znajdziemy w niej pewnie takie dane jak NIP czy PESEL. Szczególnie ten drugi identyfikator może być szczególnie użyteczny.

Wierzyciel ma prawo zmusić dłużnika do ujawnienia swojego majątku. Służy temu specjalna sądowa procedura wyjawienia majątku. Jak przekonują prawnicy, wierzyciel musi w niej wykazać przed sądem, że na skutek prowadzonej egzekucji nie zostały w pełni zaspokojone jego roszczenia. Wniosek może być złożony jeszcze przed wszczęciem egzekucji. Wtedy wierzyciel musi potrafić uprawdopodobnić, że nie uzyska zaspokojenia wierzytelności ze znanego mu majątku.

Przy ustalaniu majątku dość często sprawdza się, czy dłużnik posiada nieruchomości. Można takiego majątku szukać samodzielnie, ale jest to trudne. By sprawdzić, kto jest właścicielem nieruchomości, konieczny będzie numer księgi wieczystej. Nie ma prawnej procedury, która pozwala przedsiębiorcy poprosić Sąd o udzielenie informacji, czy konkretna osoba jest właścicielem

nieruchomości. Posiadając adres zamieszkania lub siedziby dłużnika można skorzystać z ogólnodostępnych narzędzi, np. Google Maps. Ze zdjęć satelitarnych da się wywnioskować, czy siedziba firmy jest rzeczywiście tam, gdzie być powinna, a może jest to tylko „tzw. wirtualne biuro” lub prywatny dom jednorodzinny.

Informację taką można wykorzystać w późniejszym czasie występując do ewidencji nieruchomości z wnioskiem o sprawdzenie, czy dłużnik posiada taką nieruchomość.

Nieruchomości dłużnika może też

temu tzw. skarga pauliańska. Chroni ona wierzyciela w przypadku niewypłacalności dłużnika. Jeśli osoba trzecia uzyskała korzyść majątkową z pokrzywdzeniem wierzycieli, to można taką czynność uznać za bezskuteczną. Ważne, by dłużnik działał ze świadomością pokrzywdzenia wierzycieli. Innymi słowy, wiedział on co robi, a osoba trzecia była tego świadoma lub łatwo mogła się o tym dowiedzieć. Co ważne, nie chodzi tu o to, by egzekwować majątek od nowego właściciela rzeczy przekazanych przez dłużnika, ale uznać takie działanie za bezprawne. Skarga pauliańska zadziała również, gdy osoba obdarowana nie wiedziała, że dłużnik przekazał majątek ze świadomością pokrzywdzenia wierzycieli.

Przy skardze pauliańskiej jest też kolejne domniemanie. Jeśli dłużnik dokonał darowizny, w chwili gdy był już niewypłacalny, domniemywa się, że działał ze świadomością pokrzywdzenia wierzycieli. To samo dotyczy, gdy dłużnik stał się niewypłacalny wskutek dokonania darowizny.



szukać komornik, jednak jak już wykazano, ze skutecznością bywa różnie. Dodatkowo, komornik to już ostatni etap egzekucji. Może się więc okazać, że dłużnik zdążył zbyć majątek albo przekazać go innym osobom. A to wśród dłużników sytuacja nierzadka. Jak to wygląda? Udziały w firmach, nieruchomości czy inny majątek ruchomy przekazują członkom rodziny. Są bogaci, choć oficjalnie niczego nie posiadają na własność. Na szczęście dla wierzycieli takie działanie można zaskarżyć. Służy

**Profesjonalny Wywiad Gospodarczy Skarbiec sp. z o.o.**

## Współpraca gospodarcza z Chinami – sprawdzenie kontrahenta



Wymiana handlowa z partnerem z Chin staje coraz bardziej popularna także dla małych i średnich przedsiębiorstw. Wiele instytucji państwowych i wyspecjalizowanych firm zapewnia pomoc w znalezieniu partnera handlowego w Chinach czy nawet zawarciu pierwszych kontraktów. Nadal jednak w większości przypadków eksport do Chin wiąże się z poważnymi utrudnieniami administracyjnymi czy wysokimi kosztami inwestycyjnymi. Z kolei w przypadku importu towarów z Chin częstym zjawiskiem są oszustwa gospodarcze (nie wysyłanie zamówionego towaru, brak certyfikatów, fałszywe konta na portalach B2B itp.). Oferty firm chińskich mogą

być bardzo kuszące, ale często okazują się, wysoce ryzykowne.

Powyższe nie powinno jednak zniechęcać do ekspansji na rynek chiński, który de facto jest rynkiem bardzo atrakcyjnym pod wieloma względami. Należy jednak uczulić aby przed rozpoczęciem współpracy podjąć stosowne kroki i zabezpieczyć się przed nierzetelnymi kontrahentami.

Nawiązując współpracę z firmą chińską należy przede wszystkim przeprowadzić jej audyt tj. sprawdzić choć podstawowe dane prawne, rejestrowe, majątkowe przyszłego partnera. Odpowiednie instytucje i firmy consultingowe oferują dostarczenie szczegółowego raportu o badanym podmiocie z uwzględnieniem informacji urzędowych. Istnieje także możliwość zamówienia wyspecjalizowanego inspektora, który pojedzie na miejsce i sprawdzi np. możliwości produkcyjne firmy chińskiej.

Jak wskazuje Alicja Hapke, Dyrek-

tor firmy ICG- International Consulting Group zamówienie podstawowego raportu o firmie chińskiej to niewielki wydatek dla przedsiębiorstwa (zaledwie kilkaset złotych) a ma istotne znaczenie dla bezpieczeństwa interesów naszych Klientów. Raport powinien więc być traktowany jako podstawowe narzędzie weryfikacji przyszłego partnera biznesowego.



Na zdjęciu: Alicja Hapke, Dyrektor firmy ICG-International Consulting Group

## BIG InfoMonitor: przedsiębiorcy w tarapatkach najpierw przestają płacić kontrahentom

Analizy BIG InfoMonitor wskazują, że firmy, które tracą płynność finansową przestają najpierw płacić kontrahentom. W weryfikacji wiarygodności płatniczej przedsiębiorców pomagają biura informacji gospodarczych. To właśnie w ich bazach możemy trafić na pierwsze sygnały o problemach finansowych naszych partnerów biznesowych. W styczniu 2015 roku BIG In-

foMonitor udostępnił 1 349 190 raportów - wśród nich 4,7 proc. stanowią negatywne informacje gospodarcze o kontrahentach.

Jak wynika z badania przeprowadzonego przez Millward Brown na zlecenie BIG InfoMonitor, na pierwszym miejscu w hierarchii regulowania zobowiązań przez przedsiębiorców, zdecydowanie znajdują się te wobec ZUS i Urzędu Skarbowego. Taka sy-

tuacja z pewnością wynika z faktu, że zaległe zobowiązania wobec tych instytucji powodują zaburzenia w funkcjonowaniu przedsiębiorstw i jednocześnie psują ich wizerunek w biznesie. Na kolejnych miejscach znajdują się zobowiązania związane z płacami, kredytami czy leasingiem. Dopiero na samym końcu firmy regulują zobowiązania wobec innych kontrahentów. Co zatem z zasadami fair play w bizne-



się, czy zaleganie wobec swoich partnerów biznesowych również nie psuje wizerunku danej firmy?

- W 2014 roku, BIG InfoMonitor udostępnił swoim klientom ponad 15,3 mln raportów. W sumie z bazami Biura Informacji Kredytowej posiada dostęp do 6,1 mln danych na temat kondycji finansowej konsumentów i firm. W ostatnim roku, średnio, co 4 sekundy, pobierany był raport, w którym znajdują się informacje na temat regularnych lub opóźnionych płatności. To jeden z najskuteczniejszych sposobów na ograniczenie ryzyka trafienia na niewiarygodnego partnera w biznesie. Z badań przeprowadzonych wśród przedsiębiorców wynika, że najniżej w hierarchii ważności znajdują się płatności dla innych podmiotów gospodarczych - tłumaczy Mariusz Hildebrand, wiceprezes Zarządu BIG InfoMonitor.

W Polsce systematycznie poprawia się sytuacja gospodarcza. Według wstępnych danych GUS, w całym 2014 roku tempo wzrostu gospodarczego wyniosło 3,3 proc. i było to najwyższe tempo wzrostu od trzech lat. Równocześnie z dobrą koniunkturą, firmy korzystają z coraz lepszych narzędzi do ograniczenia ryzyka biznesowego. Jak się okazuje dane na temat zobowiązań podmiotów gospodarczych i osób fizycznych są niezbędne do potwierdzania wiarygodności finansowej firm.

- Weryfikowanie potencjalnych partnerów biznesowych na podstawie naszych danych podnosi poziom bezpieczeństwa finansowego i ogranicza ryzyko bizne-

sowe. Biorąc pod uwagę wszystkie pobrane w styczniu 2015 roku raporty, a było ich 1 349 190, niemal, co dwunasty kontrahent (7,9 proc.) znajduje się w naszym rejestrze. Oznacza to, że dajemy solidne narzędzie umożliwiające pozyskanie informacji o kłopotach finansowych partnerów biznesowych w 4,7 proc. przypadków. Natomiast 3,4 proc. pozytywnych informacji gospodarczych z baz BIG InfoMonitor potwierdza wiarygodność kontrahenta - dodaje Mariusz Hildebrand, wiceprezes Zarządu BIG InfoMonitor.

Jeżeli po pobraniu raportu z BIG InfoMonitor okaże się, że nasz kontrahent nie spłaca swoich zobowiązań, warto rozejrzeć się za bardziej wiarygodnym partnerem biznesowym. Oczywiście może się zdarzyć, że nie zabezpieczyliśmy się odpowiednio i nie sprawdziliśmy w porę naszego kontrahenta, wtedy warto skorzystać z miękkiej windykacji oferowanej przez Biuro Informacji Gospodarczej. Może okazać się, że właśnie w ten sposób unikniemy nieprzyjemności związanych z odzyskiwaniem należności na drodze sądowej, bądź poprzez egzekucję komorniczą.

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor prowadzi Rejestr Dłużników BIG. Zgodnie z Ustawą o BIG\* przyjmuje, przechowuje i udostępnia informacje gospodarcze o przeterminowanym zadłużeniu osób i firm. BIG InfoMonitor umożliwia dostęp do baz: Biura Informacji Kredytowej i Związku Banków Polskich, dzięki czemu stanowi platformę wymiany informacji pomiędzy sektorem bankowym i pozostałymi sektorami gospodarki. W 2014 roku BIG InfoMonitor udostępnił swoim klientom ponad 15,3 mln raportów. Łącznie z bazami BIK posiada dostęp do 6 mln 100 tysięcy informacji i danych gospodarczych o dłużnikach. Wpisanie dłużnika do Rejestru Dłużników BIG to natychmiastowe powiadomienie sektora bankowego i telekomunikacyjnego o przeterminowanym zadłużeniu. BIG InfoMonitor jest twórcą Programu Firma Wiarygodna Finansowo, którego uczestnicy uzyskują Certyfikat Firmy Wiarygodnej Finansowo - nowoczesne narzędzie do potwierdzania braku zaległości płatniczych. Certyfikat pomaga uzyskać przewagę w działaniach handlowych, wyróżnia firmę wśród innych przedsiębiorców i podnosi jej prestiż. Więcej informacji o BIG InfoMonitor można znaleźć na stronie [www.BIG.pl](http://www.BIG.pl)

\*Ustawa o BIG : Ustawa z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. Nr 81, poz. 530)



# BIG

## InfoMonitor

## Polski Związek Windykacji Patronem Warsztatów “Efektywna windykacja terenowa”

Szanowni Państwo,

mamy przyjemność zaprosić Państwa do udziału w warsztatach z windykacji terenowej, które odbędą się w dn.14-15 kwietnia w Warszawie w Hotelu Novotel.

Podczas warsztatu Prelegenci min. z **EGB Investments, getBack S.A., Raiffeisen Polbank, SAF S.A., Banku BPH, Kancelarii Rączkowski, Kwieciński Adwokaci i VEX Sp. z o. o.** podejmą się następujących tematów:

- Budowa Zespołu Windykacyjnego
- Zarządzanie Zespołem Windykatorów Terenowych
- Pokonać rutynę – wyzwanie dla Windykatora Terenowego
- Model Windykacji Terenowej
- Modele zachowań dłużnika
- Przetwarzanie danych osobowych w procesie windykacji
- Skip Tracing i cybernetyczne namierzanie dłużników jako narzędzie wsparcia Windykatorów Terenowych

Wydarzenie kierujemy min. dla kadry zarządzającej firm windykacyjnych, przedstawicieli działów windykacyjnych i prawnych Banków, firm leasingowych i pożyczkowych, wywiadowni gospodarczych i komorników.

Liczba miejsc jest ograniczona - do 26 marca mają Państwo możliwość skorzystać z promocyjnych warunków uczestnictwa.

Szczegóły dotyczące samego wydarzenia jak i warunków uczestnictwa można znaleźć pod adresem : [www.goldensolutions.com.pl](http://www.goldensolutions.com.pl)

W przypadku pytań lub wątpliwości zapraszamy do kontaktu telefonicznego pod nr telefonu (22) 122 82 45.

Pozdrawiamy  
Zespół GoldenSolutions

The logo for Golden Solutions features the word "Golden" in a large, bold, gold-colored sans-serif font. To its right, the word "Solutions" is written in a white, bold, sans-serif font, set against a dark blue rectangular background.

**Golden**  
**Solutions**

## **EFEKTYWNA WINDYKACJA TERENOWA**



**Warszawa**

**14 – 15 kwietnia**  
**Hotel Novotel**

ul. Marszałkowska 94/98



POLSKI ZWIĄZEK WINDYKACJI

- » BUDOWA ZESPOŁU WINDYKACYJNEGO – SAF S.A.
- » ZARZĄDZANIE ZESPOŁEM WINDYKATORÓW TERENOWYCH – GETBACK S.A.
- » POKONAĆ RUTYNĘ – WYZWANIE DLA WINDYKATORA TERENOWEGO – RAIFFEISEN POLBANK
- » MODEL WINDYKACJI TERENOWEJ – BANK BPH
- » MODELE ZACHOWAŃ DŁUŻNIKA – EGB INVESTMENTS
- » PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH W PROCESIE WINDYKACJI – KANCELARIA RĄCZKOWSKI, KWIECIŃSKI ADWOKACI SP. P
- » SKIP TRACING I CYBERNETYCZNE NAMIERZANIE DŁUŻNIKÓW JAKO NARZĘDZIE WSPARCIA WINDYKATORÓW TERENOWYCH – VEX SP. O.O.





# Forum Windykacji

## Polski Związek Windykacji Patronem Merytorycznym II Forum Windykacji

W dniach 26-27 marca 2015 roku odbędzie się kolejna edycja Forum Windykacji. Polski Związek Windykacji jest Patronem Merytorycznym wydarzenia. Podczas Forum Windykacji prelekcję wygłosi Członek Zarządu Związku, Radosław Cieciórski.

Wizja przyszłości na rynku wierzycielności – II Forum Windykacji

Już po raz kolejny zapraszamy Państwa do udziału w **II Forum Windykacji** w Warszawie – jednym z największych i najważniejszych wydarzeń na polskim rynku windykacyjnym.

Forum na stałe wpisało się w kalendarze branżowe najlepszych ekspertów. Każdego roku **przyciąga coraz szersze grono słuchaczy**. Uczestniczą w nim przedstawiciele biznesu, eksperci z branży, przedsiębiorcy z Polski oraz pozostałych krajów Europy, dlatego też w tych dniach Warszawa będzie miała okazję zamienić się w centrum skupiające największych liderów sektora windykacji.

**Motywnym przewodnim tegorocznego Forum będzie nowoczesna windykacja** - jako nowe podejście wierzyciela, które pozwala na zachowanie poprawnych relacji handlowych oraz utrzymanie współpracy. “Zatory płatnicze” – z tym zjawiskiem spotkał się każdy, kto ma doświadczenie w prowadzeniu biznesu, a które niejedno przedsiębiorstwo i relację biznesową wystawiło na próbę.

Obserwując rzeczywistość gospodarki, w której ani windykatorzy ani klienci nie chcą odzyskiwać długów za wszelką cenę (przez co stają się stabilizatorem a nie katalizatorem problemów), **wspólnie przyjrzymy się dobrym praktykom: zarówno krajowym, jak i europejskim, ograniczającym skalę problemu.**

W programie min.

- Symulator Rozmowy Windykacyjnej LIVE!  
**Pierwszy raz w Polsce Symulator Rozmowy Windykacyjnej z głosowaniem przebiegu w czasie rzeczywistym. Uczestnicy w głosowaniu decydują z kim i jak ma toczyć się rozmowa.**
- Ponadto **nie zabraknie ciekawych dyskusji przy tematycznych stołach eksperckich: Sesje Don't stop asking questions!** w których będą mogli Państwo zabrać głos w sprawie wyzwań, z jakimi się Państwo mierzą w swojej codziennej praktyce.
- W oparciu o case study i liczne prelekcje zaproszeni praktycy wskażą nowoczesne rozwiązania oraz sprawdzone praktyki w zakresie windykacji.

**Zapraszamy Państwa także w tym roku do udziału w całodniowych warsztatach - formuła dwóch sesji równoległych** umożliwi Państwu dopasowanie warsztatu do własnych potrzeb.

W celu uzyskania szczegółów spotkania zapraszamy na stronę wydarzenia: <http://forumwindykacji.nf.pl/>

# Członkowie Polskiego Związku Windykacji

**aow** Faktoring

**atradius**  
managing risk, enabling trade

**AVS**  
AVS Group

**arvato**  
BERTELSMANN

**AKCEPT**

**infos**

**Lex**  
centrum  
windykacji

**cieciórski  
wactawik**

**Creditreform**



DEBT SERVICE

**DEFENSA**

**DOGMAT SYSTEMS**

**DOLNOŚLĄSKIE KONSORCJUM  
OBŚLUGI WIERZYTELNOŚCI**

**e-KANCELARIA**  
GRUPA PRAWNO-FINANSOWA S.A.

**Giełda-Długów.net**

**EGB**  
INVESTMENTS SA

**EOS** EOS Group  
With head and heart in finance

**EULEO**  
WIERZYTELNOŚCI

**EXECUTIO**  
INVESTMENT

FIRMA CONSULTINGOWA MTM  
**MTM**  
ROK ZAŁOŻENIA 1992

**getBACK**  
WINDYKACJA NALEŻNOŚCI

**Ga-Lex**

**Hoist Finance**

**ibs**

**ICG**  
international  
consulting  
group

**INDOS**

**INKASO  
HERMAŃSKI**

Rok założenia 1992  
**KACZMARSKI**  
I N K A S S O

**KANCELARIA KCI CORPUS IURIS**

**LIDERIO. ODZYSKUJEMY  
TWOJE WIERZYTELNOŚCI**

**Kancelaria Prawna  
Inkaso WEC S.A.**

**LEXS**  
SERVICE

**OBLIGO**  
Rozwiązania Prawne i Finansowe

**PRAGMA INKASO**

**PRETORIUS**  
— SKUTECZNA WINDYKACJA —

**PWG**  
SKARBIEC  
PROFESJONALNY WYWIAD GOSPODARZY

**PROSPER  
FINANCE**

**SF**

**S J Z**  
SIENKIEWICZ • JAROSZEWSKI • ZAMROCH  
Radcowie Prawni Spółka Partnerska

**Simplex Sp. z o.o.**

**RKL** RĄCZKOWSKI  
KWIECIŃSKI  
ADWOKACI SPÓŁKA JAWNA

**TOTAL INKASO**

**YBT**

YOUR BUSINESS TEAM