

**Anna Jodełko**

**Joanna Domańska**

Uniwersytet Przyrodniczo-Humanistyczny w Siedlcach

Wydział Nauk Ekonomicznych i Prawnych

## **Seminarium „Skuteczne zarządzanie wierzytelnościami”**

### **Seminar „Effective management of debt”**

W dniu 11 grudnia 2013 roku, na Wydziale Nauk Ekonomicznych i Prawnych Uniwersytetu Przyrodniczo-Humanistycznego w Siedlcach odbyło się seminarium naukowe zatytułowane: „Skuteczne zarządzanie wierzytelnościami”. Zostało ono zorganizowane przez członków Koła Ekonomicznego wraz z opiekunem dr inż. Agatą Marcysiak.

Tematem spotkania była problematyka związana z wierzytelnościami. Przybyli studenci i wykładowcy kierunku zarządzanie mieli okazję poszerzyć zakres swej wiedzy o informacje dotyczące Rejestru Dłużników BIG, postępowania egzekucyjnego, windykacji należności oraz procedury oddłużania.

Swoją obecnością na seminarium zaszczyliła uczestników Jej Magnificencja Rektor Uniwersytetu Przyrodniczo-Humanistycznego w Siedlcach Pani prof. dr hab. Tamara Zacharuk. Seminarium otworzył Dziekan Wydziału Nauk Ekonomicznych i Prawnych prof. dr hab. Jarosław Kardas, który przywitał wszystkich zgromadzonych członków spotkania. Wśród zaproszonych gości obecny był również Kierownik Katedry Nauk Ekonomicznych Pan prof. dr hab. Marek Cisek.

Jako prelegenci w seminarium udział wzięli:

- Pan Paweł Leszosi, koordynator ds. Projektów Partnerskich z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor;
- Pani Ewa Wcisło, koordynator programu Nowoczesne Zarządzanie Biznesem z Centrum Informacji Gospodarczej;
- Pan Michał Zarzycki, asesor komorniczy Komornika Sądowego w Sądzie Rejonowym w Siedlcach Adama Obłozy;
- Pan Marcin Przysowa, właściciel firmy windykacyjnej Przysowa Inkaso;
- Pan Artur Suchożebrski, właściciel Kancelarii ARS Suchożebrski.

Seminarium poprowadziła Prezes Koła Ekonomicznego Pani Joanna Domańska – studentka I roku zarządzania II stopnia studiów stacjonarnych o specjalności finanse i rachunkowość. Na wstępie została zaprezentowana dotychczasowa działalność oraz osiągnięcia członków Koła. Prezentacji dokonała Wiceprezes Koła Ekonomicznego Pani Anna Jodełko.

Jako pierwszy z prelegentów głos zabrał Pan Paweł Leszosi, koordynator ds. Projektów Partnerskich z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor, który przybliżył zebranym: „Znaczenie rynku wymiany informacji gospodarczych w zarządzaniu wierzytelnościami”. Podczas swego wystąpienia przedstawił

główne zadania BIG, do których przede wszystkim należy prowadzenie systematycznie Rejestru Dłużników BIG. W rejestrze tym zawarte są informacje o wszystkich zgłoszonych przeterminowanych zadłużeniach osób fizycznych i podmiotów gospodarczych. Dostęp do tych danych mają określone instytucje i klienci indywidualni. Jednym z zasadniczych obowiązków jest ustalanie, a następnie weryfikowanie wiarygodności finansowej zarówno konsumentów oraz samych przedsiębiorców. Instytucja publikuje „InfoDług”, czyli raport, ukazujący się co kwartał, zawierający informacje o nierzetelnych dłużnikach. Zebrane dane w przejrzysty sposób ukazane są z podziałem na województwa, z uwzględnieniem struktury płci i wieku osób zadłużonych. Podsumowując, prelegent zaznaczył, że dzięki działalności BIG banki i przedsiębiorcy mogą zminimalizować ryzyko biznesowe oraz odzyskać przeterminowane należności.

Kolejne wystąpienie dotyczyło „Systemów wymiany informacji finansowej – BIK S.A.”. Poprowadziła je Pani Ewa Wcisło, koordynator programu Nowoczesne Zarządzanie Biznesem z Centrum Informacji Gospodarczej. Na wstępie zaznaczyła, iż pragnie podważyć krążący stereotyp BIK-u jako „czarnej listy” dłużników. Zwróciła ona uwagę, że jest to instytucja przekazująca informacje odnoszące się do określonej osoby ubiegającej się o kredyt lub pożyczkę. Z danych zawartych w rejestrze dłużników korzystają w szczególności banki i Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe (SKOK-i). Prelegentka przeprowadziła doświadczenie wśród przybyłych na seminarium. Na jego podstawie wyciągnęła bardzo interesujący wniosek – większość osób popełnia podstawowy błąd, jakim jest noszenie wszystkich najważniejszych dokumentów w portfelu. W ten sposób narażamy się nie tylko na kradzież portfela, ale także na stanie się potencjalną ofiarą nieuczciwego biocy kredytowego. Pierwszym krokiem, by uchronić się przed wyludzeniem kredytu jest umieszczenie dowodu osobistego w bezpiecznym miejscu, innym niż portfel. Dla najbardziej aktywnych uczestników badania zostały przygotowane drobne upominki. W dalszej części wskazano, że informacje odnoszące się do konkretnego konsumenta, dostępne w rejestrze danych, mogą być zarazem idealną rekomendacją, jak i barierą w zaciągnięciu potrzebnego kredytu.

Istotnych zagadnień z zakresu roszczenia wierzytelności dotyczył referat zatytułowany: „Sądowe postępowanie egzekucyjne” przygotowany przez Pana Michała Zarzyckiego, asesora komorniczego komornika sądowego Adama Obłozę w Sądzie Rejonowym w Siedlcach. Prelegent skupił się na prawnych aspektach inkasowania zależności. Opisując kolejne etapy egzekucji, swą wypowiedź popierał konkretnymi aktami prawnymi. Poczynając od wszczęcia, przez ograniczenia, po zawieszenie, a w fazie końcowej umorzenie sądowego postępowania egzekucyjnego, zebrani mogli się dowiedzieć wielu nie tylko teoretycznych, ale także praktycznych informacji na dany temat. Przed rozpoczęciem procedury istotną kwestią jest sprawdzenie dłużnika, jego możliwości finansowych, wpływów na konto, posiadania nieruchomości itp. Jest to ważne, ponieważ od znajomości tych podstawowych wiadomości zależeć będzie dalsze postępowanie. W swoim wystąpieniu prelegent zawarł także kwestie dotyczące praw dłużnika, a mianowicie tego, w jaki sposób może odwołać się od egzekucji, z którą się nie zgadza. Omówił jeden ze sposobów postępowania

przeciwegzekucyjnego jakim jest powództwo opozycyjne. Referent podkreślił, że procedury związane z takim procesem są bardzo skomplikowane i nie wszyscy mogą skorzystać z tego wariantu.

W drugiej części seminarium głos zabrał Pan Marcin Przysowa, właściciel firmy windykacyjnej Przysowa Inkaso. W swojej wypowiedzi zawarł zagadnienia dotyczące „Praktycznych aspektów windykacji należności”. Zwrócił uwagę, że zdaniem większości obywateli windykacja jest synonimem dla egzekucji komorniczej. Ten powielany stereotyp nie ma nic wspólnego z rzeczywistością. To, dla wielu tożsame pojęcia, różni szereg istotnych kwestii. W praktyce zakres uprawnień windykatora znacząco odbiega od zadań komornika sądowego. Prelegent, odnosząc się do wypowiedzi przedmówcy, wyjaśnił, że w sytuacji, w której windykacja nie przynosi określonych skutków, a mianowicie nie zostanie uregulowane zobowiązanie, sprawa trafia do kancelarii komorniczej, po czym następuje procedura egzekucyjna. Referent w przejrzysty, a zarazem trochę żartobliwy sposób, na podstawie zleceń wykonywanych przez własną firmę, ukazał uczestnikom seminarium meritum pracy windykatora. Zaznaczył, że nierozsądne jest unikanie odpowiedzialności związanej z niespłacaniem zobowiązań, gdyż powstały dług w ostateczności i tak zostanie wyegzekwowany. Zadowolającym obie strony rozwiązaniem może być rozłożenie długu na korzystne raty. W ten sposób dłużnik w dogodnych warunkach ureguluje swoje zaległości, a wierzyciel odzyska utracone świadczenia. Znajomość rynku zarządzania wierzytelnościami pozwoliła prelegentowi na udzielenie odpowiedzi na pytanie dotyczące przyczyn nieregulowania zobowiązań finansowych wobec wierzycieli.

Pan M. Przysowa podkreślił, iż działalność firm windykacyjnych regulowana jest wieloma przepisami prawnymi. Określają one nie tylko uprawnienia, ale również odnoszą się do kwestii stalkingu, który jest niedozwolonym postępowaniem. Naruszenie godności osobistej jest poważnym przestępstwem często popełnianym windykacyjnie. Kwestiami dotyczącymi tego zagadnienia zajmuje się Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Naganne jest również upublicznianie informacji dotyczących zarówno danych osobowych dłużnika, jak i wiadomości dotyczących jego wierzytelności. Z drugiej strony, wykonywanie czynności windykacyjnych obarczone jest dużym ryzykiem zawodowym. Zdarzają się przypadki, w których rozdrażnieni dłużnicy w odwecie za próby ściągnięcia należności, stosują nieetyczne formy zemsty. Jak widać działanie firm windykacyjnych związane jest zarówno z pozytywnymi jak i negatywnymi sytuacjami. Ważne jest, aby w rezultacie osiągnąć cel, jakim jest wyegzekwowanie długu z korzyścią dla obu stron.

Pan Artur Suchożebrski, właściciel Kancelarii ARS Suchożebrski, swą wypowiedź rozpoczął od przybliżenia słuchaczom historii, która skłoniła go do poszerzania wiedzy z zakresu regulowania zobowiązań. Efektem tych działań było założenie kancelarii zajmującej się m.in. antywindykacją. W swym wystąpieniu zatytułowanym: „Dług to nie koniec świata. Oddłużanie, restrukturyzacja i antywindykacja” przedstawił zebrany problemy, z którymi spotkali się jego klienci. Większość z nich boryka się z narastającymi wierzytelnościami z powodu nieznamośności kodeksu, dlatego też pomocy szukają w firmach antywindy-

kacyjnych, aby bronić się przed nie zawsze zgodnymi z prawem działaniami windykatorów. Prelegent wyszczególnił podstawowe zadania, które sam stosuje w swej codziennej pracy. Do najważniejszych z nich należą: odraczanie terminów rozpraw sądowych, odwlekanie procedur związanych z postępowaniem egzekucyjnym, negocjacje korzystnych warunków spłaty zobowiązań, porozumienia ratalne, a także wszelkiego rodzaju umorzenia. Telefony od zdenerwowanych wierzycieli, firm windykacyjnych czy komornika mogą zirytować nawet najbardziej opanowanych. Działając pod wpływem chwili łatwo o podjęcie niekorzystnej decyzji, tylko po to, aby zyskać więcej czasu, z pozoru spokojnego. Niestety jest to złudne wrażenie, ponieważ prędzej czy później każdy dłużnik będzie zmuszony zetknąć się z rzeczywistością i uregulować dług. Najgorszym z możliwych rozwiązań jest tzw. spirala kredytowa, która polega na zaciąganiu nowych kredytów w celu spłaty już istniejących zobowiązań. Działania zmierzające do spłaty starych kredytów nowymi przyspieszają tempo wzrostu długu, co jest źródłem niewypłacalności.

Po wszystkich wystąpieniach nadszedł czas na dyskusję. Zainteresowani tematem mieli okazję do zadania nurtujących ich pytań i uzyskania wyczerpujących odpowiedzi. Aktywny udział w konwersacji wzięli zarówno wykładowcy i studenci Wydziału Nauk Ekonomicznych i Prawnych, jak i zaproszeni goście. Do najczęściej zadawanych pytań należała kwestia dotycząca warunków znalezienia się w Krajowym Rejestrze Długów. Na te oraz wszystkie pozostałe pytania wyczerpujących odpowiedzi udzielili przybyli prelegenci.

Na zakończenie głos zabrała Pani dr Agata Marcysiak, która podziękowała wszystkim przybyłym za uczestnictwo w seminarium. Wyraziła nadzieję, że rozpoczęta współpraca będzie kontynuowana w przyszłości, a wiedza przekazana podczas seminarium będzie efektywnie wykorzystywana w praktyce. Zaproszonym prelegentom zostały wręczone imienne podziękowania. Do wspólnego zdjęcia zostali zaproszeni członkowie Koła Ekonomicznego wraz z przybyłymi gośćmi.