



**Statuetki „Lubuskiego Lidera
Biznesu 2009” wręczone!**



PRZEDSIĘBIORCO, SKORZYSTAJ Z PROJEKTU JOSEFIN!

Projekt JOSEFIN zakłada utworzenie międzynarodowego funduszu gwarancyjnego udzielającego gwarancji dla MŚP na międzynarodowe przedsięwzięcia o charakterze innowacyjnym. Dzięki temu przedsiębiorstwa zyskają korzystniejsze warunki do realizacji zamierzeń innowacyjnych. W ramach projektu będą mogły:

- Skorzystać z bezpłatnego doradztwa i profesjonalnego coaching'u z zakresu formalnego i merytorycznego przygotowania innowacyjnego projektu, obejmującego m.in. przygotowanie Biznes Planu oraz Studium Wykonalności;
- Pozyskać partnera biznesowego z terenu Niemiec, Szwecji, Norwegii, Estonii, Litwy i Polski;
- Skorzystać z poręczenia Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI).

Regiony zaangażowane w JOSEFIN osiągną korzyści związane z wymianą wiedzy i doświadczeń, a także pojawieniem się na ich obszarach innowacyjnych firm zagranicznych.

W województwie lubuskim realizację zadań związanych z projektem powierzono Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Zielonej Górze.

Urząd Marszałkowski Województwa Lubuskiego aktywnie uczestniczy we wszystkich działaniach podejmowanych w ramach realizacji projektu.

Projekt współfinansowany częściowo przez Unię Europejską (Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego) w ramach Programu Regionu Morza Bałtyckiego 2007-2013

**Więcej informacji na temat projektu JOSEFIN można uzyskać
w Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.:**



Ul. Chopina 14 (parter, pok. 02, 03)
65-001 Zielona Góra
Punkt Informacji (LFP)- (068) 329 78 31
Kancelaria Zarząd ARR S.A. - (068) 329 78 42
www.region.zgora.pl
agencja@region.zgora.pl



**Strona internetowa projektu www.josefin-org.eu
Strona internetowa programu www.eu.baltic.net**



Szanowni Państwo

Za nami Gala I edycji konkursu pod nazwą „Lubuski Lider Biznesu”. W Filharmonii Zielonogórskiej wręczyliśmy nagrody dla najlepszych firm województwa lubuskiego. Ponad pięćdziesiąt startujących w konkursie podmiotów świadczy o pozytywnym odbiorze tej inicjatywy i potrzebie organizacji tego typu przedsięwzięć w naszym województwie. Gratulując zwycięzcom serdecznie dziękuję naszym partnerom - Urzędowi Marszałkowskiemu Województwa Lubuskiego i Gazecie Lubuskiej - za pomoc w realizacji konkursu.

Wrzesień to pracowity czas dla ZIPH. Na przestrzeni najbliższych

dni Izba zorganizuje dwa spotkania. 24 września odbędzie się Konferencja Otwierająca Projekt „Budowa Lubuskiego Systemu Innowacji”, a 25 września nastąpi podsumowanie realizowanego od stycznia tego roku projektu „Możliwości praktycznej współpracy gospodarki i nauki w Gorzowie Wlkp.”

W październiku będziemy z kolei gospodarzem Walnego Zgromadzenia Członków Unii Izb Łąba/Odra. To duża nobilitacja dla naszej Izby. Szerzej o tym wydarzeniu i o planach ZIPH w zakresie współpracy zagranicznej w wywiadzie z Panem Grzegorzem Załogą, członkiem Rady Izby.



Serdecznie zapraszam Państwa do skorzystania z szerokiej gamy naszych przedsięwzięć w najbliższych dniach.

Z poważaniem -
Jan Kowalewski
Wiceprezes ZIPH

W NUMERZE



O współpracy transgranicznej

Wywiad z Grzegorzem Załogą **6**

Lubuski Lider Biznesu 2009

Relacja z gali



7-9

Ile zabezpieczeń jednego kredytu?

12-13 Zastanawia się Mariusz Korpalski



14 Ustawa o łagodzeniu skutków kryzysu oczami Marka Góreckiego

Wydawca: Zachodnia Izba Przemysłowo-Handlowa w Gorzowie Wlkp.

Redakcja: Tomasz Molski (redaktor naczelny), Jarosław Libelt (redaktor numeru), Robert Nowicki (skład komputerowy).

Współpracownicy: Małgorzata Szkwarek, Stanisław Owczarek, Kamila Szwajkowska, Agnieszka Zabrzaska.

Druk: Wydawnictwo „In Plus”

Adres: 66-400 Gorzów Wielkopolski, ul. Nowa 5

tel. 095 739-03-12, e-mail: marketing@ziph.pl, www.ziph.pl



◀ 23 czerwca 2009r. w Zielonej Górze odbyło się **VII posiedzenie Komitetu Monitorującego Lubuski Regionalny Program Operacyjny**. Podczas spotkania podjęto uchwały, dotyczące zmiany kryteriów stosowanych podczas oceny merytorycznej projektów ubiegających się o dofinansowanie w ramach LRPO. Zmodyfikowano także regulamin Komitetu Monitorującego LRPO oraz zatwierdzono sprawozdanie z realizacji Programu za 2008 roku. W posiedzeniu udział wzięli Dyrektor Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej **Stanisław Owczarek**.



◀ 24 czerwca br. w Muzeum Ziemi Lubuskiej w Zielonej Górze odbyła się debata „Fundusze europejskie: inwestycja w przyszłość” z udziałem Marszałka **Marcina Jabłońskiego**. Rolę eksperta z ramienia Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej pełnił Prezes **Jerzy Korolewicz**.

◀ 30 czerwca br. w Zachodnim Centrum Innowacji w Gorzowie Wlkp. odbyło się uroczyste zakończenie II kursu szkoleniowego w ramach projektu „Możliwości praktycznej współpracy gospodarki i nauki w Gorzowie Wlkp.” W spotkaniu udział wzięli: Wiceprezes ZIPH Roman Mizerny, Dyrektor ZIPH Stanisław Owczarek, Dyrektor Biura Samorządu Województwa w Gorzowie Wlkp. Katarzyna Chmiel oraz trenerzy i uczestnicy zajęć. Podczas spotkania podsumowano blisko 3-miesięczny okres szkoleń i dyskutowano o możliwościach wsparcia ze strony Izby dla młodych przedsiębiorców. Uczestnicy otrzymali również z rąk Wiceprezesa ZIPH Romana Mizernego zaświadczenia ukończenia zajęć.

◀ 6 lipca br. Prezes Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej Jerzy Korolewicz został powołany przez Krajową Izbę Gospodarczą na **Przewodniczącego Komisji Regionalnej Programu „Przedsiębiorstwo Fair Play”**. Program ten jest afiliowany przy Krajowej Izbie Gospodarczej, a jego organizatorem jest Instytut Badań nad Demokracją i Przedsiębiorstwem Prywatnym. Pierwsza edycja została przeprowadzona w 1998r. To jeden z najbardziej wiarygodnych i prestiżowych programów realizowanych w Polsce, ukierunkowanych na propagowanie zasad etyki i kultury przedsiębiorczości w biznesie. Poprzez uniwersalną wymowę

Gorzów bez sądu gospodarczego?



W lipcu br. Ministerstwo Sprawiedliwości opublikowało projekt rozporządzenia, który zakłada likwidację m.in. wydziału gospodarczego w gorzowskim sądzie okręgowym. Na jego mocy od stycznia Gorzów Wlkp. stać się ma jedynym miastem wojewódzkim bez takiego wydziału.

Ministerstwo chce stworzyć silne i wyspecjalizowane jednostki sądownictwa gospodarczego, co zaowocuje likwidacją sądów gospodarczych także w Elblągu, Jeleniej Górze, Kaliszu, Krośnie, Radomiu, Słupsku, Tarnobrzegu i Tarnowie. Na zaistniałą sytuację zareagowały władze Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej. Poniżej treść Apelu wystosowanego przez ZIPH do Ministra Sprawiedliwości Andrzeja Czumy w tej sprawie:

„Zachodnia Izba Przemysłowo-Handlowa w Gorzowie Wielkopolskim jest największą organizacją przedsiębiorców województwa lubuskiego. W swoich szeregach skupiamy ponad 250 firm mikro, małych, średnich i dużych.

W ostatnim okresie dotarły do nas niepotwierdzone informacje o planowaniu likwidacji VII Wydziału Gospodarczego przy Sądzie Okręgowym w Gorzowie Wlkp.

Jeśli takie zamiary są faktem to Prezydium Rady Izby wyraża swoje głębokie zaniepokojenie i stanowczo wobec takich działań protestuje!

Aktualna, kryzysowa sytuacja gospodarcza powoduje narastanie problemów, których rozstrzygnięcie będzie musiało mieć niestety miejsce w Sądach Okręgowych. W kompetencjach VII Wydziału Gospodarczego w Gorzowie leży m. in. rozstrzygnięcie spraw między przedsiębiorcami w zakresie działalności gospodarczej. Najbliższy Sąd Okręgowy o podobnych kompetencjach znajduje się w Szczecinie do którego liczni zainteresowani przedsiębiorcy mają 150 km.

Uważamy, że pozbawienie naszych członków, przedsiębiorców z północnej części województwa lubuskiego możliwości szybkiego reagowania tj. składania pozwów sądowych, składania wyjaśnień, uzupełniania dokumentacji sądowej w prowadzonych sprawach itp. oraz możliwości rozstrzygnięcia spraw sądowych na miejscu będzie miało duży wpływ na przebieg i rozwój ich działalności gospodar-

czej. Każdorazowy wyjazd na kolejne rozprawy np. do Zielonej Góry generuje dodatkowe koszty oraz zabiera czas jaki przedsiębiorca mógłby przeznaczyć na swoją działalność.

W związku z powyższym, mając na uwadze dobro rozwoju gospodarczego w północnej części województwa lubuskiego, w imieniu członków Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej w Gorzowie Wielkopolskim, apelujemy o wycofanie się z działań zmierzających do likwidacji Wydziału Gospodarczego przy Sądzie Okręgowym w Gorzowie Wlkp.”

Tomasz Molski

Komentarz

Co może czekać przedsiębiorców w związku z likwidacją Oddziału w Gorzowie Wielkopolskim?

Wydział Gospodarczy Sądu Okręgowego zajmuje się rozpatrywaniem spraw pomiędzy przedsiębiorcami w zakresie prowadzonej przez nich działalności gospodarczej. Co do zasady można podzielić je na dwie kategorie. Pierwszą stanowią sprawy, w których wartość przedmiotu sporu przekracza sto tysięcy złotych (w tym przypadku Wydział Gospodarczy Sądu Okręgowego jest sądem pierwszej instancji). Drugą stanowią sprawy odwoławcze, a zatem rozpoznawanie apelacji i zażaleń od orzeczeń wydawanych przez Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego (w tym przypadku Wydział Gospodarczy Sądu Okręgowego jest sądem drugiej instancji). Po likwidacji Wydziału Gospodarczego Sądu Okręgowego w Gorzowie Wlkp. przedsiębiorca z terenu dawnego województwa gorzowskiego w obu kategoriach spraw zmuszony będzie odwiedzić Sąd Okręgowy w Szczecinie. Natomiast chcąc przejrzyć np. akta rejestrowe spółek handlowych nadal będzie musiał udać się do Zielonej Góry do Sądu Rejonowego Wydziału Gospodarczego Krajowego Rejestru Sądowego (tam mieści się siedziba tzw. KRS).

Marek Górecki,

adwokat i doradca podatkowy, radca prawny Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej

Wsparcie dla działalności innowacyjnej

Konkurencyjność Polski jako kraju o niskich płacach odchodzi powoli w przeszłość. Musimy przejść do następnego etapu transformacji, gdzie wzrost będzie tworzony poprzez zmianę struktury PKB idącą w stronę produktów hi-tech i zaawansowanych usług.

Takie przesłanie przyświeca Urzędowi Marszałkowskiemu Województwa Lubuskiego i Zachodniej Izbie Przemysłowo-Handlowej przy organizacji Konferencji Otwierającej Projekt „Budowa Lubuskiego Systemu Innowacji”, która odbędzie się 24 września br. w Hotelu Mieszko, przy ul. Kosynierów Gdyńskich 82 w Gorzowie Wlkp.

Jak pokazują badania, w województwie lubuskim zaledwie 1% wszystkich inwestycji stanowią środki na działalność innowacyjną. Stawia to nas na samym końcu w tej klasyfikacji wśród województw w Polsce. Mimo bliskości zachodniej granicy i szerokich kontaktów z przedsiębiorcami z Niemiec nie udało się do tej pory zaszczepić idei postępu

technologicznego wśród lubuskich firm. Najczęściej wymienianymi przez przedsiębiorców barierami innowacyjności są: wysokie koszty pracy, brak kapitału na modernizację i nieskuteczna polityka wspierania przedsiębiorczości.

Poprzez konferencję organizatorzy chcą wskazać możliwości skorzystania ze wsparcia zarówno merytorycznego jak i finansowego oraz przedstawić dobre praktyki w tym względzie. Organizatorzy zapraszają wszystkich przedsiębiorców do udziału w konferencji i zapoznania się z możliwościami, które otwierają się dla biznesu w związku funduszami europejskimi.

Jarosław Libelt

„Budowa Lubuskiego Systemu Innowacji”
Program Operacyjny Kapitał Ludzki
Działanie 8.2 Transfer wiedzy, Poddziałanie 8.2.2 Regionalne Strategie Innowacji



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPONSORÓW

Projekt współfinansowany
przez Unię Europejską w ramach
Europejskiego Funduszu Społecznego

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Program

11:30-11.40	Otwarcie Konferencji Marcin Jabłoński - Marszałek Województwa Lubuskiego	jowych w ramach Parku Technologicznego” Dyrektor Elżbieta Książek - Poznański Park Naukowo Technologiczny
11.40 -11.55	„Budowanie lubuskiego systemu innowacji” Maciej Nowicki - Dyrektor Departamentu Rozwoju Regionalnego i Planowania Przestrzennego	13.45-14.05 „Działania w zakresie innowacyjnej gospodarki w Lubuskim Parku Przemysłowym - koncepcja Parku Naukowo-Technologicznego”. Dr inż. Sławomir Kłos – Dyrektor Parku Naukowo-Technologicznego Uniwersytetu Zielonogórskiego
11.55-12.15	„Lubuska Strategia Innowacji – założenia i praktyka” Prof. UZ dr hab. inż. Daniel Fic - Uniwersytet Zielonogórski	14.05-14.25 „Możliwości finansowania działań innowacyjnych przedsiębiorstw ze źródeł poza regionalnych np. POIG” Joanna Szalpak – Kierownik Oddziału Wyboru Projektów Agencji Rozwoju Regionalnego w Zielonej Górze
12.15-12.35	„Projekty innowacyjne w Programie Operacyjnym Kapitał Ludzki” Iwona Miś – Kwiatkowska - p.o. Dyrektor Europejskiego Funduszu Społecznego	14.25-15.15 Prezentacja Firm
12.35-12.55	„Możliwości i praktyczne wykorzystanie środków z Lubuskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na innowacyjną gospodarkę” Dr Waldemar Sługocki - Dyrektor Departamentu Lubuskiego Regionalnego Programu Operacyjnego	15.15-15.30 „Rola organizacji otoczenia biznesu w wspieraniu i promocji innowacyjnej gospodarki” Roman Mizerny - Wiceprezes Zachodniej Izby Przemysłowo – Handlowej, Prezes Zarządu „HOLDING – ZREMB GORZÓW S.A”
12.55-13.15	Przerwa kawowa	15.30-15.35 Podsumowanie i zakończenie obrad
13.15-13.45	„Przykłady praktycznej współpracy firm i jednostek badawczo – rozwo-	15.40 Lunch

logo „Przedsiębiorstwo Fair Play” i rzetelność weryfikacji program stał się pożądanym narzędziem budowania prestiżu firmy na rynku ogólnopolskim.

◀ **Władysław Komarnicki** został nowym **Marszałkiem Lubuskiego Sejmiku Gospodarczego**. Wybory odbyły się podczas Walnego Zgromadzenia Sprawozdawczo – Wyborczego Lubuskiego Sejmiku Gospodarczego w Gorzowie Wlkp. Podczas spotkania, w którym uczestniczył także Marszałek Województwa Marcin Jabłoński dokonano również podsumowania dziesięciolecia działalności i wybrano nowe władze. Sekretariat Lubuskiego Sejmiku Gospodarczego funkcjonuje przy Zachodniej Izbie Przemysłowo – Handlowej w Gorzowie Wlkp. ul. Nowa 5. Tel. (095) - 739-03-11, fax. (095) 739-03-10, e-mail: sekretariat@ziph.pl



◀ 6 sierpnia 2009r. w Urzędzie Marszałkowskim w Zielonej Górze odbyło się spotkanie Wicemarszałka Tomasza Wontora z Prezesem Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej w Gorzowie Wlkp. Jerzym Korolewiczem. Podczas spotkania została omówiona współpraca beneficjentów Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki z Wojewódzkim Urzędem Pracy na temat **stanu wdrażania projektów oraz możliwości ich usprawnienia**.

◀ Również 6 sierpnia w Zielonej Górze odbyło się **Posiedzenie Prezydium Zachodniej Izby Przemysłowo- Handlowej**. Zgodnie z przygotowanym harmonogramem, głównymi punktami obrad było przyjęcie nowych członków do ZIPH oraz omówienie sytuacji finansowej Izby za pierwsze półrocze 2009 r.

◀ Dzięki współpracy Izby z Gazetą Lubuską członkowie ZIPH mają możliwość promocji własnej firmy poprzez umieszczenie swojej **wizytówki na portalu GL „Strefa Biznesu”**. Koszt umieszczenia wizytówki wynosi, w zależności od wielkości przedsiębiorstwa, dla mikro i małych firm - 100 zł + VAT, dla średnich i dużych przedsiębiorstw - 200 zł+ VAT. Dla przykładu przedsiębiorca, który zgłosi się do Gazety Lubuskiej będzie musiał zapłacić za taką wizytówkę 400 zł +VAT. Informacje pod numerem telefonu: (095) 739-03-12.

Impuls do dyskusji

Wywiad z Grzegorzem Załogą, członkiem Rady ZIPH, reprezentantem Izby podczas posiedzenia Unii Izb Łąby/Odry w Pradze.



- Proszę przybliżyć zakres działań Unii Izby Łąby/Odry?

- W działalności naszej Izby i generalnie w działalności wszystkich izb gospodarczych elementem, który wcześniej czy później musi się pojawić, jest współpraca transgraniczna i międzynarodowa. Izby muszą w swojej działalności podążać za potrzebami przedsiębiorców. I tak jak dla przedsiębiorców w dzisiejszym zglobalizowanym świecie, a w naszym regionie szczególnie, istotna jest współpraca transgraniczna, tak samo izby muszą w tej współpracy międzynarodowej próbować te interesy, problemy i bariery wspierać i rozwiązywać. Dla nas to szczególnie ważne, ponieważ lubuskie należy do tych regionów, gdzie gospodarka jest najbardziej nastawiona na eksport i współpracę międzynarodową. Jasne zatem jest, że Izba musi umieć pomóc przedsiębiorcom. Zarazem jest to chyba najtrudniejszy element funkcjonowania Izby, gdyż wymaga szczególnego zaangażowania i szczególnych nakładów. W moim odczuciu wynika to ze słabości strukturalnej samorządu gospodarczego w Polsce. To jedna z największych bolączek naszego systemu, gdyż jesteśmy dość słabi finansowo. Częściowo tym słabościom powinny zaradzić kooperacje międzynarodowe. Oznacza to, że nie musimy wiedzieć i umieć wszystkiego sami, możemy realizować nasze cele dzięki współpracy z Izbami partnerskimi. Zadaniem Unii Izby Łąby/Odry jest lobbowanie na rzecz rozwoju gospodarczego w obszarze dorzecza Łąby i Odry. To obszar potężny, dlate-

go, że obejmujący Izby od Hamburga po Pragę przez Berlin, przez Izby Saksonii, Meklemburgii, po polskiej stronie Izby wzdłuż całej granicy polsko-niemieckiej, ale również izbę poznańską, opolską i gliwicką. Co mnie osobiście bardzo cieszy, nasza Izba jest postrzegana przez partnerów z Czech i Niemiec jako jedna z kluczowych i najaktywniejszych.

- Co było przedmiotem obrad w Pradze?

- Po stronie polskiej do Prezydium Unii Izb należą Prezes Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej Jerzy Korolewicz i Prezes Dolnośląskiej Izby Gospodarczej Zbigniew Sebastian. To silna reprezentacja naszych interesów w strukturze tej organizacji. Podczas posiedzenia w Pradze podsumowaliśmy przede wszystkim dotychczasowe działania w roku 2009. Omówiono m.in. akcję promocyjną rejsu z Pragi do Hamburga, który odbył się na Łąbie pod hasłem „Łąba 2010”. Towarzyszyła mu podróżująca wystawa na wodzie oraz cykl spotkań i konferencji na temat lepszego wykorzystania gospodarczego Łąby. Uczestniczyli w niej m.in. samorządowcy i przedstawiciele rządu z Czech i Niemiec. Z inicjatywy naszej Izby przygotowujemy podobną akcję na rzece Odrze w 2010 roku. Planujemy przeprowadzić 4 lub 5 konferencji na ten temat z udziałem partnerów z Czech i Niemiec. Poprzez to chcemy dać impuls do poważnej dyskusji z władzami na poziomie ministerialnym, jak i regionalnym na temat wykorzystania rzeki Odry zarówno w aspekcie gospodarczym jak i tury-

stycznym. Chciałbym zwrócić uwagę, na to, że deklaracje o modernizacji Odry i poprawie stanu infrastruktury pozostają jak na razie puste. Nie wykonano żadnego poważnego przedsięwzięcia zapisanego w programie „Odra 2006”, który nawiasem mówiąc nazywał się wcześniej „Odra 2000”. Obawiam się niestety, że za kilkanaście lat będziemy się zajmować programem „Odra 2026”, w którym zapisane będą te same przedsięwzięcia co dzisiaj. Aby tak się nie stało potrzebny jest również głos gospodarczy i to nie tylko przedsiębiorstw, które są ściśle zainteresowane, ale również gospodarki w ogóle. Dlatego, że poprawa stanu Odry może przyczynić się do rozwoju gospodarczego w szerszym wymiarze. Dotyczy to zwłaszcza turystyki i rozwoju transportu multimodalnego. Dobrym przykładem są tu Berlin czy Wiedeń.

Jako Izba włączamy się również w działania mające na celu intensyfikację ruchu kolejowego pomiędzy Berlinem a Gorzowem, budowę drogi S3 i autostrady A2 czy nowego połączenia mostowego w Kostrzynie. Te inwestycje mogą znacząco poprawić działania firm funkcjonujących w naszym regionie.

Ustaliliśmy, że w październiku br. odbędzie się w Gorzowie Wlkp. Walne Zgromadzenie Unii Izby Łąby/Odry. To bardzo duża nobilitacja dla naszej Izby. Pokazuje to, że mimo iż jesteśmy młodą Izbą potrafiliśmy pozytywnie zaznaczyć naszą obecność w tym gremium i postrzega się nas jako poważnego partnera.

- W jaki sposób przedsiębiorcy zrzeszeni w Izbie mogą odnieść korzyści z przynależności ZIPH do Unii Izby Łąby/Odry?

- Unia Izby może mówić głosem spotęgowanym przez organizacje ją tworzące. Nasza Izba samotnie ma niewielkie szanse dotarcia ze swoim głosem do Parlamentu Europejskiego czy Komisji Europejskiej. Unia Izby dorzeczca Łąby i Odry jest widoczna z punktu widzenia europejskich decydentów. Opracowany został dokument z postulatami dotyczącymi infrastruktury w obszarze jej działania, które powinny być uwzględniane przy nowym określaniu transeuropejskich sieci transportowych. To płaszczyzna, która w istotny sposób dotyczy przedsiębiorców, gdyż bez dobrych ciągów komunikacyjnych trudno jest w dzisiejszym świecie funkcjonować i być konkurencyjnym wobec zagranicznych podmiotów gospodarczych. Od transportu jesteśmy wszyscy w jakiś sposób zależni. Drugim istotnym aspektem jest możliwość prezentowania na forum naszych postulatów. Mówiąc nieco przewrotnie, może nasze znaczenie w kraju będzie również umocnione przez to, że nasza Izba odgrywa istotną rolę na forum międzynarodowym. Myślę, że przedsiębiorcom zrzeszonym w ZIPH, którzy podobnie jak ja utrzymują ją z naszych składek, również powinno zależeć na tym, żeby znaczenie naszej Izby rosło i żebyśmy mieli poczucie, że nasze środki prowadzą również do pewnego prestiżu.

Rozmawiali: Jarosław Libelt
i Tomasz Molski

Prestiżowe nagrody wręczone



Blisko stu pięćdziesięciu gości – przedstawiciele polskiego rządu, władze samorządowe województwa i organizacji okołobiznesowych oraz przedsiębiorcy - uczestniczyło w uroczystej Gali I edycji „Lubuskiego Lidera Biznesu”, która odbyła się 11 września w Filharmonii Zielonogórskiej.

Za nami pierwsza edycja konkursu mającego za zadanie promowanie najlepszych lubuskich firm oraz kształtowanie pozytywnego wizerunku naszego województwa. Organizatorami są Zachodnia Izba Przemysłowo-Handlowa wspólnie z „Gazetą Lubuską”, pod patronatem Marszałka Województwa Lubuskiego Marcina Jabłońskiego. Nowy konkurs zastąpił dotychczasowy „Ranking Firm Województwa Lubuskiego - Złota Dziesiątka” organizowany przez ostatnie 14 lat.



Licznie zgromadzonych gości powitali na wstępie: gospodarz miasta Zielona Góra – Prezydent Janusz Krzysztof Kubicki i Prezes Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej - Jerzy Korolewicz.

Głos zabrali także Wiceminister Infrastruktury Piotr Styczeń, Wojewoda Lubuski Helena Hatka, Marszałek Województwa Lubuskiego Marcin Jabłoński i z-ca Sekretarza Generalnego Krajowej Izby Gospodarczej Jerzy Bujok.

Ideę konkursu i przebieg prac Kapituły zaprezentował Dyrektor ZIPH Stanisław Owczarek. Ostatecznie do konkursu zgłosiły się 53 firmy, w tym: 7 mikro, 14 małych, 21 średnich i 11 dużych. Do drugiego etapu konkursu zakwalifikowanych zostało 50 przedsiębiorstw. Każdy z uczestników podczas gali otrzymał z rąk Przewodniczącego Kapituły Jerzego Korolewicza certyfikaty.

Kolejnym punktem programu było ogłoszenie wyników „Lubuskiego Lidera Biznesu” za rok 2009. Najlepsze firmy otrzymały z rąk Marszałka Województwa Lubuskiego Marcina Jabłońskiego statuetki oraz listy gratulacyjne

od Wojewody Heleny Hatki.

Spotkanie w tak szerokim gronie było okazją do wręczenia odznaczeń i wyróżnień dla członków Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej. Wiceprezes ZIPH Krzysztof Kononowicz otrzymał Złoty Krzyż Zasługi. Odznakę honorową „Za zasługi dla województwa lubuskiego” otrzymali: Jerzy Korolewicz, Władysław Komarnicki, Roman Mizerny, Jan Kowalewski, Jerzy Kaszyca, Krzysztof Romankiewicz i Zdzisław Czekala. Wręczono także „Honorowe Złote Odznaki Krajowej Izby Gospodarczej”. Otrzymali je: Jerzy Korolewicz, Roman Mizerny i Jan Kowalewski.

Podczas Gali podpisano również dwa porozumienia. Zachodnia Izba Przemysłowo-Handlowa zacieśni na ich mocy współpracę gospodarczą z Miastem Zielona Góra oraz Łużycką Izbą Gospodarczą.

Następnie doszło do uroczystego przekazania proporcja „Lubuskiego Lidera Biznesu” Prezydentowi Miasta Gorzowa Wielkopolskiego Tadeuszowi Jędrzejczakowi, który będzie gospodarzem przyszłorocznej gali konkursu.

Na zakończenie zebranych gościom zaprezentował się Zielonogórski Klub Tańca Sportowego „BUGS”.

(TM)

Wyniki konkursu Lubuski Lider Biznesu 2009r.:

Kategoria: Przedsiębiorstwa Mikro

- I miejsce: DRUKARNIA „MAX - PRINT”
STANISŁAW GRZEŚKOWIAK
- II miejsce: ZACHODNIE CENTRUM KONSULTINGOWE „EURO INVEST”
Sp. z o. o.
- III miejsce: LUBUSKI FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH Sp. z o.o.

Kategoria: Przedsiębiorstwa Małe

- I miejsce: PROALPHA POLSKA Sp. z o.o.
- II miejsce: KOSTRZYŃSKO SŁUBICKA SPECJALNA STREFA EKONOMICZNA
- III miejsce: PRZEDSIĘBIORSTWO TRANSPORTOWO – HANDLOWE „FRANCE-POL” Sp. z o. o.

Kategoria: Przedsiębiorstwa Średnie

- I miejsce: FABRYKA KONSTRUKCJI STALOWYCH I MASZYN „SPOMASZ”
- II miejsce: ZASTAL S.A. Zielona Góra
- III miejsce: MAZEL M.H. MAZURKIEWICZ SPÓŁKA JAWNA

Kategoria: Przedsiębiorstwa Duże

- I miejsce: POSZUKIWANIA NAFTOWE „DIAMENT”
- II miejsce: P.P.H. „LEKS” Sp. z o.o.
- III miejsce: PGE ELEKTROCIEPŁOWNIA GORZÓW S.A.

Patronat:



PKO BANK POLSKI

BRE BANK SA



Marszałek Województwa Lubuskiego Marcin Jabłoński



Prezydent Miasta Gorzowa Wlkp. Tadeusz Jędrzejczak



Prezes Jerzy Korolewicz i Prezydent Janusz Kubicki podpisują porozumienie pomiędzy ZIPH i Miastem Zielona Góra



Ceremonia

Gala Lubuskie

Filharmonia w Zielonej Górze,

Lp.	Forma reklamy	Moduł	V
1.	pierwsza strona	210x80 mm	
2.	druga strona	210x298 mm	cała
3.	przedostatnia strona	210x298 mm	cała
4.	ostatnia strona	210x298 mm	cała
Strony re			
5.	cała strona	210x298 mm	cała

Ceremonia wręczenia certyfikatów dla „



Wiceprezes ZIPH Roman Mizerny otrzymuje Złotą Odznakę KIG



Wi

ego Lidera Biznesu 2009

11.09.2009r.

Wielkość	1 m-c
	1 000,00 zł
strona	1 500,00 zł
strona	1 200,00 zł
strona	2 000,00 zł
edakcyjne	

strona 1.000.00 zł
Przedsiębiorstw Dużych"



Minister Infrastruktury
Piotr Styczeń



a wręczenia certyfikatów



Nagrodzeni w kategorii „Przedsiębiorstwa Mikro”

Przedstawiciele zwycięzców w poszczególnych kategoriach powiedzieli nam:

- **STANISŁAW GRZEŚKOWIAK**, właściciel Max-Printu:
- Jestem mile zaskoczony decyzją kapituły, która doceniła działalność naszej drukarni na lokalnym rynku. Zwyciężył w pierwszej edycji konkursu, to zapewne duży sukces. Myślę też, że wspomniany sukces wpłynie bardzo pozytywnie na dalszy rozwój firmy.



Nagrodzeni w kategorii „Przedsiębiorstwa Srednie”

- **ROBERT KACZMAREK**, wiceprezes Spomaszu:
- Jest nam bardzo miło, że nasza działalność została szybko zauważona i doceniona. W najbliższych latach chcemy nie tylko utrzymać dynamikę produkcji i zysku, ale nadal się rozwijać. Dlatego planujemy duże inwestycje, szczególnie w zakresie nowych technologii.



Nagrodzeni w kategorii „Przedsiębiorstwa Małe”

- **PAWEŁ KUŹDOWICZ**, wiceprezes proALPHY
- Wiedzieliśmy, że jesteśmy dobrzy, ale nie sądziliśmy, że aż tak, by w gronie tak doskonałych firm zająć pierwsze miejsce. Oczywiście, że bardzo się cieszymy, ale też obiecujemy, że nie spoczniemy na laurach. Chcemy nadal się rozwijać, by być jeszcze lepszą firmą.



Nagrodzeni w kategorii „Przedsiębiorstwa Duże”

- **JÓZEF LENART**, prezes Diamentu:
- To dla nas ogromny sukces. Tym bardziej, że jest on jakby zwieńczeniem 40-lecia istnienia firmy, a 10-lecia kiedy jesteśmy samodzielną spółką. Dzisiejsza statuetka to też dowód, że jesteśmy znaczącą firmą nie tylko w Polsce, ale także na regionalnym rynku.

Nowi Członkowie ZIPH



Elektrociepłownia „Zielona Góra” S.A. jest jednym z większych przedsiębiorstw w województwie lubuskim wytwarzającym energię elektryczną na potrzeby krajowego rynku energii elektrycznej i dostarczającym ciepło do systemu ciepłowniczego Zielonej Góry. Energię produkuje przede wszystkim w nowoczesnym bloku gazowo – parowym, zasilanym gazem ze źródeł lokalnych. Od 1 kwietnia 2009 r., po połączeniu się z Zielonogórską Energetyką Ciepłą Sp. z o.o., oprócz produkcji ciepła zajmuje się jego dystrybucją bezpośrednio do odbiorców. Głównymi Akcjonariuszami EC ZG są spółka giełdowa KOGENERACJA S.A. z Wrocławia oraz Miasto Zielona Góra.



Spółka należy do Grupy EDF, światowego lidera na rynku produkcji i dystrybucji energii.

Kontakt: Elektrociepłownia „Zielona Góra” S.A., ul. Zjednoczenia 103, 65-120, Zielona Góra, tel. (068) 455-94-44, e-mail: ec@ec.zgora.pl

„Metro-Gewert” Organizacja Imprez

Firma zajmuje się organizacją i obsługą różnego typu wydarzeń: imprez masowych, imprez promujących firmę, idee, produkt lub imprez służących zabawie i rozrywce. Własne zaplecze techniczne i sprzęt do organizacji imprez, własny impresariat artystyczny, fachowa i rzetelna kadra realizatorów i obsługi, a także wieloletnia praktyka w obsłudze i organizacji różnego typu wydarzeń zapewniają wysoki poziom organizowanych imprez.

Kontakt: „Metro-Gewert” Organizacja Imprez, ul. Składowa 11, 66-400 Gorzów Wielkopolski, tel. (095) 720 20 51, tel. / fax. (095) 735 04 41, e-mail: biuro@metrogewert.pl, www.metrogewert.pl

Multimedia Polska S.A.

Spółka Multimedia Polska to czołowy dostawca pakietu usług zawierającego cyfrową telewizję kablową z wideo na żądanie (VoD), szerokopasmowy dostęp do internetu oraz telefonię stacjonarną. Multimedia Polska od lat wyznacza standardy technologiczne w branży. Jako pierwsza w Polsce wprowadziła w swoich sieciach kablowych telewizję cyfrową w wysokiej rozdzielczości (HD), usługę wideo na żądanie (VoD) oraz innowacyjny system komunikacji zwrotnej umożliwiający korzystanie z interaktywnych funkcjonalności.

Oferowana przez Multimedia Polska usługa wideo na żądanie (VOD), jako „Pierwsza komercyjna usługa VOD w sieciach CATV i IPTV świadczona w Polsce”, zdobyła wyróżnienie w zeszłorocznej edycji nagrody IBC Innovation Awards, przyznawanej podczas jednej z największych międzynarodowych imprez targowych branży filmowej i telewizyjnej na świecie - IBC2008 (International Broadcasting Convention) w Amsterdamie. W czerwcu 2009 roku usługa VoD Multimedia Polska otrzymała Polskie Godło Promocyjne „Teraz Polska” w kategorii „Przedsięwzięcie Innowacyjnych”.

Spółka Multimedia Polska obecna jest na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Zadebiutowała na niej w 2006 roku i był to wówczas największy pod względem wartości debiut roku, a także największy debiut spółki prywatnej w historii GPW.

Kontakt: Multimedia Polska S.A. - Region Północno-Zachodni, ul. Kosynierów Gdyńskich 51, 66-400 Gorzów Wlkp., tel.: (095) 735 01 82, e-mail: r.gorzow@multimedia.pl, www.multimedia.pl

„GR” Sp. z o.o.

ul. Słowiańska 59, 66-400 Gorzów Wlkp.

PPUH EKO-CALOR s.c.

Przedsiębiorstwo Eko-Calor funkcjonuje na rynku od 1992r. Głównym profilem działalności firmy jest projektowanie i wykonawstwo kotłowni olejowych i gazowych, instalacji grzewczych oraz kolektorów słonecznych. Firma od początku swojej działalności współpracuje z renomowanymi firmami w technice grzewczej i instalacyjnej jak: Viessmann, Buderus, Paradigma, Brotje, Weishaupt, Giersch, Grundfos, Wilo, Danfoss, Siemens, Reflex. Od wielu lat firma wykonuje kotłownie oraz instalacje grzewcze w budowanych sklepach duńskiej sieci sklepów spożywczych NETTO (16 kotłowni) oraz polskiej sieci sklepów RTV-AGD „MARS” (12 kotłowni i instalacji), jak również kotłownie i instalacje w wybudowanych Centrach Logistycznych tych sieci w Motańcu koło Szczecina („NETTO”) i w Gorzowie Wlkp. („MARS”) Kontakt: PPUH EKO-CALOR s.c., ul. Jagielly 5, 66-400 Gorzów Wlkp., tel/fax (095) 722 32 59, e-mail : eko.calor@neostrada.pl, www.ekocalor.pl



Postęp Service Sp.z.o.o.,

Firma zajmuje się produkcją wiązek elektrycznych, specjalistycznej odzieży roboczej oraz medycznej, organizacją produkcji pod indywidualne zamówienie, transferem technologii i konsultingiem. Posiada w swoim parku maszynowym sprzęt firmy KOMAX. Ponadto zajmuje się budową komercyjnych portali internetowych. Firma dysponuje powierzchnią produkcyjną w Świebodzinie. W I kwartale 2010 roku oddana zostanie do użytku nowa hala produkcyjno-magazynowa w Skwierzynie. Postęp Service Sp.z.o.o., ul. 2-go Lutego 9, 66-440 Skwierzyna, tel: (095) 717-23-95, fax: (095) 717-23-96, e-mail: m.janicki@post.pl



ATEMI Jędrzej Kudelski

ul. Warszawska 208, 66-400 Gorzów Wlkp.
www.atemi-gorzow.pl

Branża: Systemy informatyczne do zarządzania przedsiębiorstwem.



RAIFFEISEN – LEASING POLSKA S.A. Region Lubuski

Al. Niepodległości 36, 65-042 Zielona Góra
Branża: Finanse

Przedsiębiorstwo Produkcyjno Handlowo Usługowe

„AWIZ” Witold Konieczny
ul. Jeziorna 19, 66-340 Przytoczna, tel. (095) 749 31 65
Branża: Transport, budowa dróg i autostrad.

WEMA Marek Wesółowski

ul. Kostrzyńska 28, 66-400 Gorzów Wlkp. tel. (095) 728 13 18
e-mail: biurowema@neostrada.pl; strona internetowa: www.westmar.pl
Branża: reklama

Ponadnarodowa współpraca

11 sierpnia 2009r. w Magdeburgu odbyło się posiedzenie władz Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej oraz Unii Izb Łąby/Odry. Tematem rozmów były ustalenia dotyczące organizowanego przez ZIPH w dniach 19-20 października br. Walnego Zgromadzenia członków Unii Izb Łąby/Odry w Gorzowie Wielkopolskim.



Od lewej: Siegfried Zander, zastępca Dyrektora IHK Magdeburg, Grzegorz Załoga, członek Rady ZIPH, Wolfgang März, Dyrektor IHK Magdeburg, Jerzy Korolewicz, Prezes ZIPH, Stanisław Owczarek, Dyrektor ZIPH i Sven Erichson, Koordynator Biura IHK Magdeburg.

W Związku Izby Regionu Łąba/Odra współpracuje od kwietnia 2000 r. łącznie 28 Izby Przemysłowo-Handlowych z Niemiec, Polski i Czech. Zasadniczym celem organizacji jest reprezentowanie na płaszczyźnie krajowej i międzynarodowej wspólnych ponadkrajowych interesów transgranicznego regionu gospodarczego wzdłuż Łąby i Odry.

Przyznanie Zachodniej Izbie Przemysłowo-Handlowej organizacji Walnego Zgromadzenia stanowi dużą nobilitację dla tej młodej Izby, która mimo krótkiej historii zdobyła uznanie wśród swoich partnerów z Niemiec, Czech i Polski. Władze Unii Izb Łąby/Odry podkreślały zwłaszcza dużą aktywność ZIPH we wspieraniu współpracy transgranicznej pomiędzy województwem lubuskim i Brandenburgią. Pozytywnym echem odbiły się również starania Izby o poprawę

komunikacji kolejowej pomiędzy Berlinem i Gorzowem Wlkp.

Jednym z tematów rozmów była akcja „Labe-Elbe 2010”, stanowiąca kampanię wspierającą żeglugę śródlądową na Łąbie. Planuje się przeprowadzenie w przyszłym roku podobnej akcji na Odrze. Przedsięwzięcie miałyby być w zamyśle organizatorów połączone z czterema konferencjami w miastach nadodrzańskich.

Podczas spotkania rozmawiano także o zacieśnieniu współpracy pomiędzy Izbami z Gorzowa i Magdeburga poza Unią Izb Łąby/Odry w zakresie wspierania przedsiębiorców oraz realizacji wspólnych polsko-niemieckich przedsięwzięć gospodarczych. Dyskutowano m.in. o złożeniu przez obie Izby wspólnego projektu. Szczegóły zostaną zaprezentowane w październiku br. w Gorzowie Wlkp.

Jarosław Libelt

Zakończenie projektu

25 września br. w sali konferencyjnej Zachodniego Centrum Innowacji odbędzie się konferencja podsumowująca realizowany przez Zachodnią Izbę Przemysłowo-Handlową projekt: „Możliwości praktycznej współpracy gospodarki i nauki w Gorzowie Wlkp.”

Zajęcia w dwóch grupach odbywały się od stycznia do czerwca br. Przez minionych sześć miesięcy przeszkolonych zostało 20 osób, które podczas zajęć pozyskały wiedzę m.in. na temat: etykiety biznesowej, technik sprzedaży, zasad rejestracji prowadzenia działalności gospodarczej oraz źródeł pozyskiwania kapitału. Oprócz szkoleń uczestnicy mieli możliwość wzięcia udziału w comiesięcznych branżowych giełdach kooperacyjnych oraz korzystali z bezpłatnych usług doradczych. Na zakończenie każdego kursu Zachodnia Izba Przemysłowo-Handlowa zorganizowała zainteresowanym miesięczne staże w lubuskich firmach.

Podczas konferencji podsumowującej organizatorzy zaprezentują efekty projektu, a uczestnicy opowiedzą o swoich pierwszych doświadczeniach związanych z prowadzeniem własnej firmy.

(TM)



Ile zabezpieczeń jednego kredytu

Dziś banki, jeśli w ogóle udzielają kredytu, żądają zabezpieczeń ponad miarę. Czy mają do tego prawo – zastanawia się radca prawny, Komarnicka Korpalski Kancelaria Prawna.

Brak w prawie cywilnym szczegółowych regulacji zabezpieczeń udzielanych bankom zmusza do posługiwania się klauzulami generalnymi, takimi jak zasada współżycia społecznego. Przy konstruowaniu portfela zabezpieczeń zasady te zwykle są bagatelizowane. A jednak zawsze są podstawą oceny ważności zabezpieczeń występujących w takim portfelu.

Przyjmuje się, że bank może żądać tylu zabezpieczeń, ile uzna za stosowne, gdyż ponosi ryzyko kredytowe, a brak ograniczenia wysokości zabezpieczeń ułatwia akcję kredytową.

Przykładem zapisu w „umowach dławiących” jest zakaz zmiany głównego księgowego firmy bez zgody banku.

W ostatnim czasie ujawniły się następujące niekorzystne skutki takiego podejścia: banki odmawiają stosowania tzw. klauzul zwalniających część zabezpieczeń w miarę spłaty kredytu; przez ustanowienie zabezpieczeń na możliwie największej części majątku klienta uniemożliwiają mu staranie się o kredyt w innym banku; wykorzystują uzależnienie klienta danymi przez niego zabezpieczeniami do zmiany na niekorzyść warunków kredytu.

Bank, który uzależnia klienta od siebie, pozbawia go zdolności kredytowej. Nietrafny jest przy tym argument, że klient może wybrać taki bank, który daje lepsze warunki kredytowania, w tym miarkuje swoje oczekiwania co do zabezpieczeń. Brak ustalonych w przepisach lub orzecznictwie granic zabezpieczeń powoduje, że nadmiernych zabezpieczeń żądają wszystkie banki.

Ryzyko dla obu stron

Owo „nadzabezpieczenie” wywołuje – w praktyce niedostrzegane – ryzyko prawne dla obu stron umowy kredytowej. Polega ono na możliwości uznania, że dane zabezpieczenie lub cała umowa są nieważne, i to od samego początku.

Kiedy może dojść do nieważności? Zależy to od sposobu i czasu powstania owego nadzabezpieczenia. Może ono się pojawić od chwili zawarcia umowy kredytowej, gdy bank od początku żąda więcej zabezpieczeń niż powinien. Wtedy możliwe jest, że cała umowa jest nieważna, w trakcie spłaty kredytu, na skutek braku klauzul zwalniających część zabezpieczeń w miarę spłaty kredytu. Również i tu możliwe jest przyjęcie nieważności całej umowy kredytowej; bank i w tym wypadku żąda więcej zabezpieczeń niż powinien, tyle że faktyczne skutki takiej umowy ujawniają się po pewnym czasie, w trakcie spłaty kredytu, ale w wyniku wpłaty niezgodnej z przyjętym harmonogramem. Chodzi tu o spłatę części, gdy wymagana jest całość, oraz przedterminową spłatę całości lub części. Tu nie można mówić o nieważności umowy od początku, skoro występuje sytuacja w umowie nieprzewidziana. Czy wtedy można mówić o nieważności części zabezpieczeń, jest kwestią szczegółową i nieistotną dla zasadniczych rozważań.

Obiektywne mierniki

Pojęcia: „rażąca” nadmierność, „nieuzasadniona” wysokość, „niedopuszczalne” uzależnienie klienta, formułowane w kontekście nadzabezpieczenia, wymagają konkretyzacji, żeby znaleźć zastosowanie w danej sprawie. Oczywiście, każda sprawa wymaga indywidualnej oceny. Niemniej warto zasugerować pewne obiektywne mierniki sugerujące ocenę, ale jej nieprzesadzające.

Takie mierniki można znaleźć w niemieckim prawie cywilnym. I tak w wypadku zabezpieczenia na przedmiotach o zmiennym składzie dopuszczalne jest zabezpieczenie o wysokości nieprzekraczającej trwale o 10 proc. wartości kredytu. Podobnie w tzw. nadzabezpieczeniu następczym, czyli powstałym w wyniku częściowej spłaty

kredytu, dopuszcza się zabezpieczenie nieprzekraczające o 50 proc. wartości kredytu. Przekroczenie tych granic wywołuje nieważność całości kredytu w pierwszym wypadku, a w drugim nieważność zabezpieczenia w nadmiernym zakresie.

Powagi sytuacji dodaje art. 58 § 2 kodeksu cywilnego, który przewiduje jednoznacznie nieważność czynności prawnej sprzecznej z zasadami współżycia społecznego. Przepis ten jest bardziej rygorystyczny niż art. 58 § 1 k.c. przewidujący nieważność w wyniku sprzeczności z ustawą. Kolizja umowy z ustawą może być złagodzona przez przepis szczególny, który może przewidzieć inny skutek niż nieważność. W wypadku zasad współżycia społecznego poszukiwania takiego przepisu nie mogą się zakończyć powodzeniem.

Twierdzenie, że nadzabezpieczenie jest sprzeczne z zasadami współżycia społecznego, oparte jest na zasadzie równowagi świadczeń. W tym wypadku polega na uzyskaniu zabezpieczeń niewspółmiernie dużych do wartości kredytu. Samo naruszenie równowagi świadczeń nie jest sprzeczne z zasadami współżycia społecznego. Sprzeczne jest naruszenie równowagi, które ma charakter rażący i które powstało w wyniku wykorzystania faktycznej przewagi jednej strony nad drugą (Z. Radwański, System prawa prywatnego. Prawo cywilne – część ogólna. Warszawa 2002).

Naganne praktyki

O wykorzystywaniu faktycznej przewagi banku nad klientem przy negocjacjach nie trzeba przekonywać. Gdy klient nie ma wyboru, bo żądanie i utrzymywanie podobnych nadzabezpieczeń występuje w ofertach wszystkich banków, można już mówić o zjawisku negatywnym, tym poważniejszym, że skutkującym sankcją nieważności.

Prawo chroni bowiem swobodę prowadzenia działalności gospodarczej. Swoboda ta może być ograniczona tylko w zakresie uzasadnionym interesem drugiej strony (tu: banku).

Niedopuszczalne jest wywołanie istotnych trudności w funkcjonowaniu klienta, niekoncepcyjne dla zabezpieczenia płatności. Na przykład uzyskanie przez bank prawa zatwierdzenia czynności zarządczych klienta pod rygorem wypowiedzenia kredytu w sposób nieuzasadniony pozbawia klienta swobody działalności. Taka ocena może być uzasadniona szczególnie wtedy, gdy dla zapewnienia interesów banku wystarczające byłyby uprawnienia kontrolne niepowiązane bezpośrednio z żadną sankcją.

Podobnie naganne jest związanie akty-



wów klienta zabezpieczeniami banku, gdy klient ma potrzeby kredytowe, ale wobec istnienia tychże zabezpieczeń nie może ich zaspokoić, bo nie ma zdolności kredytowej.

Dławiące umowy

W literaturze rozpoznano już zjawisko „umów dławiących”. Polega ono na nieuzasadnionym rzeczywistymi potrzebami ograniczeniu możliwości dysponowania całym majątkiem lub najważniejszymi jego składnikami (odnosi się to w szczególności do powierniczych czynności zabezpieczających). Takie umowy są nieważne jako sprzeczne z zasadami swobody działalności gospodarczej i wolności od presji ekonomicznej.

Kanwą dla tych rozważań stała się praktyka banków zamiany zobowiązań z opcji walutowych na kredyty. Kredyty te zawierają gdzie indziej niespotykane zobowiązania klienta do: niedokonywania zmian na stanowisku głównego księgowego bez zgody banku; dokonywania obrotów na koncie w kwocie 6 000 000 zł miesięcznie czy niezawierania umów rachunku bankowego w innym banku itp. Są one klasycznym przejawem „umów dławiących” i jako takie są nieważne. Co więcej, przymus ekonomiczny, w którym je zawierano, wskazuje, że wątpliwy jest nawet upływ terminów przedawnienia roszczeń o zwrot zapłaconych już rat kredytów. Oznacza to, że takie umowy kredytowe mogą być kwestionowane wiele lat po ich zawarciu.

Problem nadzabezpieczenia został już częściowo dostrzeżony, skoro projekt nowelizacji ustawy o księgach wieczystych i hipotecę przewiduje żądanie właściciela nieruchomości zmniejszenia sumy hipoteki. Żądanie ma przysługiwać, jeżeli zabezpieczenie hipoteczne jest nadmierne. W uzasadnieniu czytamy m. in.: „Powstaje jednak ryzyko tzw. nadzabezpieczenia pierwotnego, polegającego na

obciążeniu nieruchomości w większym zakresie, niż jest to uzasadnione oczekiwanym rozmiarem zabezpieczonej wierzytelności głównej oraz roszczeń ubocznych. Problem ten występuje także obecnie przy hipotece kaucyjnej. W aktualnym stanie prawnym nadzabezpieczenie pierwotne może prowadzić do uznania umowy o ustanowienie hipoteki za sprzeczną z zasadami współzycia społecznego i w konsekwencji powodować jej nieważność” (Sejm RP VI. 1562).

Klient pod presją

Problem nadzabezpieczenia dotyczy w równej mierze zabezpieczeń rzeczowych, jak i specyficznego dla polskiego systemu prawnego oświadczenia klienta banku o poddaniu się egzekucji w zwykłej formie pisemnej. Ostatnio nagminnie żąda się dodatkowych oświadczeń pod pretekstem kolejnych aneksów do umów kredytowych. Banki używają przy tym argumentu, że „stare” zabezpieczenie staje się „nieaktualne” wraz z podpisaniem nowego.

To nieprawda. Przepisy prawa bankowego i egzekucyjnego pozostawiają zdrowemu rozsądkowi banków decyzję co do ilości i treści oświadczeń klienta. Żaden przepis nie zabrania bankowi odebrać kilkunastu oświadczeń, każdego o wartości zbliżonej do wartości kredytu. Żaden przepis nie zabrania wystawienia kilku bankowych tytułów egzekucyjnych na podstawie jednego oświadczenia klienta. Banki nie mają nawet obowiązku zwrotu oświadczeń, gdy kredyt został spłacony. System opłat w zakresie omawianych tu przywilejów egzekucyjnych banków sprzyja utrzymującemu się stanowi nadzabezpieczenia i wywierania dodatkowej presji ekonomicznej na kliencie.

Od wniosku do sądu o nadanie klauzuli

wykonalności bank płaci 100 zł. Nie ma znaczenia, czy jest to pierwszy czy kolejny wniosek złożony na podstawie jednego oświadczenia i czy w związku z egzekucją kredytu nadano już klauzulę wykonalności i to na wartość odpowiadającą wartości kredytu.

Klient od powództwa o ustalenie nieistnienia kredytu lub o wstrzymanie i zakazanie egzekucji musi zapłacić 5 proc. wartości kredytu.

Dodatkowo brak opłat ponoszonych przez klienta od oświadczeń o poddaniu się egzekucji powoduje, że każde kolejne oświadczenie podpisywane jest przez klienta bez należytej refleksji jako mało znacząca formalność.

Pora na ustawową zasadę

Zmiany wartości nieruchomości wynikające z przejściowych zmian na rynku, niepewność źródeł przychodów klienta, ograniczenie akcji kredytowej utrudniające znalezienie nowego kredytodawcy powodują, że nadzabezpieczenie może być problemem i dla każdego, kto dziś spłaca kredyt, i dla każdego banku.

Zasady współzycia społecznego mogą stanowić swoistą poczekalnię dla szczegółowych norm prawa. Pewna zasada postępowania może najpierw stać się zasadą współzycia społecznego, żeby następnie okrzepnąć do tego stopnia, że ustawodawca nada jej rangę ustawową. Zasady dotyczące nadzabezpieczenia przechodzą tę właśnie drogę, a czas kryzysu i ograniczenia akcji kredytowej jest dobrym momentem na nadanie tej zasadzie rangi przepisu prawa.

Mariusz Korpalski

Pakt antykryzysowy

W sierpniu weszła w życie ustawa z dnia 1 lipca 2009 r. o łagodzeniu skutków kryzysu ekonomicznego dla pracowników i przedsiębiorców. W chwili przygotowywania niniejszego artykułu ustawę podpisał już Prezydent RP, ale nie była ona jeszcze ogłoszona w Dzienniku Ustaw (ustawa ma wejść w życie w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia).

Generalnie ustawa wprowadza szereg nowych regulacji prawnych, z których znaczna część ma charakter ściśle finansowy. My zajmiemy się tymi z nich, które obejmują sferę prawa pracy w zakresie dotyczącym długości okresu rozliczeniowego i terminowych umów o pracę.

Ustawa umożliwia pracodawcom przedłużenie okresu rozliczeniowego do 12 miesięcy. Przypomnijmy, że do tej pory, zgodnie z kodeksem pracy, okres rozliczeniowy co do zasady nie mógł przekroczyć 4 miesięcy. Wydłużenie okresu rozliczeniowego wychodzi zatem naprzeciw postulatam tych przedsiębiorców, których działalność ma charakter sezonowy. W okresie stosowania przedłużonego okresu rozliczeniowego indywidualny rozkład czasu pracy pracownika może przewidywać zróżnicowanie liczby godzin do przepracowania w poszczególnych miesiącach. Okresy dłuższej pracy równoważy się okresami krótszej lub okresami niewykonywania jej w przyjętym okresie rozliczeniowym. Przy wydłużeniu okresu rozliczeniowego trzeba jednak pamiętać o dwóch istotnych rzeczach:

- w każdym miesiącu stosowania przedłużonego okresu rozliczeniowego wynagrodzenie pracownika nie może być niższe od wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę (jeśli zatem pracownik pracował w danym miesiącu znacznie poniżej minimalnej miesięcznej normy czasu pracy, to i tak nie może otrzymać mniej niż wynosi

minimalne wynagrodzenie za pracę),

- indywidualny harmonogram czasu pracy pracownika nie może być sporządzany na okres krótszy niż dwa miesiące.

Pracodawca może również ustalić dla pracownika indywidualny rozkład czasu pracy, który będzie przewidywał różne godziny rozpoczynania i kończenia jej. Ponowne wykonywanie pracy przez pracownika w tej samej dobie nie będzie stanowić pracy w godzinach nadliczbowych.

Zarówno wydłużenie okresu rozliczeniowego, jak i ustalenie w wyżej opisany sposób indywidualnego rozkładu czasu pracownika nie może naruszać prawa pracownika do 11-godzinnego nieprzerwanego odpoczynku dobowego i 35-godzinnego nieprzerwanego odpoczynku tygodniowego. Ponadto powyższe zmiany pracodawca może wprowadzić w zakładzie pracy dopiero po zawarciu stosownego porozumienia z zakładową organizacją związkową lub – jeżeli u przedsiębiorcy nie działają zakładowe organizacje związkowe – po zawarciu porozumienia z przedstawicielami pracowników wyłonionymi w trybie przyjętym u tego przedsiębiorcy.

Ustawa zawieszka stosowanie jednej z istotnych regulacji kodeksu pracy, zgodnie z którą trzecia umowa o pracę na czas określony przekształca się w umowę na czas nieokreślony, jeżeli przerwa między rozwiązaniem jednej a nawiązaniem kolejnej umowy termi-

GÓRECKI POLESZCZUK
SPÓŁKA PARTNERSKA

ADWOKACI DORADCA PODATKOWY



nowej nie trwała dłużej niż miesiąc. Obecnie będzie można zawierać nieskończoną ilość umów terminowych, pod warunkiem jednak że takie zatrudnienie nie przekroczy łącznie 24 miesięcy. Następną terminową umowę o pracę będzie można zawrzeć po upływie trzech miesięcy od rozwiązania lub wygaśnięcia poprzedniej.

Na zakończenie trzeba zwrócić uwagę, iż wyżej opisane zmiany w relacjach pomiędzy pracodawcą a pracownikiem mogą obowiązywać nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2011r.

Marek Górecki
adwokat i doradca podatkowy



Biuro czynne od poniedziałku do piątku w godzinach 7.30-15.30.

Prezes

Jerzy Korolewicz
tel. 095-720-89-99

Dyrektor Izby

Stanisław Owczarek
tel. (095)-73-90-311
fax. (095)-73-90-310
kom. 602 771 656
e-mail: s.owczarek@ziph.pl

Sekretariat

Agnieszka Zabrzaska
tel. (095)-73-90-311
fax. (095)-73-90-310
e-mail: sekretariat@ziph.pl

Dział Marketingu

Tomasz Molski
tel. (095) 73-90-312
e-mail: t.molski@ziph.pl

66-400 Gorzów Wielkopolski, ul. Nowa 5
NIP 599 286 26 34, Regon 211293154

Dział Współpracy Gospodarczej

Wojciech Tymszan
tel. (095) 73-90-312
fax. (095)-73-90-310
e-mail: office@ziph.pl

Dział Finansowo-Kadrowy

Anna Nowak
tel. (095) 73-90-313
fax. (095)-73-90-310
e-mail: a.nowak@ziph.pl

Oddział Zielona Góra
ul. Mariacka 2,
65-908 Zielona Góra

Pełnomocnik Prezesa
Krzysztof Romankiewicz

Sekretariat

Błażej Masłowski

ul. Mariacka 2,
65-908 Zielona Góra
tel./fax. + 48 (068) 324 14 70
e-mail: biurozgora@ziph.pl

Lp.	Forma reklamy	Moduł	Wielkość	Cena netto*	
				1 m-c	3 m-ce
1.	pierwsza strona	210x80 mm	1/4 strony	1 000,00 zł	2 500,00 zł
2.	druga strona	210x298 mm	cała strona	1 500,00 zł	3 600,00 zł
3.	przedostatnia strona	210x298 mm	cała strona	1 200,00 zł	3 000,00 zł
4.	ostatnia strona	210x298 mm	cała strona	2 000,00 zł	5 000,00 zł
Strony redakcyjne					
5.	cała strona	210x298 mm	cała strona	1 000,00 zł	2 500,00 zł
6.	pół strony	210x149 mm		750,00 zł	1 800,00 zł
7.	1/3 strony	210x100 mm		500,00 zł	1 200,00 zł
8.	Insert	max. 210x298 mm	całe wydanie	1 500,00 zł	3 000,00 zł

* do podanej ceny należy doliczyć podatek VAT (22%)

* członkowie ZIPH uprawnieni są do rabatu w wysokości 10%

Redakcja zastrzega sobie prawo do negocjacji cen usług reklamowych w wydawnictwie.

Kontakt: Zachodnia Izba Przemysłowo-Handlowa – Tomasz Molski tel/fax: +48 (095) 7390-312, e-mail: marketing@ziph.pl



Poręczenia kredytów i pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców.



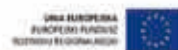
Poręczamy:

- przedsiębiorcom prowadzącym działalność na terenie województwa lubuskiego
- do 60% wartości kapitału kredytu/pożyczki
- do 5 lat (60 miesięcy)



Szczegółowe informacje można uzyskać na naszej stronie internetowej lub w siedzibie firmy.

Lubuski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.
 ul. Kupiecka 32B, 65-058 Zielona Góra, tel. 068 323 96 00
 e-mail: lfpk@lfpk.pl, **w w w . l f p k . p l**



Oczekuj więcej

Otwierać nowe możliwości, przekraczać granice, sięgać dalej i wyżej - tego pragnie każdy z nas...

...teraz dzięki połączeniu możliwości oraz doświadczeń GBS Banku z możliwościami i doświadczeniami największej grupy Banków Spółdzielczych w Polsce - Grupy BPS otwieramy przed Tobą nowe horyzonty.

Horyzonty jeszcze lepszego wsparcia, którego udzielimy Tobie przy realizacji Twoich planów i zamierzeń. Otwieramy nowe możliwości. Możliwości, dzięki którym z łatwością przekroczysz kolejne granice i sięgniesz po więcej.

Teraz masz prawo oczekiwać więcej ...

www.gbsbank.pl

GBSBank

Siła polskiego kapitału

 Grupa BPS