



GOSPODARCZA INAUGURACJA ROKU ZA NAMI

**Prognozy
gospodarcze**

– co nas czeka w tym roku

**Ochrona wzorów
przemysłowych**

– jak to zrobić?

**Zmiany w prawie
spadkowym**

– zdaniem eksperta

Obierz kurs na rozwój

Pożyczki

dla mikro-, małych i średnich
przedsiębiorstw

Pożyczki do 2 000 000 zł
Oprocentowanie już od

0,915%

	Mała Pożyczka	Duża Pożyczka
kwota	do 500 000 zł	do 2 000 000 zł
oprocentowanie	od 0,915%	od 1,83%
okres spłaty	do 60 m-cy	do 120 m-cy
grupa docelowa	mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa	
cel	przedsięwzięcia rozwojowe i inwestycyjne przedsiębiorstw	
inne	brak opłat i prowizji	

Szczegółowe informacje

Polska Fundacja Przedsiębiorczości

ul. Monte Cassino 32, 70-466 Szczecin
tel. 91 312 92 16

Oddział w Gorzowie Wielkopolskim

ul. Kombatantów 34, XI piętro, lokal nr 1128, 66-400 Gorzów Wlkp.
tel. 95 727 73 15, kom. 602 173 447, kom. 666 829 022

www.pfp.com.pl

Szanowni Państwo

Za nami pierwsze w tym roku duże wydarzenie zorganizowane przez Izbę. Nasza Gospodarcza Inauguracja Roku na stałe wpisała się w kalendarz wydarzeń gospodarczych w regionie. Tegorocznej edycji staraliśmy się nadać nieco inną formułę. Głównym punktem uroczystości była debata na temat perspektyw rozwojowych województwa lubuskiego, do której zaprosiliśmy przedstawicieli władz rządowych, samorządowych i organizacji przedsiębiorców. W mojej ocenie przyniosła ona kilka ciekawych postulatów i uwag w zakresie obecnie realizowanej strategii dla naszego regionu. Liczymy, że obecni podczas naszego spotkania eksperci, odpowiedzialni za kreowanie polityki

regionalnej, wezmą pod uwagę sugestie i uwagi w kontekście aktualizacji strategii województwa lubuskiego. W tym miejscu pragnę również podziękować za wsparcie naszemu partnerowi – Kostrzyńsko-Słubickiej Specjalnej Strefie Ekonomicznej – która włożyła olbrzymi wkład w proces organizacyjny wydarzenia.

W najbliższym czasie czeka nas w Izbie wiele ciekawych wydarzeń. Nabierają tempa prace oddziału w Barlinku, gdzie w marcu zorganizujemy szkolenie i śniadanie biznesowe dla przedsiębiorców z tego rejonu. Z kolei w Żaganiu będziemy edukować z zakresu zamówień publicznych, a w Gorzowie zorganizujemy warsztaty na temat budowania zespołów i współpracy.



Zapraszam do korzystania w najbliższych tygodniach z bogatej oferty Izby. Po szczegóły odsyłam na naszą stronę internetową: www.ziph.pl.

Z poważaniem
Stanisław Owczarek
Dyrektor Izby

spis treści



Słowo wstępne	3
Szkolenie o RODO w Barlinku	4
Lubuski Sejmik Gospodarczy o moście w Kostrzynie n/Odrą	5
Biznes pod lupą	7
Prognozy gospodarcze	8-9
Gospodarcza Inauguracja Roku – relacja	10-11
Innowacyjny pomysł na własny ką	12-13
Środki unijne dla firm	14-15
Zdaniem eksperta – odrzucenie spadku	16
Ochrona wzorów przemysłowych	17-18

Wydawca: Zachodnia Izba Przemysłowo-Handlowa w Gorzowie Wlkp.

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

Współpracownicy: Anna Elżanowska, Edyta Hubska, Marzena Młynarczyk, Stanisław Owczarek, Kamila Sz wajkowska.

Opieka wydawnicza: Wydawnictwo „In Plus” (tel. 609 22 35 79), www.wydawnictwoinplus.pl

Adres: 66-400 Gorzów Wielkopolski, ul. Kazimierza Wielkiego 1
tel. 95 739-03-12, e-mail: marketing@ziph.pl, www.ziph.pl



Partnerzy Głosu Przedsiębiorcy



KRAJOWA IZBA GOSPODARCZA



Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Zielonej Górze



Bezpłatne szkolenie w Gorzowie

- 14 marca w gorzowskiej siedzibie Izby przy ul. Kazimierza Wielkiego 1, odbędzie się bezpłatne szkolenie dla członków ZIPH na temat: „Siła różnorodności - czyli, jak budować efektywny zespół?”. Celem zajęć będzie edukacja w zakresie efektywnej komunikacji w zespole oraz dobierania zadań dla ludzi na każdym etapie pracy projektowej. Wartością dodaną na zakończenie zajęć będzie loteria wizytówkowa, podczas której zostanie wylosowana nagroda w postaci 1 diagnozy FRIS wraz z raportem indywidualnym. Szkolenie odbędzie się godzinach od 10 do 12. Liczba miejsc ograniczona, a decyduje kolejność zgłoszeń. Rejestracja: Marzena Młynarczyk, T: +48 95 739 03 12, e-mail: marzena.mlynarczyk@ziph.pl.

**Szkolenie w Żaganiu**

- 15 marca lutego w żagańskim oddziale ZIPH odbędzie się szkolenie na temat zmian w prawie zamówień publicznych. Jego cel to przybliżenie uczestnikom zmian w związku z nowelizacją ustawy, która wprowadza nie tylko obowiązkową elektroniczną zamawianie publicznych, ale także Jednolity Europejski Dokument Zamówienia. Pierwszy pakiet zmian wejdzie w życie do 18 kwietnia, a drugi po 18 października br. Zajęcia poprowadzi Marzena Kopacka – ekspert zamówień publicznych wydawnictwa prawniczego LEX. Szczegółowe informacje na temat szkolenia: Kamila Szmigielska, T: 537 544 808.

**Dni Skandynawskie**

- W dniach 10-13 maja 2018 r. w Szczecinie będą miały miejsce - organizowane przez Urząd Miasta - Dni Skandynawskie. W ramach wydarzenia zaplanowano liczne spotkania skierowane do bizne-

O RODO w Barlinku

Od maja 2018 roku, czyli od wejścia w życie nowych unijnych przepisów, kary dla przedsiębiorców za naruszenie ochrony danych osobowych będą znacznie bardziej dotkliwe niż obecnie.



Obecnie zagadnienia związane z ochroną danych osobowych reguluje ustawa o ochronie danych osobowych i rozporządzenia wydane na jej podstawie. Za przetwarzanie danych przez osobę nieuprawnioną, udostępnianie danych takim osobom czy naruszenie obowiązku zabezpieczenia danych grozi kara grzywny, która nie może przekraczać 10 tys. zł w stosunku do osób fizycznych lub 50 tys. zł w stosunku do osób prawnych.

Od maja 2018 roku i wejścia w życie przepisów RODO kary będą już znacznie dotkliwsze. Każda instytucja będzie musiała wdrożyć odpowiednie procedury bezpieczeństwa i zbudować system raportowania. Kary administracyjne będą mogły sięgnąć 20 mln euro lub 4 proc. światowego obrotu firmy.

23 marca w Barlinku Zachodnia Izba Przemysłowo-Handlowa organizuje bezpłatne szkolenie dla przedsiębiorców na temat najważniejszych aspektów RODO w przedsiębiorstwie po zmianie przepisów. Celem zajęć będzie zapoznanie z najważniejszymi zagadnieniami, a przede wszystkim nowymi regulacjami prawnymi Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych.

Unijne rozporządzenie o ochronie danych osobowych wprowadza od dnia

25 maja 2018r. szereg nowych wymagań oraz obowiązków w zakresie ochrony danych osobowych i stawia ogrom wyzwań zarówno dla sektora administracji publicznej, jak i dla przedsiębiorców. Celem szkolenia jest zapoznanie jego uczestników z nowymi regulacjami i nowymi obowiązkami, a także przekazanie praktycznych wskazówek w zakresie wprowadzenia nowych wymogów w przedsiębiorstwie. Prawidłowe stosowanie przepisów pozwoli uniknąć nowego instrumentu przewidzianego prawem tj. kar finansowych.

(TM)

Data:

23 marca 2018 r.

Miejsce:Oddział ZIPH w Barlinku
– ul. Niepodległości 16.**Godzina:**

9.00 – 15.00

Koszt:

bezpłatnie

Zgłoszenia:Kaja Kulczycka, T: 533 779 421
E: biurobarlinek@ziph.pl

Stanowisko w sprawie mostu w Kostrzynie

Stan zaawansowania kluczowych inwestycji ujętych w Strategii Rozwoju Województwa Lubuskiego 2020 stał się głównym tematem posiedzenia Lubuskiego Sejmiku Gospodarczego, które odbyło się 15 lutego w Kostrzynie nad Odrą.

Strategia Rozwoju Województwa Lubuskiego 2020 została przyjęta w listopadzie 2012 roku. Jednym z elementów wyszczególnionych w dokumencie jest lista kluczowych inwestycji dla Województwa Lubuskiego. Znalazło się na niej 25 przedsięwzięć strategicznych z punktu widzenia rozwoju regionu.

Do udziału w obradach w Kostrzynie nad Odrą władze LSG zaprosiły przedstawicieli instytucji bezpośrednio odpowiedzialnych za realizację poszczególnych inwestycji. W spotkaniu udział wzięli m.in. przedstawiciele Lubuskiego Urzędu Wojewódzkiego, Urzędu Marszałkowskiego Województwa Lubuskiego oraz Kostrzyńsko-Słubickiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej.

Jednym z najważniejszych zagadnień poruszonych podczas posiedzenia była kwestia budowy przeprawy mostowej przez Odrę w Kostrzynie wraz z obwodnicą drogową miasta. Zdaniem władz LSG to jedna z najważniejszych inwestycji w kontekście rozwoju gospodarczego regionu.

Władze Lubuskiego Sejmiku Gospodarczego wystosowały oficjalne stanowisko w tej sprawie, które trafiło na ręce m.in. władz rządowych, parlamentarzystów oraz samorządów.

Jednym z głównych argumentów przemawiających za realizacją inwestycji jest fakt, iż obecnie samochody ciężarowe nie mają

możliwości dojazdu z kierunku niemieckiego, najkrótszą drogą do terenów inwestycyjnych dwóch największych podstref Kostrzyńsko-Słubickiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej zlokalizowanych w Kostrzynie nad Odrą oraz w Gorzowie. – *W praktyce, wydłuża to dojazd do podstrefy w Gorzowie nawet o ok. 150 km, w stosunku do dróg prowadzących w linii prostej, tj.: droga krajowa 22 oraz droga wojewódzka 132, do przejścia granicznego w Kostrzynie* – mówi Marszałek LSG Jerzy Korolewicz. Przedstawiciele lubuskich organizacji gospodarczych zrzeszonych w sejmiku zwracają również uwagę, że nowa przeprawa mostowa wraz z obwodnicą drogową Kostrzyna oraz połączenie nowego mostu z układem dróg krajowych 22 i 31 oraz drogą wojewódzką 132 – pozwoliłaby jednocześnie uwolnić układ komunikacyjny miasta od kilkuset ciężarówek codziennie dojeżdżających do firm działających w podstrefie Kostrzyńsko-Słubickiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej.

Jako rozwiązanie, członkowie Lubuskiego Sejmiku Gospodarczego proponują rozważenie partnerstwa polsko-niemieckiego dla realizacji projektu budowy mostu transgranicznego w Kostrzynie nad Odrą, z wykorzystaniem finansowania z funduszy UE przeznaczonych na tworzenie europejskich korytarzy transportowych.

(JL)

su. Organizatorzy zapraszają do udziału przedsiębiorców poszukujących partnerów biznesowych ze Skandynawii. Szczegółowe informacje oraz rejestracja na stronie: www.ds.szczecin.eu.



Zmiany w bonach szkoleniowych

- Z dniem 1 marca 2018 roku nastąpiła zmiana zasad wykorzystania wsparcia w ramach projektu „Lubuskie Bony Szkoleniowe szansą dla przedsiębiorców i pracowników subregionu gorzowskiego”. W ramach prowadzonego przez ZIPH działania, przedsiębiorcy mogą ubiegać się o dofinansowanie w wysokości do 80% na kształcenie pracowników. Zmiana wprowadzona od marca dotyczy terminu wykorzystania przyznanych bonów, które muszą zostać rozliczone w terminie maksymalnie do 4 miesięcy od daty podpisania umowy.



Rzecznik Funduszy Europejskich

- Od listopada 2017 r. w strukturze Urzędu Marszałkowskiego Województwa Lubuskiego funkcjonuje Rzecznik Funduszy Europejskich. Do zadań RFE należy m.in. przyjmowanie zgłoszeń dotyczących utrudnień i propozycji usprawnień w ramach programów regionalnych oraz przyjmowanie zgłoszeń o charakterze skarg i wniosków oraz udzielanie wyjaśnień. Kontakt z Rzecznikiem Funduszy Europejskich: tel. +68 45 65 289 lub e-mail: r.wroblewski@lubuskie.pl.



PROMOCJA

8,99%

PROMOCJA WYGODNEGO KREDYTU NA SZCZĘŚCIE

**"W GBS Banku znają moje potrzeby, bank jest blisko ludzi.
Mało formalności i niższe raty. Zasady są proste i jasne.
Dobrze się znamy, więc to możliwe.
Taki WYGODNY KREDYT NA SZCZĘŚCIE mi pasuje!"**

Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) wynosi: 15,31%; całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 14 000,00 zł, całkowita kwota do zapłaty 16 978,67, oprocentowanie stałe 8,99%, całkowity koszt kredytu 2 978,67 (w tym: prowizja 700,00; odsetki 1 969,67; ubezpieczenie 309,00; usługi dodatkowe 0,00), 34 miesięcznych równych rat w wysokości po 456,28 i ostatnia rata wyrównująca 456,15.

Kalkulacja została dokonana na dzień 26.01.2018 r. na reprezentatywnym przykładzie. Udzielenie kredytu uzależnione jest od wyniku oceny zdolności kredytowej Klienta, natomiast ostateczne warunki kredytowania, dodatkowo od daty uruchomienia kredytu oraz terminu regulowania raty kredytowej. Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. art. 66 Kodeks cywilny.

GBSBank

Dołącz do znajomych

Bank Polski

 www.gbsbank.pl

 Grupa BPS

Misja gospodarcza do Rosji



Krajowa Izba Gospodarcza we współpracy z Izłą Handlowo-Przemysłową Federacji Rosyjskiej oraz Izłą Handlowo-Przemysłową Republiki Tatarstanu zaprasza do wzięcia udziału w misji gospodarczej do Rosji, która odbędzie się w połowie kwietnia 2018 roku. Program misji przewiduje organizację forów biznesu i indywidualnych spotkań B2B w dwóch znaczących ośrodkach gospodarczych: Moskwie i Kazaniu (stolicy Tatarstanu), a także wizytę w Specjalnej Strefie Ekonomicznej – Alabuga. W planach wyjazdu znajduje się m.in. Rosyjsko-Polskie oraz Tatarsko-Polskie Forum Biznesu, spotkania z rosyjskimi przedsiębiorcami B2B oraz wizyta w polskiej placówce dyplomatycznej. Więcej: Piotr Lipiec, tel. 22 630 96 06, e-mail: plipiec@kig.pl.

HIT-y Regionów rozdane



24 lutego w Poznaniu poznaliśmy Gospodarczo-Samorządowe HITY REGIONÓW 2017. Wśród tegorocznych laureatów znalazło się 9 podmiotów z lubuskiego, w tym dwie firmy zrzeszone w ZIPH: Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim oraz KOMAGES sp. z o.o. z Janczewa. Gospodarczo-Samorządowy HIT Regionu to przedsięwzięcie organizowane od połowy lat 90. minionego wieku w Wielkopolsce, a od końca lat 90. także w regionach kujawsko-pomorskim, lubuskim i pomorskim. Co roku nagradzane są wartościowe dokonania rynkowe, samorządowe i ekologiczne. Kapitułę konkursu tworzą starostowie, przedstawiciele samorządów terytorialnych, gospodarczych, stowarzyszeń zawodowych, reprezentanci izb gospodarczych, samorządów terytorialnych oraz dziennikarze i przedstawiciele organizatorów. Konkursowej ocenie podlega przede wszystkim nowatorstwo i jakość zgłoszonych produktów, usług, koncepcji i działań oraz zakres i rodzaj osiągniętych korzyści.

Polskie Mosty Technologiczne



Mali i średni przedsiębiorcy z nad Wisły otrzymają kompleksowe wsparcie w wypracowaniu strategii wejścia na zagraniczne rynki. Przygotują ją w ramach nowego projektu Polskiej Agencji Inwestycji i Handlu (PAIH) - Polskie Mosty Technologiczne. Beneficjentami projektu mogą być firmy z segmentu MŚP charakteryzujące się dużym potencjałem do internacjonalizacji swoich produktów, usług lub technologii, którzy planują zwiększenie wolumenu eksportu lub rozważają inwestycje na rynkach zagranicznych. Grant mogą również otrzymać innowatorzy, poszukując partnerów zagranicznych do realizacji prac badawczo - rozwojowych (B+R) i zewnętrznych źródeł finansowania tej działalności. Maksymalna wysokość grantu dla jednego MŚP sięgnie 200 tys. zł, natomiast łączna wartość wsparcia dla firm w ramach programu wyniesie ponad 176,5 mln zł. Projekt będzie realizowany w formule pomocy de minimis. Pierwszy nabór PAIH przeprowadzi w II kwartale br. Więcej: www.paih.gov.pl

Invest story w Gorzowie



Noble Bank Securities wspólnie z Giełdą Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., zapraszają na bezpłatne spotkanie dla inwestorów, które odbędzie się 14 marca w Hotelu Qubus w Gorzowie o godzinie 16.30. Wydarzenie odbędzie się w ramach cyklu #investstory i jest skierowane dla osób, które chcą rozpocząć swoją przygodę na rynku finansowym oraz dla inwestorów chcących poszerzyć swoją dotychczasową wiedzę. Osoby zainteresowane udziałem mogą zarejestrować się na platformie elektronicznej pod adresem: www.investstory.noblesecurities.pl

Okazje inwestycyjne i zwiększone ryzyko

O sformułowanie prognoz gospodarczych na najbliższe miesiące poprosiliśmy Grzegorza Pułkotyckiego, Dyrektora Inwestycyjnego Starfunds Sp. z o.o. Firma ta była partnerem biznesowym niedawnej Gospodarczej Inauguracji Roku w Międzyrzeczu.

Początek 2018 roku zachęca do re-fleksji na temat stanu światowej gospodarki, która równo 10 lat temu doświadczyła silnego kryzysu finansowego przekładającego się na recesyjne trendy w większości krajów świata. Z perspektywy czasu widać, iż tylko bezprecedensowe działania banków centralnych zdołały uchronić świat przed skutkami porównywalnymi z tymi, których świat doświadczył w trakcie Wielkiego Kryzysu lat 1929-33. A zatem w jakim stanie jest dziś światowa ekonomia i w jakim kierunku zmierza? I jaki wpływ będzie to miało na perspektywy polskiej gospodarki?

Od dołka koniunktury w lipcu 2009 największa gospodarka świata czyli USA notuje trzeci najdłuższy w powojennej historii cykl ekspansji gospodarczej. Trwa już 103 miesiące i w swej długości zbliża się do złotej ery lat 90-tych (120 miesięcy). Co warte podkreślenia, Stany Zjednoczone po uchwalonej w końcu ubiegłego roku obniżce podatków dla korporacji (z 35% na 21%) mają szansę na kontynuację tego pozytywnego trendu dzięki m.in. dalszemu wzrostowi zatrudnienia i inwestycjom realizowanym przez firmy zachęczone bardziej przyjaznym środowiskiem fiskalnym. Nie można zapominać o kolejnej z wyborczych obietnic Donalda Trumpa, czyli o wsparciu finansowania modernizacji amerykańskiej infrastruktury.

Stosunkowo wysoki wzrost gospodarczy i rekordowo niskie bezrobocie stwarzają możliwość do normalizacji polityki pieniężnej. Amerykański bank centralny kontynuuje stopniowe podnoszenie stóp procentowych oraz zmniejsza ilość skupionych w czasie kryzysu rządowych obligacji. Te działania oraz nieśmiało pojawiająca się inflacja wpływają na wzrost rynkowych stóp procentowych czyli ceny pieniądza.

Jeżeli chodzi o koniunkturę gospodar-

czą to ostatnie kwartały stały pod znakiem podobnych tendencji w innych obszarach świata – zarówno tego rozwiniętego (Japonia, strefa euro), jak i rozwijającego się (Azja, Europa Środkowo-Wschodnia, Ameryka Łacińska). Globalna wartość wymiany handlowej już dawno przekroczyła wartości sprzed kryzysu, a rosnąca produkcja, konsumpcja potwierdzają, iż globalna gospodarka jest w stabilnym trendzie ożywienia.

Pozytywne trendy nie omijają polskiej gospodarki. Silny popyt zewnętrzny wspiera polski eksport, a konsumpcja, wspierana przez rosnące zatrudnienie i wysoką dynamikę płac pozostaje istotnym czynnikiem wpływającym na wzrost PKB. Ostatni kwartał 2017 przyniósł długo oczekiwaną poprawę w inwestycjach, w efekcie czego dynamika polskiego PKB osiągnęła wartość 5,1%, co jest najwyższym odczytem od 2011 roku. Kluczowym problemem z perspektywy przedsiębiorstw pozostaje deficyt pracowników oraz wysoka dynamika wynagrodzeń.

Ostatnie dni przyniosły długo oczekiwane informacje o projekcie ustawy o nowym systemie emerytalnym – Pracowniczych Planach Kapitałowych. W obliczu niekorzystnych zmian demograficznych oraz demontażu systemu OFE zaproponowane rozwiązanie oparte o system kapitałowy z takimi cechami jak powszechność, dobrowolność, prywatna własność należy ocenić pozytywnie. Zarówno z perspektywy wzrostu szans na wyższe świadczenia emerytalne w przyszłości, jak i pozytywnego wpływu na lokalny rynek kapitałowy.

Jak na trendy w realnej gospodarce reagowały rynki finansowe? Początek nowego roku przyniósł kontynuację pozytywnych tendencji obserwowanych w roku 2017. Na rynkach akcji byliśmy świadkami spektakularnych wzrostów – globalny indeks rynków akcji MSCI World wzrósł w styczniu o 5,2%. Tylko osiem



razy w liczącej prawie 50 lat historii tego indeksu zdarzyło się, by w pierwszym miesiącu roku stopa zwrotu przekraczała 5%. Z drugiej strony warto pamiętać, iż do rekordowych otwarć z 1975 (14%) i z 1987 (11%) sporo zabrakło. Jeszcze wyższe stopy zwrotu zanotowali inwestorzy na rynkach wschodzących. Stycyniowy wzrost indeksu MSCI EM wyniósł 8,3%, jednak z perspektywy ponad 30 letniej historii tego indeksu również zdarzały się lepsze otwarcia. Optymizm na światowych rynkach akcji udzielił się również inwestorom na giełdzie w Warszawie, co pozwoliło po ponad 10 latach ustanowić nowy rekord indeksu WIG. Wydawać by się mogło, że w dalszej części roku będzie trudno o bardziej spektakularne wydarzenia, które mogłyby na trwałe wpisać się w kroniki rynków finansowych. A jednak to, co działo się w pierwszych kilku dniach lutego z pewnością będzie jeszcze długo przedmiotem komentarzy – prawie 12%owy spadek amerykańskiego indeksu rynku akcji S&P500 był jednym z niewielu tak dynamicznych i skoncentrowanych w czasie tąpnięć w historii rynków. Co ciekawe, tak duży ruch (w kolejnych dniach istotnie zniwelowany) nie spowodowały czynniki natury fundamentalnej. Powodem były raczej czynniki natury psychologicznej (uprzednia bardzo długa faza wzrostów bez większej korekty), a także coraz większy udział algorytmicznych systemów transakcyjnych. Swoją rolę odegrał również wzrost zmienności czyli czynnik, który przez ostatnie kwartały zbyt nie dokuczał inwestorom.

Czego można oczekiwać w dalszej części roku i jak inwestować swoje środki?

W Starfunds uważamy, iż rok 2018

będzie stał pod znakiem kontynuacji ożywienia w globalnej gospodarce. Niektóre z nich są już w fazie bardzo zaawansowanej (USA, Wielka Brytania). Jednocześnie zauważamy, iż rosną oczekiwania inflacyjne, co przekładać się będzie na wzrosty stóp procentowych i dalsze działania banków centralnych w zakresie normalizacji polityki pieniężnej (zmniejszanie stanu posiadania obligacji skupionych w okresie kryzysu). To właśnie działania banków centralnych wprowadzają nas w nieznanne dotąd obszary. Trzeba pilnie obserwować ich działania, gdyż to właśnie stamtąd przyjdzie sygnał nadchodzącej recesji. Wzrost gospodarczy nie skończy się tylko ze względu na to, iż dobiega do najdłuższych tego typu okresów w historii. Tak, jak każdą recesję w historii tak i tym razem wywoła Fed zaostrzając politykę pieniężną.

Z perspektywy strefy euro obok warto mieć na uwadze kilka czynników ryzyka, które równoważą dość pozytywny obraz odradzającej się gospodarki. Po pierwsze, ryzyka polityczne w roku ubiegłym nie zmaterializowały się, co nie znaczy, iż w 2018 będzie tak samo. Patowa sytuacja w Niemczech, gdzie od ubiegłorocznych wyborów wciąż nie udało się zformować rządu rodzi coraz większe prawdopodobieństwo rozpisania kolejnych wyborów. A ich wynik, biorąc pod uwagę ostatnie sondaże może nie być przyjęty przez rynki finansowe pozytywnie. Do tego dochodzi perspektywa wyborów we Włoszech, gdzie antyunijne partie mają realne szanse na uzyskanie korzystnego wyniku. Po drugie, umacniające się euro stwarza realne zagrożenie dla konkurencyjności europejskich eksporterów.

Gospodarka polska mimo silnej konsumpcji wewnętrznej jest mocno uzależniona od świata zewnętrznego. W tym roku zwracamy szczególną uwagę na trzy elementy. Po pierwsze koniunktura w strefie euro, ze szczególnym uwzględnieniem Niemiec, jako głównego partnera handlowego Polski. Po drugie, decyzje Europejskiego Banku Centralnego w zakresie polityki pieniężnej, które są jedynym czynnikiem, które mogącym zmusić Radę Polityki Pieniężnej do zmiany nastawienia i rozpoczęcia cyklu podwyżek stóp pro-



centowych. I wreszcie kwestia rozpoczęcia negocjacji w sprawie nowej perspektywy budżetowej Unii Europejskiej, szczególnie w kontekście uzależnienia rozdziału środków od relacji rządu RP z Unią Europejską.

Skuteczne inwestowanie kapitału jest możliwe, gdy unikamy spekulacji, a opieramy decyzje inwestycyjne na kompleksowej analizie otoczenia gospodarczego, z której wyciągamy prawidłowe wnioski. W Starfunds uważamy, iż utrzymująca się tendencja do globalnego wzrostu zysków spółek będzie sprzyjać rynkom akcji. Jednocześnie polityka banków centralnych w zakresie podnoszenia stóp procentowych oraz rosnąca inflacja skutkować

będą słabą koniunkturą w segmencie długoterminowych obligacji rządowych. Spodziewamy się, że nadchodzące miesiące w dalszym ciągu charakteryzować się będą dużo wyższą zmiennością niż w roku ubiegłym, co z jednej strony stworzy okazje inwestycyjne, jednak z drugiej strony zwiększy ryzyko. Kluczem do osiągnięcia ponadprzeciętnych wyników i zachowania bezpieczeństwa zainwestowanych środków będzie właściwa dywersyfikacja portfela.

Grzegorz Pułkotycki
CFA
Dyrektor Inwestycyjny

Gospodarcze rozpoczęcie roku

29 stycznia w Międzyrzeczu lubuscy przedsiębiorcy wspólnie zainaugurowali nowy rok. W wydarzeniu, tradycyjnie zorganizowanym przez Izbę wspólnie z Kostrzyńsko-Słubicką Specjalną Strefą Ekonomiczną, wzięło udział ponad 250 gości.



Gospodarcza Inauguracja Roku to zwyczajowe noworoczne spotkanie przedsiębiorców, władz rządowych i samorządowych oraz przedstawicieli świata nauki o charakterze informacyjno-integracyjnym. Jednym z ważniejszych założeń przyświecających organizatorom GIR jest prezentacja aktualnej kondycji polskiej gospodarki oraz prognoz i ewentualnych zagrożeń, jakie mogą się pojawić w biznesie w najbliższych dwunastu miesiącach.

Głównym punktem tegorocznych uroczystości była debata na temat perspektyw rozwojowych województwa lubuskiego, którą poprowadził dziennikarz TVP Gorzów i Radia Zachód Marcin Sasim.

Izbowe zaproszenie do rozmowy przyjęli: Jerzy Materna - Sekretarz Stanu w Ministerstwie Gospodarki Morskiej i Żeglugi Śródlądowej RP, Władysław Komarnicki - Senator RP, Robert Paluch - Wicewojewoda Lubuski, Maciej Nowicki - dyrektor Departamentu Rozwoju Regionalnego Urzędu Marszałkowskiego Województwa Lubuskiego, Krzysztof Kielec - Prezes Kostrzyńsko-Słubickiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej S.A. oraz Prezes Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej - Jerzy Korolewicz. Oś debat stanowią rozważania na temat tego, na co powinno postawić lubuskie, aby zmniejszać dystans do lepiej rozwiniętych województw.

Ponadto rozmówcy podjęli próbę określenia roli organizacji okołobiznesowych w tworzeniu strategii rozwoju regionu.

Gospodarcza Inauguracja Roku stała się również okazją do zaprezentowania oferty Izby na nadchodzące 12 miesięcy. Prócz stałych, corocznych pozycji, w tym roku Izba postawiła na rozwój kadr lubuskich firm. ZIPH od marca uruchamia trzy akademie szkoleniowe dotyczące: zarządzania, coachingu i logistyki. W ofercie znalazły się również nowe, nieszablonowe pozycje, takie jak: Klub Aniołów Biznesu czy pomoc rzeczownika patentowego. Izba stara się również o utworzenie w Gorzowie Centrum Arbitrażu i Mediacji oraz biura Legalizacji, Certyfikacji i Karnetów ATA.

Warto podkreślić, że z okazji przypadającego w tym roku 100-lecia odzyskania niepodległości przez Polskę okolicznościowy

wykład na temat losów naszego regionu na tle przemian zachodzących w naszym kraju wygłosił dr hab. inż. Piotr Kułyk prof. Uniwersytetu Zielonogórskiego.

Uczestnicy mieli również okazję wysłuchać wykładu na temat strategii inwestowania nadwyżek finansowych w późnej fazie cyklu koniunkturalnego. To ciekawe zagadnienie przybliżył uczestnikom Tomasz Kaczmarek reprezentujący spółkę StarFunds, która była głównym partnerem biznesowym Gospodarczej Inauguracji Roku 2018.

Miłym akcentem okazało się wręczenie statuetek „Przyjaciel Izby”. W ten sposób ZIPH nagradza co roku osoby, które wniosły szczególnie wkład w rozwój Izby. W tym roku wyróżnieni zostali: Dyrektor Urzędu Statystycznego w Zielonej Górze Roman Fedak oraz Prezes Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Gorzowie Dariusz Kończal.

(TM)

Organizatorzy:



Patronat:



Partnerzy biznesowi:





Współpraca spółdzielców: innowacyjny pomysł na własny ką

Eksperti od dłuższego już czasu apelują o przełamanie monopolu kredytu hipotecznego na rodzimym rynku finansowania nieruchomości. Wprowadzenie alternatywnych form nabycia lokalu, dostępnych również dla osób nieposiadających pełnej zdolności kredytowej, uważane jest za jeden z niezbędnych warunków normalizacji na polskim rynku mieszkaniowym. Godnym naśladowania przykładem może być pionierska inicjatywa, realizowana od kilku lat przez szczecińską Spółdzielnię Mieszkaniową „Dąb” oraz Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku.

Wbrew powszechnie spotykanym opiniom, brak zdolności do zaciągnięcia kredytu hipotecznego na warunkach komercyjnych nie jest tylko problemem najuboższych. Na sfinansowanie zakupu mieszkania przez bank z reguły nie mogą liczyć osoby, które uzyskują przychody z nieregularnych źródeł. Do tej, dość szerokiej grupy należą zarówno przedstawiciele wolnych zawodów i środowisk twórczych, pracownicy sezonowi oraz przedsiębiorcy prowadzący działalność o charakterze sezonowym, jak również Polacy pracujący za granicą. Ich sytuacja bywa nierzadko znacznie trudniejsza aniżeli ma to miejsce w przypadku najbiedniejszych rodzin: te ostatnie mogą bowiem skorzystać z dobrodziejstw budownictwa społecznego, co w przypadku nieźle uposażonych twór-

ców czy przedsiębiorców jest wykluczone. Nietętym zadaniem jest też znalezienie satysfakcjonującej oferty wynajmu mieszkania lub domu; z uwagi na niekorzystne dla wynajmujących zapisy ustawy o ochronie lokatorów oraz równie niesprzyjające zasady amortyzacji zasób lokali na wynajem jest nader ograniczony.

Już był w ogródku...

Wykluczenie kredytowe sporej części Polaków, zwłaszcza tych z relatywnie wysokimi przychodami, stanowi poważne wyzwanie również dla podmiotów budujących nieruchomości mieszkaniowe. Do takich instytucji zalicza się szczecińska Spółdzielnia Mieszkaniowa „Dąb”. Siedem osiedli mieszkaniowych położonych w różnych dzielnicach Szczecina, ponad 16 tys. mieszkań

i realizowane w dalszym ciągu inwestycje budowlane – to najkrótsze podsumowanie przeszło półwiecznej aktywności tej niezwykle prężnej placówki.

Już kilkanaście lat temu władze spółdzielni zwróciły uwagę na dużą liczbę potencjalnych nabywców lokali mieszkalnych, z reguły dobrze sytuowanych, którym na drodze do własnego M stanęła odmowna decyzja kredytowa. – *Trafiali się również i tacy klienci, którzy, pomimo pełnej zdolności kredytowej, nie byli zainteresowani przejściem całej procedury niezbędnej dla udzielenia finansowania przez bank* – wspomina **Zbigniew Wielgosz**, prezes Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, będącego partnerem szczecińskiego potentata na rynku mieszkaniowym w zakresie alternatywnych form finansowania.



System 20/80, czyli raty bez kredytu

Rosnąca liczba niedoszłych nabywców skłoniła prezesa spółdzielni, **Józefa Karbowniczyna**, do wypracowania modelu sprzedaży pozwalającego na rozłożenie należności na okres nawet kilkunastu lat bez konieczności zaciągania przez mieszkańca kredytu z sektora finansowego. Tak powstał „System 20/80”, czyli innowacyjna forma zakupu mieszkań przez osoby fizyczne. Instrument ten nie jest kredytem ani pożyczką, zatem chętni do skorzystania z niego nie muszą wykazywać się zdolnością kredytową w rozumieniu regulacji właściwych dla sektora finansowego, nie jest wymagane również dostarczenie zaświadczenia o zarobkach czy innych dokumentów potwierdzających przychody. Wystarczającym warunkiem jest wniesienie przez klienta na rzecz spółdzielni wpłaty wstępnej w wysokości 20% wartości wybranego przez niego mieszkania oraz złożenie stosownego oświadczenia o posiadaniu wystarczających środków na spłatę pozostałej części.

Tak elastyczne zasady możliwe są z uwagi na fakt, iż zakup nie następuje z chwilą przekazania nowemu użytkownikowi kluczy od mieszkania. Między spółdzielnią mieszkaniową a przyszłym nabywcą zawierana jest przedwstępna umowa nabycia lokalu, zakładająca równocześnie prawo do jego użytkowania przez czas nie dłuższy aniżeli 15 lat. W tym okresie użytkownik obowiązany jest do dokonania spłaty pozostałych 80% należności, następnie zaś lokal przechodzi na jego własność. Równocześnie z podpisaniem umowy spółdzielnia uzyskuje w banku kredyt zabezpieczony hipoteką na lokalu, pokrywającego pozostałe 80 proc. jego wartości. Spłata tego kredytu dokonywana jest przez spółdzielnię sukcesywnie, wraz z otrzymywaniem od użytkownika lokalu kolejnych rat z tytułu zawartej umowy cywilnoprawnej.

Model elastyczny i bezpieczny

Nietrudno dostrzec, iż „System 20/80” jest niepomiarowo bardziej elastycznym instrumentem nie tylko od kredytu hipotecznego, ale również od rozwiązań takich, jak leasing konsumencki czy innych form finansowania nieruchomości przez podmioty z branży bankowej. Mechanizm ten zapewnia również maksymalne bezpieczeństwo wszystkim zaangażowanym stronom. –*Bank*

nie ponosi ryzyka związanego z ewentualną niewypłacalnością nabywcy lokalu. Naszym klientem jest spółdzielnia mieszkaniowa, w procesie oceny zdolności kredytowej analizujemy kondycję samej spółdzielni i na jej podstawie podejmujemy decyzję o udzieleniu finansowania. Również i spółdzielnia mieszkaniowa praktycznie nic nie ryzykuje, ponieważ do chwili całkowitego uregulowania zobowiązania nabywca pozostaje jedynie użytkownikiem lokalu. W przypadku zaprzestania regulowania przez kolejnych rat w wyznaczonych terminach można po prostu wypowiedzieć przedwstępną umowę sprzedaży – podkreśla Zbigniew Wielgosz.

Takie rozwiązanie jest ze wszelkich miar bezpieczne również i dla samego klienta, gdyby z tych czy innych przyczyn popadł on w poważne tarapaty finansowe lub po prostu postanowił wycofać się z zawartej umowy. W takim przypadku spółdzielnia zwraca mu środki wniesione dotychczas tytułem zapłaty za mieszkanie, co jest rozwiązaniem ze wszelkich miar korzystniejszym aniżeli ogłoszenie upadłości konsumenckiej i postawienie majątku w stan likwidacji w związku z niemożnością spłaty klasycznego kredytu hipotecznego. Ponieważ umowa zawierana pomiędzy spółdzielnią mieszkaniową a nabywcą lokalu nie jest kredytem, możliwa jest również wcześniejsza spłata całości lub części zobowiązania, bez ponoszenia z tego tytułu przez klienta żadnych dodatkowych kosztów. Umowa zawierana ze spółdzielnią uwzględnia również przypadki, kiedy dotychczasowy użytkownik chciałby przenieść prawa i obowiązki wynikające z podjętego zobowiązania na osobę trzecią, czy też dokonać zamiany posiadanej nieruchomości na mniejszą lub większą w ramach tej samej spółdzielni.

Połączenie standardów z innowacyjnością

Praktyczne wdrożenie „Systemu 20/80” byłoby niemożliwe, gdyby szczecińska spółdzielnia nie pozyskała odpowiedniego partnera z sektora finansowego. Józef Karbowniczyn początkowo szukał poparcia dla swej śmiałej inicjatywy w dużych bankach komercyjnych, jednak panujący w nich ład korporacyjny z zasady wykluczał otwartość na zaproponowane przez podmioty zewnętrzne rozwiązania, których ryzyko nie zostało poddane drobiazgowej i cza-

stonnej analizie przez zespół ekspercki. – *Banki są przyzwyczajone do standardów i nie lubią poza nie wykraczać. Zasada ta nie dotyczy jednak prezesa Zbigniewa Wielgosza i kierowanego przez niego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku. Łączy on standardy z innowacyjnością i odwagą we wprowadzaniu pionierskich rozwiązań –* nadmieniał prezes SM „Dąb” podczas uroczystości 70-lecia GBS Banku.

To właśnie barlinecki bank, jako jedyna instytucja finansowa, podjął się realizacji ambitnego planu. Współpraca podjęta została w 2011 r., a kolejne lata potwierdziły słuszność koncepcji przyjętej przez obu spółdzielczych partnerów. Przez sześć lat w lokalach sprzedawanych w ramach „Systemu 20/80” zamieszkało ponad sto rodzin. – *Razem, jako dwie spółdzielnie, pomogliśmy ponad setce osób bankowo wyeliminowanych, które nigdy nie uzyskałyby w banku kredytu hipotecznego na standardowych warunkach –* podkreśla Józef Karbowniczyn. I trudno odmówić racji temu stwierdzeniu. To właśnie spółdzielcy z wielu branż, w szczególności zaś bankowej i mieszkaniowej, na co dzień stają wobec prawdziwych ludzkich problemów, a nierzadko nawet i dramatów.

Umiejętne wykorzystanie największego kapitału, jakim są doświadczenia zebrane przez dziesiątki lat funkcjonowania i zdolność tworzenia na ich podstawie instrumentów odpowiadających na konkretne potrzeby ludzkie, których daremnie szukać na rynku komercyjnym stanowi bez najmniejszych wątpliwości jedną z istotniejszych przewag spółdzielczości nad klasycznym biznesem. Jeśli lokalne instytucje finansowe wykorzystają ten szczególny atut, jeśli w ramach realizacji swej misji będą skłonne zawierać porozumienia ze spółdzielniami reprezentującymi inne segmenty gospodarki i tworzyć wraz z nimi wspólne strategie biznesowe obliczone na zaspokojenie realnych oczekiwań lokalnych społeczności – tak jak uczynili to władze obu zachodniopomorskich spółdzielni – wówczas pozycja polskiej spółdzielczości, również tej bankowej, pozostanie niezagrożona przez kolejne dziesięciolecia.

Karol Jerzy Móraski

artykuł ukazał się w „Nowoczesnym Banku Spółdzielczym”, listopad 2017

Środki unijne dla firm – jak pozyskać i czuć się bezpiecznie

Podstawowym założeniem funkcjonowania funduszy strukturalnych jest takie ich wydatkowanie, aby zapewniały trwałe pozytywne zmiany w gospodarce. Według przyjętych założeń, inwestycje w ramach programów operacyjnych powinny przyczyniać się do trwałego, zrównoważonego rozwoju, wzrostu zatrudnienia oraz podniesienia konkurencyjności przedsiębiorstw. Co za tym idzie, na beneficjentów realizujących projekty unijne nałożonych zostało szereg obowiązków, których spełnienie ma przyczynić się do efektywniejszej realizacji wyżej wymienionych celów. Jednym z takich obowiązków jest wymóg zachowania tzw. „trwałości projektu”.

Dla większości przedsiębiorców korzystających ze wsparcia unijnego w poprzedniej perspektywie finansowej 2007-2013, zrealizowane w tamtym czasie projekty to już przeszłość. Wciąż jednak pozostaje liczna grupa beneficjentów, których projekty znajdują się w okresie trwałości. Przedsiębiorców należących do tej grupy obciąża obowiązek niedokonywania w tych projektach tzw. **zasadniczej modyfikacji**. Do opisanego zagadnienia skłoniła mnie sprawa, z którą kilka miesięcy temu przyszedł do kancelarii pan Paweł¹⁾ – przedsiębiorca z Wielkopolski.

W listopadzie 2014 roku Pan Paweł zakończył realizację projektu unijnego. Projekt miał na celu wdrożenie w przedsiębiorstwie Pana Pawła nowych rozwiązań technologicznych w procesie produkcji uszczelki. Środki finansowe, które Pan Paweł otrzymał na realizację projektu przyznane zostały w konkursie dedykowanym przedsiębiorcom z sektora MSP.

Zrealizowany projekt w znaczącym stop-

niu przyczynił się do rozwoju firmy Pana Pawła. Chcąc dalej się rozwijać, w lutym 2016 roku Pan Paweł postanowił przekształcić swoje przedsiębiorstwo prowadzone dotychczas w formie jednoosobowej działalności gospodarczej w spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością. Tytułem wkładu Pan Paweł wniósł do spółki zorganizowaną część zakładu produkcyjnego, w tym m.in. maszyny zakupione w związku z realizacją projektu. Po dokonaniu przekształcenia Pan Paweł, już jako prezes spółki, rozpoczął poszukiwania kapitału na dalszy rozwój. Inwestycją w spółkę zainteresował się kolega Pana Pawła – znany biznesmen mający udziały w kilku dużych przedsiębiorstwach prowadzących różnorodną działalność gospodarczą na terenie całego kraju. W grudniu 2016 r. inwestor ten odkupił od Pana Pawła po korzystnej cenie pakiet udziałów w spółce. Spółka w dalszym ciągu miała produkować uszczelki.

Kilka tygodni po założeniu spółki instytucja zarządzająca przeprowadziła kontrolę



Mazurkiewicz Cieszyński Mazuro
ADWOKACI | RADCOWIE PRAWNI | SPÓŁKA PARTNERSKA

projektu. Kontrolujący stwierdzili, iż doszło w nim do zasadniczej modyfikacji. Naruszona została trwałość. Pojawiła się groźba zwrotu całości dofinansowania wraz z odsetkami liczoneymi od dnia wypłaty środków. Na jakiej podstawie instytucja zarządzająca doszła do takich wniosków?

W odniesieniu do projektów realizowanych w poprzedniej perspektywie finansowej, obowiązek zachowania trwałości projektu regulował art. 57 rozporządzenia 1083/2006²⁾. W myśl tej regulacji, trwałość projektu uznaje się za zachowaną, o ile **w przeciągu 5 lat od jego zakończenia** (w odniesieniu do MSP w przeciągu 3 lat) projekt ten nie zostanie poddany zasadniczym modyfikacjom:

- mającym wpływ na jego charakter lub warunki jego realizacji lub powodującym uzyskanie nieuzasadnionej korzyści przez przedsiębiorstwo lub podmiot publiczny, oraz
- wynikającym albo ze zmiany charakteru własności elementu infrastruktury albo z zaprzestania działalności produkcyjnej.

Jak wynika z powyższego przepisu, do naruszenia trwałości projektu może dojść w sytuacji, gdy spełniony zostanie co najmniej jeden z warunków wymienionych w lit.

- a) i co najmniej jeden z warunków wymie-



nionych w lit. b), a ponadto, pomiędzy tymi warunkami musi zachodzić związek przyczynowo-skutkowy. Innymi słowy, przesłanka wskazana pod lit. b) to przyczyna, a przesłanka wskazana pod lit. a) to skutek.

W sprawie Pana Pawła, „przyczyną” była „zmiana charakteru własności elementów infrastruktury”. Zmiana na nastąpiła w związku ze sprzedażą przez Pana Pawła pakietu udziałów w spółce na rzecz innego przedsiębiorcy. Trudniejsze do wyjaśnienia jest jednak to, na jakiej podstawie instytucja zarządzająca uznała, że doszło także do wystąpienia jednej z przesłanek opisanych pod lit. a), tj. przesłanki „uzyskania przez przedsiębiorstwo nieuzasadnionych korzyści”.

Jak już wspominałem, kolega Pana Pawła kupił od niego udziały na bardzo korzystnych warunkach. Jak wykazał powołany przez instytucję zarządzającą rzeczoznawca, wskazana w umowie wartość sprzedawanych udziałów nie uwzględniała wkładu finansowego wynikającego z uzyskanego przez pana Pawła przed dwoma laty dofinansowania. Na tej podstawie instytucja zarządzająca uznała, że przedsiębiorstwo prowadzone przez kolegę Pana Pawła odniosło korzyść. Należy tu bowiem wyjaśnić, iż w rozumieniu wspomnianego art. 57 rozporządzenia 1083/2006, korzyścią jest każde przysporzenie majątko-

we, w tym uzyskanie przychodu, zwolnienie z długu lub uniknięcie straty albo uzyskanie pozycji ekonomicznie lepszej niż możliwa do uzyskania przez inne podmioty w tych samych warunkach.

Wyjaśniając natomiast dlaczego odniesiona przez przedsiębiorstwo kolegi Pana Pawła korzyść była nieuzasadniona, instytucja zarządzająca wskazała, iż w związku z jego licznymi powiązaniem kapitałowymi oraz osobowymi z innymi firmami, przedsiębiorstwa kolegi Pana Pawła nie można zaliczyć do sektora MSP, lecz należy je uznawać za duże przedsiębiorstwo. Na tej podstawie instytucja zarządzająca stwierdziła, że udzielona przez nią pomoc jest nie do pogodzenia z celami pomocy realizowanej przez zaangażowanie Funduszy oraz celami dofinansowania, które miało służyć przedsiębiorstwu z sektora MSP.

Spółka Pana Pawła została zobowiązana do zwrotu dofinansowania. Udało się jednak przekonać instytucję zarządzającą do uwzględnienia szczególnego charakteru i wagi dokonanego przez spółkę naruszenia oraz do nałożenia korekty w sposób proporcjonalny, uwzględniający okres, w którym spółka trwałość projektu utrzymała. W efekcie spółka musiała zwrócić jedynie mniej niż trzecią część otrzymanych środków.

- 1) Imię zmienione.
- 2) Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1260/1999.

Tomasz Picheta

Tomasz Picheta

– radca prawny oraz mediator sądowy. Przewodniczący Ośrodka Mediacji przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Szczecinie. Członek zespołu adwokatów i radców prawnych w kancelarii Mazurkiewicz Cieszyński Mazuro i Wspólnicy Adwokaci i Radcowie Prawni sp.p. (www.mcmlegal.pl). Praktykę zawodową rozwijał przy obsłudze prawnej osób fizycznych, organizacji pozarządowych oraz przedsiębiorców, w tym z branży IT, przemysłowej, handlowej, budowlanej i rolniczej. Obecnie, od blisko sześciu lat świadczy pomoc prawną na rzecz instytucji, które odpowiadają za wdrażanie programów operacyjnych funkcjonujących na terenie województwa zachodniopomorskiego. Aktywnie wspiera także beneficjentów programów unijnych spoza tego regionu oraz beneficjentów krajowych programów operacyjnych.



Rzeczpospolita
Polska



Unia Europejska
Europejski Fundusz
Rozwoju Regionalnego



Partnerem gazety
„Głos Przedsiębiorcy”
jest **TVP Gorzów Wielkopolski**
nr 1 w informacji z regionu



informacje lubuskie

Informacje Lubuskie codziennie o godz. 18.30 i 22.00

Zdaniem eksperta

Odrzucenie spadku

Skutki prawne braku złożenia oświadczenia woli o odrzuceniu spadku przez spadkobierców.

Zgodnie z polskim prawem, spadkobierca nabywa spadek z chwilą jego otwarcia, tj. z chwilą śmierci spadkodawcy. Spadkobierca poprzez złożenie oświadczenia spadkowego może przyjąć spadek bez ograniczenia odpowiedzialności za długi (przyjęcie proste), przyjmując spadek z ograniczeniem tejże odpowiedzialności (przyjęcie z dobrodziejstwem inwentarza), bądź też spadek odrzucić. Jakie są natomiast skutki zaniechania złożenia takiego oświadczenia?

Na wstępie warto zaznaczyć, że w prawie spadkowym funkcjonują dwie odrębne instytucje: **oświadczenia spadkowego** oraz **zapewnienia spadkowego**. Pierwsza oznacza w uproszczeniu **oświadczenie, w którym spadkobierca wyraża swoją wolę przyjęcia lub odrzucenia spadku**. Takie oświadczenie można z reguły złożyć przed sądem lub notariuszem. Natomiast druga stanowi **środek dowodowy** składany przed sądem mający na celu wskazanie kręgu spadkobierców, koligacji rodzinnych czy też istnienia bądź nieistnienia testamentu.

Wracając do kwestii oświadczenia spadkowego konieczne trzeba nadmienić, że przepisy prawa spadkowego w przedmiocie dziedziczenia zostały istotnie znowelizowane ustawą z dnia 20 marca 2015 r. W poprzednim brzmieniu ustawy, gdy spadkobierca nie złożył oświadczenia spadkowego w terminie sześciu miesięcy od chwili powzięcia infor-

macji o tytule swojego powołania, traktowany był jak osoba, która przyjęła spadek wprost. Oznacza to, że dziedziczył po spadkodawcy bez ograniczeń (szczególnie w zakresie długów spadkowych). Wyjątek stanowiły osoby niemające pełnej zdolności do czynności prawnych, osoby co do których istniała podstawa do ich całkowitego ubezwłasnowolnienia oraz osoby prawne. Takie podmioty, mimo upływu terminu, dziedziczyły z ograniczeniem długów spadkowych.

Po nowelizacji, która weszła w życie 18 października 2015 r., brak złożenia oświadczenia przez spadkobiercę (lub złożenie go po terminie) jest równoważne z przyjęciem spadku z dobrodziejstwem inwentarza. Skutkuje to tym, że spadkobierca odpowiada za długi spadkowe tylko do wysokości stanu czynnego spadku, ustalonego w spisie inwentarza.

Ważne!

Znowelizowane przepisy mają zastosowanie jedynie do spadków otwartych od dnia wejścia w życie ustawy. Oznacza to, że w przypadku gdy śmierć spadkodawcy nastąpiła przed 18 października 2015 r., spadkobiercy którzy nie złożyli w prawidłowym terminie oświadczenia spadkowego będą traktowani jakby przyjęli go wprost (bez ograniczenia długów spadkowych).

Jak wynika z art. 1015 § 1 Kodeksu cy-



Górecki i Partnerzy
adwokaci i doradca podatkowy

Marek Górecki
Magdalena Pater-Mazurek
Joanna Siuciak
Piotr Poleszczuk
Michał Buszkiewicz

Adwokat i doradca podatkowy
Aplikant adwokacki
Prawnik
Adwokat współpracujący
Aplikant adwokacki

wilnego „*Oświadczenie o przyjęciu lub o odrzuceniu spadku może być złożone w ciągu sześciu miesięcy od dnia, w którym spadkobierca dowiedział się o tytule swego powołania*”. W doktrynie prawniczej przyjmuje się, że w przypadku spadkobrania ustawowego, termin na złożenie oświadczenia jest liczony od dnia w którym spadkobierca dowiedział się o śmierci spadkodawcy, o ile w tej właśnie dacie wiedział o łączącym go ze zmarłym pokrewieństwie, które stanowiło uzasadnienie powołania do dziedziczenia w pierwszej kolejności. W przypadku natomiast spadkobierców powołanych w dalszej kolejności, ich bieg terminu rozpoczyna się od dnia w którym powzięli informację że wyprzedzają ich spadkobiercy utracili tytuł powołania do dziedziczenia, tj. zostali uznani za niegodnych dziedziczenia bądź na przykład odrzucili spadek.

Ważne!

Dla rozpoczęcia biegu terminu określonego w art. 1015 § 1 k.c. nie jest ważna świadomość powołanego spadkobiercy, iż termin zaczął biec, lecz świadomość pojawienia się okoliczności uzasadniających powołanie go do spadku.

Marek Górecki
adwokat i doradca podatkowy



Wzór zwany design – smaczny kąsek, ale jak go ugryźć?

Dzisiejsza gra rynkowa oparta jest o decyzje potencjalnych klientów, dokonywana na bazie zewnętrznego wyglądu produktów oraz przemysłanej, nowoczesnej i oryginalnej postaci przedmiotów, która z jednej strony proponuje estetykę, a z drugiej funkcjonalność i łatwość korzystania z przedmiotów. Stąd ponowny rozkwit nowoczesnego wzornictwa obejmujący w zasadzie wszystkie dziedziny życia.

Pojęcie „design” odświeżyło i utrwaliło swe znaczenie w XXI wieku i to nie tylko ze względu na wartości artystyczne lecz przede wszystkim rynkowe. Wzór, wzór, wzór, kształt, wygląd, wzór przemysłowy, wzór wspólnotowy, aranżacja, struktura, materiał wytworu, Logotyp, Logo, opakowanie, symbol graficzny, czcionka – wszystkie te (i więcej) pojęcia łączą się w tym jednym.

Jak definiujemy design z punktu widzenia prawa własności przemysłowej? To w zasadzie, nic innego jak...

WZÓR PRZEMYSŁOWY

a zatem, jest to każdy nowy przedmiot (lub jego część) wytworzony w sposób rzemieślniczy lub przemysłowy o indywidualnym charakterze uzyskanym poprzez cechy linii, konturów, kształtów, kolorystykę, strukturę lub materiał wytworu oraz przez jego ornamentację.

Ochrona wzoru zarejestrowanego trwa do 25 lat, a wzoru niezarejestrowanego do lat 3. Rejestracja jest tania, uzyskać ją można szybko i to na różnych terytoriach Polski, Unii Europejskiej, w innych krajach a prawne instrumenty przewidziane do ochrony przed naruszcicielami są w zasadzie analogiczne jak dla patentu.

Jako wzory przemysłowe chronione są meble, elementy architektury, biżuteria, opakowania, sprzęty elektroniczne, komputery, tablety, myszki, odzież, buty, elementy grafik komputerowych, wzory np. tkanin, kształty np. klamek, drzwi, plecaki, sprzęt turystyczny i hobbistyczny, pojazdy jak samoloty, samochody, rowery itd.

Wyniki badań PARP opublikowane w raporcie „Diagnoza stanu design: perspektywa przedsiębiorców” z 01.06.2015 r. jednoznacznie potwierdzają istotne znaczenie

wzornictwa w odnoszeniu sukcesu rynkowego przez firmy. Zdaniem 57,8 % respondentów produkt lub usługa, w którym wykorzystali wzornictwo odniósł sukces rynkowy. 74% badanych uważa, że produkty ich firmy są dobrze zaprojektowane, przy czym 38,7 % firm, które wzięły udział w badaniu posiada strategię designu.

Taki proceder doprowadza do nielegalnego przejęcia cudzego prawa, projektu a czas i koszty potrzebne do zweryfikowania takich zgłoszeń niestety nie są małe. Prostsza, szybsza, tańsza i bezpieczniejsza strategia to zgłaszanie swoich własnych wzorów i to jeszcze przed ich ujawnieniem.

A jak robią to inni?

Na wzornictwie oparty swoje strategie



Wpływ designu na sukces produktu?

W jakim stopniu - Pana(i) zdaniem - design decyduje o sukcesie produktu/ usługi na rynku? Proszę ocenić na skali od 0 do 100% gdzie 0 oznacza brak wpływu a 100% oznacza całkowity wpływ.



przedsiębiorcy



projektanci
i design menedżerowie

Źródło: Diagnoza stanu design: perspektywa przedsiębiorców, PARP 2015

Wydaje się zatem oczywistym, iż swoje wzory należy nie tylko tworzyć ale i chronić. Od kilku lat obserwujemy niezmiernie niebezpieczny trend rejestrowania cudzych wzorów na swoją rzecz – w zasadzie ich kradzieży. Niechlubny rekordzista z naszej praktyki zgłosił wzory polskiego przedsiębiorcy w ciągu trwających targów, na których były one wystawiane. A zatem w ciągu 2-3 dni powstało realne zagrożenie dla sprzedaży wypracowanego przez miesiąc produktu.

nie tylko poszczególne firmy lecz nawet kraje, promując je jako „dobro narodowe”. Stąd m.in. mówimy o duńskim design, a szerzej o skandynawskim, włoskim, a także programie Polska Design.

Trendy światowe wskazują na pięć głównych grup produktowych gdzie zgłaszanych do ochrony jest najwięcej wzorów. I tak są to meble, sprzęt RTV, AGD, środki transportu, zegarki i biżuteria, opakowania i pojemniki.



ZACHODNIA IZBA
PRZEMYSŁOWO-HANDLOWA

66-400 Gorzów Wielkopolski,
ul. Kazimierza Wielkiego 1
NIP 599 286 26 34, Regon 211293154

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

Sekretariat

T: +48 95 739 03 11
E: sekretariat@ziph.pl

Dyrektor Izby

Stanisław Owczarek
T: 602 771 656
E: s.owczarek@ziph.pl

Dział Marketingu

Tomasz Molski
T: 696 007 665
E: t.molski@ziph.pl

Marzena Młynarczyk

T: +48 95 739 03 12
E: marzena.mlynarczyk@ziph.pl

Dział projektów unijnych

Kamila Szwałkowska
T: +48 95 739 03 11
E: projekty@ziph.pl

Dział Ubezpieczeń

Anna Elżanowska
T: +48 95 739 03 10
E: a.elzanowska@ziph.pl

Dział Kadr i Księgowości

Anna Nowak
T: +48 95 739 03 13
E: a.nowak@ziph.pl

Oddział w Zielonej Górze

ul. Bohaterów Westerplatte 23
65-078 Zielona Góra

T: 534 052 819
E: biurozgora@ziph.pl

Oddział w Barlinku

ul. Niepodległości 16
74-320 Barlinek

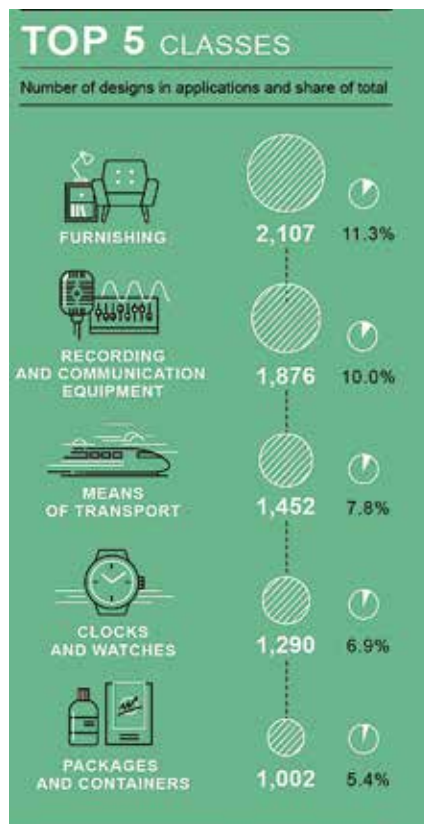
T: 533 779 421
E: biurobarlinek@ziph.pl

Oddział ZIPH w Żaganiu

ul. Jana Pawła II 15
68-100 Żagań

T: 537 544 808.
E: biurozagan@ziph.pl

Strona www: ziph.pl



Źródło Światowa Organizacja Własności Intelektualnej, 2016 r.

Gdzie zgłaszanych jest najwięcej wzorów przemysłowych na świecie? Odpowiedź nie powinna być zaskoczeniem – w Chinach! Jednak tendencja w Europejskich Urzędzie ds. Własności Intelektualnej (EUIPO) jest również wyraźnie wzrostowa. W roku 2017 zarejestrowanych było już 95 830 wzorów wspólnotowych.

Dobre wzornictwo warte jest odpowiedniej ochrony oraz strategii. Zarejestrowany wzór stanowi prawo własności intelektualnej, pomaga rozwiązać problem z:

- kopiowaniem, podrabianiem oraz wprowadzaniem przez konkurencyjne podmioty do obrotu towarów wyglądających lub opakowanych identycznie lub łudząco podobnie.
- obroną przed zarzutami naruszenia cudzych praw do wyglądu ich wyrobów lub opakowań.
- pogorszeniem przez konkurencję wizerunku firmy/wzoru przez wprowadzanie towarów gorszej jakości/ o gorszych właściwościach o identycznym wyglądzie.
- kradzieżą oryginalnego pomysłu na wygląd towarów lub ich opakowanie.
- napływem tańszych, lecz gorszej jakości

towarów o podobnym wyglądzie.

- wejściem na rynek z produktem o identycznym/podobnym wyglądzie konkurencji o znacznie większych możliwościach.
- potrzebą każdorazowego udowodnienia praw do wzoru – wyglądu towaru/opakowania.
- bardzo długim czasem postępowań sądowych oraz ich wysokimi kosztami ze względu na potrzebę udowodniania własnych praw do wzorów towarów/opakowań.

Dodatkowe możliwości które dają wzory przemysłowe:

- podstawa marketingu oraz budowania wizerunku firmy dbającej o nowoczesny design / wzornictwo.
- prawa z rejestracji na wzory przemysłowe są dziedziczne oraz zbywalne (sprzedaż, darowizna, zamiana, zastaw, zabezpieczenie).
- jako aktywa biznesowe podnoszą wartość firmy i mogą być przedmiotem aportu, podstawą do uzyskania dofinansowań, przedmiotem zabezpieczenia zobowiązań (np. kredytowych).
- źródło dodatkowych przychodów: licencja, franchising – możliwość wprowadzenia produktów na rynki, które dotychczas były niedostępne.
- źródło obniżenia obciążeń podatkowych: dzierżawa, aport.
- wzmocnienie zdolności odróżniającej znak, poprzez łączenie go ze wzorem przemysłowym – dostosowywanie produktu do oczekiwań rynkowych, kreowanie nowego wizerunku znaku, tworzenie nowych nisz na rynku.

Warto wspomnieć na zakończenie, iż rozwój przedsiębiorstwa w oparciu o design jest wpisany w sposób istotny w politykę europejską. Inicjatywy Unii Europejskiej związane z innowacyjnością koncentrują się na wartości praw własności intelektualnej i właśnie wzorów. Programy wspierające dotyczą różnych etapów tworzenia czy życia wzorów, w tym ich ochrony. Warto z tych możliwości skorzystać. Ochrona design to kątek warty uwagi!

Anna Cybulka

Joanna Matkowska- Peszko



PORAJ
Kancelaria Prawno-Patentowa

Najbardziej wydajny program kadrowo-płacowy



- obsługa nawet 10 000 pracowników na liście płac
- automatyczne aktualizacje programu
- bezpieczny silnik MS SQL chroni Twoje dane przed uszkodzeniem

Eksperci dla ekspertów



Kostrzyńsko-Słubicka
Specjalna Strefa Ekonomiczna

NAJLEPSZY KIERUNEK W BIZNESIE

www.kssse.pl

ul. Orta Białego 22
66-470 Kostrzyn nad Odrą
tel. 95 721 98 00
fax 95 752 41 67
e-mail: info@kssse.pl

