

Upadłości, fraudy. Przyczyny i skutki.

Fraudy - jak nie dać się oszukać?

Fraudy - jak nie dać się oszukać?

- Oszustwo gospodarcze – czyli co?
- Na co nas łapią?
- Jak to się dzieje?
- Co zrobić, żeby się ustrzec?
- Dlaczego warto rozmawiać? Czyli co daje wymiana informacji (z ubezpieczycielem).
- Źródła informacji

Oszustwo gospodarcze – czyli co?

Art. 286 K.K. § 1. Kto, w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, doprowadza inną osobę do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym mieniem za pomocą wprowadzenia jej w błąd albo wyzyskania błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania, podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8”

„Firma, która zamawia produkty lub usługi z odroczonym terminem płatności z intencją uniknięcia zapłaty”

Towary nieoznaczone, szybko zbywalne, najczęściej z następujących sektorów: mięso, ryby, owoce i warzywa, IT, materiały budowlane i ... wszystkie inne.

Źródło: <https://statystyka.policja.pl/st/kodeks-karny/przestępstwa-przeciwko-16/63976,Oszustwo-art-286.html>

Źródło: Atradius



Wyciek danych z ALAB: atak hakerski z 11/2023 z żądaniem okupu, nawet 200 tys. danych zagrożonych.

Źródło: <https://cyberdefence24.pl/cyberbezpieczenstwo/wyciek-danych-z-alab-firma-o-obecnej-sytuacji-monitorujemy-darknet>

- Pieczołowicie przygotowywane
- Wymagające technicznego zaawansowania
- **Na duże kwoty**

Coraz więcej nadużyć finansowych

➤ Zmiana intensywności występowania zjawiska nadużyć w ciągu ostatnich 12 miesięcy, w podziale na sektory (proc.)

● Spadła ● Nie zmieniła się ● Wzrosła

Banki i SKOK-i



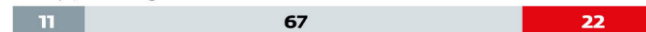
Firmy leasingowe



Instytucje pożyczkowe



Firmy faktoringowe



Zakłady ubezpieczeń



Źródło: Raport ZPF i EY „Nadużycia w sektorze finansowym” edycja 2023

LR ©

W Polsce w pierwszej połowie 2022 r. liczba prowadzonych śledztw o przestępstwa gospodarcze przekroczyła 70 tys. (w całym 2021 r. było ich 64 tys.), a wartość wyrządzonych strat prawie się podwoiła do 4,3 mld zł wynika z danych Komendy Głównej Policji (KGP).

- Masowe, częste
- Wykorzystujące luki w zabezpieczeniach i socjotechnikę
- W sumie: **na duże kwoty**

Na co nas łapia?

Presja otoczenia

- Czas
- Wynik
- Emocje
- Autorytet
- Rutyna

Słabość środowiska kontrolnego

- Nierzetelne wykonywanie obowiązku
- Braki i luki w procesie kontrolnym
- Słabość lub brak procedur
- Niskie nakłady na cyberbezpieczeństwo

Nowości

- Juice jacking - infekowanie gniazd USB specjalnymi złośliwymi programami
- Niezabezpieczone wifi

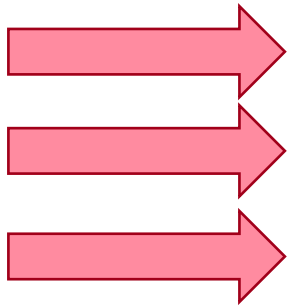
CERT Polska obsłużył 39 tys. unikalnych incydentów cyberbezpieczeństwa.

Najczęstszym typem był phishing.

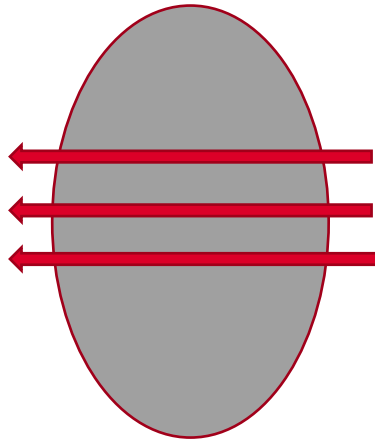
Stanowił on aż 65,6 proc. wszystkich obsłużonych incydentów.

Źródło https://cert.pl/uploads/docs/Raport_CP_2022.pdf

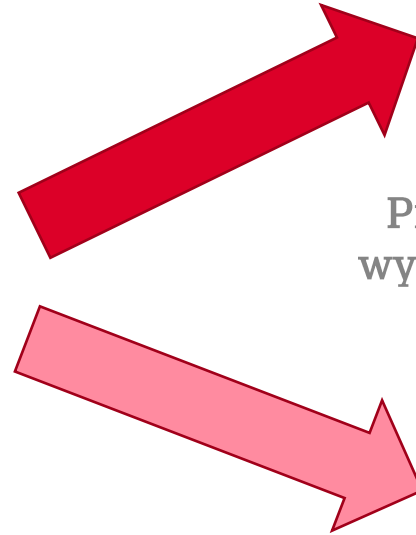
Jak to się dzieje? Klasycznie...



Zdobywanie zaufania -
terminowe płatności za
małe dostawy



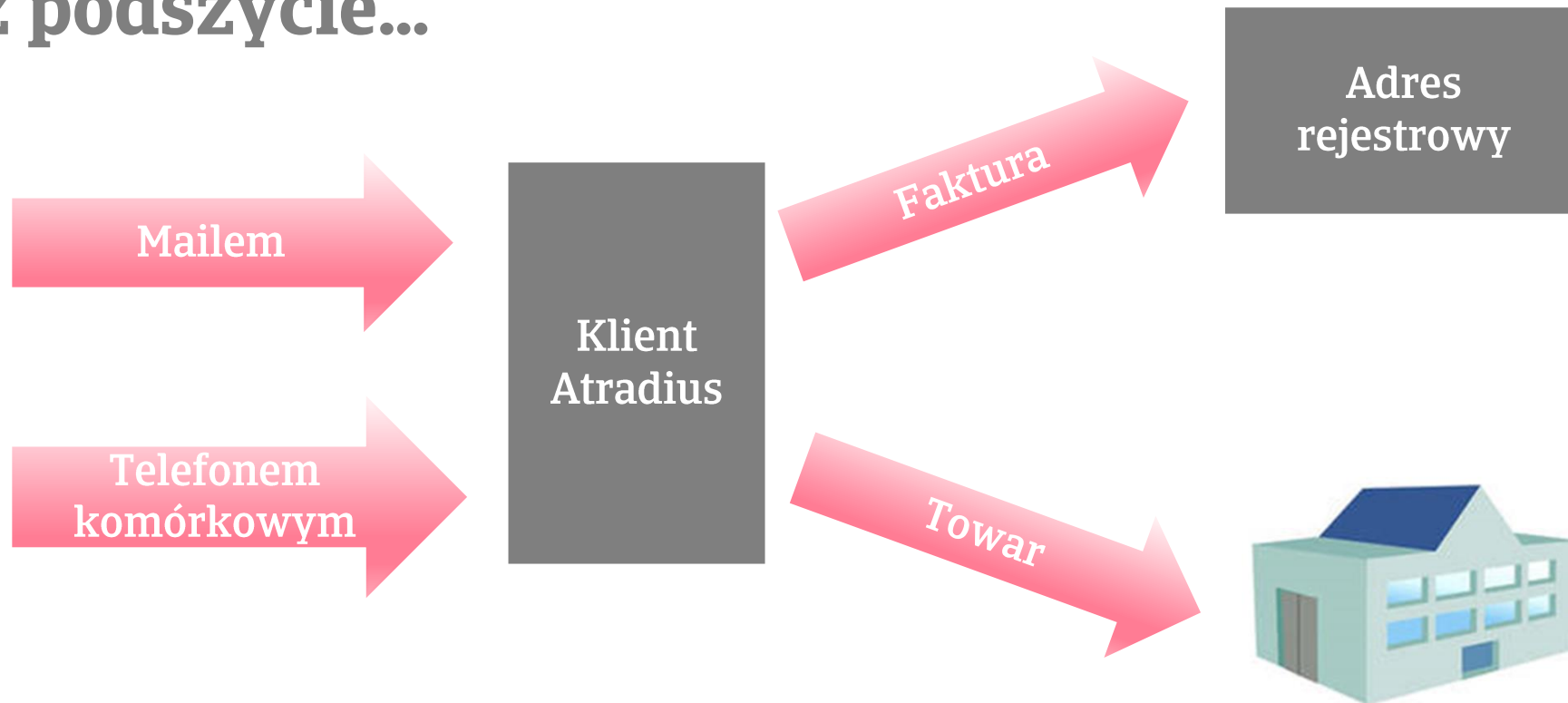
Hurtowe zakupy są
natychmiast
odsprzedawane



Pieniądze są
wyprowadzane
z firmy

Jak to się dzieje?

Przez podszycie...



Co zrobić, żeby się ustrzec?



- Weryfikacja kontrahenta
- Wykupienie polisy, ale... ważne, by polisa była skuteczna

Czy jest możliwe odszkodowanie, jeśli towar został wysłany na podstawie sfałszowanego zamówienia lub na sfałszowany numer rachunku bankowego?

Co zrobić, żeby się ustrzec?



❑ Zaczynaj od **dłaczego** 😊 (Simon Sinek)

- ❖ Dlaczego nie negocjuje ceny?
- ❖ Dlaczego tak się spieszy?
- ❖ Dlaczego jest zainteresowany moim produktem skoro reprezentuje hipermarket głównie spożywczy a ja sprzedaję stal/tekturę/folię itd. ?
- ❖ Dlaczego ma takie dobre wyniki finansowe, skoro większość firm z branży odnotowuje spadki i realizuje niskie marże?
- ❖ Dlaczego na stronie chwali się długą historią, a w KRS dane pokazują, że jest zarejestrowany od roku?
- ❖ Dlaczego pisze do mnie dyrektor regionu dużej grupy w sprawie jednego średniej wielkości zamówienia?
- ❖ Dlaczego chce w ostatnim momencie zmienić adres dostawy? Dlaczego nowe miejsce dostawy to nieoznakowany magazyn?
- ❖ Dlaczego, jeśli to ja sprzedaję, mam podać dane swojej karty kredytowej?
- ❖ Dlaczego dyrektor generalny grupy, w której pracuję, pisze do mnie z prywatnego maila/konta na whatsappie, żebym zlecił/zleciła przelew?

Co zrobić, żeby się ustrzec?



- Zachowaj spokój 😊.
- Checklista – żmudna ale konieczna.
- Bądź realistą, jeśli coś jest zbyt piękne, by było prawdziwe, na ogół takie właśnie jest.
- Dmuchaaj na zimne! Tylko skuteczna próba oszustwa w 100% dowodzi, że mieliśmy do czynienia z oszustem.
- Nie bądź chciwy. Możemy mieć poczucie, że utraciliśmy szansę na dochodową transakcję. Pamiętajmy, tylko opłacona transakcja może być faktycznie dochodowa.

Co zrobić, żeby się ustrzec?

Przykład weryfikacji kontrahenta 1/2



Jesteś handlowcem w firmie handlującej mięsem. Do realizacji kwartalnej premii brakuje Ci 100k EUR. Jest piątek 29/09/2023. Otrzymujesz poniższy email* z zamówieniem:

Hi,

Located in the united kingdom, the famous brand John Lewis PLC, is UK's largest multi-channel retailer with over 50 shops furnished by European products. We are looking for new products to attract new customers and also retain our existing ones ,create new partnerships with companies dealing with different kinds of goods.

Please send us your catalogue through email to speed up and to learn more about your company's products and wholesale quote. We hope being able to order with you and start long-term friendly, respectable and solid business partnership. We count on the reliability for both sides. We commit ourselves for a successful and professional processing for a good cooperation in all ranges.

Could you also send to us all information required to become one of your regular distributors in Europe and worldwide. Please, we would appreciate if you could send us your stock availability via email. We will also pleased to receive any offers or proposals from other product available and ready (Stocks and rates).

Payment: Our Payment Terms is within 15 days net in Europe and 30 days net in UK as we operate with all our suppliers.

Best Regards,

Patrick Lewis

Zapytanie o limit w Atradius potwierdza możliwość uzyskania ubezpieczenia na wymaganą kwotę dla tej dużej znanej firmy na rynku brytyjskim. Domena maila różni się od adresu strony internetowej. W tonie maila widzisz pośpiech. Zaczynasz nabierać podejrzeń, co do tego, czy nie jest podszycie, jednak i Tobie zależy na czasie.

Co zrobić, żeby się ustrzec?

Przykład weryfikacji kontrahenta 2/2



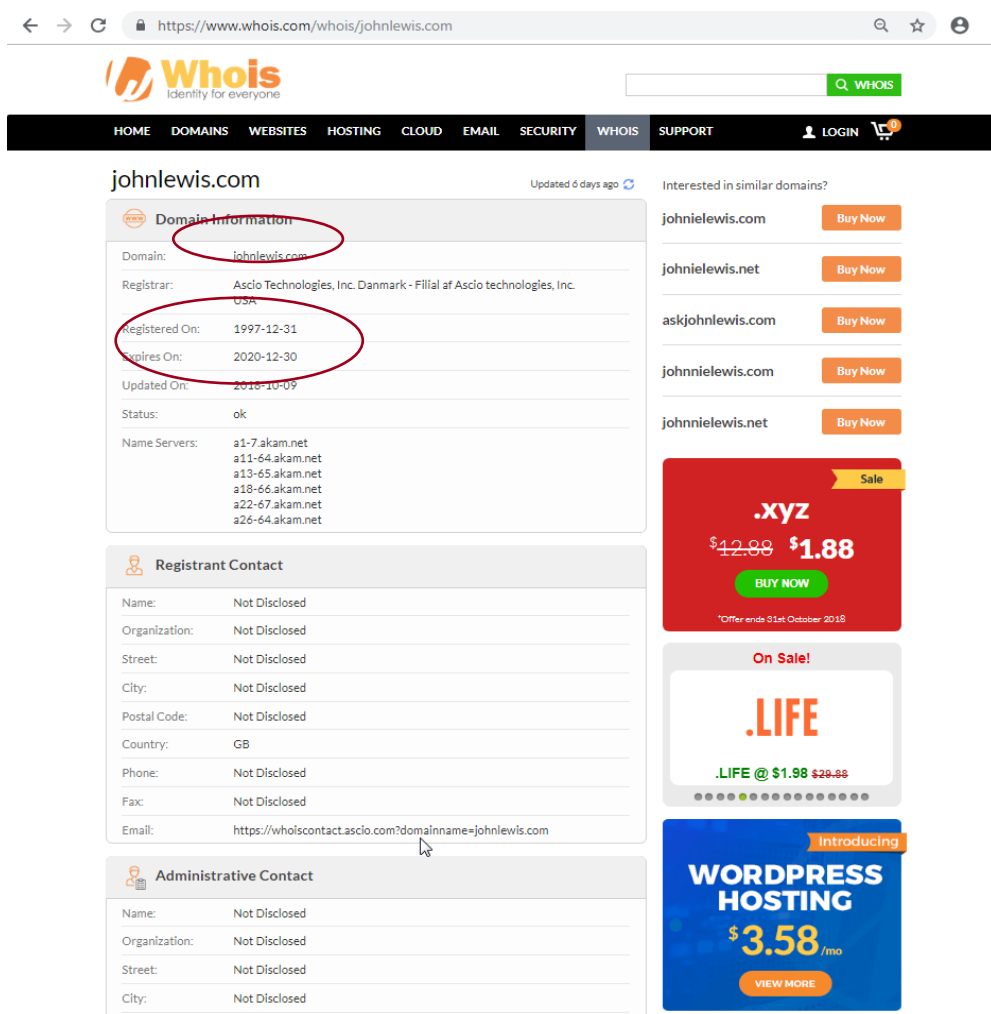
Co robisz?

- Sprawdzam możliwość skutecznego ubezpieczenia transakcji
- Zamawiam raport w wywiadowni, żeby dowiedzieć się więcej o odbiorcy
- Sprawdzam firmę w internecie – porównuję domenę adresu mailowego z kontaktem na stronie*
- Dzwonię do firmy używając numeru ze strony internetowej a nie z maila i sprawdzam, czy taka osoba tam pracuje
- Przekazuję swoje wątpliwości do opiekuna klienta w Atradius

Czego nie robisz? !!!

- Wysyłam towar
- Odpisuję na maila w celu ustalenia warunków handlowych
- Przekazuję do logistyka zlecenie zorganizowania transportu
- Kontaktuję się z magazynem, sprawdzam dostępność towaru

Co zrobić, żeby się ustrzec? Przykład weryfikacji kontrahenta*



https://www.whois.com/whois/johnlewis.com

Whois
Identify for everyone

HOME DOMAINS WEBSITES HOSTING CLOUD EMAIL SECURITY WHOIS SUPPORT LOGIN

johnlewis.com

Updated 6 days ago

Interested in similar domains?

Domain Information

Domain:	johnlewis.com
Registrar:	Ascio Technologies, Inc. Danmark - Filial af Ascio technologies, Inc. USA
Registered On:	1997-12-31
Expires On:	2020-12-30
Updated On:	2016-10-09
Status:	ok
Name Servers:	a1-7.akam.net a11-64.akam.net a13-65.akam.net a18-66.akam.net a22-67.akam.net a26-64.akam.net

Registrant Contact

Name:	Not Disclosed
Organization:	Not Disclosed
Street:	Not Disclosed
City:	Not Disclosed
Postal Code:	Not Disclosed
Country:	GB
Phone:	Not Disclosed
Fax:	Not Disclosed
Email:	https://whiscontact.ascio.com?domainname=johnlewis.com

Administrative Contact

Name:	Not Disclosed
Organization:	Not Disclosed
Street:	Not Disclosed
City:	Not Disclosed

johnlewis.com Buy Now

johnlewis.net Buy Now

askjohnlewis.com Buy Now

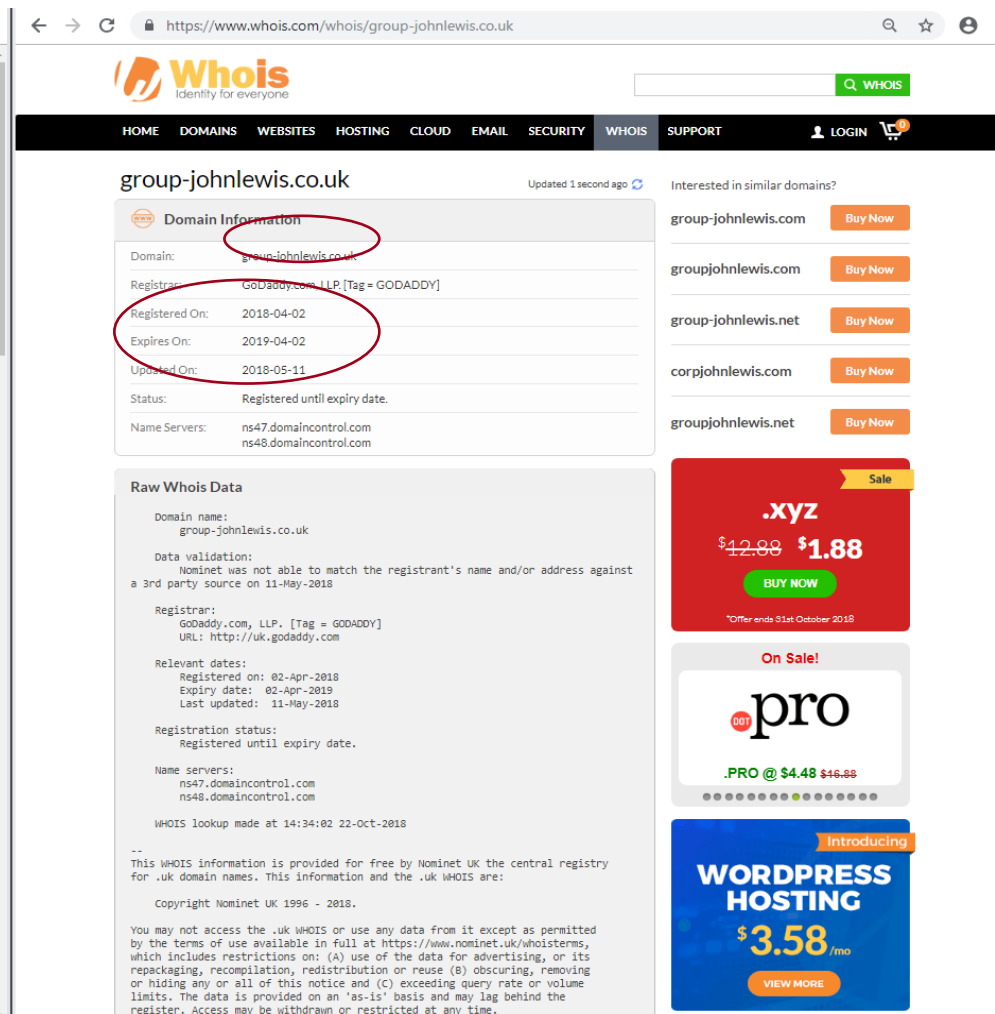
johnnielewis.com Buy Now

johnnielewis.net Buy Now

.xyz
\$42.88 **\$1.88**
BUY NOW
*Offer ends 31st October 2018

On Sale!
.LIFE
LIFE @ \$1.98 ~~\$29.88~~

Introducing
WORDPRESS HOSTING
\$3.58 /mo
VIEW MORE



https://www.whois.com/whois/group-johnlewis.co.uk

Whois
Identify for everyone

HOME DOMAINS WEBSITES HOSTING CLOUD EMAIL SECURITY WHOIS SUPPORT LOGIN

group-johnlewis.co.uk

Updated 1 second ago

Interested in similar domains?

Domain Information

Domain:	group-johnlewis.co.uk
Registrar:	GoDaddy.com, LLP. [Tag = GODADDY]
Registered On:	2018-04-02
Expires On:	2019-04-02
Updated On:	2018-05-11
Status:	Registered until expiry date.
Name Servers:	ns47.domaincontrol.com ns48.domaincontrol.com

Raw Whois Data

Domain name: group-johnlewis.co.uk

Data validation: Nominet was not able to match the registrant's name and/or address against a 3rd party source on 11-May-2018

Registrar: GoDaddy.com, LLP. [Tag = GODADDY]
URL: http://uk.godaddy.com

Relevant dates:
Registered on: 02-Apr-2018
Expiry date: 02-Apr-2019
Last updated: 11-May-2018

Registration status: Registered until expiry date.

Name servers:
ns47.domaincontrol.com
ns48.domaincontrol.com

WHOIS lookup made at 14:34:02 22-Oct-2018

This WHOIS information is provided for free by Nominet UK the central registry for .uk domain names. This information and the .uk WHOIS are:
Copyright Nominet UK 1996 - 2018.

You may not access the .uk WHOIS or use any data from it except as permitted by the terms of use available in full at https://www.nominet.uk/whois/terms, which includes restrictions on: (A) use of the data for advertising, or its repackaging, recompilation, redistribution or reuse (B) obscuring, removing or hiding any or all of this notice and (C) exceeding query rate or volume limits. The data is provided on an 'as-is' basis and may lag behind the register. Access may be withdrawn or restricted at any time.

group-johnlewis.com Buy Now

groupjohnlewis.com Buy Now

group-johnlewis.net Buy Now

corpjohnlewis.com Buy Now

groupjohnlewis.net Buy Now

.xyz
\$42.88 **\$1.88**
BUY NOW
*Offer ends 31st October 2018

On Sale!
.pro
PRO @ \$4.48 ~~\$46.88~~

Introducing
WORDPRESS HOSTING
\$3.58 /mo
VIEW MORE

Dlaczego warto rozmawiać?

Czyli co daje wymiana informacji (z ubezpieczycielem).

- Możemy zwrócić uwagę na próby podszycia pod znane firmy.
- Możemy ostrzec innych klientów.

Jak się komunikujemy:

T400

Przed realizacją dostaw dla jakiegokolwiek odbiorcy radzimy Państwu upewnić się, iż adres, na który ma zostać dostarczony towar, to prawdziwy adres firmy. Docierają do nas sygnały o przypadkach podszywania się pod przedstawicieli faktycznie istniejących przedsiębiorstw i próbach wyłudzenia dostaw towarów na fałszywy adres.

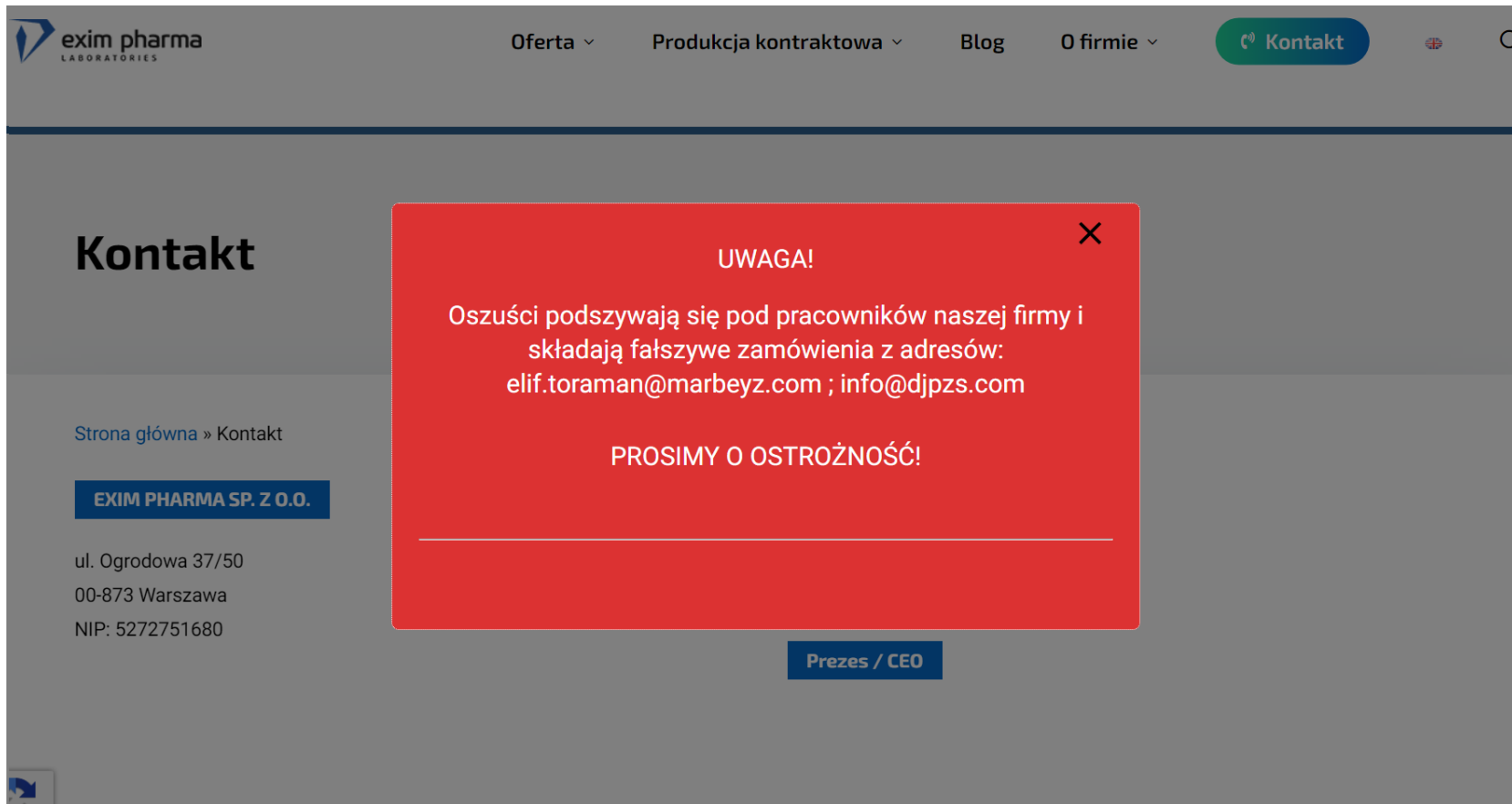
T401

Liczba wniosków składanych na niniejszego odbiorcę oraz częstotliwość, z jaką są one zgłaszane budzą nasz niepokój.

T403

Profil działalności tej firmy nie odpowiada rodzajowi dostarczanych przez Państwa towarów / usług.

Dlaczego warto rozmawiać? Czyli co daje wymiana informacji (z ubezpieczycielem).



The screenshot shows the website for Exim Pharma Laboratories. The navigation bar includes links for 'Oferta', 'Produkcja kontraktowa', 'Blog', 'O firmie', and a highlighted 'Kontakt' button. The main content area is titled 'Kontakt'. A prominent red warning box is overlaid on the page, containing the following text:

UWAGA!

Oszuści podszywają się pod pracowników naszej firmy i składają fałszywe zamówienia z adresów:
elif.toraman@marbeyz.com ; info@djpzs.com

PROSIMY O OSTROŻNOŚĆ!

Below the warning box, there is a button labeled 'Prezes / CEO'. On the left side of the page, there is a breadcrumb trail 'Strona główna » Kontakt', the company name 'EXIM PHARMA SP. Z O.O.', and contact information: 'ul. Ogrodowa 37/50', '00-873 Warszawa', and 'NIP: 5272751680'.

Zarządzanie ryzykiem reputacji

Źródła informacji

- Krajowy Rejestr Sądowy (spółki prawa handlowego) - <https://ekrs.ms.gov.pl/web/wyszukiwarka-krs/>
- Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej (CEiDG) (działalności gospodarcze, spółki cywilne)- <http://prod.ceidg.gov.pl/CEIDG/CEIDG.Public.UI/Search.aspx>
- Baza Internetowa Regon – GUS - <https://wyszukiwarkaregon.stat.gov.pl/appBIR/index.aspx>
- Moje Państwo - <https://mojepanstwo.pl/>
- Rejestry handlowe i rejestry działalności gospodarczych państw UE - https://e-justice.europa.eu/content_find_a_company-489-pl.do oraz https://beta.e-justice.europa.eu/106/PL/business_registers_in_eu_countries
- Krajowy Rejestr Zadłużonych - <https://krz.ms.gov.pl>
- Rejestry upadłości osób fizycznych i prawnych w UE - https://e-justice.europa.eu/content_interconnected_insolvency_registers_search-246-pl.do
- Potwierdzenie numeru VAT - https://ppuslugi.mf.gov.pl/_/
- Potwierdzenie numeru VAT w UE (VIES) - http://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/?locale=pl
- Wykaz podmiotów niezarejestrowanych oraz wykreślonych i przywróconych do rejestru VAT <https://www.mf.gov.pl/ko/krajowa-administracja-skarbowa/dzialalnosc/wykaz-podmiotow-niezarejestrowanych-oraz-wykreslonych-i-przywroconych-do-rejestru-vat>
- Biała lista <https://www.podatki.gov.pl/wykaz-podatnikow-vat-wyszukiwarka/>
- Wyszukiwarka przetargów - <http://www.przetargi.egospodarka.pl/>
- Komercyjne rejestry – www.krd.pl, www.dlugi.info
- Google - <https://www.google.pl/maps>
- Dual Map - <http://data.mashedworld.com/dualmaps/map.htm>
- Geoportal - <http://www.geoportal.gov.pl/>
- WHOIS - <https://www.whois-search.com> (to darmowy serwis, w którym można sprawdzić datę utworzenia domeny poczty elektronicznej/strony internetowej, aby na tej podstawie skuteczniej zweryfikować tożsamość danego podmiotu)
- Historia strony - <http://archive.org/web/web.php>

Pytania?

A jakie są Państwa doświadczenia?



Dziękuję za uwagę!



Aleksandra Tasior

Senior Risk Underwriter

Webinarium - Upadłości, fraudy. Przyczyny i skutki.

Case study „Fraudy w upadłości”

Weronika Stanżewska
Prawnik w Pakuła, Podębski i Wspólnicy
Kancelaria Prawna Sp.K.



Bohaterowie

➤ w imieniu spółki **Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o.**

Adam Wygodny - prezes zarządu i wspólnik większościowy (65 na 100 udziałów)

Piotr Waleczny - wspólnik mniejszościowy (20 na 100 udziałów)

Paweł Mały - wspólnik mniejszościowy (15 na 100 udziałów)

➤ w imieniu spółki **„Kanapa” sp. z o.o.**

Ewa Wygodna – wspólnik, żona Adama Wygodnego

Tomasz Drogi – prezes zarządu, były członek zarządu Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o.

➤ w imieniu spółki **Fabryka Mebli „Salon” S.A.**

Anna Prawnik – pełnomocnik

Prolog

18 grudnia 2023 r.: Adam Wygodny jako jedyny członek zarządu spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o. wysłała do pozostałych wspólników, Piotra Walecznego i Pawła Małego, listy polecane w przedmiocie zwołania Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników na dzień 2 stycznia 2024 r.

29 grudnia 2023 r.: Adam Wygodny działając w imieniu spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o. oświadcza przed notariuszem o **przystąpieniu spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o. do spółki „Kanapa” sp. z o.o. i objęciu połowy (50) udziałów o łącznej wartości 5.000 zł**, pokrywając je w całości wkładem niepieniężnym w postaci **zorganizowanej części przedsiębiorstwa** spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o., obejmującej m.in. prawo własności nieruchomości położonej przy ul. Domowej 1 w Warszawie, samochód osobowy, know-how, bazę klientów, **przenosząc jednocześnie prawo własności nieruchomości położonej przy ul. Domowej 1 w Warszawie.**



2 stycznia 2024 r.: Odbywa się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o.

- ✓ Adam Wygodny składa **rezygnację z funkcji prezesa zarządu** spółki.



- ✓ Wszyscy wspólnicy głosują nad podjęciem uchwały w przedmiocie wyrażenia zgody na **zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa** spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o. w zamian za udziały w spółce „Kanapa” sp. z o.o.

uchwała niepodjęta: „za” 65 udziałów, „przeciw” 35 udziały

- ✓ Wszyscy wspólnicy głosują nad podjęciem uchwały w przedmiocie wyrażenia zgody na **przeniesienie prawa własności nieruchomości** położonej przy ul. Domowej 1 w Warszawie w zamian za udziały w spółce „Kanapa” sp. z o.o.

uchwała podjęta: „za” 65 udziałów, „przeciw” 35 udziały



Dlaczego jedna z uchwał została podjęta? Jak można było temu zapobiec?

Art. 245 KSH

Uchwały zapadają **bezwzględną większością głosów**, jeżeli przepisy niniejszego działu lub umowa spółki nie stanowią inaczej.

Art. 246 § 1 KSH

Uchwały dotyczące zmiany umowy spółki, rozwiązania spółki lub zbycia przedsiębiorstwa albo jego zorganizowanej części zapadają większością **dwóch trzecich głosów**.



25 stycznia 2024 r.: R.pr. Anna Prawnik otrzymuje od swojego klienta, spółki Fabryka Mebli „Salon” S.A., prośbę o podjęcie kroków prawnych wobec spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o.

Zadłużenie spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o. wobec spółki Fabryka Mebli „Salon” S.A. wynosi **1.000.000 zł** i wynika z nieopłaconych faktur za sprzedaż oraz dostawę mebli, co znajduje odzwierciedlenie w zatwierdzonym przez sąd spisie wierzytelności sporządzonym w postępowaniu sanacyjnym, które zostało prawomocnie umorzone **12 października 2023 r.**

Z akt sprawy wynika, że spółka Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o. ma też innych wierzycieli, a łączna wartość zadłużenia wynosi **20.000.000 zł**. Co więcej, wartość nieruchomości położonej przy ul. Domowej 1 w Warszawie, której prawo własności przeniesiono w zamian za udziały w spółce „Kanapa” sp. z o.o., oszacowano na **15.000.000 zł**.

Spółka Fabryka Mebli „Salon” sp. z o.o. jest również w posiadaniu kopii aktów notarialnych dotyczących spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o., tj. protokołu z Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z 2 stycznia 2024 r., oświadczenia o przystąpieniu do spółki i objęcia udziałów oraz umowy przeniesienia prawa własności nieruchomości z 29 grudnia 2023 r., które otrzymała od Piotra Walecznego zainteresowanego dalszym losem spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o.

Czy wobec spółki Sklep Meblowy „Fotel” sp. z o.o. można rozpocząć procedurę upadłościową?

Art. 10 PrUpadł

Upadłość ogłasza się w stosunku do dłużnika, który stał się **niewypłacalny**.

Art. 11 PrUpadł

1. Dłużnik jest niewypłacalny, jeżeli **utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych**.
2. Domniemywa się, że dłużnik utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych, jeżeli **opóźnienie w wykonaniu zobowiązań pieniężnych przekracza trzy miesiące**.

Art. 334 PrUpadł

1. Osoba uprawniona do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika zgodnie z przepisami Prawa upadłościowego może złożyć **uproszczony wniosek o ogłoszenie upadłości w terminie przewidzianym do złożenia zażalenia na postanowienie o umorzeniu postępowania restrukturyzacyjnego** albo postanowienie o odmowie zatwierdzenia układu.

Co zrobić, jeśli dłużnik nie zgłosił dotychczas wniosku o ogłoszenie upadłości?

Art. 20 PrUpadł

1. Wniosek o ogłoszenie upadłości może zgłosić dłużnik lub **każdy z jego wierzycieli osobistych**.

2. Wniosek mogą zgłosić również:

2) w stosunku do osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną - **każdy, kto na podstawie ustawy, umowy spółki lub statutu ma prawo do prowadzenia spraw dłużnika i do jego reprezentowania**, samodzielnie lub łącznie z innymi osobami; (...)



Czy da się odwrócić skutki prawne przeniesienia prawa własności nieruchomości w postępowaniu upadłościowym dłużnika?

Art. 128 PrUpadł

1. Sędzia-komisarz z urzędu albo na wniosek syndyka uzna za **bezskuteczną** w stosunku do masy upadłości **odpłatną czynność prawną** dokonaną przez upadłego w terminie **sześciu miesięcy** przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości z **małżonkiem**, krewnym lub powinowatym w linii prostej, krewnym lub powinowatym w linii bocznej do drugiego stopnia włącznie, z **osobą pozostającą z upadłym w faktycznym związku**, prowadzącą z nim wspólnie gospodarstwo domowe albo z przysposobionym lub przysposabiającym, chyba że druga strona czynności wykaże, że nie **doszło do pokrzywdzenia wierzycieli**. Na postanowienie sędziego-komisarza przysługuje zażalenie.

1a. Do czynności upadłego, dokonanych ze spółką, w której upadły jest członkiem zarządu, jedynym wspólnikiem lub akcjonariuszem, **oraz ze spółkami, w których osoby wymienione w ust. 1 są członkami zarządu lub jedynymi wspólnikami** lub akcjonariuszami, przepis ust. 1 stosuje się.

Czy da się odwrócić skutki prawne przeniesienia prawa własności nieruchomości w postępowaniu upadłościowym dłużnika?



Art. 127 PrUpadł

1. **Bezskuteczne** w stosunku do masy upadłości są czynności prawne dokonane przez upadłego w ciągu **roku** przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, którymi rozporządził on swoim majątkiem, jeżeli dokonane zostały **nieodpłatnie** albo **odpłatnie**, **ale wartość świadczenia upadłego przewyższa w rażącym stopniu wartość świadczenia otrzymanego przez upadłego** lub zastrzeżonego dla upadłego lub dla osoby trzeciej.

Czy można zapobiec dalszemu trwonieniu i uszczuplaniu majątku dłużnika?

Art. 38 PrUpadł

1. Sąd może zabezpieczyć majątek dłużnika przez **ustanowienie tymczasowego nadzorcy sądowego**.

Art. 38a PrUpadł

Dłużnik po ustanowieniu tymczasowego nadzorcy sądowego jest uprawniony do dokonywania czynności zwykłego zarządu. Na dokonanie czynności **przekraczających zakres zwykłego zarządu** jest wymagana **zgoda tymczasowego nadzorcy sądowego pod rygorem nieważności**. Zgoda może zostać udzielona również po dokonaniu czynności w terminie trzydziestu dni od jej dokonania.

Art. 43 PrUpadł

Zabezpieczenia zastosowane przez sąd upadają z dniem ogłoszenia upadłości albo uprawomocnienia się postanowienia o odrzuceniu lub oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości albo umorzeniu postępowania w przedmiocie rozpoznania tego wniosku.

Czy można prowadzić postępowanie upadłościowe wobec spółki, która nie posiada zarządu?

Art. 26¹ PrUpadł

1. Jeżeli dłużnik nie ma zdolności procesowej i nie działa za niego przedstawiciel ustawowy, a także gdy w składzie organów dłużnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, zachodzą braki uniemożliwiające ich działanie, **sąd upadłościowy ustanawia dla niego kuratora.**



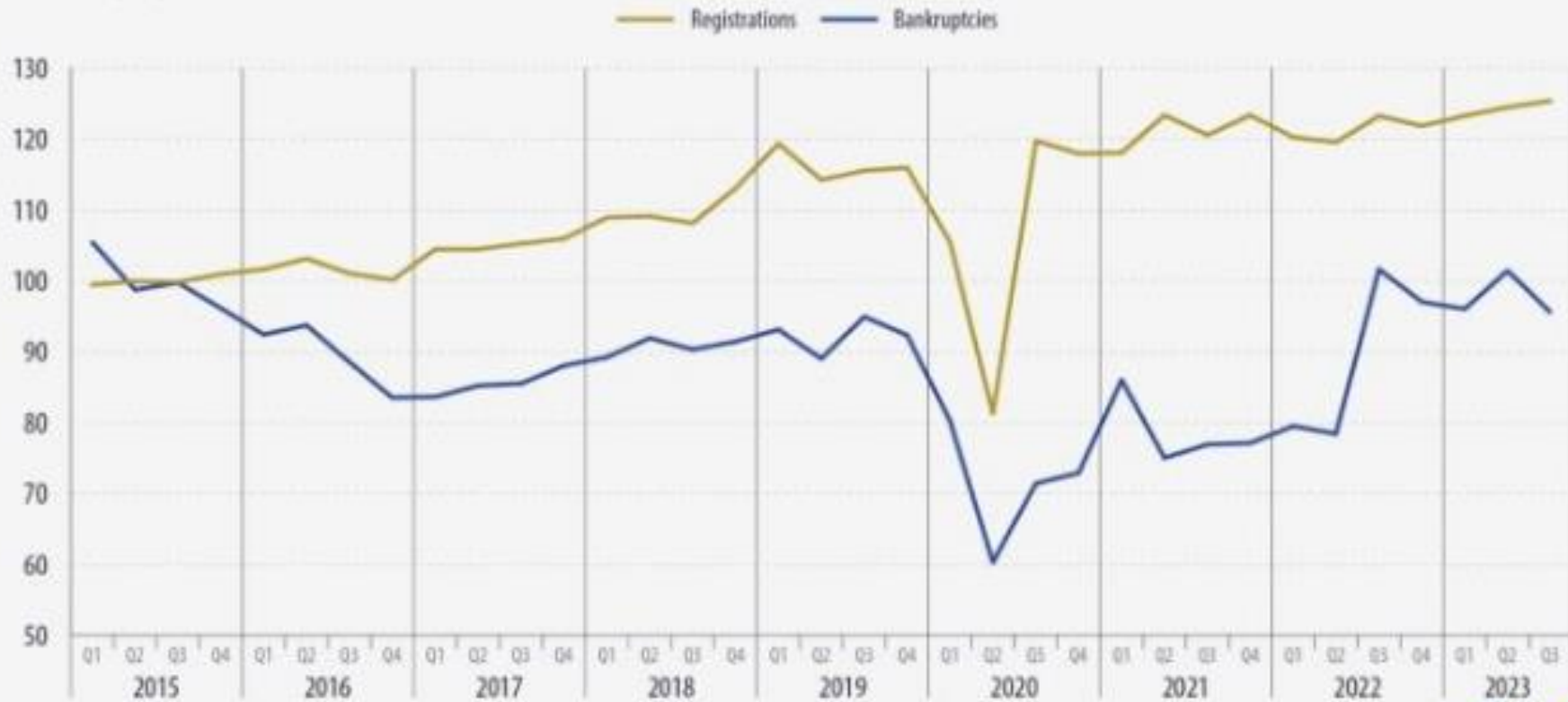
Webinarium - Upadłości, fraudy. Przyczyny i skutki.

Hanna Okrój
CEE Manager, Special Risk Management

Upadłość (potocznie bankructwo) – procedura wszczynana w razie niewypłacalności dłużnika, polegająca głównie na wspólnym dochodzeniu roszczeń przez wszystkich jego wierzycieli.

Registrations of businesses and declarations of bankruptcies in the EU Q1 2015 - Q3 2023

(seasonally adjusted data; 2015=100)



eurostat

Neonet po decyzji sądu zaczął restrukturyzację. Co z zakupami w sklepach?

Oprac. Karolina Trela
04.12.2023 09:13

Posłuchaj artykułu



Neonet boryka się z poważnymi problemami finansowymi. W związku z tym sieć elektromarketów zamierza przeprowadzić postępowanie restrukturyzacyjne, na co zgodził się sąd we Wrocławiu. Spółka złożyła też wniosek o upadłość, który nie został rozpatrzony. Obecnie spółka prowadzi blisko 300 sklepów stacjonarnych.



Duża sieć likwiduje część sklepów. Jest lista miejscowości, z których znikną

Oprac. Przemysław Średziński
22.01.2024 20:43

Posłuchaj artykułu



"Pracownicy likwidowanych sklepów, z którymi zostanie zakończona współpraca, zostali poinformowani o planowanych krokach" - przekazał zarząd Neonet. W firmie trwa obecnie restrukturyzacja.



Neonet rozpoczął postępowanie restrukturyzacyjne

Spółka złożyła wniosek o upadłość do Sądu Rejonowego we Wrocławiu, choć jeszcze w listopadzie sieć otworzyła nowy sklep w Kępnie - o czym wcześniej informowaliśmy w serwisie Gazeta.pl.



Duża sieć sklepów RTV ogłasza upadłość. Dopiero co otworzyła nowy sklep

Tauron analizuje wpływ wniosku o upadłość Tameh Czech na wyniki grupy

publikacja
2023-12-14 22:26

Tauron rozpoczyna analizę wpływu wniosku o ogłoszenie upadłości spółki Tameh Czech na wyniki finansowe grupy - podał Tauron w komunikacie. Spółka posiada 50 proc. udziałów w spółce Tameh Holding, która jest właścicielem Tameh Czech.



StockWatch.pl > Akcje > Tauron sprzedaje połowę udziałów w Tameh Holding za blisko 600 mln zł

Tauron sprzedaje połowę udziałów w Tameh Holding za blisko 600 mln zł

Opublikowano: 3 stycznia 2024, 09:27 ISB News

OMAWIANE WALORY: TAURONPE



Tauron Polska Energia przyjął od AM Global Holding (AMGH) - wspólnika wiodącego Grupy ArcelorMittal - ofertę kupna przez AMGH wszystkich 3 293 403 udziałów (stanowiących 50 proc. kapitału) posiadanych przez Tauron w Tameh Holding za kwotę 598 098 090,30 zł. Tameh Holding jest spółką joint venture, w której Tauron oraz dwie spółki z Grupy ArcelorMittal, tj. AMGH i ArcelorMittal Poland, posiadają po 50 proc. udziałów.

11 January 2024

Statement of ArcelorMittal regarding Tameh Holding

celorMitt

Home / Media

Further to recent speculation regarding the future ownership of Tameh Holdings ('Tameh'), ArcelorMittal today takes the opportunity to provide clarity and outline its position on the matter.

Tameh is a 50/50 joint venture between ArcelorMittal and Tauron Polska Energia S.A. ('Tauron'). Notwithstanding the challenges faced by Tameh's Czech operations due to the non-payment for power supplied to its major customer - Liberty Ostrava, ArcelorMittal is supportive of its current ownership structure remaining in situ.

Both ArcelorMittal and Tauron hold put options over their respective shareholdings in Tameh, obliging each other (if exercised) to acquire their shareholding. In order to defend its financial interests, on 1 January 2024 ArcelorMittal exercised its put option and on 2 January 2024 notified Tauron thereof.

ArcelorMittal is committed to resolving the current deadlocked situation through dialogue with Tauron with the aim of providing a clear and secure future for Tameh