



Spis treści

1. Kancelaria Prawnicza Maciej Panfil i Partnerzy	2
2. Zespół	3
3. Panfil Direct	3
4. Zasady	3
4.1. Windykacja polubowna	4
4.2. Postępowanie sądowe	4
4.3. Windykacja przedegzekucyjna	5
4.4. Egzekucja komornicza	5
4.5. Windykacja wierzytelności trudnych	5
4.6. Upadłości	6
5. Pieczęć prewencyjna	7
6. Monitoring należności	7
7. Usługi księgowe	7
8. Doradztwo prawne	8
9. Klienci	8



1. Kancelaria Prawnicza Maciej Panfil i Partnerzy

Kancelaria Prawnicza Maciej Panfil i Partnerzy Spółka Komandytowa należy od wielu lat do wiodących podmiotów specjalizujących się w dochodzeniu należności.

Kancelaria oferuje kompleksową obsługę windykacji należności począwszy od etapu przedsądowego, aż po uzyskanie zaspokojenia na drodze egzekucji komorniczej. Zajmujemy się obsługą szerokiego spektrum spraw. Podejmujemy się również min. prowadzenia działań przeciwko podmiotom zagrożonym upadłością lub znajdującym się już w stanie upadłości.

Nasza Kancelaria zapewnia nie tylko umiejętne odzyskiwanie pieniędzy, ale również wysoką jakość reprezentacji wierzyciela przed sądami, komornikami i syndykami w bardziej złożonych przypadkach. W przypadku bezskuteczności egzekucji wobec sp. z o.o. odzyskujemy należności od członków zarządów tych spółek.

Kancelaria Panfil jest prekursorem w korzystaniu nowoczesnych rozwiązań IT w windykacji należności na drodze prawnej. Rozwijając autorskie rozwiązania informatyczne wciąż poszukujemy nowych standardów w obsłudze wierzytelności.

NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE

Wiodąca w Polsce Kancelaria w zakresie windykacji

Bogate doświadczenie na wszystkich etapach w dochodzeniu należności

Ponad 560 000 spraw w obsłudze

Sprawy o wartości blisko 2 mld zł przyjęte do obsługi w latach 2010-2011

Ponad 170 pracowników

Współpraca z ponad 1000 kancelarii komorniczych na terenie całej Polski

Jako jedni z pierwszych przesłaliśmy sprawy do elektronicznego postępowania upominawczego.

Kancelaria PANFIL specjalizuje się w obsłudze spraw trudnych, wymagających dużej wiedzy oraz doświadczenia. W tym zakresie obsługa charakteryzuje się indywidualnym podejściem do każdej sprawy. Jesteśmy dobrym partnerem na wiele lat dla każdego Klienta poszukującego nowoczesnej windykacji należności, obsługi prawnej i nie tylko na najwyższym poziomie.



W 2011 roku Kancelaria Panfil zajęła 8. miejsce w rankingu Kancelarii Prawniczych.



2. Zespół

Zespół kancelarii stanowi ponad 170 osób, w tym m.in.: radcowie prawni, adwokaci, aplikanci radcowscy i adwokacy, biegli rewidenci oraz prawnicy cechujący się dużą wiedzą i doświadczeniem. Współpracujemy z doradcami, ekspertami, przedstawicielami nauki, rzeczoznawcami, analitykami, biegłymi rewidentami i innymi specjalistami z różnych dziedzin. Wysoki poziom świadczonych usług jest gwarantowany poprzez stały proces podnoszenia kwalifikacji naszych pracowników oraz wysokie standardy etyczne obowiązujące w kancelarii.



3. Panfil Direct

PANFIL DIRECT to nowoczesny raport on-line zapewniający wierzycielowi m.in. dostęp do wszelkich informacji dotyczących prowadzonych postępowań oraz możliwość wprowadzania kolejnych zleceń do obsługi windykacyjnej, zachowując przy tym najwyższe standardy bezpiecznego połączenia, gdzie wszystkie dokumenty i informacje przechodzą zaszyfrowanym kanałem.



PANFIL DIRECT to także elektroniczne archiwum dokumentacji z dostępem on-line. Klient sprawuje pełną kontrolę nad przebiegiem całego procesu obsługi wierzytelności począwszy od wysłania pierwszego upomnienia do zakończenia postępowania egzekucyjnego.

4. Zasady

Szczególny nacisk kładziemy na:

- ✓ na szybką reakcję wobec pogarszającej się sytuacji na rynku,
- ✓ orientację w sytuacji dłużnika i dobór właściwego sposobu działania,
- ✓ wysoką jakość obsługi zapewnioną przez najlepszych specjalistów z zakresu windykacji, prawa i nie tylko.

Naszym Klientom zapewniamy:

- ✓ pełne pokrycie kosztów obsługi prawnej na etapie windykacji polubownej oraz kosztów zastępstwa prawnego w postępowaniu nakazowym, upominawczym (EPU) i egzekucyjnym.
- ✓ dostęp do raportów on-line z pełnym dostępem do informacji o postępach naszej pracy.
- ✓ działanie z dbałością o interes, dobre imię i rynkową renomę Klientów.
- ✓ z zachowaniem (na ile to możliwe) ich dobrych relacji z kontrahentami.
- ✓ ścisłe przestrzeganie tajemnicy handlowej Klientów.
- ✓ wysoką skuteczność w odzyskiwaniu należności dzięki niekonwencjonalnym metodom.

Nasi Klienci nie są obciążani kosztami adwokackimi. Kancelarii należne są koszty zastępstwa wyłączenie w razie ich odzyskania od dłużnika.



4.1. Windykacja polubowna

Windykacja polubowna to nie tylko negocjacje mające na celu doprowadzenie do spłaty zadłużenia bez angażowania sądu ale także identyfikowanie w poszczególnych przypadkach możliwości prowadzenia skutecznej egzekucji komorniczej. Kancelaria osiąga wysoką skuteczność zachowując wysokie standardy etyki zawodowej radców prawnych i adwokatów.



Dopasowujemy się do specyfiki branży i charakteru przekazanej sprawy, oraz typu dłużnika. Techniki windykacyjne, jakie stosujemy obejmują negocjacje, wystawianie należności na giełdach wierzytelności i działania prewencyjne.

4.2. Postępowanie sądowe



Jeśli okaże się to konieczne, po uzyskaniu akceptacji Klienta, dokonujemy optymalnego wyboru sposobu obsługi sprawy na etapie postępowania sądowego. Dzięki wieloletniemu doświadczeniu, zdobytemu w toku obsługi ponad 500 tys. spraw, Klienci kancelarii uzyskują dostęp do najnowocześniejszych oraz najlepszych rozwiązań w zakresie obsługi spraw przed sądem.

Kancelaria Panfil kredytuje koszty zastępstwa procesowego w postępowaniu nakazowym, upominawczym (EPU) i egzekucyjnym.

Elektroniczne Postępowanie Upominawcze (EPU) to przełom w dochodzeniu należności na drodze prawnej. Już w pierwszym roku funkcjonowania e-Sądu Kancelaria Panfil złożyła w imieniu swoich Klientów dziesiątki tysięcy powództw w EPU. Postępowanie oparte na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych zrewolucjonizowało polski wymiar sprawiedliwości i spowodowało wiele wymiernych korzyści dla wierzycieli, a w szczególności:

- ✓ brak konieczności dołączania do pozwów dokumentacji procesowej, co wpływa na zmniejszenie kosztów operacyjnych związanych z zainicjowaniem postępowania sądowego;
- ✓ redukcja kosztów sądowych i skarbowych związanych z wysyłką spraw do sądu;



- ✓ brak konieczności utrzymywania własnego archiwum papierowego dotyczącego postępowań sądowych prowadzonych w EPU;
- ✓ skrócenie czasu uzyskiwania tytułów wykonawczych;
- ✓ możliwość wysyłania wniosków o wszczęcie egzekucji drogą elektroniczną.

4.3. Windykacja przedegzekucyjna

W zależności od ustalonego z Klientem modelu obsługi spraw, jednym z jego elementów może być windykacja przedegzekucyjna. Działanie takie daje ostatnią szansę dłużnikowi na spłatę należności lub zawarcie ugody przed skierowaniem sprawy do komornika.

Skutecznie przeprowadzona windykacja na tym etapie umożliwia także wierzycielowi uniknięcie kosztów egzekucji.



4.4. Egzekucja komornicza



Uzyskanie tytułu wykonawczego to dość często dopiero początek rzeczywistej windykacji. Jeszcze przed skierowaniem sprawy do komornika staramy się uzyskać pełną wiedzę o sytuacji majątkowej dłużnika, dzięki czemu już na wstępie postępowania wskazujemy komornikowi składniki majątkowe nadające się do zajęcia. W toku egzekucji monitorujemy działania komornika i wskazujemy na konkretne rozwiązania prowadzące do zaspokojenia roszczenia.

Skuteczność i czas trwania egzekucji komorniczej w dużym stopniu zależy od aktywności organów egzekucyjnych. Ich wybór i właściwa współpraca z nimi to klucz do zakończenia powodzeniem całego procesu dochodzenia należności na drodze prawnej. Z tych względów nasza kancelaria pozostaje w stałym kontakcie z kancelariami komorniczymi wspomagając egzekucję. Dzięki temu kancelaria uzyskuje wysoką skuteczność, a Klienci kancelarii zaspokojenie swoich należności w możliwie najkrótszym terminie.

4.5. Windykacja wierzytelności trudnych

Zapewne wielokrotnie spotkaliście się Państwo z bezskuteczną egzekucją komorniczą, pomimo tego, że dłużnik posiada majątek, a nawet często prowadzi dalej działalność gospodarczą.

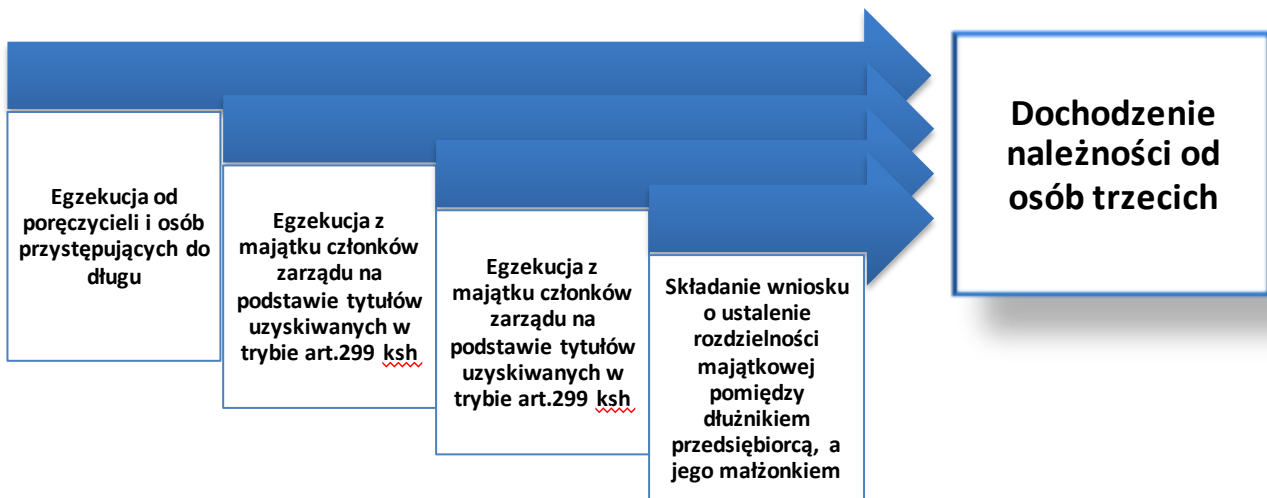
Ukryty majątek dłużnika, może zostać odnaleziony przez wyspecjalizowanego detektywa, współpracującego z kancelarią. Określenie faktycznej możliwości finansowej dłużnika oraz dokonanie odpowiednich zabezpieczeń na majątku, może doprowadzić do skutecznej egzekucji, nawet wobec wcześniejszej bezradności komornika.

Wiedzy o dłużniku mogą dostarczyć również odpowiednio zebrane informacje z oficjalnych źródeł takich jak rejestry, wywiadownie gospodarcze itp.



Kluczem do sukcesu w trudnych przypadkach może być również skorzystanie z instytucji skargi pauliańskiej, podejmowanie postępowań względem wspólników spółek osobowych i członków zarządu spółek z ograniczoną odpowiedzialnością oraz zawiadamianie właściwych organów ścigania w razie uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa.

Kancelaria ma znacznie większe możliwości i szersze pole działania niż standardowa firma windykacyjna. Przyjmując sprawę trudną, naszym celem, jest doprowadzenie jej do końca z jak największą skutecznością.



4.6. Upadłości

Skuteczne procedury postępowania i zasady działania wypracowaliśmy także w przypadku windykacji wierzytelności wobec dłużników niewypłacalnych i zagrożonych upadłością. Dzięki temu w wielu przypadkach odzyskujemy przynajmniej część z wydających się jako całkowicie stracone wierzytelności wobec dłużników w stanie upadłości.

Powodzenie naszych działań w postępowaniu upadłościowym wynika min z:

aktywnej współpracy z syndykiem oraz kontroli podejmowanych przez niego działań
prawniczych i terminowych zgłoszeń wierzytelności w postępowaniu upadłościowym
wpływania na czas i efektywność postępowania upadłościowego poprzez uczestnictwo w zgromadzeniu wierzycieli i w radzie wierzycieli
analizy prawdopodobieństwa spłaty za długi przez dłużnika po zatwierdzeniu układu przed oddaniem głosu, za lub przeciw układowi
kontroli planów podziału funduszy z masy upadłości lub ze sprzedaży przedmiotów wyłączonych z masy upadłości, za skargami na plan w razie nieuwzględnienia całości roszczenia wierzyciela lub obrona planu przed niesłusznymi zarzutami innych wierzycieli
przedstawiania syndykowi pośredników w sprzedaży przedmiotów wchodzących w skład masy upadłości.



5. Pieczęć prewencyjna

Pieczęć prewencyjna / windykacyjna – to doskonałe narzędzie dyscyplinujące kontrahentów do regulowania zobowiązań w terminie. Umieszczając pieczęć na fakturach, monitach, notach, rachunkach i innych dokumentach, uświadomicie Państwo swoim kontrahentom negatywne konsekwencje wszelkich opóźnień w zapłacie Państwa należności.

Informacja o podjęciu współpracy z renomowaną Kancelarią Panfil znacznie poprawia płynność finansową firmy.



6. Monitoring należności

Dzięki tej usłudze, znacznej poprawie ulega płynność finansowa przedsiębiorstwa.

Monitoring to opieka nad bieżącymi należnościami, których termin zapłaty jeszcze nie nadszedł, w celu uniknięcia opóźnień w tej zapłacie.

Podejmowane na tym etapie obsługi wierzytelności działania polegają na przypominaniu klientom o uregulowaniu należności w wyznaczonym terminie. Dzięki usłudze monitoringu już na wstępnym etapie istnienia wierzytelności możliwe jest wykrycie nierzetelnych kontrahentów i przygotowanie się do ewentualnych dalszych działań. Zewnętrzny monitoring w większym stopniu dyscyplinuje kontrahentów i mniejsza zaangażowanie własnych pracowników.

7. Usługi księgowe

Świadczymy kompleksowe usługi finansowe i kadrowe dla- przedsiębiorstw.

Spółka Panfil Finance Sp. z o.o. oferuje również swoim klientom między innymi:

- ✓ profesjonalne doradztwo podatkowe
- ✓ niezbędne analizy prawne dotyczące warunków optymalizacji obciążeń podatkowych.

Zakres świadczonych usług

Spółka oferuje profesjonalną i kompleksową obsługę księgowo-podatkową oraz pełną obsługę kadr, płac i ZUS jako uzupełnienie oferty księgowej lub jako samodzielną usługę. Spółka świadczy także pełną gamę usług w zakresie finansów i rachunkowości.

Rachunkowość

- prowadzenie ksiąg zgodnie ze standardami polskimi i międzynarodowymi;
- sporządzanie raportów finansowych;
- składanie deklaracji i ze znań podatkowych (PIT, CIT, VAT i inne).

Kadry

- prowadzenie dokumentacji kadrowo-płacowej;
- sporządzanie miesięcznych i rocznych deklaracji podatkowych PIT;
- rozliczanie składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne Klienta, osób z nim współpracujących i pracowników, jak również sporządzanie dokumentów zgłoszeniowych i przekazywanie ich do właściwych oddziałów ZUS.

Kontrole podatkowe i ZUS

- reprezentowanie podatników przed władzami podatkowymi i sądami administracyjnymi;
- asystowanie podczas kontroli podatkowych i ZUS.



8. Doradztwo prawne

Kancelaria prowadzi kompleksową obsługę prawną przedsiębiorców w zakresie prowadzonej przez nich działalności gospodarczej. W ramach prowadzonej przez nas obsługi w tym zakresie oferujemy:

W zakresie prawa gospodarczego i cywilnego:

- zakładanie, rejestracja, przekształcanie spółek handlowych i innych przedsiębiorców;
- bieżąca obsługa prawna w zakresie działalności prowadzonej przez przedsiębiorców;
- przygotowywanie i opiniowanie projektów, umów oraz innych dokumentów związanych z działalnością gospodarczą;
- uczestniczenie w negocjacjach z kontrahentami;
- udzielanie porad prawnych, wyjaśnień i konsultacji;
- sporządzanie opinii prawnych;
- pomoc prawna w uzyskiwaniu zezwoleń i koncesji;
- przygotowywanie i prowadzenie procedur łączenia i przekształcania spółek handlowych;
- przygotowywanie i prowadzenie postępowania upadłościowego i układowego;
- zastępstwo procesowe przed sądami cywilnymi i gospodarczymi, sporządzanie pozwów, pism procesowych i środków odwoławczych (zażalenie, apelacja, kasacja).

W zakresie prawa pracy:

- udzielanie porad, wyjaśnień, konsultacji;
- przygotowywanie dokumentacji wymaganej przez przepisy prawa pracy;
- sporządzanie opinii prawnych;
- opracowywanie projektów umów o pracę, umów o zakazie konkurencji i innych aktów związanych ze stosunkiem pracy;
- sporządzanie regulaminów pracy, wynagradzania, statutów i innych aktów prawa pracy;
- prowadzenie sporów sądowych, zastępstwo procesowe.

W zakresie prawa podatkowego i finansowego:

- postępowanie w sprawach podatkowych, także przed Naczelnym Sądem Administracyjnym;
- badania sprawozdań finansowych jednostkowych i skonsolidowanych;
- ekspertyzy i doradztwo podatkowe oraz audyt podatkowy;
- doradztwo w zakresie łączenia, podziału i przekształceń podmiotów gospodarczych;
- wycena wkładów niepieniężnych / aportów / w spółkach kapitałowych;
- wykonywanie specjalistycznych ekspertyz w zakresie rachunkowości;
- prowadzenie ewidencji ksiąg handlowych;
- sprawy dotyczące prawa celnego.

9. Klienci

Klientami kancelarii Panfil są wiodące polskie i międzynarodowe przedsiębiorstwa. Przede wszystkim zaufało nam już 12 banków. Współpracujemy także z innymi instytucjami finansowymi, w tym także funduszami sekurytyzacyjnymi, towarzystwami ubezpieczeniowymi i firmami leasingowymi. Swoją wiedzą i doświadczeniem wspieramy



także szereg Klientów z branży telekomunikacyjnej, wydawniczej, budowlanej, transportowej, górniczej, produkcyjnej i usługowej, a także z innych.

Ze współpracy z naszymi Klientami czerpiemy wiele inspiracji i sił do rozwijania i ulepszania naszych usług, by zawsze być o krok przed innymi. Ogromną satysfakcję przynosi nam sukces naszych Klientów osiągnięty dzięki wspólnie wypracowanym rozwiązaniom.

Zaufali nam min. :

- Agora S.A.
- Ringier Axel Springer Polska
- Budimex Inwestycje Sp. z o.o.
- Hiestand Polska Sp. z o.o.
- Hilti Polska Sp. z o.o.
- Kodak Polska Sp. z o.o.
- Lyreco Polska S.A.
- Pepsi Cola General Bottlers Poland Sp. z o.o.
- Budimex Nieruchomości Sp. z o.o.
- DTC Management Services Sp. z o.o.
- STU ERGO Hestia S.A.
- Statoil Poland Sp. z o.o.
- Volkswagen Bank Polska
- Bank BGŻ S.A.

Kinga Kaniewska

Kierownik ds. windykacji

tel.kom.+48 517 247 611

tel. +48 (22) 489 34 73

e-mail: kinga.kaniewska@panfil.pl



**Kancelaria Prawnicza Maciej Panfil i Partnerzy Spółka
Komandytowa**

al. Jerozolimskie 123a, 02-017 Warszawa

adres do korespondencji:

al. Jerozolimskie 123a, 02-017 Warszawa

GPS: N52o13'30.00" E20o59'29.00"

tel. sekr. +48 (22) 489 34 60

fax sekr. +48 (22) 489 34 50

www.panfil.pl

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy

XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Nr KRS 0000161912, NIP 521-32-61-810