

2001 r



Prezes Jan N...  
z małżonką.



Jan N...  
sprowadza  
najlepsze  
włoskie wina.



Nagrodę Jan N...  
z rąk Jarosława Kalinowskiego.

SUKCES

1  
Pekao FAKTORING Sp. z o.o.  
20-072 Lublin  
ul. Lubomelska 1-3

sygn. akt VI U 73/02 430578750

Lublin 19 grudnia 2002 r.

L. d. 6765/2002

M. Piłło  
30.12.02

SĄD REJONOWY  
w BIELSKU-BIAŁEJ  
SĄD GOSPODARCZY  
VI WYDZIAŁ GOSPODARCZY  
43-300 Bielsko-Biała  
ul. Sobieskiego 1

Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej	
Wpł. dnia	23. 12. 2002
Egz.	1. zał. 1 ark.

**Wierzyciel:** Pekao Faktoring Sp. z o.o.  
20-072 Lublin, ul. Lubomelska 1-3  
*reprezentowana przez*  
*radcę prawnego Jacka Leńczuka*

**Dłużnik:** Jan&Berg Sp. z o.o.  
43-300 Bielsko-Biała,  
ul. Międzyrzecka 152

**PISMO PROCESOWE**  
**pełnomocnika Wierzyciela**

W imieniu Wierzyciela, którego pełnomocnictwo znajduje się w aktach sprawy, i wykonaniu wezwania Sądu z dnia 2 grudnia 2002 r. (doręczonego Wierzycielowi w dniu 16 grudnia 2002 r.) oświadczam, iż na dzień dzisiejszy zobowiązania Dłużnika są wielokrotnie większe niż Jego aktywa. Dłużnik zlecił spółce PROVENTUS Sp. z o.o. (40-036 Katowice, ul. Plebiscytowa 33/5) badanie przy pomocy firm audytorskich (w tym m.in. Śląski Audit Sp. z o.o. – adres nieznany) swoich ksiąg handlowych i podatkowych. Z informacji uzyskanych od spółki PROVENTUS Sp. z o.o. Wierzyciel uzyskał informację, iż o wynik badania ksiąg zwrócił się do spółki Śląski Audit Sp. z o.o. Urząd

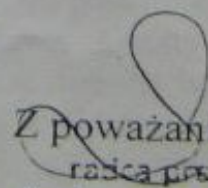
2

Kontroli Skarbowej w Katowicach, który prowadzi postępowanie kontrolne wobec Dłużnika.

Nadto z tego samego źródła Wierzyciel uzyskał informację, iż Dłużnik, mimo i tak fatalnej sytuacji ekonomicznej, cały czas pozbywa się składników majątkowych. Rozporządzenia są dokonywane na rzecz osób powiązanych z Dłużnikiem kapitałowo lub rodzinie (z członkami władz). Z tego względu istnieje realne niebezpieczeństwo, iż brak zabezpieczenia pozbawi wierzycieli zaspokożenia i uniemożliwi generalną egzekucję, jaką ma być postępowanie upadłościowe Dłużnika. W związku z tym wnoszę na podstawie przepisu art. 248 § 1 kpc o zobowiązanie PROVENTUS Sp. z o.o. (40-036 Katowice, ul. Plebiscytowa 33/5) do przedstawienia sprawozdania z badania ksiąg handlowych Dłużnika.

Nadto oświadczamy, iż przeciwko władzom Dłużnika prowadzone jest postępowania karne o przestępstwa określone w przepisach art. 286 § 1kk i art. 271 § 3 kk w zw. z art. 11 § 2 kk. Dochodzenie jest prowadzone przez Komendę Miejską Policji w Lublinie pod nadzorem Prokuratora Rejonowego Lublin Północ pod sygn. akt 1 DS. 28/93/02. Informacje uzyskane przez Wierzyciela od Policji potwierdzają Jego obawy dotyczące, cały czas trwającego, procederu nielegalnego uszczuplania majątku Dłużnika.

załącznik: odpis pisma

  
Z poważaniem  
radca prawny  
**dr Jacek Leńczuk**  
Lb - 1044

Jan & Berg Sp. z o.o.

Ul. Międzyrzecka 152

43-382 Bielsko Biala

reprezentowana przez:

Jan Niemczyk – Prezes Zarządu

Maria Waluś – Wiceprezes Zarządu

Lublin, dnia 18 lipca 2002

Do Pekao Faktoring Sp. z o.o.

W Lublinie

ul. Lubomelska 1-3

### Oświadczenie o uznaniu długu i zobowiązanie do zapłaty

Jan & Berg Sp. z o.o., ul. Międzyrzecka 152 z siedzibą w Bielsku Białej reprezentowana przez Jana Niemczyka – Prezesa Zarządu i Marię Waluś – Wiceprezes Zarządu oświadcza, iż uznaje dług wobec Pekao Faktoring Sp. z o.o. w wysokości 1.077.650,32 zł (słownie: jeden milion siedemdziesiąt siedem tysięcy sześćset pięćdziesiąt złotych 32/100) z tytułu wypłaconych zaliczek brutto związanych z zawartą przez nas z Pekao Faktoring Sp. z o.o. umową faktoringową nr 21/2002 z dnia 29.03.2002r.

Jednocześnie oświadcza, że zobowiązuje się spłacić zobowiązanie wobec Pekao Faktoring Sp. z o.o. w wysokości 1.077.650,32 zł (słownie: jeden milion siedemdziesiąt siedem tysięcy sześćset pięćdziesiąt złotych 32/100) do dnia 26 lipca 2002 r. na konto Pekao Faktoring Sp. z o.o. w Lublinie nr 10701379-121604-2121-0300 prowadzone w Banku Pekao S.A. I O/Lublin w równych ratach począwszy od dnia 19.07.2002r.

Jednocześnie prosi Pekao Faktoring Sp. z o.o. aby nie podejmowało żadnych kroków prawnych związanych z egzekucją długu w tym nie zawiadomiło organów ścigania o podejrzeniu popełnienia przestępstwa jeżeli nasze zobowiązanie do spłaty zadłużenia będzie wykonane w terminie.

JAN & BERG Sp. z o.o.  
PREZES ZARZĄDU

Jan Niemczyk

Za zgodność z oryginałem  
radca prawny  
dr Jacek Leńczuk  
Lb - 1044

Załącznik 2

Pekao FAKTORING Sp. z o.o.  
20-072 Lublin  
ul. Lubomelska 1-3  
430578750

Lublin, dnia 16 października 2002 r.

di 5481/2002

Do  
Sądu Rejonowego – Sądu Gospodarczego w Bielsku-Białej  
VI Wydział Gospodarczy  
ul. Sobieskiego 1  
43-300 Bielsko-Biała

W BIELSKU-BIAŁEJ		
Wpł. dnia	28. 10. 2002	
Egz.	2	zał. 1 - ark. ....

VI II 73/02

Wierzyciel : Pekao Faktoring sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie przy ul. Lubomelskiej 1-3

Wniosek wierzyciela  
o ogłoszenie upadłości

Doręczona dnia 29.10.02  
SIR J. Plankec  
data .....

W imieniu wierzyciela – spółki Pekao Faktoring spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w n o s i m y o ogłoszenia upadłości dłużnika - spółki Jan & Berg spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Bielsku-Białej przy ul. Międzyrzeckiej 152.

Ponadto w n o s i m y o zabezpieczenie majątku dłużnika przez zarządzenie zajęcia materiałów, urządzeń i wyrobów gotowych znajdujących się w pomieszczeniach dłużnika przy ul. Międzyrzeckiej 152 w Bielsku-Białej.

Uzasadnienie

I. Dłużnik – spółka Jan & Berg spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Bielsku-Białej przy ul. Międzyrzeckiej 152, prowadzi przedsiębiorstwo, którego przedmiotem działalności jest hurtowa sprzedaż alkoholu.

II. W dniu 29.03.2002 r. dłużnik zawarł z wierzycielem – spółką Pekao Faktoring sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie umowę faktoringową nr 21/2002, której przedmiotem było nabywanie przez wierzyciela (zwanego w umowie faktorem) wierzytelności przysługujących dłużnikowi (faktorantowi) wobec jego kontrahentów.

D o w ó d : 1/ umowa faktoringowa nr 21/2002 z dnia 29.03.2002 r.

III. Jako kontrahentów faktorant wskazał: PHU Wiesław Ostrowski - Sędziszów , PPUH Delta sp.j. W. Panek i M. Borowiecki - Zabrze, Komers International Franciszek Mądry - Straszyn, Handlową Spółdzielnię Pracy Hurt - Warszawa, Onufry S.A. z siedzibą w Gdańsku., Krajową Agencję Handlową Spółem Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie , Vabank Sp. z o.o. – z siedzibą w Elblągu, Soal Sp. z o.o. z siedzibą w Chrzanowie , S-Market Plus Sp. z o.o. – z siedzibą w Nowym Dworze Mazowieckim oraz Agis S.A. z siedzibą w Toruniu.

IV. Stosując się do treści umowy wierzyciel (faktor) przekazywał na rzecz dłużnika (faktoranta) zaliczki tytułem wykupowania faktur obciążających kontrahentów, których wysokość zamknęła się kwotą wynoszącą ponad 1.000.000,00 złotych.

3

V. Rutynowe uzgodnienie przez wierzyciela sald z kontrahentami dłużnika wykazało, że niektóre faktury nie były w ogóle znane kontrahentom (a zatem nie mogły przez nich zaewidencjonowane), inne zaś wskazywały na sprzedaż alkoholu znacznie większą od faktycznie dokonanej. Z informacji uzyskanych od kontrahentów dłużnika wynika, że członkowie zarządu Spółki wprost zwracali się do kontrahentów z propozycją przyjmowania nierzetelnych faktur. Innym wariantem proponowanym przez dłużnika swoim kontrahentom było przyjmowanie przez kupujących towaru, który następnie (bez informowania o tym Pekao Faktoring sp. z o.o.) miał być zwracany sprzedawcy z równoczesną korektą faktur. W takiej sytuacji wierzyciel wypłacał dłużnikowi zaliczki z faktur, o co do których nie wiedział, że zostały już skorygowane.

VI. W tym stanie, uzyskane przez faktoranta – na podstawie nierzetelnych faktur - zaliczki okazały się nienależnym świadczeniem, które winno być Pekao Faktoring sp. z o.o. zwrócone. Wierzytelność z tytułu zwrotu niezasadnie pobranych zaliczek powiększają nadto odsetki.

VII. W dniu 18.07.2002 r. członkowie zarządu Jan & Berg sp. z o.o. Jan Niemczyk i Maria Waluś stawili się w siedzibie wierzyciela i złożyli oświadczenie o uznaniu długu w kwocie 1.077.650,32 zł oraz zobowiązali się do zwrotu nienależnie pobranych zaliczek do dnia 26.07.2002 r.

D o w ó d: 2/ zobowiązanie Jan & Berg sp. z o.o. z dnia 26.07.2002 r.

VIII. Zobowiązanie Jan & Berg sp. z o.o. podjęte w dniu 18.07.2002 r. nie zostało zrealizowane. Wysokość przysługującej wierzycielowi wierzytelności obliczona na dzień sporządzenia niniejszego wniosku tj. 16.10.2002 r. wynosi 485.786,72 zł z tytułu należności głównej oraz 18.760,27 zł z tytułu odsetek - łącznie 504.546,99 zł.

IX. Wiedza Pekao Faktoring sp. z o.o. na temat płynności finansowej Jan & Berg sp. z o.o. ( a właściwie jej braku ), jak również na temat wielkości majątku tejże Spółki uzasadnia twierdzenie, że zostały spełnione obie przesłanki wskazane w art.1 prawa upadłościowego mogące stanowić ( każda z nich samodzielnie ) podstawę wystąpienia z wnioskiem o ogłoszenie upadłości. Spółka Jan & Berg zaprzestała płacenia długów.; z pewnością też jej majątek nie pozwoliłby na zaspokojenie wierzycieli, do których grona zalicza się Pekao Faktoring sp. z o.o.

W świetle powyższego zarówno wniosek o ogłoszenie upadłości, jak i wniosek o wydanie zarządzenia tymczasowego celem zabezpieczenia istniejącego majątku dłużnika zasługują na uwzględnienie.

Zarząd Pekao Faktoring sp. z o.o.

PREZES ZARZĄDU

Robert Kosiński

Załączniki:

- 1/ odpis aktualny z Rejestru Przedsiębiorców KRS,
- 2/ umowa faktoringowa nr 21/2002 r. z dnia 29.03.2002 r. {brach R
- 3/ zobowiązanie Jan & Berg sp. z o.o. z dnia 26.07.2002 r.
- 4/ odpis wniosku.

Pekao FAKTORING Sp. z o.o.

20-072 Lublin

ul. Lubomelska 1-3

sygn. akt VI U 73/02<sup>430578750</sup>

Lublin 19 grudnia 2002 r.

L. dr 6765/2002

M. Biłło  
30/12/02  
7.910

SĄD REJONOWY  
W BIELSKU-BIAŁEJ

Wpł.  
dnia 23. 12. 2002

Egz. A ..... zał. .... ark. ....

**SĄD REJONOWY**  
**w BIELSKU-BIAŁEJ**  
**SĄD GOSPODARCZY**  
**VI WYDZIAŁ GOSPODARCZY**  
**43-300 Bielsko-Biała**  
**ul. Sobieskiego 1**

**Wierzyciel:** Pekao Faktoring Sp. z o.o.  
20-072 Lublin, ul. Lubomelska 1-3  
*reprezentowana przez*  
*radcę prawnego Jacka Leńczuka*

**Dłużnik:** Jan&Berg Sp. z o.o.  
43-300 Bielsko-Biała,  
ul. Międzyrzecka 152

**PISMO PROCESOWE**  
**pełnomocnika Wierzyciela**

W imieniu Wierzyciela, którego pełnomocnictwo znajduje się w aktach sprawy, i wykonaniu wezwania Sądu z dnia 2 grudnia 2002 r. (doręzonego Wierzycielowi w dniu 16 grudnia 2002 r.) oświadczam, iż na dzień dzisiejszy zobowiązania Dłużnika są wielokrotnie większe niż Jego aktywa. Dłużnik zlecił spółce PROVENTUS Sp. z o.o. (40-036 Katowice, ul. Plebiscytowa 33/5) badanie przy pomocy firm audytorskich (w tym m.in. Śląski Audit Sp. z o.o. – adres nieznany) swoich ksiąg handlowych i podatkowych. Z informacji uzyskanych od spółki PROVENTUS Sp. z o.o. Wierzyciel uzyskał informację, iż o wynik badania ksiąg zwrócił się do spółki Śląski Audit Sp. z o.o. Urząd

Kontroli Skarbowej w Katowicach, który prowadzi postępowanie kontrolne wobec Dłużnika.

Nadto z tego samego źródła Wierzyciel uzyskał informację, iż Dłużnik, mimo i tak fatalnej sytuacji ekonomicznej, cały czas pozbywa się składników majątkowych. Rozporządzenia są dokonywane na rzecz osób powiązanych z Dłużnikiem kapitałowo lub rodzinie (z członkami władz). Z tego względu istnieje realne niebezpieczeństwo, iż brak zabezpieczenia pozbawi wierzycieli zaspokojenia i uniemożliwi generalną egzekucję, jaką ma być postępowanie upadłościowe Dłużnika. W związku z tym wnoszę na podstawie przepisu art. 248 § 1 kpc o zobowiązanie PROVENTUS Sp. z o.o. (40-036 Katowice, ul. Plebiscytowa 33/5) do przedstawienia sprawozdania z badania ksiąg handlowych Dłużnika.

Nadto oświadczamy, iż przeciwko władzom Dłużnika prowadzone jest postępowania karne o przestępstwa określone w przepisach art. 286 § 1kk i art. 271 § 3 kk w zw. z art. 11 § 2 kk. Dochodzenie jest prowadzone przez Komendę Miejską Policji w Lublinie pod nadzorem Prokuratora Rejonowego Lublin Północ pod sygn. akt 1 DS. 28/93/02. Informacje uzyskane przez Wierzyciela od Policji potwierdzają Jego obawy dotyczące, cały czas trwającego, procederu nielegalnego uszczuplania majątku Dłużnika.

załącznik: odpis pisma

Z poważaniem  
*dr Jacek Leńczuk*  
LB - 1044



Lublin, 24.12.2002r.

A/2002

Pan Jan Niemczyk – Prezes Zarządu  
Jan&Berg Sp. z o.o.  
ul. Międzyrzecka 152  
43-382 Bielsko Biała

W nawiązaniu do Pańskiego pisma z dnia 23.12. br. informuję, że oczekuję przedłożenia konkretnych propozycji spłaty długu. W związku z tym, że Pana poprzednie deklaracje spłaty długu nigdy nie znalazły odbicia w rzeczywistości, odnoszę wrażenie, iż prowadzi Pan grę mającą na celu przekonanie Sądu, iż Jan&Berg Sp. z o.o. nie jest niewypłacalna i tym samym oddalenie upadłości Spółki.

Jeżeli się mylę to proponuję spotkanie w siedzibie Pekao Faktoring Sp. z o.o. w dniu 31.12.2002r. o godz. 10.00. w celu konkretyzacji Pana propozycji.

Dodatkowo informuję, że Pekao Faktoring w najbliższym czasie prześle Państwu informację nt. wzajemnych rozliczeń.

W razie innych propozycji proszę o kontakt telefoniczny.

Z poważaniem

Dyrektor Wydziału Zarządzania  
Finansami i Ryzykiem

*Cezary Kusyk*

Za zgodność  
z oryginałem

**Pekao FAKTORING Sp. z o.o.**  
20-072 Lublin  
ul. Lubomelska 1-3  
430578750  
16.01.2003  
pk

**W ciągu niespełna trzech lat - pomiędzy sierpniem 2000 a czerwcem 2002 roku - cztery osoby z kierownictwa upadłej już bielskiej firmy Jan & Berg, zajmującej się dystrybucją wina, wyludziły ponad czteremście milionów złotych od banków i swoich handlowych kontrahentów. Oszukanczy proceder - jak wynika ze skierowanego do sądu przez bielską Prokuraturę Okręgową aktu oskarżenia - polegał głównie na fałszowaniu handlowych dokumentów, służących otrzymywaniu kredytów.**

**Prokuratura zarzuca wyludzenie  
ponad 14 milionów złotych !**

# LEWE RACHUNKI ZA WINO

**O**skarżonymi są właściciele firmy: Halina N. i prezes Jan N. oraz wchodzące w skład zarządu wiceprezeski Agata M.-P. i Maria W. Kierowane przez nich przedsiębiorstwo powstało w 1992 roku, a od 2000 roku działało jako spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Od początku głównym przedmiotem działalności gospodarczej była produkcja i handel winem. Firma przez wiele lat uchodziła za wiadczą w swojej branży i cieszyła się zaufaniem bankowców. Dzięki temu mogła korzystać z tak zwanego kredytu faktoringowego, polegającego na wykupywaniu przez banki, z którymi zawarto umowy, należnych spółce wierzytelności. W praktyce wyglądało to tak, że rachunki za sprzedawane krajowym odbiorcom przez Jan & Berg wina regulowały na bieżąco banki, którym następnie nabywcy splecali zaciągnięty kredyt. Śledztwo rozpoczęło, gdy oszukane banki powiadomiły prokuraturę, że bielska spółka używając fałszowanych dokumentów wyludziła od nich nienależne pieniądze.

- Mechanizm przestępczego działania polegał na tym, że podejrzani członkowie zarządu firmy przedkładał bankom do wykupienia fikcyjne faktury i rachunki za transakcje, do których w rzeczywistości nigdy nie dochodziło. Innym sposobem oszustwa była przerebianie oryginalnej dokumentacji i zawyżanie wartości sprzedanego towaru. Wprowadzone w błąd banki wypłacały więc pieniądze za nieistniejące wierzytelności handlowe spółki - mówi prokurator Marek

Mieczek, rzecznik pracy Prokuratury Okręgowej w Bielsku-Białej.

Prowadzone przez bielską Prokuraturę Okręgową śledztwo wykazało, że Halina N. wystawiła i przedłożyła jednemu z dwóch oszukanych banków 43 fałszowane bądź przerobione faktury, wyludzając na ich podstawie ponad dwa miliony złotych. Pozostałe trójka podejrzanych sporządziła w porozumieniu ze sobą ponad 550 fikcyjnych faktur, doprowadzając do wyludzenia z tego banku kwoty nie mniejszej niż 9 157 mln zł, a z następnego 2 697 mln zł.

Na liście pokrzywdzonych jest również producent opakowań szklanych, który wprowadzany w błąd co do rzeczywistej sytuacji majątkowej bielskiej spółki, sprzedał jej towar wartości 676 tysięcy zł, ale pieniędzy się nie doczekał.

W trakcie śledztwa tylko Agata M.-P. przyznała się częściowo do popełnienia zarzucanych jej przestępstw.

Ilość oszukanych jak i wielkość wyludzonych przez kierownictwo Jan & Berg pieniędzy może być większa, gdyż bielskie śledztwo nie było jedynym w tej sprawie. Wiadomo też, że do odrębnego postępowania wyłączone zostały z zakończonego śledztwa materiały dotyczące uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa niegospodarności przy udziale bielskiej spółki kredytów. Akta bielskiego procesu liczą 100 tomów, a w procesie wystąpi ponad stu świadków. Oskarżonym grozi kara od roku do dziesięciu lat pozbawienia wolności. (ban)

**Odszkodowania za lekarską fikcję (cd.)**