

## **DOING BUSINESS IN UK**

Jak różnice w systemach prawnych wpływają na umowy handlowe; jak unikać oszustw

Sebastian Szulkowski  
Kancelaria Prawnicza Adams Solicitors  
Londyn

ADAMS SOLICITORS  
129 Mile End Road  
E1 4BG London

[s.szulkowski@adamslaw.co.uk](mailto:s.szulkowski@adamslaw.co.uk)

# O czym będziemy tutaj mówić?



(1) Podział kraju na niezależne jurysdykcje (Szkocja, Anglia i Walia, Północna Irlandia + terytoria zależne (14)

(2) Przesłępstwa przeciwko działalności gospodarczej w UK – czy są jakieś różnice ?

(2) Prawo i przepisy w Wielkiej Brytanii (czy aby na pewno „prawo niepisane” ?, rola „ogólnych warunków umów” .

(3) Jak sprawdzić wiarygodność partnera handlowego ?

(4) Jak nie dać się oszukać – praktyczne wskazówki.

(5) Przykłady przestępstw w działalności gospodarczej.

# Główne różnice pomiędzy polskim a brytyjskim a systemem prawa

- ⦿ Prawo o jakim będziemy tu mówić – to prawo Anglii i Walii (nie całej Wielkiej Brytanii);
- ⦿ Prawo precedensu – czyżby brak kodeksów - czy prawo brytyjskie jest prawem niepisany (?);
- ⦿ Rola zwyczaju oraz funkcjonowanie tak zwanych „Standardowych warunków prowadzenia działalności gospodarczej”;

# Przestępstwa przeciwko działalności gospodarczej w UK – czy są jakieś różnice ?

- W Polsce obowiązek zawiadomienia o przestępstwie ma głównie charakter społeczny – może ale nie musi być sankcjonowany przez prawo (zawiadomienie o popełnieniu przestępstwa w większości przypadków muszą Państwo złożyć – jeśli Państwo się o nim dowiedzieli);
- W Wielkiej Brytanii w zasadzie takiego obowiązku nie ma (poza wymienionymi w ustawach przypadkach – np. lekarze muszą zgłaszać przykłady gwałtu, lub w sprawie przestępstw o charakterze karno-skarbowym etc.). Nie dotyczy to także przestępstw natury finansowej pomiędzy osobami prywatnymi;

# Przyjęcie zawiadomienia o przestępstwie

- Zawiadomienie o przestępstwie w Polsce musi zostać przyjęte – w Wielkiej Brytanii – niekoniecznie;
- Zawiadomienie o przestępstwie gospodarczym można złożyć na lokalny posterunek policji, wtedy kiedy przestępstwo jest dokonywane „w momencie składania zawiadomienia”; inaczej składamy je do centralnej jednostki / agencji rządowej zwanej Action Fraud (<http://www.actionfraud.police.uk>) – działająca porozumieniu z londyńską Policją oraz brytyjskim wywiadem gospodarczym (National Fraud Intelligence Bureau);
- Wypełniamy prosty formularz na stronie internetowej i oczekujemy na kontakt ze strony brytyjskiej;
- Praktyka jest niestety taka że przestępstwa poniżej £10 000 nie są wogóle rozpatrywane przez Policje – i remedium można uzyskać jedynie na drodze wniesienia prywatnego aktu oskarżenia lub roszczenia cywilnego;

# Co pan radzi panie mecenasiu ?

- **SPRAWDZIĆ PARTNERA PRZED PODJĘCIEM DECYZJI O PRZESŁANIU PIENIĘDZY !**

# Jak sprawdzić partnera handlowego w Wielkiej Brytanii

- ◉ Rejestr spółek prawa handlowego UK  
[www.companieshouse.gov.uk](http://www.companieshouse.gov.uk)
- ◉ Dokumenty rejestrowe i finansowe spółki można przejrzeć (teraz) bezpłatnie;
- ◉ Można zobaczyć także listę dyrektorów i udziałowców spółki;
- ◉ Zwracamy szczególną uwagę na nazwę spółki, adres zarejestrowania działalności gospodarczej, dokumenty bankowe (proszę nie bać się pytać o nie);

# Inne źródła informacji

- Rejestr wyroków ws. cywilnych - <http://www.trustonline.org.uk>
- Zapytania do banku ws. płynności i kondycji finansowej
- The Insolvency Service – rejestr bankrutów - <https://www.insolvencydirect.bis.gov.uk/eiir/>
- Institute of Credit Management/Credit Management Research Centre – sygnatariusze Code of Practice, mają dobrą reputację: <http://www.promptpaymentcode.org.uk/>
- Lokalne gazety – dobrym źródłem są internetowe wydania dzienników lokalnych i narodowych
- internet – inne dane które mogą się przydać w procesie podejmowania ryzyka
- Credit Agencies (np. Experian) – musimy poprosić o zgodę przedsiębiorcy



# Instrumenty prawne zabezpieczające kontrakty handlowe

- ◉ Gwarancje bankowe - **bank's guarantee**
  - Nie regulowane mocą ustawy – a mocą prawa precedensu '*common law*'
  - Regulacje Międzynarodowej Izby Handlowej (tkz. Uniform Customs and Practice relating to Documentary Credits (UCP) są stosowane dla tego instrumentu; jest to mocne zabezpieczenie – właściwie niekwestionowalne, bezwarunkowe i „kontraktowe” (bank jest stroną kontraktu)

- ◉ **'Letters of credit'** – (w Polsce znana jako akredytywa)
  - W skrócie, kupujący zobowiązuje własny bank iż w momencie spełnienia określonych warunków bank zapłaci sprzedającemu określoną sumę pieniędzy. Bank pełni tutaj rolę wypłacającego ale i gwaranta zapłaty.

**‘Directors’ personal guarantee’** – osobista gwarancja dyrektora  
Dyrektor (prezes zarządu), gwarantuje dokonanie płatności swoim własnym majątkiem (nie może „ukryć się” zasłaniać się istnieniem spółki z ograniczoną odpowiedzialnością ograniczającej jego zobowiązanie finansowe do jakiejś sumy)

# Przykłady przestępstw przeciwko działalności gospodarczej

## *Przykład oszustw internetowych*

- *Przestępstwa internetowe (podmiana danych – w tym danych konta bankowego);*
- *Przestępstwa transgraniczne*

# DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Sebastian Szulkowski  
Kancelaria Prawnicza Adams Solicitors  
Londyn

129 Mile End Road  
E1 4BG London  
Wielka Brytania

[s.szulkowski@adamslaw.co.uk](mailto:s.szulkowski@adamslaw.co.uk)