

## Pytania wierzycieli zadane podczas spotkań online w dniu 28 czerwca 2024 roku i 1 lipca 2024 roku

### 1. Jaką kwota powinna zostać wpisana do spisu wierzytelności jeżeli umowy pożyczek są wymagalne w przyszłości nawet w 2025 roku?

Podstawowym kryterium objęcia wierzytelności z mocy prawa układem jest moment powstania wierzytelności osobistych. Układem są objęte wierzytelności osobiste powstałe przed dniem otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego – art. 150 ust. 1 pkt 1 p.r. Wierzytelności osobiste dłużnika, które powstają od dnia otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, włącznie z dniem otwarcia, nie są więc objęte układem z mocy prawa i winny być zaspokajane na zasadach ogólnych, ze wszystkimi konsekwencjami prawnymi wynikającymi z prawa restrukturyzacyjnego, związanymi z zaniechaniem dłużnika w tym zakresie. Istotny jest moment powstania wierzytelności, a nie moment jej wymagalności, zwłaszcza że otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego nie skutkuje zmianą wierzytelności niewymagalnych na wymagalne, jak w przypadku postępowania upadłościowego stanowiący o ujęciu wierzytelności niewymagalnych ze zobowiązań ciągłych w spisie wierzytelności.

### 2. Jak wygląda sytuacja osób mających akcje w Aforti PLC?

Przepis art. 150 p.r. nie uzależnia objęcia wierzytelności z mocy prawa układem od jej pieniężnego bądź niepieniężnego charakteru. Układowi podlegać będą zarówno wierzytelności pieniężne, jak i niepieniężne. Na potrzeby spisu wierzytelności, wierzytelność niepieniężną umieszcza się w spisie wierzytelności w sumie pieniężnej według jej wartości z dnia poprzedzającego dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego (art. 79 p.r.). Jeśli chodzi o sposób restrukturyzacji wierzytelności ze względu na jej pieniężny lub niepieniężny charakter, to co do zasady restrukturyzacja takich wierzytelności (zarówno pieniężnych, jak i niepieniężnych) powinna być jednakowa. Reguły restrukturyzacji wierzytelności niepieniężnej wskazuje art. 163 ust. 2 p.r.

W sprawie akcji PLC w większości przypadków jakie mieliśmy do analizy to są umowy sprzedaży akcji gdzie AH zobowiązuje się do zapłaty ceny do X dnia, a więc jest to wierzytelność tak samo ujmowana jak normalna umowa pożyczki. Naszym zdaniem nawet jeżeli jest to dzień po dniu układowym powinna być ujęta w spisie wierzytelności.

### 3. Czy restrukturyzacja dotyczy akcji Aforti PLC?

Tak, jeżeli mowa tutaj o zobowiązaniu do odkupu tych akcji przez AH.

#### 4. Czy jest sens składać pozew o wykup weksla?

W naszej ocenie obecnie nie, bo w najbliższych 6-12 miesiącach nie będzie możliwe wszczęcie postępowań egzekucyjnych, jednakże to indywidualna Państwa decyzja. W przypadku posiadania wierzytelności poręczonej przez członków zarządu AH proszę o kontakt z Kancelarią.

#### 5. Czy można dochodzić roszczeń dwutorowo?

Tak, możliwa ścieżka uczestnictwa w restrukturyzacji/upadłości i powództwo zarządu z art. 21 prawa upadłościowego mogą toczyć się równolegle.

#### 6. Czy ustalenia układu są wiążące dla wierzycieli spornych, czy mogą oni dochodzić należności egzekucyjnie?

Tak, nawet powinni dochodzić swoich roszczeń przed sądem. Są to wierzyciele, których wierzytelności zostały zakwestionowane przez dłużnika lub inne strony postępowania restrukturyzacyjnego. Wierzytelności te są wpisane do spisu wierzytelności spornych.

Wierzyciele, których wierzytelności są uznane za sporne, mogą brać udział w głosowaniu nad układem, ale ich głosy są uwzględniane w sposób warunkowy, tj. pod warunkiem uznania ich wierzytelności za zasadne.

Jeżeli wierzyciel, którego wierzytelność jest sporna, uzyska zatwierdzenie tej wierzytelności (czy to poprzez sąd, czy to poprzez ugodę), układ obowiązuje tego wierzyciela na takich samych zasadach, jak innych wierzycieli.

#### 7. Czy wiadomo jaki majątek posiada Aforti Holding?

W głównej mierze są to spółki córki ale ich wartość na chwilę obecną nie jest znana. Kancelaria dołoży wszelkich starań aby otrzymać rzetelne informacje o finansach AH oraz spółek z tej grupy.

# JAKOBIAK

Restrukturyzacje / Upadłości

## AFORTI Exchange

**AFORTI Exchange S.A.** świadczy usługi wymiany walut dla firm, oferując hurtowe kursy wymiany walut i w pełni zdalny, wygodny proces on-line. Spółka zapewnia klientom spersonalizowaną obsługę poprzez pomoc dedykowanych doradców na każdym etapie procesu (od rozmowy wstępnej, poprzez dokonywanie transakcji aż po rozmowy o sytuacji i trendach na rynku walutowym). Ekspercki zespół doświadczonych dealerów walutowych stanowi dodatkowe wsparcie dla przedsiębiorców wymieniających waluty.

[pl.aforti.biz](http://pl.aforti.biz)

---

## AFORTI Factor

**AFORTI Factor Polska S.A.** oferuje produkty faktoringu niepełnego. Nabywa od Klientów nieprzeterminowane wierzytelności z tytułu dostawy towarów i usług, wspierając skuteczne zarządzanie portfelem należności. Tym samym AFORTI Factor zapewnia Przedsiębiorcom szybki dostęp do środków finansowych, które mogą wspomóc dynamiczny rozwój biznesu. Właściciele małych i średnich firm zyskują kompleksową ofertę, obejmującą nie tylko pozyskanie finansowania, lecz także pakiet świadczeń dodatkowych, m.in. indywidualną opiekę Specjalisty oraz konsultacje z Biurem Analiz.

[www.afortifactor.pl](http://www.afortifactor.pl)

[www.afortifactor.ro](http://www.afortifactor.ro)

---

## AFORTI Collections

**AFORTI Collections S.A.** to firma windykacyjna specjalizująca się w zarządzaniu należnościami z wykorzystaniem szerokiego wachlarza narzędzi windykacyjnych. Zakup i serwisowanie portfeli wierzytelności to drugi główny obszar aktywności Spółki. AFORTI Collections zapewnia Przedsiębiorcom kompleksową obsługę pod względem windykacyjnym, prawnym i finansowym, pomagając w odzyskaniu i zachowaniu właściwej płynności finansowej. Udziela Przedsiębiorcom wsparcia merytorycznego oraz gwarantuje aktywną współpracę.

[www.afortcollections.pl](http://www.afortcollections.pl)

---

## AFORTI AC

**AFORTI AC Sp. z o.o.** oferuje pełen zakres usług księgowych oraz kadrowo-płacowych dla wszystkich podmiotów w Grupie. Spółka zajmuje się także bieżącą obsługą administracyjną.

---

## AFORTI PLC

**AFORTI PLC** jest w 100% właścicielem polskiej firmy AFORTI Exchange S.A., działającej na rynku od 8 lat. AFORTI Exchange uzyskała w styczniu 2020 roku licencję nr 50 dla Małych Instytucji Płatniczych od Komisji Nadzoru Finansowego. Przedmiotem działalności AFORTI Exchange S.A. jest FX SPOT oraz przekazy pieniężne na rachunki osób trzecich, wyłącznie dla klientów biznesowych. Głównymi klientami zarówno AFORTI PLC, jak i AFORTI Exchange S.A. są polskie małe i średnie przedsiębiorstwa.

AFORTI PLC jest obecnie mniejszościowym udziałowcem firmy posiadającej licencję EMI z siedzibą na Cyprze. AFORTI PLC jest w trakcie uzyskiwania zezwolenia Central Bank of Cyprus na przejęcie 100% udziałów tej firmy. AFORTI PLC jest w trakcie Private Placement dla inwestorów, którzy jeszcze w tym roku chcą podnieść kapitał spółki przed jej wejściem na Londyńską Giełdę Papierów Wartościowych.

---

[www.aforti.biz](http://www.aforti.biz)

**8. Czy warto zgłosić popełnienie przestępstwa na policję lub w prokuraturze?**

Pojedyncze zgłoszenie bez wykazania mechanizmu przestępstwa jeżeli takie wystąpiło będzie mało skuteczne, szczególnie w kontekście art. 286 KK.

**9. Czy nagłośnienie sprawy w mediach może pomóc odzyskaniu środków, czy zaszkodzić?**

Myślę, że może pomóc ale warto skoordynować co ma iść do mediów, a co nie.

**10. Czy można przegłosować wycofanie restrukturyzacji?**

Tak, jeżeli wierzyciele nie będą uczestniczyli w głosowaniu to Spółka nie zbierze wymaganych 2/3 głosujących aby układ przeszedł i postępowanie zostanie umorzone.

**11. Jakie formalności należy dopełnić, aby przystąpić do grupy wierzycieli?**

Jeżeli chodzi o reprezentację przez Kancelarię wystarczy do nas napisać na [aforti@jakobiak.pl](mailto:aforti@jakobiak.pl) i podpisać umowę.

**12. Jakie są koszty obsługi kancelarii?**

Przekazaliśmy tą informację mailowo, proszę o kontakt z Kancelarią, ponieważ cennik jest zróżnicowany w zależności od sprawy.

**13. Ile wynosi zadłużenie Aforti wobec ZUS?**

Z akt sprawy wynika:

1 048 093 zł spis wierzytelności spornych

255 006 zł spis wierzytelności

**14. Czy zadłużenie dotyczy wszystkich pożyczek, czy tylko zapadłych do spłaty?**

Nie, także tych niewymagalnych.

**15. Jak można sprawdzić wierzytelność w KRZ?**

Trzeba założyć konto w KRZ i złożyć wniosek do dostęp do akt sprawy.

**16. Czy wierzyciele mogą przejść którąś ze spółek w ramach rozliczenia zainwestowanych środków?**

Tylko w drodze egzekucyjnej która obecnie nie jest możliwa, bo postępowania egzekucyjne są zawieszane z mocy prawa.

**17. Czy są inne grupy wierzycieli, czy ta jest pierwsza i jedyna?**

Jest jakaś inna grupa na FB poszkodowanych przez Aforti ale nie znamy szczegółów tej grupy.

**18. Ilu jest łącznie poszkodowanych inwestorów na kwotę 226 mln zł?**

1108

**19. Jaki mechanizm zarabiania pieniędzy ma Aforti Holding na spłatę zadłużenia?**

AH nie przedstawiła póki co żadnego konkretnego planu na spłatę.

**20. Co zrobić, jeżeli nie dostało się żadnej informacji od nadzorca układu?**

Najlepiej się do niego zwrócić przez KRZ

**21. Czy będą umowy do podpisania przy przystąpieniu do grupy wierzycieli?**

Tak

**22. Czy poczekać na ruch Aforti przed wejściem w układ z kancelarią?**

Mogą Państwo poczekać, jednakże my już działamy z wierzycielami którzy się do nas zgłosili. Proszę wziąć pod uwagę ostatnie miesiące braku informacji od strony Spółki, rzetelnych informacji o sytuacji i finansach. W naszej ocenie nic się nie zmieni w restrukturyzacji. Naszym zdaniem postępowanie restrukturyzacyjne zostanie prędzej czy później umorzone (od 4 do 12 miesięcy), a więc droga powództwa z art. 21 prawa restrukturyzacyjnego która jest niezależna od tego postępowania jest skuteczniejsza.

**23. Czy są znane próby tworzenia innych grup wierzycieli?**

Nie mamy takich informacji.

**24. Czy sąd rozpatruje możliwości Aforti Holding co do zrealizowania układu?**

Obecnie nie, jest to postępowanie pozasądowe. Dopiero w przypadku kiedy wierzyciele przegłosują układ, sąd będzie analizował czy spółka jest w stanie zrealizować układ. W naszej ocenie, na podstawie dostępnych informacji nie jest w stanie zrealizować żadnego układu odnoszącego się do wypłaty środków finansowych Wierzycielom.

**25. Czy zadłużenie obejmuje także zaległości wobec ZUS i Urzędu Skarbowego?**

Tak, kwoty podaliśmy powyżej.

**26. Czy zadłużenie Aforti Factor jest objęte restrukturyzacją?**

Nie ale spółka też posiada znaczne zadłużenie.

**27. Jak wygląda sytuacja osób, które mają zaległe odsetki i wyroki sądowe nakazujące spłatę pożyczki?**

Nie jest możliwa obecnie egzekucja, jedynie uczestniczenie w postępowaniu restrukturyzacyjnym lub powództwo z art. 21 prawa upadłościowego.

**28. Czy upadłość Aforti Holding oznacza także upadłość spółek córek?**

Nie, jedynie akcje tych spółek zostaną sprzedane przez syndyka.

**29. Kto złożył wniosek o upadłość Aforti?**

ZUS

**30. Czy Aforti ma zobowiązania wobec Urzędów Skarbowych?**

Tak i to na znaczną kwotę, powyżej 6,6 mln zł.