

WYMIANA INFORMACJI GOSPODARCZEJ



W 2023 roku upadało średnio 600 firm dziennie

Po kolejnym wzroście kwot ubezpieczeń społecznych płaconych przez firmy, w tym roku suma składek w przypadku podmiotów na skali podatkowej lub podatku liniowym to 1982 zł. Coraz większe obciążenia biznesu wpływają na rosnące zaległości. Ma je w ZUS już 20 proc. płatników składek, a łączny dług wobec ZUS to 19 mld zł. Rosnące zadłużenie, przy skutecznej działalności komorniczej ZUS, może skończyć się upadłością. W ubiegłym roku ogłosiło ją aż 220 tys. polskich przedsiębiorstw, o niemal 10 tys. więcej niż rok wcześniej.

Rząd w odpowiedzi na postulaty organizacji reprezentujących małe firmy zapowiada koniec ich drenażu. Lepszym rozwiązaniem niż czekanie na pomoc rządu, jest dla firmy samodzielne zmniejszenie długu lub powstrzymanie jego narastania. Można skorzystać z postępowania ratalnego w ZUS lub przyspieszenia płatności faktur od kontrahentów.

Podstawą do naliczenia składki tzw. Dużego ZUS jest deklaracja przedsiębiorcy określająca podstawę wymiaru swoich składek. Nie może być ona jednak niższa niż 60 proc. prognozowanego na dany rok przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. W tym roku zwiększyło

się do 7824 zł (o 889 zł więcej niż w 2023 r.). W oparciu o te kwoty minimalna podstawa naliczenia wszystkich wspomnianych składowych daniny wzrosła do 4694,40 zł. W tym roku suma składek w przypadku firmy na skali podatkowej lub podatku liniowym wynosi więc 1982 zł. Wzrosła także składka tzw. Małego ZUS. – Wzrost płacy średniej i minimalnej to pozytywna wiadomość dla zatrudnionych i może świadczyć o bogaceniu się społeczeństwa. Niestety, sztuczne podwyższanie szczególnie minimalnej kwoty wynagrodzenia wynikające z chwilowych potrzeb wyborczych, ma swoje konsekwencje, szczególnie dla sektora

MŚP. W efekcie zwiększają się problemy firm z utrzymaniem zyskowności i płynności – Kamil Fac, wiceprezes Faktura.pl.

ZUS rośnie, a firmy upadają – 18 tys. co miesiąc

W połowie 2023 roku w wg danych ZUS było 672 tys. płatników składek z zadłużeniem (przy 2,8 mln podmiotów zarejestrowanych na koniec kwietnia 2022 r.). Zaległości w ZUS ma 20 proc. płatników składek, a łączny dług wobec ZUS to 19 mld zł. Przez rok liczba zadłużonych wzrosła o 4 proc., ale zadłużenie zwiększyło się aż o niemal 1 mld zł.

W 2023 roku wg Centralnego Ośrodka Informacji Gospodarczej (COIG) z rejestrów wykreślono najwięcej w historii indywidualnych działalności gospodarczych – 196,5 tys. Łącznie ze spółkami w tamtym roku zamknięto 220 tys. przedsiębiorstw – prawie 10 tys. więcej niż w 2022 r. Nawet jeśli w tej liczbie są spółki celowe z założenia zakładane na jakiś czas czy komandytowe, które likwidowane są przy przejściu na formułę sp. z o.o., to liczba 600 firm średnio dziennie czy 18 tys. miesięcznie i tak jest bardzo duża. Najwięcej wśród likwidowanych firm było przedsiębiorstw z sektora usług, a następnie z handlu.

Wg danych Coface, w tym drugim przypadku to wzrost o 80 proc. w porównaniu do 2022 roku. – Dla małej firmy zwiększanie długów, szczególnie wobec ZUS, to prosta droga do upadku. Lepiej wnioskować o układ ratalny. W czerwcu 2023 roku przedsiębiorcy mieli w ZUS otwartych aż 27 tys. takich układów. To aż o ¼ więcej niż w 2022 roku. Inną metodą jest przyspieszanie obiegu pieniądza w gospodarce. Jeżeli zamiast dwóch miesięcy oczekiwania na przelew za sprzedany towar lub usługi firma dostanie go w dzień czy dwa, to nawet po odliczeniu prowizji pośrednika takie rozwiązanie może być wartościowe dla stabilności biznesu. Szybciej uzyskane środki można przeznaczyć na regulowanie ZUS i innych zobowiązań. Narzędziem, które w coraz większym stopniu jest do tego wykorzystywane jest faktoring – mówi Jerzy Dąbrowski, członek Zarządu firmy mikro-faktoringowej Finea.

Rząd przyjdzie z pomocą, ale uwaga na rok wyborczy!

29 stycznia ogłoszono powstanie Polskiej Rady Przedsiębiorców (PRP) w strukturze Pracodawców RP. Wg słów Krzysztofa Hetmana, ministra rozwoju i technologii, kończy się czas agresywnego wy-

korzystywania firm jako dostawców danin do budżetu, a nowa platforma biznesowa ma służyć do wymiany poglądów pomiędzy biznesem, a rządzącymi. Rząd powoła pełnomocnika do spraw deregulacji, zapowiada też reformowanie systemu podatkowego, czy likwidację podwójnego systemu podatkowego w efekcie Polskiego Ładu. W obietnicach wyborczych są też wakacje od ZUS. – Obietnice rządu brzmią atrakcyjnie, jednak ewentualne zmiany zmniejszające obciążenia przedsiębiorców to procesy długotrwałe i realnie trudne do wdrożenia. W sytuacji, kiedy odsetki za zwłokę ZUS są bardzo wysokie i sięgają 16 proc. na pewno lepiej nie czekać, a wykorzystywać dostępne możliwości do samodzielnego zmniejszania zobowiązań wobec ZUS np. przyspieszając płatności od płatników faktur – kontynuuje Jerzy Dąbrowski z Finea.

Wg prognoz, w tym roku polska gospodarka wzrośnie pomiędzy 2,6 proc. a 3 proc. względem 2023 roku. To korzystna informacja dla przedsiębiorców, bo może oznaczać wzrost zamówień i przychodów. Negatywnym czynnikiem jest rok wyborczy, który może skutkować nowymi obietnicami, które trzeba będzie sfinansować, m.in. z podatków od firm.

Szanowni Państwo
Biura informacji gospodarczej prowadzą działalność gospodarczą, której warunki określają przepisy ustawy z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. Na jej podstawie funkcjonuje kilka biur. Kto nimi zarządza? Zapraszamy do analizy przygotowanych przez redakcję biogramów. Dowiedzą się z nich Państwo, jak przebiegała ich kariera zawodowa i jaki mają pomysł na firmy, którymi zarządzają. Redakcja

WHO IS WHO NA RYNKU INFORMACJI GOSPODARCZEJ



Piotr Badura

wiceprezes CRIF Polska, prezes ERIF BIG

Od blisko dwudziestu lat związany z grupą CRIF, największym dostawcą informacji kredytowej w Europie oraz kluczowym podmiotem w skali światowej, oferującym zintegrowane usługi i rozwiązania z zakresu informacji biznesowej, zarządzania ryzykiem oraz transformacji cyfrowej przedsiębiorstw.

Od roku 2016 na stanowisku wiceprezesa spółki CRIF w Polsce i Krajowego Biura Informacji Gospodarczej. Jest liderem blisko 300-osobowej firmy, kształtuje strategię obecności marki CRIF na rynku polskim w wielu sektorach branży finansowej, buduje relacje partnerskie oparte na współpracy z odbiorcami i dostawcami, m.in. z bankami, firmami pożyczkowymi, leasingowymi, faktoringowymi, windykacyjnymi, e-commerce i MSP. Aktywnie uczestniczy w debacie legislacyjnej w zakresie zmian prawnych zapewniających bezpieczne funkcjonowanie wszystkich uczestników tego rynku.

Od stycznia 2023 roku prezes spółki ERIF Biuro Informacji Gospodarczej. Absolwent Akademii Górniczo-Hutniczej, kierunek informatyka oraz Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, kierunek finanse i bankowość.



Sławomir Grzelczak

wiceprezes Zarządu BIK,
prezes Zarządu BIG InfoMonitor

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, kierunek: Finanse i Bankowość (2002) oraz Studiów Podyplomowych SGH: Blockchain, Intelligentne Kontrakty oraz Waluty Cyfrowe (2019). Od 2001 r. do 2009 r. związany był z międzynarodową wywiadownią gospodarczą Dun&Bradstreet. W 2009 r. przeszedł do Grupy Bisnode, partnera strategicznego D&B Corporation. Od 2009 r. do 2012 r. kierował Grupą Bisnode. Swoje doświadczenie w doskonaleniu procesów biznesowych rozwijał, zarządzając też czterema należącymi do niej spółkami. Od 2012 r. do kwietnia 2013 r. zatrudniony przez Grupę Coface. W Coface Central Europe Holding rozwijał nowe produkty i koordynował działania w obszarze informacji gospodarczej na 12 rynkach Europy Centralnej i Wschodniej. Jednocześnie od lutego 2013 r. był dyrektorem zarządzającym Coface Słowenia. Od kwietnia 2013 r. w Biurze Informacji Kredytowej. Obecnie pełni funkcję prezesa Zarządu Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor.

Korzyści dla przedsiębiorstw z dostępu do danych BIG

Dostęp do danych, jakie oferują biura informacji gospodarczej, stanowi bezcenny zasób dla przedsiębiorstw. Te instytucje gromadzą, przetwarzają i udostępniają szereg informacji związanych z firmami, ich działalnością oraz sytuacją finansową. Korzyści płynące z takiego dostępu są wielowymiarowe.



Wojciech Węgrzyński

współzałożyciel i partnerem
w TRENDIA GROUP

Pierwszą z nich jest możliwość dokładnej oceny partnerów biznesowych. Przedsiębiorstwa, korzystając z danych udostępnianych przez biura informacji gospodarczej, mogą lepiej zrozumieć ryzyko związane z nawiązywaniem współpracy z konkretnymi firmami. Dzięki temu mogą uniknąć potencjalnych zagrożeń dla swojej działalności, takich jak partnerzy o wątpliwej płynności finansowej czy negatywnej reputacji.

Kolejną korzyścią jest ułatwienie podejmowania decyzji finansowych. Dostęp do danych gospodarczych pozwala przedsiębiorstwom na bardziej precyzyjne oszacowanie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów, zawieraniem umów handlowych czy podejmowaniem inwestycji. Dzięki temu mogą podejmować bardziej świadome i przemyślane decyzje, minimalizując ryzyko strat finansowych.

Nie można też zapominać o aspekcie konkurencyjności. Przedsiębiorstwa, które potrafią skutecznie wykorzystać informacje gromadzone przez biura informacji gospodarczej, mogą zyskać przewagę konkurencyjną na rynku. Dzięki lepszemu zrozumieniu otoczenia biznesowego i szybszej reakcji na zmiany mogą efektywniej rozwijać swoją działalność i zyskiwać większy udział w rynku.

Wreszcie, dostęp do danych biur informacji gospodarczej może również przyczynić się do poprawy wizerunku firmy. Przedsiębiorstwa, które podejmują decyzje oparte na solidnej analizie danych i unikają ryzyka związanych z nieprzewidywanymi zagrożeniami, budują reputację solidnego i wiarygodnego partnera biznesowego. To z kolei może przyciągać do nich nowych klientów i inwestorów oraz umacniać relacje z obecnymi partnerami.



Informacja gospodarcza dotyczy szeroko pojętej działalności gospodarczej firm i instytucji. Obejmuje ona m.in. dane finansowe, informacje o działalności operacyjnej, historię handlową czy analizę rynkową.

Do kogo skierowana jest oferta?

Biura wymiany informacji gospodarczej adresują swoją ofertę głównie do przedsiębiorstw, które chcą podejmować decyzje biznesowe na podstawie solidnych danych i rzetelnej analizy. Ich usługi są szczególnie cenne dla firm działających w środowisku o dużej zmienności i ryzyku, gdzie odpowiednie zrozumienie otoczenia biznesowego jest kluczowe dla sukcesu.

W ofercie biur informacji gospodarczej znajdują się różnorodne produkty i usługi, takie jak raporty gospodarcze, analizy rynkowe, oceny wiarygodności finansowej firm czy monitoring ryzyka. Dzięki nim przedsiębiorstwa mogą uzyskać kompleksową wiedzę na temat swoich partnerów biznesowych, konkurentów, a także ogólnej sytuacji na rynku.

Nie można zapominać również o instytucjach finansowych, które również korzystają z usług biur informacji gospodarczej. Dla banków i innych podmiotów udzielających kredytów dostęp do danych gospodarczych i kredytowych jest niezbędny do oceny ryzyka związanego z udzielaniem pożyczek oraz podejmowaniem decyzji inwestycyjnych.

Wreszcie, warto zaznaczyć, że biura informacji gospodarczej mogą być również przydatne dla instytucji publicznych, takich jak organy regulacyjne czy agencje ratingowe. Dostęp do rzetelnych danych gospodarczych pozwala im skuteczniej monitorować rynek, zapobiegać nadużyciom oraz podejmować odpowiednie działania regulacyjne.

Bezpiecznie prowadzić działalność gospodarczą

Dostęp do informacji gospodarczej stanowi niezbędny zasób dla przedsiębiorstw, umożliwiając im bezpieczne prowadzenie działalności gospodarczej w zmieniającym się otoczeniu biznesowym.

Pierwszym ważnym aspektem jest możliwość dokładnej oceny ryzyka związanego z nawiązywaniem współpracy z innymi firmami. Dzięki informacjom gromadzonym przez biura informacji gospodarczej przedsiębiorstwa mogą lepiej zrozumieć sytuację finansową swoich partnerów biznesowych, ich historię płatności czy ewentualne problemy związane z zarządzaniem. To pozwala im uniknąć współpracy z firmami o wątpliwej reputacji czy słabej płynności finansowej, minimalizując ryzyko strat.

Kolejnym istotnym aspektem jest umożliwienie przedsiębiorstwom skutecznej oceny ryzyka kredytowego. Dostęp do informacji gospodarczej pozwala im analizować zdolność kredytową swoich klientów oraz podejmować decyzje dotyczące udzielania pożyczek czy limitów kredytowych. Dzięki temu mogą uniknąć sytuacji, w której udzielają kredytów osobom lub firmom, które nie są w stanie ich spłacić, minimalizując ryzyko utraty środków finansowych.

Nie można też zapominać o aspekcie konkurencyjności. Przedsiębiorstwa, które potrafią efektywnie wykorzystać informacje gospodarcze, mogą zyskać przewagę konkurencyjną na rynku. Dzięki lepszemu zrozumieniu otoczenia biznesowego, szybszej reakcji na zmiany oraz bardziej precyzyjnej analizie danych mogą skuteczniej planować swoje działania i zyskiwać większy udział w rynku.

Dla mikro- i małych przedsiębiorstw?

Wymiana informacji gospodarczej oraz kredytowej odgrywa kluczową rolę dla mikro i małych przedsiębiorstw, które często działają w środowisku charakteryzującym się dużym ryzykiem i zmiennością.

Pierwszym istotnym aspektem jest możliwość dokładnej oceny ryzyka związanego z nawiązywaniem współpracy z innymi firmami. Dla mikro i małych przedsiębiorstw współpraca z wiarygodnymi partnerami biznesowymi jest kluczowa dla ich stabilnego rozwoju. Dostęp do informacji gospodarczej pozwala im lepiej zrozumieć sytuację finansową swoich kontrahentów, ich historię płatności czy potencjalne problemy związane z zarządzaniem. Dzięki temu mogą uniknąć współpracy z firmami o wątpliwej reputacji czy słabej płynności finansowej, minimalizując ryzyko strat.

Kolejnym istotnym aspektem jest umożliwienie przedsiębiorstwom skutecznej oceny ryzyka kredytowego. Dla mikro i małych firm zdolność do uzyskania kredytu często jest kluczowa dla finansowania ich działalności. Dostęp do informacji kredytowej pozwala im lepiej zrozumieć swoją własną zdolność kredytową oraz dostosować się do wymagań banków. Ponadto umożliwia im analizę ryzyka związanego z udzielaniem kredytów swoim klientom oraz podejmowanie decyzji dotyczących udzielania pożyczek czy limitów kredytowych. Dzięki temu mogą uniknąć sytuacji, w której udzielają kredytów osobom lub firmom, które nie są w stanie ich spłacić, minimalizując ryzyko utraty środków finansowych.

Nie można też zapominać o aspekcie konkurencyjności. Mikro- i małe przedsiębiorstwa, które potrafią skutecznie wykorzystać informacje gospodarcze i kredytowe, mogą zyskać przewagę konkurencyjną na rynku. Dzięki lepszemu zrozumieniu otoczenia biznesowego, szybszej reakcji na zmiany oraz bardziej precyzyjnej analizie danych mogą skuteczniej planować swoje działania i zyskiwać większy udział w rynku.

Informacja kredytowa a informacja gospodarcza – czy to to samo?

Informacja kredytowa i informacja gospodarcza to dwa różne rodzaje danych, które są istotne dla przedsiębiorstw, instytucji finansowych oraz innych podmiotów działających na rynku.

Informacja kredytowa odnosi się głównie do historii płatności i zdolności kredytowej osób fizycznych lub firm. Jest to zbiór danych dotyczących spłacania zobowiązań finansowych, takich jak pożyczki czy karty kredytowe. Informacja kredytowa jest wykorzystywana głównie przez instytucje finansowe do oceny ryzyka związa-



nego z udzielaniem kredytów oraz podejmowaniem decyzji finansowych.

Z kolei informacja gospodarcza dotyczy szeroko pojętej działalności gospodarczej firm i instytucji. Obejmuje ona m.in. dane finansowe, informacje o działalności operacyjnej, historię handlową czy analizę rynkową. Informacja gospodarcza jest wykorzystywana przez przedsiębiorstwa do oceny ryzyka związanego z nawiązywaniem współpracy z innymi firmami, podejmowaniem decyzji inwestycyjnych czy planowaniem strategii rozwoju.

Mimo że oba rodzaje informacji mają istotne znaczenie dla prowadzenia działalności gospodarczej i podejmowania decyzji biznesowych, to są to jednak różne rodzaje danych, które uzupełniają się wzajemnie. Informacja kredytowa koncentruje się głównie na płatnościach i zdolności kredytowej, podczas gdy informacja gospodarcza jest szerszym zestawem danych dotyczących działalności firm i ich otoczenia biznesowego.

Funkcjonowanie rynku wymiany informacji kredytowych

Rynek wymiany informacji kredytowej jest istotnym elementem systemu finansowego, umożliwiającym gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie danych dotyczących historii płatności

oraz zdolności kredytowej osób fizycznych i firm.

Na rynku tym działają różnorodne instytucje, w tym biura informacji kredytowej, agencje ratingowe, banki oraz inne podmioty finansowe. Biura informacji kredytowej są kluczowymi graczami na tym rynku, zajmującymi się gromadzeniem danych dotyczących historii płatności konsumentów i firm oraz udostępnianiem tych informacji instytucjom finansowym, w celu pomocy w ocenie ryzyka kredytowego.

Funkcjonowanie rynku wymiany informacji kredytowej opiera się na zasadzie dobrowolności udostępniania danych przez osoby fizyczne i firmy oraz zasadzie odpowiedzialności za ich rzetelność i aktualność. Dzięki temu instytucje finansowe mogą uzyskać dostęp do rzetelnych informacji, które umożliwiają im dokładną ocenę ryzyka związanego z udzielaniem kredytów oraz podejmowaniem decyzji inwestycyjnych.

Jednym z istotnych aspektów funkcjonowania rynku wymiany informacji kredytowej jest zapewnienie ochrony danych osobowych i prywatności konsumentów. W związku z tym instytucje te są zobowiązane do przestrzegania odpowiednich regulacji i standardów dotyczących ochrony danych oraz zapewnienia bezpieczeństwa informacji.

Funkcjonowanie rynku wymiany informacji gospodarczych

Rynek wymiany informacji gospodarczych stanowi istotny element infrastruktury biznesowej, umożliwiając gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie danych dotyczących działalności gospodarczej firm oraz ich otoczenia biznesowego.

Na rynku tym działają różnorodne instytucje, w tym biura informacji gospodarczej, agencje ratingowe, instytucje finansowe oraz inne podmioty zajmujące się analizą i udostępnianiem danych gospodarczych. Biura informacji gospodarczej są kluczowymi graczami na tym

„
Funkcjonowanie rynku wymiany informacji gospodarczych opiera się na zasadzie dobrowolności udostępniania danych przez firmy oraz zasadzie odpowiedzialności za ich rzetelność i aktualność.

rynku, zajmującymi się gromadzeniem danych dotyczących kondycji finansowej firm, ich historii handlowej oraz analizy rynkowej.

Funkcjonowanie rynku wymiany informacji gospodarczych opiera się na zasadzie dobrowolności udostępniania danych przez firmy oraz zasadzie odpowiedzialności za ich rzetelność i aktualność. Dzięki temu przedsiębiorstwa mogą uzyskać dostęp do rzetelnych informacji, które umożliwiają im dokładną ocenę ryzyka związanego z nawiązywaniem współpracy z innymi firmami, podejmowaniem decyzji inwestycyjnych oraz planowaniem strategii rozwoju.

Jednym z istotnych aspektów funkcjonowania rynku wymiany informacji gospodarczych jest zapewnienie ochrony danych firmowych i poufności informacji. W związku z tym instytucje te są zobowiązane do przestrzegania odpowiednich regulacji i standardów dotyczących ochrony danych oraz zapewnienia bezpieczeństwa informacji.

Podsumowując, rynek wymiany informacji gospodarczych odgrywa kluczową rolę w funkcjonowaniu gospodarki, umożliwiając przedsiębiorstwom dokładną ocenę ryzyka, podejmowanie świadomych decyzji biznesowych oraz zwiększanie konkurencyjności na rynku. Dlatego też warto korzystać z usług biur informacji gospodarczej, które dostarczają rzetelne i aktualne dane niezbędne do prowadzenia działalności gospodarczej w dzisiejszym dynamicznym świecie biznesu.

WHO IS WHO NA RYNKU INFORMACJI GOSPODARCZEJ



Adam Łącki

prezes Zarządu Krajowego Rejestru Długów
Biura Informacji Gospodarczej

Jest absolwentem Akademii Medycznej w Poznaniu, gdzie ukończył specjalizację Zarządzanie Jednostkami Służby Zdrowia. Swoją karierę zawodową rozpoczął w polskim oddziale koncernu Johnson&Johnson, gdzie z czasem został regionalnym szefem sprzedaży. Następnie kierował kilkoma oddziałami firm windykacyjnych. Od 1 marca 2005 r. pełni funkcję prezesa Zarządu Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej. Pod jego kierownictwem KR D stało się trwałym elementem w polskiej gospodarce, tworząc ogólnopolski system wymiany informacji gospodarczych.

Od 2017 roku jest wiceprezesem Zarządu Związku Pracodawców Instytucji Finansowych Konfederacji Lewiatan. W latach 2014-2020 pełnił funkcję wiceprzewodniczącego Komitetu Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce (dawniej Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce), a od 2020 r. jest członkiem jego Rady. Od 2020 r. jest także przewodniczącym Zespołu Rady Konsultacyjnej na Dolnym Śląsku przy Rzeczniku Małych i Średnich Przedsiębiorców, a od 2023 r. wiceprzewodniczącym Wojewódzkiej Rady Dialogu Społecznego.

Wielokrotnie uznawany przez „Gazetę Finansową” i magazyn „Home&Market” za jednego z najlepszych menedżerów świata finansów w Polsce.



Andrzej Osiński

prezes Zarządu, dyrektor sprzedaży w regionie
CEE Dun & Bradstreet Poland

Z firmą związany od 2004 roku. Od 2012 roku kieruje polskim oddziałem Dun & Bradstreet jako prezes Zarządu. W 2020 roku jego rola została rozszerzona o zarządzanie sprzedażą w segmencie dużych przedsiębiorstw w Czechach i na Słowacji, a od 2023 pełni rolę dyrektora sprzedaży w całym regionie CEE. Jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, posiada dwa dyplomy z Międzynarodowych Stosunków Gospodarczych oraz Finansów i Bankowości. Ukończył również studia podyplomowe z Zarządzania Płynnością Finansową Przedsiębiorstw.



Wymiana informacji gospodarczej oraz kredytowej odgrywa kluczową rolę dla mikro i małych przedsiębiorstw, które często działają w środowisku charakteryzującym się dużym ryzykiem i zmiennością.