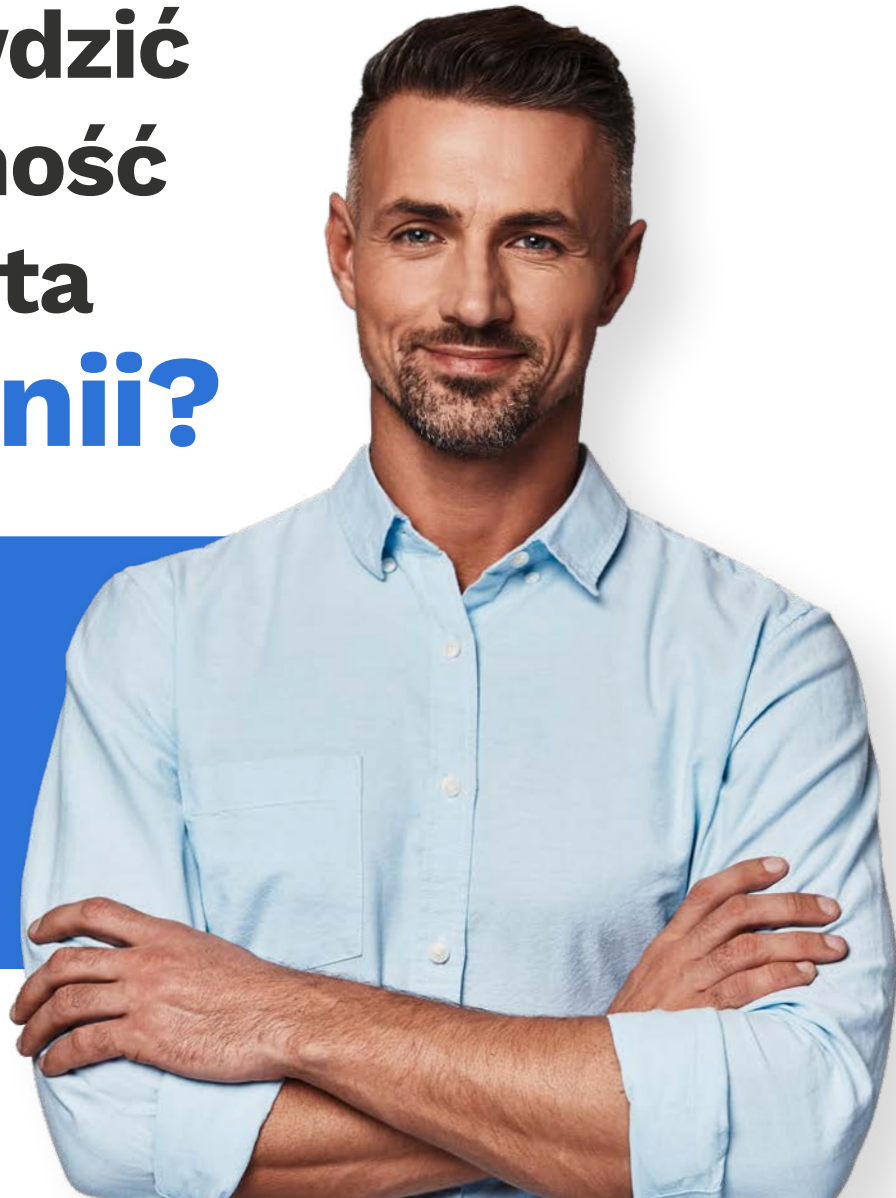




Jak sprawdzić wiarygodność kontrahenta z Rumunii?

Poradnik z serii:

**Weryfikacja
kontrahentów
z branży TSL**



SPIS TREŚCI

1. Na co zwracać uwagę podczas sprawdzania kontrahenta?
 - Adres i siedziba firmy
 - Telefon i mail
 - Media społecznościowe
 - Serwisy pracowe
 - Referencje
2. Publiczne i bezpłatne rejestry gospodarcze w Rumunii
 - Informacje dostępne w rejestrze
 - Dokumenty dostępne w rejestrze
 - Dostęp do rejestru
 - Przeszukiwanie rejestru
3. Formy prowadzenia działalności gospodarczej w Rumunii
 - Rodzaje firm w Rumunii
4. Prywatne wywiadownie gospodarcze
 - Termene
 - RisCo
 - ICAP CRIF
5. Weryfikacja firmy transportowej z Rumunii
 - Rumuńska licencja spedycyjna
 - OC przewoźnika i spedytora
 - Sprawdzanie licencji rumuńskiej firmy z branży TSL
 - Giełdy transportowe

Współpraca gospodarcza Polski i Rumunii zacieśnia się nie tylko za sprawą wymiany handlowej. Pod tym względem zajmujemy szóste miejsce jako eksporterzy oraz piąte w charakterze importerów towarów z tego kraju. Polacy postrzegają Rumunię również jako świetne miejsce do robienia biznesu – między 2021 a 2022 r. liczba firm z polskim kapitałem zarejestrowanych w tym kraju niemal się podwoiła. Obecnie swoje oddziały w Rumunii posiadają między innymi Maspex, LPP, PESA, a od niedawna również Żabka. W siłę rośnie także rumuński sektor TSL, a wraz z nim sieć kontaktów międzynarodowych. Chcąc nawiązać współpracę z rumuńskim przewoźnikiem lub spedycją, pamiętam o weryfikacji tamtejszej firmy przed podpisaniem umowy.

Na co zwracać uwagę podczas sprawdzania kontrahenta?

Większość przedsiębiorców rozumie potrzebę weryfikacji, ale czy potrafią przeprowadzić ją skutecznie? Podstawowe dane sprawdzić może każdy, stosując powszechnie dostępne źródła lub zadając właściwe pytania.



Adres i siedziba firmy

Skutecznym i prostym sposobem na sprawdzenie, czy siedziba kontrahenta rzeczywiście istnieje pod podanym adresem, są mapy Google. Przy okazji możemy się dowiedzieć, czy we wskazanym miejscu działa tylko on sam bądź inne podmioty. Gdy jest ich bardzo dużo, rośnie prawdopodobieństwo, że mamy do czynienia z wirtualnym biurem, czyli de facto fikcyjną siedzibą, co powinno wzbudzić czujność. W razie problemów z płatnością, fizyczne namierzenie takiego kontrahenta może być trudne.

W przypadku firm transportowych możliwość sprawdzenia lokalizacji ma znaczenie również w kontekście floty pojazdów, które mogą być widoczne na przynależnym do siedziby parkingu.

Telefon i mail

Gdy już potwierdzimy, że siedziba istnieje fizycznie, warto zadzwonić pod firmowy numer telefonu, zwłaszcza, gdy jest stacjonarny. Jeśli mimo kilku prób kontaktu pozostaje głuchy, podejrzliwość jest w pełni uzasadniona. Odwiedzenie strony internetowej firmy (o ile takowa istnieje) pomoże w weryfikacji maila, który powinien być w jej domenie. Adres na ogólnodostępnej skrzynce nie musi być podejrzany, o ile w jakikolwiek sposób nawiązuje do firmy, np. nazwą lub nazwiskiem właściciela. Najpewniejszym sposobem weryfikacji maila lub telefonu jest sprawdzenie ich w danych rejestrowych firmy.

Media społecznościowe

Nawet jeśli firma nie ma swoich oficjalnych profili w mediach społecznościowych, warto je przeszukać pod kątem informacji lub opinii na jej temat. Grupy na Facebooku poświęcone konkretnej branży lub dłużnikom na mogą być dobrym źródłem informacji, o ile oczywiście uda się zweryfikować ich prawdziwość.

Serwisy pracowe

Jest spore prawdopodobieństwo, że potencjalny kontrahent jest również pracodawcą, a jego podwładni to kolejne źródło informacji. Opinie na temat pracodawców można znaleźć w serwisach poświęconych jej poszukiwaniu, działających w poszczególnych krajach. Mowa o serwisach z ofertami pracy, ale też zbierających opinie o pracodawcach. Podobnie jak w przypadku mediów społecznościowych, opinie nie powinny być wyrocznią, ale nadmiar negatywnych ocen można potraktować jako sygnał ostrzegawczy.

Referencje

Poszukując informacji na temat potencjalnego kontrahenta, można trafić na informacje o innych firmach, z którymi współpracował. Co więcej, zapytany może z własnej woli przedstawić Ci listę referencji, co świadczy na jego korzyść. Inny partner biznesowy może dostarczyć cennych uwag, ale ponownie, jego subiektywne opinie nie powinny być jedynym argumentem za podjęciem lub odrzuceniem współpracy.

Informacje pozyskane na własną rękę lub dzięki uprzejmości kontrahenta są przydatne, ale nie powinny być jedynymi, które bierzemy pod uwagę przy weryfikacji partnera. Źródłem wiarygodnej i pewnej wiedzy na temat przedsiębiorców są rejestry publiczne, które dokumentują ich działalność i potwierdzają, że jest prowadzona zgodnie z prawem.

Publiczne i bezpłatne rejestry gospodarcze w Rumunii

W Rumunii działa jeden publiczny rejestr gospodarczy – Krajowe Biuro Rejestru Handlowego (Oficiul National al Registrului Comertului), które dostarcza podstawowych informacji na temat firm zarejestrowanych w tym kraju i podlega tamtejszemu Ministerstwu Sprawiedliwości. Jego zadaniem jest rejestracja i udostępnianie informacji na temat tamtejszych podmiotów gospodarczych. Od 2011 roku większość spraw związanych z działalnością rejestru można załatwiać online.



Informacje dostępne w rejestrze

Podstawowe dane identyfikacyjne firmy (nazwa, adres, typ działalności, numer rejestracyjny), wielkość kapitału i udziałów, informacje dotyczące akcjonariuszy i osób zarządzających przedsiębiorstwem, dane o oddziałach, informacje o niewypłacalności/upadłości.

Dokumenty dostępne w rejestrze

Sprawozdania finansowe, pełne kopie statutów, uchwał walnych zgromadzeń akcjonariuszy i rady dyrektorów, umowy dotyczące przeniesienia udziałów.

Dostęp do rejestru

Z rejestru można korzystać za pośrednictwem strony internetowej, z której poziomu można wnioskować o dostęp do informacji. Zarówno dane, jak i dokumenty powiązane z przedsiębiorstwem są płatne, a zamawianie ich wymaga utworzenia konta w serwisie.

Przeszukiwanie rejestru

Informacje można zdobyć kilkoma drogami – za pośrednictwem Portalu Usług Elektronicznych po wcześniejszej rejestracji (<https://portal.onrc.ro/>, zakładka InfoCert z menu bocznego), mailowo (onrc@onrc.ro), pocztą lub za pośrednictwem faksu (+40213160829). Do wyboru jest kilka rodzajów raportów: zawierający podstawowe informacje o firmie (20 RON), uwzględniający dane historyczne (250 RON, czas oczekiwania może wynieść do 30 dni) czy finansowy, uwzględniający przychody, zyski i straty (20 RON).

Szczegółowe informacje o raportach i sposobach ich pozyskania znajdują się pod adresem:

www.onrc.ro/index.php/en/informatii-2/informatii-rc

Dodatkowo, odpis z rumuńskiego rejestru handlowego na temat danej spółki można uzyskać online na stronie

<https://www.onrc.ro/index.php/ro/informatii/certificate-constatatoare>. Wydanie go kosztuje 30 RON.

Formy prowadzenia działalności gospodarczej w Rumunii

Rumuński system gospodarczy sprzyja przedsiębiorcom, którzy chcą założyć swoje oddziały w tym kraju. Jednym z koronnych argumentów za taką decyzją jest wyjątkowo przyjazny system podatkowy – stawka wynosi 16 proc. niezależnie od typu prowadzonej działalności.



Rodzaje firm w Rumunii

1. Jednoosobowa działalność gospodarcza (persoana fizica autorizata – PFA)
2. Spółka z o.o. (societate cu răspundere limitată – SRL)
3. Spółka z o.o. – debiutant, zakładana przez osoby bez wcześniejszego doświadczenia w biznesie (SRL-D)
4. Spółka akcyjna (societate pe actiuni – SA)
5. Spółka komandytowa prosta (societate in comandita simpla – SCS)

Spośród wyżej wspomnianych form największą popularnością cieszy się spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, czyli SRL. Ma ona osobowość prawną, pozwalającą na zawieranie umów i zaciąganie zobowiązań i jest zarządzana przez administratorów będących wspólnikami. We wspomnianym rejestrze handlowym znajduje się informacja o osobach ją reprezentujących.

Rumuńska spółka SRL może występować również w formie SRL-D, czyli spółki z o.o. – debiutant. To ważne rozróżnienie, które wskazuje, że została założona przez właściciela bez doświadczenia w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej. Z punktu widzenia przedsiębiorcy, założenie spółki SRL-D jest korzystne przez wzgląd na ulgi podatkowe obowiązujące przez pierwsze trzy lata. Potencjalny kontrahent powinien jednak mieć na uwadze, że ma do czynienia z nową firmą bez większego doświadczenia w branży.

Pozostałe z wymienionych form prowadzenia działalności są charakterystyczne dla konkretnych branż, natomiast w transportowej w zasadzie nie występują.

Prywatne wywiadownie gospodarcze

Publiczne rejestry są pewnym i zaufanym źródłem wiedzy o kontrahencie, choć zawarte w nich informacje bywają niepełne. Przedsiębiorca, który chce podejść do kwestii weryfikacji kompleksowo, powinien przejrzeć co najmniej kilka, co wymaga nie tylko czasu, ale też cierpliwości w korzystaniu z nie zawsze intuicyjnych systemów wyszukiwania. Alternatywą wobec publicznych rejestrów są komercyjne wywiadownie gospodarcze, oferujące usługi weryfikacji za opłatą. Dane w tworzonych przez nie raportach w dużej mierze pokrywają się z tymi dostępnymi powszechnie, ale dodatkowe informacyjnej pozwalają przedstawić działalność firmy w sposób bardziej kompleksowy i zrozumiały. Większość wywiadowni ma również własny system ratingowy, który pozwala wystawić firmie ocenę w zastosowanej skali na podstawie danych dostępnych na jej temat. Jest to więc swoiste podsumowanie zebranych w raporcie informacji, które już na pierwszy rzut oka pozwala ocenić działalność i wiarygodność kontrahenta.



Termene

Termene.ro to w pełni zautomatyzowana platforma stworzona z myślą o wyszukiwaniu informacji na temat spółek z Rumunii. Jej oferta obejmuje również międzynarodowy wywiad gospodarczy, bazujący na analizach rynkowych raportach i danych statystycznych.

Rumuńska wywiadownia w standardzie oferuje raporty o firmach z 20 krajów, które można wygenerować nawet w kilka minut. Pobranie raportu wymaga założenia konta i odszukania interesującego nas przedsiębiorstwa w bazie. Koszt raportu zagranicznego to około 50 euro.

Zakres dostępnych informacji obejmuje pełne dane firmy oraz jej właścicieli, wspólników i administratorów, informacje finansowe i prawne, ocenę zdolności płatniczej i kredytowej na podstawie dostępnych danych finansowych oraz możliwość monitorowania istotnych zmian w statusie spółki. Termene daje również możliwość porównania statusu firmy z innymi z tego samego sektora. W przypadku firm transportowych można uzyskać również informacje o zezwoleniach transportowych.

www.termene.ro

RisCo

Rumuńska wywiadownia gospodarcza RisCo umożliwia sprawdzenie danych na temat 750 tys. firm znajdujących się w jej bazie. Informacje oferowane w ramach pakietów obejmują między innymi sytuację finansową, limity płatnicze, prawdopodobieństwo niewypłacalności czy rating, a także jej pozycję względem innych przedsiębiorstw z kraju pochodzenia.

Serwis oferuje kilka rodzajów raportów. Finansowy uwzględnia wspomniane wyżej dane uzupełnione o informację o długach. Prawny przygląda się bliżej kwestiom własności i zarządu firmy oraz jej sporom prawnym. Raport z rynku pokazuje pozycję firmy w jego otoczeniu gospodarczym, w tym jej wartość i ocenę względem bezpośredniej konkurencji. Raport pełny zawiera informacje ze wszystkich opisanych kategorii.

Wspomniane raporty są dostępne w wersjach z dostępem na 6 lub 12 miesięcy, podczas których możesz zlecić weryfikację dowolnej liczby firm. Ceny pakietów raportów tematycznych wahają się od 300 do 600 euro (z możliwością płatności comiesięcznej), a dostęp do pełnych raportów kosztuje 600 euro w wariantcie sześciomiesięcznym i lub 1200 euro w wariantcie rocznym.

Dodatkowo wykupić można monitoring i alerty dotyczące niewypłacalności danej firmy, z możliwością uzyskania informacji o pojawieniu się nowego długu. Miesięczny koszt takiej usługi to 10 euro.

www.risco.ro

ICAP CRIF

Rumuński oddział wywiadowni gospodarczej ICAP CRIF jest partnerem międzynarodowego biura informacji gospodarczej Dun&Bradstreet. Firma oferuje raporty biznesowe dostarczające szczegółowych danych na temat działalności handlowej danej firmy, siedziby, zarządzania i udziałów w powiązanych przedsiębiorstwach, wskaźników finansowych i historii płatności, a także zastrzeżony ICAP CRIF Score i proponowany limit kredytowy.

ICAP CRIF Score pozwala ocenić wiarygodność kredytową firmy w odniesieniu do prawdopodobieństwa jej niewypłacalności lub bankructwa. Ocena bazuje na danych handlowych i finansowych pochodzących ze źródeł publicznych.

Poza raportami, ICAP CRIF umożliwi również stały monitoring sytuacji wybranej firmy z opcją wczesnych ostrzeżeń o wszelkich istotnych zdarzeniach lub zmianach, które mają lub mogą mieć niekorzystny wpływ na ocenę kredytową lub sytuację finansową wskazanych przez klienta podmiotów.

www.icapcrif.com/ro/

Weryfikacja firmy transportowej z Rumunii

Podobnie jak w Polsce, w Rumunii wykonywanie działalności przewoźnika drogowego również wymaga licencji. Licencję transportową, w tym wspólnotową umożliwiającą transport międzynarodowy, wydaje Rumuński Urząd Drogowy (Autoritatea Rutieră Română – ARR) na wniosek przedsiębiorcy, po spełnieniu kryteriów bazowych. Należą do nich dobra reputacja, zaplecze finansowe (1800 euro na pierwszy pojazd i 900 na każdy kolejny) oraz odpowiednie kompetencje zawodowe. Wspólnotowa licencja transportowa jest udzielana na okres 10 lat.

Wymogiem prowadzenia działalności przewozowej w Rumunii jest również posiadanie kierownika transportu posiadającego certyfikat kompetencji zawodowych. Tę funkcję pełnić może osoba zatrudniona do tego celu, ale również wspólnik lub udziałowiec firmy.



Rumuńska licencja spedycyjna

Wykonywanie działalności spedycyjnej w Rumunii również wymaga posiadania stosownej licencji wydawanej przez ARR. Jej nazwa może być myląca, ponieważ w tłumaczeniu na polski brzmi „licencja na działalność związaną z transportem drogowym – działalność polegająca na pośrednictwie przy zarobkowym transporcie drogowym”. Kryteria jej przyznania są podobne jak w przypadku standardowej licencji transportowej, włącznie z koniecznością posiadania certyfikatu kompetencji zawodowych przez co najmniej jednego z pracowników lub właścicieli firmy. Różnice dotyczą kwestii finansowych – posiadacz licencji spedycyjnej musi wykazać, że jego kapitał i rezerwy finansowe wynoszą przynajmniej 50 tys. euro. Licencja spedycyjna w Rumunii jest dokumentem czasowym, wydawanym na okres 5 lat.

Sprawdzanie licencji rumuńskiej firmy z branży TSL

Rumuński Urząd Drogowy (ARR) udostępnia portal umożliwiający sprawdzenie, czy firma posiada stosowną licencję transportową lub spedycyjną.

Wyszukiwarka znajduje się pod adresem <https://licente.arr.ro/publica> i pozwala sprawdzić firmę bezpłatnie, podając jej nazwę.

OC przewoźnika i spedytora

Kolejną rzeczą, którą warto sprawdzić przy okazji weryfikacji przewoźnika lub spedytora z Rumunii, jest ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej przewoźnika lub spedytora. Jego rolą jest ochrona posiadacza na wypadek kradzieży, zniszczenia lub uszkodzenia ładunku, co wiąże się z niewykonaniem umowy przewozu. W przeciwieństwie do standardowego OC, ubezpieczenie OC przewoźnika lub spedytora nie jest obowiązkowe w Rumunii, jednak z punktu widzenia kontrahenta, posiadający je przewoźnik jest bardziej wiarygodny. Posiadanie go świadczy o świadomym podejściu do biznesu i zwiększa stabilność firmy. Warto więc zapytać kontrahenta o posiadaną polisę OCP/OCS razem z dowodem opłacenia składki i sprawdzić jej status w ubezpieczalni.

Osobną kategorią polisy dla firm prowadzących działalność przewozową jest ubezpieczenie ROTR. Wykupują je firmy, które nie spełniają warunków finansowych niezbędnych do uzyskania licencji przewozowej, a mówiąc prościej – nie mają wystarczających zasobów kapitałowych, by wypełnić warunki licencyjne. To rozwiązanie jest popularne w Rumunii i nie musi świadczyć na niekorzyść kontrahenta, choć pozwala poddać w wątpliwość jego kondycję finansową.

Giełdy transportowe

Wielu informacji na temat przewoźnika, w tym dokumentację na temat jego działalności, dostarczają giełdy transportowe. Ich popularność sprawia, że nieobecność firmy zwłaszcza na dużych platformach giełdowych, takich jak Trans.eu czy Timocom, może wzbudzać podejrzenia już na starcie. Giełdy posiadają własne systemy ocen wystawianych na podstawie doświadczeń użytkowników, co uzupełnia informacje oficjalne o wrażenia ze współpracy z danym podmiotem, poparte realnym kontaktem i transakcjami. Zlecający przewozy za pośrednictwem giełd powinni pamiętać, że komunikacja na temat zlecenia powinna się odbywać za jej pośrednictwem, w części lub całości, co zabezpiecza interesy obu stron w razie sporu. Jeśli z jakichś względów kontakt będzie kontynuowany poza nią, warto zwracać uwagę, czy mail i numer kontaktowy przewoźnika są zgodne z tymi podanymi na giełdzie transportowej.

Sprawdzony kontrahent na wagę złota

Problemy z płynnością, koszty windykacji i długie postępowanie sądowe – to tylko kilka sytuacji, przed którymi chroni weryfikacja zagranicznej firmy przed decyzją o współpracy. W tym zadaniu przedsiębiorcy mogą wspomagać się rejestrami gospodarczymi, zarówno publicznymi, jak i prywatnymi, a także wiedzą branżową i zdrowym rozsądkiem. Tylko na tej podstawie zaufanie w biznesie ma solidne podstawy i daje szansę na sukces wszystkim kontrahentom.



Zadbaj o bezpieczeństwo finansowe swojej firmy z Transcash

Faktoring

Szybka zapłata niezależnie
od terminu płatności



+48 71 733 39 99



kontakt@transcash.eu

eSkonto

Finansowanie dla spedycji bez
angażowania własnych środków



+48 71 734 17 22



biznes@transcash.eu