

FUNDACJA RODZINNA – INSTRUMENT OCHRONY MAJĄTKU PRZEDSIĘBIORCÓW





ISTOTA FUNDACJI


Dotychczas w polskim porządku prawnym brakowało instrumentu, który pozwalałby na skumulowanie całości lub części majątku przedsiębiorcy w jednym podmiocie, a w konsekwencji również zaplanowanie sukcesji biznesu w sposób kompleksowy. Przedsiębiorcy, którzy chcieli skonsolidować swój majątek zazwyczaj korzystali z rozwiązań zagranicznych, takich jak trusty czy zagraniczne fundacje. Wiązało się to jednak z koniecznością ponoszenia znacznych kosztów.



Ciekawą alternatywą dla rozwiązań zagranicznych może być polska fundacja rodzinna. Ma ona stanowić nowy rodzaj podmiotu do którego przedsiębiorca może wnieść tytuły uczestnictwa w spółkach (np. udziały lub akcje), nieruchomości, pojazdy lub inne składniki majątku niezbędne do prowadzenia biznesu.

Konstrukcja prawna fundacji jest zbliżona do spółki kapitałowej. Podstawowa różnica polega na tym, że w spółce istnieją udziały lub akcje, natomiast fundacja rodzinna jest osobą prawną bezudziałową, odrębną od założyciela, która posiada własny majątek. W przeciwieństwie do spółek kapitałowych, fundacja może zostać utworzona wyłącznie przez osobę fizyczną, zwaną „**fundatorem**”. Fundator, inaczej niż wspólnik w spółce kapitałowej, nie obejmuje żadnego udziału w zamian za majątek wniesiony do fundacji. Wniesiony majątek przeznaczony jest wyłącznie na pokrycie funduszu założycielskiego (odpowiednika kapitału zakładowego), którego wartość nie może być niższa niż 100.000 zł. Fundator może wskazać osoby uprawnione do korzystania z majątku zgromadzonego w fundacji lub otrzymywania świadczeń z fundacji, tzw. „**beneficjentów**”. Beneficjentem może być zarówno sam fundator jak i jego osoby bliskie, a także inne osoby fizyczne oraz organizacje pozarządowe.

Z punktu widzenia przedsiębiorców kluczowe znaczenie mają potencjalne **korzyści, które wiążą się z przeniesieniem majątku do fundacji**. Należą do nich przede wszystkim:

- **Ochrona biznesu na wypadek śmierci jego właściciela** – Fundacja pozwala uniknąć typowych ryzyk sukcesyjnych występujących w przypadku prowadzenia biznesu za pośrednictwem spółek kapitałowych takich jak dziedziczenie udziałów lub akcji przez osoby niepełnoletnie (które nie mogą zarządzać jej majątkiem i wykonywać prawa głosu bez zgody sądu rodzinnego) lub przez osoby niezwiązane z prowadzoną działalnością, które nie są zainteresowane kontynuowaniem rodzinnego biznesu. **Szerzej** 
- **Ograniczenie roszczeń o zachówek przysługujących krewnym fundatora** – Przeniesienie majątku do fundacji może w pewnych przypadkach ograniczyć zakres rekompensaty (tzw. „**zachowku**”), która przysługuje członkom rodziny pominiętym przez fundatora w ramach dziedziczenia lub uwzględnionym, jednak w niższej wysokości niż wynikałoby to z zasad ustawowych. **Szerzej** 
- **Ochrona majątku przed ryzykami gospodarczymi związanymi z aktywnością zawodową fundatora** – Skumulowanie majątku w fundacji może stanowić instrument ochrony majątku fundatora przed ryzykami związanymi z jego aktywnością gospodarczą. Ustawodawca nie wyłączył bowiem możliwości utworzenia fundacji wyłącznie na potrzeby samego fundatora, który może być równocześnie jej jednym beneficjentem. Może mieć to szczególne znaczenie w przypadku potencjalnej odpowiedzialności menedżerów spółek, którzy (w

określonych przypadkach) mogą odpowiadać za zobowiązania zarządzanych spółek często w zakresie przekraczającym ich możliwości finansowe. **Szerzej** 

- **Pomnażanie majątku zgromadzonego w ramach fundacji** – Fundacja może podejmować działania mające na celu zabezpieczenie i pomnażanie zgromadzonego w jej ramach majątku, w szczególności fundacja może zbywać mienie, wynajmować lub dzierżawić nieruchomości oraz przystępować do spółek, a także udzielać pożyczek spółkom, w których jest współnikiem. Fundacja może zatem stać się „głową” struktury holdingowej. **Szerzej** 
- **Czerpanie korzyści z majątku zgromadzonego w fundacji przez fundatora oraz wybrane przez niego osoby** – Majątek zgromadzony w ramach fundacji może posłużyć zarówno rozwijaniu działalności gospodarczej jak i zaspokojeniu interesów ekonomicznych samego fundatora, a także jego bliskich. W szczególności fundator może udostępnić bliskim aktywa zgromadzone w fundacji, np. nieruchomości w celu zaspokojenia ich potrzeb mieszkaniowych. **Szerzej** 

DLA KOGO FUNDACJA RODZINNA?

Fundacja rodzinna nie jest instrumentem przeznaczonym dla wszystkich przedsiębiorców a decyzja o jej założeniu powinna zostać poprzedzona analizą celowości i adekwatności z punktu widzenia sytuacji rodzinno-majątkowej przyszłego fundatora.

Ze względu na cele, którym ma ona służyć, założenie fundacji rodzinnej powinni rozważyć przede wszystkim:

- przedsiębiorcy posiadający liczne grono spadkobierców,
- właściciele biznesu, których spadkobiercy nie są zaangażowani w prowadzenie firmy,
- przedsiębiorcy, których spadkobiercy są niepełnoletni,
- przedsiębiorcy, którzy są zainteresowani zabezpieczeniem majątku przed przyszłymi ryzykami gospodarczymi związanymi z prowadzoną przez nich aktywnością zawodową,
- przedsiębiorcy, którzy są zainteresowani utworzeniem struktury holdingowej,
- przedsiębiorcy zainteresowani wyodrębnieniem majątku z przeznaczeniem na zaspokojenie potrzeb własnych lub innych osób.

Ochrona biznesu na wypadek śmierci jego właściciela

Korzyścią z założenia fundacji rodzinnej jest możliwość skumulowania majątku w jednym podmiocie oraz zabezpieczenia go przed niekontrolowanym spadkobranie.

W przypadku śmierci współnika jego udziały, akcje lub inne tytuły uczestnictwa w spółce są dziedziczone na podstawie testamentu lub ustawowo. Poleganie na prawie spadkowym może jednak wiązać się z

zagrożeniem dla ciągłości działalności spółki ponieważ pozbawia spółkę i pozostałych wspólników lub akcjonariuszy kontroli nad składem osobowym wspólników. Jeżeli udziały odziedziczy kilku spadkobierców, to będą oni wspólnie wykonywać uprawnienia korporacyjne, co może utrudnić podejmowanie kluczowych decyzji w spółce.

W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością wspólnicy mogą wyłączyć w umowie spółki możliwość wstąpienia spadkobierców do spółki ale w takim przypadku spółka musi ich spłacić, a to z kolei może nadwyrężyć jej finanse i zagrozić dalszej działalności, zwłaszcza gdy zmarły wspólnik posiadał znaczący pakiet udziałowy, który będzie przedmiotem spłaty (przyjmuje się, że spłata powinna gwarantować spadkobiercom uzyskanie ceny odpowiadającej wartości zbywczej (godziwej) udziałów).

Fundacja jako
wspólnik spółki

Odpowiedzią na ten problem może być przeniesienie udziałów lub akcji przez wspólnika spółki na rzecz jego fundacji rodzinnej. Fundacja, jako właściciel udziałów lub akcji, będzie pełnoprawnym wspólnikiem spółki, uprawnionym m.in. do głosowania nad uchwałami i pobierania dywidendy.

Ponieważ to fundacja będzie wspólnikiem spółki to **śmierć fundatora nie spowoduje zmiany w składzie osobowym wspólników lub akcjonariacie**. Jeżeli zaś w związku z działalnością w ramach spółki jej wspólnicy (w tym fundacja) zawrą także umowę wspólników, umowę inwestycyjną lub inne tego rodzaju porozumienie, to śmierć fundatora nie będzie miała wpływu na jej obowiązywanie a fundacja pozostanie związana jej postanowieniami. Dzięki temu uzgodnione zasady współpracy i rozwoju biznesu będą bardziej trwałe a inwestycja w spółkę niezakłócona.

Skumulowanie majątku w rękach fundacji pozwala na zaplanowanie spadkobrania przez fundatora i – co kluczowe – zagwarantowanie, że jego wola faktycznie zostanie zrealizowana. Majątek wniesiony do fundacji co do zasady jest **odporny na spadkobranie** po fundatorze (bo właścicielem takiego majątku jest fundacja a nie fundator będący spadkodawcą), a z majątku fundacji mogą korzystać tylko osoby wybrane przez fundatora. Fundator ma przy tym dużą swobodę w określeniu zasad i warunków takiego korzystania a jego dyspozycje zawarte w statucie fundacji są wiążące dla zarządu fundacji.

Przykładowo, fundator posiadający trójkę dzieci może zobowiązać fundację do: (1) udostępnienia nieruchomości jednemu dziecku, (2) comiesięcznego wypłacania określonej kwoty na rzecz drugiego dziecka, np. do ukończenia przez niego wskazanego wieku, oraz (3) pokrywania kosztów edukacji trzeciego dziecka, np. do czasu uzyskania tytułu magistra.

Ograniczenie roszczeń o zachówek przysługujących krewnym fundatora

Zachówek a
majątek fundacji

Wniesienie majątku do fundacji rodzinnej nie oznacza, że taki majątek będzie w 100% odporny na roszczenia o zachówek. Możliwość dochodzenia zapłaty zachowku od fundacji będzie uzależniona od tego, kiedy i na jakich zasadach została ona powołana.

Fundacja może zostać utworzona i rozpocząć działalność przed śmiercią fundatora. Nie wyklucza to późniejszego ustanowienia przez fundatora takiej fundacji również spadkobiercą w testamencie. Fundacja może także zostać powołana dopiero w testamencie fundatora i rozpocząć działalność już po jego śmierci.

W każdym przypadku gdy fundator ustanowi fundację swoim spadkobiercą lub za pomocą testamentowego zapisu windykacyjnego przenieś na jej rzecz własność określonej rzeczy lub prawa majątkowego, to fundacja będzie zobowiązana do wypłaty zachowku tak jak każdy inny spadkobierca lub zapisobierca windykacyjny.

Jeżeli jednak przyszły fundator będzie zainteresowany **ograniczeniem obowiązków wynikających z zachowku** to powinien rozważyć założenie fundacji rodzinnej, która rozpocznie działalność za życia fundatora a następnie nie ustanawiać takiej fundacji spadkobiercą ani zapisobiercą w testamencie. Co do zasady, w takiej sytuacji fundacja będzie odpowiadać za wypłatę zachowku dopiero, gdy uprawniony do zachowku nie otrzyma go od spadkobierców lub zapisobierców. Odpowiedzialność fundacji będzie zaś ograniczona wyłącznie do wartości funduszu założycielskiego wniesionego przez fundatora (tj. wartość i ogólny stan pozostałego majątku fundacji będą w tym zakresie bez znaczenia).

Co więcej, przepisy przewidują kilka przypadków, w których wartość funduszu założycielskiego fundacji rodzinnej w ogóle nie będzie brana pod uwagę przy ustalaniu majątku, do którego można kierować roszczenia o zachówek po fundatorze. Jedynym z nich jest wniesienie funduszu założycielskiego do fundacji na więcej niż dziesięć lat przed śmiercią spadkodawcy (fundatora). **Oznacza to, że zasadniczo fundusz założycielski staje się odporny na roszczenia o zachówek po upływie 10 lat od jego wniesienia.**

Kolejne przypadki, w których fundusz założycielski nie będzie wliczał się do spadku w celu obliczenia substratu zachowku, mają bardziej zindywidualizowany charakter. Jeżeli żądanie wypłaty zachowku zgłoszą dzieci fundatora to, na potrzeby obliczenia należnego im zachowku, do wartości spadku nie będzie doliczany fundusz założycielski wniesiony w czasie gdy fundator nie miał dzieci. Taka sama reguła znajdzie zastosowanie do małżonka fundatora - jeżeli w momencie wnoszenia funduszu założycielskiego fundator nie pozostawał w związku małżeńskim, to taki fundusz nie będzie doliczany do wartości spadku na potrzeby zachowku małżonka.

Oprócz tego zachówek ulegnie zmniejszeniu o wartość tego, co zostało już wypłacone przez fundację na rzecz uprawnionego do zachowku będącego beneficjentem. Jeżeli zaś uprawniony - beneficjent otrzyma zachówek ze środków fundacji, to przyszłe wypłaty na jego rzecz z majątku fundacji zostaną pomniejszone o wartość wypłaconego już zachowku.

W przypadku zachowku obowiązuje więc zasada **im szybciej tym lepiej** a jeżeli fundator jest zainteresowany swobodnym wyborem osób, które mają skorzystać z majątku fundacji, to wskazane jest założenie fundacji i wniesienie do niej majątku jak najwcześniej.

Ochrona majątku przed ryzykami gospodarczymi związanymi z aktywnością zawodową fundatora

Fundator może założyć fundację rodzinną także w celu zabezpieczenia swojego majątku przed przyszłymi potencjalnymi ryzykami gospodarczymi związanymi z jego aktywnością zawodową lub w celu ustanowienia *quasi* funduszu emerytalnego. Ustawodawca nie wykluczył bowiem możliwości ustanowienia fundacji wyłącznie na potrzeby fundatora, który może być równocześnie jej jedynym beneficjentem.

Może mieć to szczególne znaczenie w przypadku menedżerów spółek, którzy potencjalnie (po spełnieniu określonych warunków) mogą ponosić

odpowiedzialność za zobowiązania zarządzanych spółek. W sytuacji gdy menedżer jako fundator utworzy fundację rodzinną i przenieśli tam swój majątek (lub jego część), wówczas w przypadku późniejszego powstania jego odpowiedzialności za zobowiązania spółki majątek zgromadzony w fundacji może posłużyć między innymi na pokrycie kosztów utrzymania menedżera oraz jego osób bliskich.

Jednocześnie fundator ma stosunkowo dużą swobodę w ustalaniu okresu, na jaki zostanie ustanowiona fundacja – może ona zostać ustanowiona np. na czas aktywności zawodowej założyciela. Możliwe jest również przyznanie fundatorowi uprawnień do rozwiązania fundacji bez podania przyczyny. W przypadku gdy fundacja jest rozwiązywana za życia fundatora, cały majątek zgromadzony w fundacji może zostać przekazany fundatorowi.

Co jednak istotne, taka forma zabezpieczenia majątku może znaleźć zastosowanie wyłącznie w stosunku do założyciela w pełni wypłacalnego **na moment utworzenia fundacji**. Fundacja rodzinna ponosi bowiem odpowiedzialność gwarancyjną za zobowiązania fundatora powstałe **przed** utworzeniem fundacji, tj. przed jej wpisem do rejestru fundacji rodzinnych, a także zobowiązania alimentacyjne powstałe po jej utworzeniu.

Ochrona i pomnażanie majątku zgromadzonego w ramach fundacji

Fundacja jako parasol ochronny dla majątku fundatora

W założeniu fundacja rodzinna ma pełnić funkcję parasola ochronnego dla aktywów zgromadzonych przez fundatora, a także umożliwić ich pomnażanie. Tym samym, co do zasady nie powinna prowadzić działalności operacyjnej (podobnie jak spółka holdingowa), aby nie ponosić typowych ryzyk, jakie są związane z prowadzeniem biznesu, takich jak ryzyka finansowe, handlowe i prawne. Zasadniczo faktyczna działalność gospodarcza powinna być wykonywana przez spółki operacyjne.

Fundacja jako wspólnik spółek operacyjnych

Jednak posiadanie majątku przez fundację wymaga podejmowania działań służących jego zabezpieczeniu lub pomnażaniu. Z tego względu dopuszczono możliwość prowadzenia przez fundację działalności gospodarczej ale w bardzo ograniczonym zakresie (katalog dopuszczalnej działalności ma charakter zamknięty). Fundacja może m.in. zbywać mienie, wynajmować lub dzierżawić nieruchomości oraz przystępować do spółek.

Fundacja rodzinna może również udzielać pożyczek spółkom, w których jest współnikiem, a tym samym np. zapewnić finansowanie swoim spółkom zależnym i jednocześnie osiągać z tego tytułu dochód w postaci odsetek. Istotną korzyścią jest przy tym zwolnienie z opodatkowania dochodów z dopuszczalnej działalności prowadzonej przez fundację.

Fundacja daje więc możliwość pomnażania posiadanego majątku poprzez czerpanie z niego korzyści (w postaci dochodów z czynszu, z dywidendy itd.) bez ponoszenia ryzyka działalności operacyjnej.

Wypłata świadczeń z fundacji na rzecz beneficjentów

Fundator ma dużą swobodę w określeniu sposobu korzystania z majątku zgromadzonego w fundacji rodzinnej. Majątek fundacji może posłużyć między innymi rozwijaniu i wspieraniu działalności fundacji lub jej spółek operacyjnych, jak i zaspokojeniu potrzeb ekonomicznych samego fundatora oraz jego osób bliskich, a także organizacji pozarządowych.

Fundator może zdecydować o wypłacie świadczeń z fundacji na swoją rzecz lub na rzecz innych beneficjentów, a także o udostępnieniu beneficjentom poszczególnych składników swojego majątku do korzystania, np. nieruchomości w celu zaspokojenia potrzeb mieszkaniowych beneficjenta. Co jednak istotne, fundator może uzależnić wypłatę świadczeń od spełnienia określonego warunku (np. ukończenia kierunku studiów preferowanego przez fundatora), a także ustalić, że świadczenia będą wypłacane wyłącznie przez określony czas (np. do osiągnięcia pełnoletności).

FUNDACJA RODZINNA A PODATKI

Kluczowe znaczenie dla podjęcia decyzji o utworzeniu fundacji mają również kwestie podatkowe.

Podatek CIT

Co do zasady fundacja rodzinna jest zwolniona z podatku CIT. **Neutralne podatkowo** będzie zatem:

- wyposażenie fundacji w majątek (tj. nieodpłatne nabycie majątku od fundatora),
- uzyskiwanie przez fundację dochodów z działalności prowadzonej w zakresie dozwolonym przez ustawę o fundacji rodzinnej.

Ustawodawca przewidział od tej zasady pewne wyjątki. Zwolnienie od CIT nie znajdzie zastosowania między innymi w przypadku:

- świadczeń dokonywanych przez fundację rodzinną na rzecz beneficjenta lub fundatora (zostaną opodatkowane stawką 15 %),
- mienia przekazanego w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej (taka czynność zostanie opodatkowana stawką 15 %),
- świadczeń w postaci ukrytych zysków stanowiące „alternatywne” wypłaty dokonywane przez fundację na rzecz fundatora, beneficjentów, powiązanych z nimi podmiotów, a także podmiotów powiązanych z samą fundacją, obejmujących między innymi odsetki z tytułu pożyczek udzielanych fundacji (opodatkowane stawką 15 %),
- prowadzenia przez fundację działalności gospodarczej poza dopuszczalnym zakresem (w tym przypadku znajdzie zastosowanie stawka 25 %).

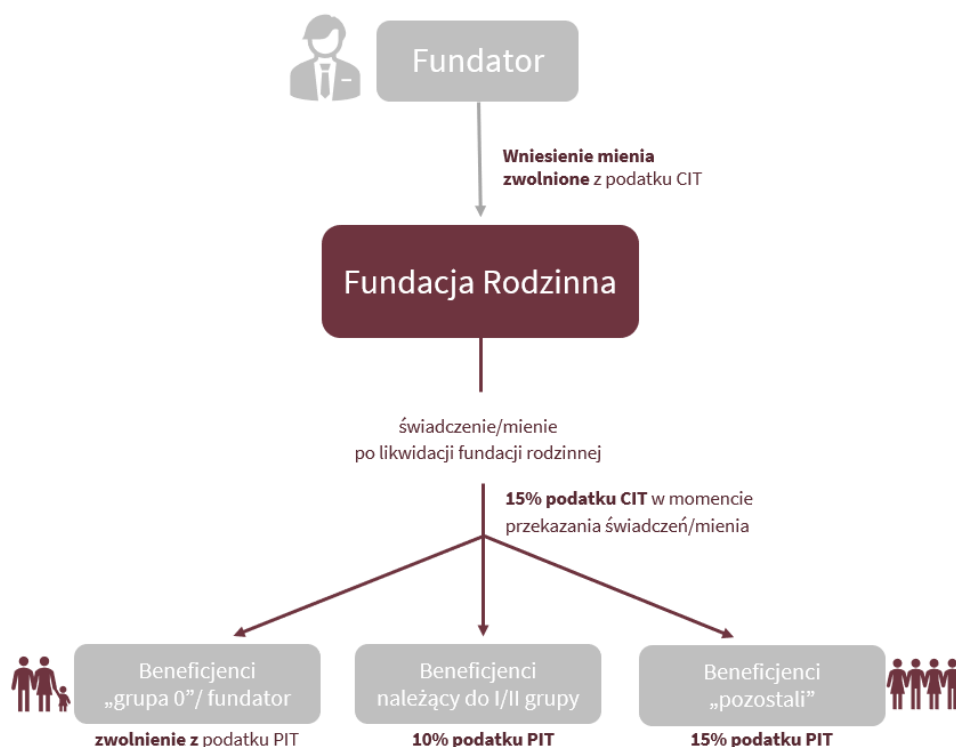
Podatek PIT

Przesunięcia majątkowe z fundacji rodzinnej do jej beneficjentów zostały wyłączone spod opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn. Jednak są one objęte PIT. Fundacja pełni rolę płatnika PIT w odniesieniu do wypłacanych przez nią świadczeń. Opodatkowanie podatkiem PIT zależy od statusu fundatora oraz stopnia jego pokrewieństwa z beneficjentami:

- zwolnione z podatku PIT będą świadczenia z fundacji i mienie likwidacyjne, jeżeli zostaną przekazane fundatorowi oraz osobom z tzw. „zerowej grupy podatkowej”, do której należą między innymi małżonkowie, dzieci, wnuki, rodzice lub rodzeństwo,

- stawka PIT w wysokości 10% będzie stosowana do świadczeń wypłacanych z fundacji na rzecz osoby zaliczonej w stosunku do fundatora do I lub II grupy podatkowej,
- stawka PIT w wysokości 15% będzie stosowana w odniesieniu do świadczeń wypłacanych z fundacji na rzecz pozostałych beneficjentów.

Pomimo wprowadzenia pewnych preferencji podatkowych ustawodawca nie zdecydował się zagwarantować fundatorom, że w przyszłości zostaną zachowane analogiczne reguły opodatkowania fundacji, jakie istniały w dacie jej utworzenia. Zatem nie można zupełnie wykluczyć, że po stronie ustawodawcy może pojawić się pokusa zwiększenia obciążeń podatkowych, zwłaszcza gdy instytucja fundacji zyska na popularności.



Fundacja jest zakładana na zasadach podobnych do spółek kapitałowych

JAK ZAŁOŻYĆ FUNDACJĘ?

Fundacja rodzinna zakładana jest na zasadach podobnych do spółek kapitałowych. Konieczne jest między innymi sporządzenie aktu założycielskiego oraz statutu, pokrycie funduszu założycielskiego w wysokości co najmniej 100.000 zł (składnikami majątku lub wkładami pieniężnymi), sporządzenie spisu majątku, ustanowienie organów, a także wpisanie fundacji do rejestru fundacji rodzinnych.

JAKIE SĄ KOSZTY PROWADZENIA FUNDACJI?

Fundacja ponosi koszty analogiczne do spółek kapitałowych

Koszty prowadzenia fundacji rodzinnej są zbliżone do tych, które są ponoszone w przypadku spółek kapitałowych. Należą do nich między innymi:

- koszty związane z założeniem fundacji (w tym koszty notarialne oraz koszty wpisu fundacji do rejestru fundacji),
- koszty związane z obsługą księgową,
- koszty związane z audytem finansowym oraz audytem obejmującym zarządzania aktywami fundacji.

FUNDACJA W PIGŁUCE

Kto może założyć fundację rodzinną?	Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
Czy fundację można założyć wspólnie z inną osobą?	Założenie fundacji wspólnie z inną osobą (np. małżonkiem) jest dopuszczalne – wtedy każda z tych osób jest „fundatorem”. Nie dotyczy to jednak fundacji zakładanych w testamencie. W takiej sytuacji fundator może być tylko jeden.
Czy beneficjent fundacji może być niepełnoletni?	Beneficjentem może być każda osoba fizyczna, w tym niepełnoletnia. Beneficjentem może być również organizacja pozarządowa prowadząca działalność pożytku publicznego. Beneficjentem nie może być natomiast ani osoba prawna (np. spółka kapitałowa) ani jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną (np. spółka osobowa).
Jaki dokument reguluje działanie fundacji rodzinnej?	Statut fundacji rodzinnej
Jaki jest minimalny fundusz założycielski?	100.000 złotych
Czy założenie fundacji wymaga rejestracji?	Tak, fundacja rodzinna powstaje z chwilą rejestracji w rejestrze fundacji rodzinnych, który prowadzi Sąd Okręgowy w Piotrkowie Trybunalskim.
Kto kieruje fundacją rodzinną?	Zarząd
Jakie są organy fundacji rodzinnej?	Zarząd, zgromadzenie beneficjentów i rada nadzorcza

<p>Kto powołuje zarząd i radę nadzorczą fundacji?</p>	<p>Zarząd oraz rada nadzorcza są co do zasady powoływane przez fundatora. Po śmierci fundatora zarząd jest powołany przez radę nadzorczą a rada nadzorcza przez zgromadzenie beneficjentów.</p> <p>Fundator może jednak określić inny tryb powołania organów w statucie.</p>
<p>Kiedy fundacja rodzinna ulega rozwiązaniu?</p>	<p>Fundacja ulega rozwiązaniu przede wszystkim w sytuacjach określonych w jej statucie (np. po upływie okresu, na jaki została powołana lub gdy zostanie zrealizowany jej cel). W niektórych przypadkach uprawniony do rozwiązania fundacji będzie również sąd rejestrowy (np. gdy fundacja będzie zarządzana w sposób oczywiście sprzeczny z jej celem lub interesami beneficjentów).</p>

KONTAKT



Adres

ul. Ursynowska 62
02-605 Warszawa

Kontakt

Tel. +48(22)4605590
Faks:+48(22)4605591
kancelaria@djp.pl

Strona internetowa

<http://www.djp.pl>

	<p>Łukasz Doktor <i>Partner Adwokat</i></p> <p>Tel: +48 22 460 55 93 e-mail: ldoktor@djp.pl</p>
	<p>Katarzyna Lewińska <i>Managing Associate Adwokat</i></p> <p>Tel: +48 22 460 57 85 e-mail: klewinska@djp.pl</p>
	<p>Magdalena Kurzawska <i>Senior Associate Radca prawny</i></p> <p>Tel: +48 22 460 03 42 e-mail: mkurzawska@djp.pl</p>