

# Biuletyn edukacyjny BODiE

Nr 2/12/2018



Niech te Święta będą oazą spokoju i czasem dla najbliższych. Oby Nowy Rok 2019 okazał się łaskawy i pełen miłych niespodzianek, które dodadzą energii na każdy kolejny dzień.

Cieszymy się najprostszą radością Bożego Narodzenia!

Życzą Zarząd  
i Pracownicy BODiE

 **BODiE**

# Coraz trudniej o większe zyski

Janusz Orłowski

**Krajowy Związek Banków Spółdzielczych zorganizował w siedzibie Narodowego Banku Polskiego konferencję na temat poszukiwania realnych zmian modelu działania banków spółdzielczych. Uczestniczyli w niej m.in. Paweł Szałamach, członek zarządu NBP, Zdzisław Sokal, prezes zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Paweł Rudolf, dyrektor Departamentu Bankowości Spółdzielczej w UKNF, Kamil Leżoń, główny specjalista w Departamencie Innowacji Finansowych FinTech w UKNF oraz Adam Tochmański, dyrektor Departamentu Systemu Płatniczego NBP.**

Uczestnicy spotkania zastanawiali się m.in., czy rozwiązania informatyczne posiadane przez banki spółdzielcze sprostają wyzwaniom nowoczesnego rynku usług finansowych, a także czy możliwy jest dodatkowy zysk banków bez wzrostu kosztów działania. Pojawiło się też pytanie, czy modele scoringowe wykorzystywane w bankach mogą być skuteczną metodą na zwiększenie konkurencyjności i efektywności. Konferencję zainaugurowało wystąpienie Pawła Szałamacha, który przedstawił aktualną ocenę sektora bankowości spółdzielczej. Podkreślił, że chociaż udział banków spółdzielczych w całym sektorze bankowym nie jest wielki, to jednak mają one ważną rolę do spełnienia, szczególnie w środowisku lokalnym. Ostatni rok był też dla tego sektora przełomowy, ze względu na znaczące zmiany zachodzących na rynku usług finansowych. Pojawiły się zupełnie nowe struktury, w tym przede wszystkim systemy ochrony instytucjonalnej. Z taką kumulacją zmian musiały poradzić sobie banki spółdzielcze, co nie było wcale łatwe. Dziś natomiast potrzebny jest zupełnie nowy model działania. W ocenie banku centralnego, banki spółdzielcze sukcesem zakończyły wdrażanie zmian dotyczących tworzenia systemów ochrony instytucjonalnej. Ta nowa struktura zapewnić powinna lepsze bezpieczeństwo bankom, co potwierdziła praktyka, kiedy kilka banków popadło w kłopoty, z którymi nie mogły sobie samodzielnie poradzić. NBP od początku popierał zmiany związane z utworzeniem takich systemów ochrony, gwarantujących większe bezpieczeństwo. Udało się je wprowadzić mimo pewnych trudności. Nie wszystkie banki skorzystały jednak z nowych możliwości zapewnienia sobie lepszego bezpie-

czeństwa. Część z nich pozostaje wciąż poza systemami IPS. Dotyczy to grupy kilkudziesięciu banków zrzeszonych w Banku Polskiej Spółdzielczości. Pojawił się więc problem, co stanie się z tymi bankami, po wygaśnięciu umów zrzeczeniowych i odmowie nadzoru finansowego, na powołanie do życia Polskiego Banku Apeksowego. W takiej sytuacji znalazły się 42 banki spółdzielcze. Zdaniem NBP, najlepszym dla nich rozwiązaniem będzie jak najszybsze przystąpienie do jednego z systemów ochrony instytucjonalnej. Pytanie o dalsze losy tych banków jest szczególnie ważne, ze względu na fakt, finansowania przez nie sektora rolnego i samorządowego, a także znaczenie dla lokalnych społeczności, w jakich prowadzą działalność. W minionym roku odnotowano wzrost o jedną piątą (20%), udziału banków spółdzielczych w finansowaniu samorządów lokalnych. Jeszcze bardziej wzrosły depozyty klientów indywidualnych. Te wzrosty były wyższe niż w bankach komercyjnych, co może świadczyć o dużym zaufaniu klientów do banków spółdzielczych. Nie bez znaczenia jest tutaj duża sieć placówek spółdzielczych (większa niż w przypadku banków komercyjnych), która znacznie ułatwia dostęp do usług finansowych w lokalnych środowiskach. Przed sektorem spółdzielczym są też wyzwania związane m.in. z potrzebą lepszego wykorzystania potencjału tych banków. Można więc jeszcze sporo zrobić wykorzystując posiadane zasoby, zwłaszcza depozytów. Tak dzieje się na innych rynkach finansowych, bardziej rozwiniętych niż w naszym kraju. Przykładem mogą być silne sektory bankowości spółdzielczej w Niemczech, Austrii, we Francji, czy Finlandii. W Niemczech sektor spółdzielczy ma

20% udziału w rynku usług bankowych, a w Austrii przeszło 30%. To oznacza, że w Polsce potencjał tych banków jest wciąż niedostatecznie wykorzystywany. Problemem nadal czekającym na rozwiązanie w bankach spółdzielczych jest kwestia pozyskania nowych udziałowców, zwłaszcza tych lokalnych. Wiąże się to m.in. z koniecznością powiększania kapitałów bankowych umożliwiających rozwój banku. Spółdzielcom sprzyja wzrost gospodarczy i dobra sytuacja na rynku pracy ale jednocześnie utrudniają działalność utrzymujące się od dłuższego czasu niskie stopy procentowe. Nie widać więc zmian, które pozwoliłyby tym bankom spokojnie myśleć o przyszłości. Banki spółdzielcze są w dużym stopniu uzależnione od wysokości stóp procentowych. Dlatego przed małymi bankami, z niską sumą bilansową, szczególnie nie widać przyszłości. W ostatnim czasie problemem dla banków spółdzielczych zaczynają być zagrożone w spłacie kredyty. Z ostatnich danych wynika, że odsetek złych kredytów osiągnął poziom 8,8% całego portfela kredytowego. Nie jest to jeszcze znaczące niebezpieczeństwo dla sektora ale nadzór finansowy zwraca uwagę, że w przypadku przedsiębiorstw odsetek ten stanowi już 17%, co może budzić uzasadnione obawy. W ocenie NBP banki spółdzielcze powinny nauczyć się lepiej oceniać ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Zwłaszcza, że ich model działania odbiega od mo-

**Przy ogłoszeniu upadłości BFG wypłaca środki gwarantowane. Natomiast jeśli interes publiczny przemawia za ratowaniem banku, wówczas podlega on restrukturyzacji. W przypadku banków spółdzielczych roz-**

**wiązaniem problemów jest najczęściej przejęcie banku przez inny, silniejszy o ustabilizowanej pozycji rynkowej i kapitałowej. Jeżeli taki plan nie jest możliwy do wykonania, rozpoczynają się rozmowy z BFG.**

delu stosowanego przez banki komercyjne. Oznacza to także, że model ten powinien być inaczej oceniany, niż w sektorze komercyjnym. Zmiany na rynku usług finansowych, zwłaszcza związane z nowymi technologiami, wymuszą wprowadzenie innowacyjnych rozwiązań także w bankach spółdzielczych. Banki będą mogły podołać temu przedsięwzięciu tylko przez wprowadzenie wspólnego systemu informatycznego, bo samodzielnie nie będą w stanie uporać się z tym problemem. Konieczne są więc wspólne działania w grupie, dotyczące m.in. wprowadzania wspólnych produktów, jak również zarządzania pracownikami. Uczestnicy konferencji podkreślali, że nie da się wprowadzić koniecznych zmian w sektorze bez łączenia sił i zwiększania kompetencji pracowników, przede wszystkim w zakresie umiejętności poruszania się w cyfrowej rzeczywistości. Nie tyle liczą się bowiem nowe technologie, co innowacje i sposób myślenia, bo za tym idzie szybkość podejmowania decyzji. Trzeba poszukiwać nowych roz-

wiązań, które będą realne i zostaną wdrożone z korzyścią dla banków. O konieczności przyjęcia przez banki spółdzielcze nowego modelu biznesowego, mówił podczas konferencji Zdzisław Sokal. Przypomniał, że każdy bank ma plany przymusowej restrukturyzacji, które odnoszą się do modelu biznesowego. Pozwala to na ocenę, czy bank, który wpadł w kłopoty powinien być restrukturyzowany, czy może powinien ogłosić upadłość. Przy ogłoszeniu upadłości BFG wypłaca środki gwarantowane. Natomiast jeśli interes publiczny przemawia za ratowaniem banku, wówczas podlega on restrukturyzacji. W przypadku banków spółdzielczych rozwiązaniem problemów jest najczęściej przejęcie banku przez inny, silniejszy o ustabilizowanej pozycji rynkowej i kapitałowej. Jeżeli taki plan nie jest możliwy do wykonania, rozpoczynają się rozmowy z BFG. Przymusowa restrukturyzacja banków spółdzielczych związana jest głównie z faktem finansowego obsługiwania przez nie samorządów terytorialnych i zgromadzonych przez te jednostki, środków finansowych, które nie są objęte gwarancją. Ten fakt wpływa w sposób decydujący na ocenę, czy występuje interes publiczny pozwalający na przeprowadzenie przymusowej restrukturyzacji. Jeżeli nie występuje taki interes wówczas bank ratowany jest poprzez przejęcie. Jeśli banki spółdzielcze planują obsługiwać samorządy terytorialne powinny dysponować odpowiednim kapitałem, co powinno być też powiązane z modelem biznesowym prowadzonej działalności. Zdaniem BFG, banki muszą odpowiedzialnie podchodzić do finansowania tego sektora gospodarki, który jest niezwykle wrażliwym obszarem działania. Stąd m.in. zmiany wprowadzone w ustawie o BFG. Aby sektor bankowości spółdzielczej mógł się rozwijać potrzebne są nowe rozwiązania biznesowe, powiedział Paweł Rudolf. Model biznesowy powinien się bowiem zmieniać w zależności od potrzeb. Spółdzielcy muszą nadążać za zachodzącymi zmianami, zwłaszcza w przypadku wejścia na rynek finansowy firm z branży FinTech. Oznacza to pojawienie się na rynku zupełnie nowych produktów i usług. Ważne jest, żeby banki spółdzielcze w sposób aktywny uczestniczyły w zachodzących zmianach. Banki spółdzielcze mają duże doświadczenie, ponieważ bardzo długo funkcjonują na rynku finansowym. To doświadczenie powinny wykorzystać dla tworzenia nowych rozwiązań. Dotyczy to nie tyle dalszej konsolidacji sektora, co wdrażania wspólnych przedsięwzięć biznesowych. Zwłaszcza w tych regionach działania, gdzie są głównymi dostawcami środków finansowych dla małych i średnich przedsiębiorstw. Zdaniem Kamila Leżonia, rozwój branży FinTechów postępuje w naszym kraju bardzo szybko. Jest to jeden ze sposobów budowania przewagi konkurencyjnej na rynku usług finansowych. Stąd też duże zainteresowanie tą branżą dużych banków komercyjnych, które współpracują z tymi firmami albo nawet kupują je, żeby móc wdrażać nowe technologie. Spółdzielczych banków nie stać na takie wydatki



dlatego muszą działać w grupie. Szczególnie szybko rozwija się obecnie bankowość mobilna. Ale także technologia potwierdzania tożsamości i zdalnego zakładania rachunków bankowych. Stąd m.in. powstał program współpracy KNF z firmami z branży FinTechów. Dotyczy to przede wszystkim wprowadzania nowych rozwiązań prawnych koniecznych przy wdrażaniu nowoczesnych technologii. Chodzi też o testowanie proponowanych rozwiązań przed ich wdrożeniem na rynku usług finansowych. Z problemami rozwoju systemu płatniczego w naszym kraju, zapoznał zebranych na konferencji Adam Tochmański z NBP. Przedstawił przede wszystkim nowe rozwiązania, które wkrótce mają zostać wprowadzone w życie. W 2017 roku na rynku polskim funkcjonowało pięć głównych systemów płatności w złotych: SORBNET2, Elixir, Express Elixir, Blue Cash i BLIK oraz dwa systemy płatności w euro TARGET2-NBP i Euro Elixir. We wszystkich tych systemach odnotowano wzrost wartości i liczby przetworzonych w nich zleceń. System Express Elixir, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa (KIR), realizuje zlecenia płatnicze klientów banków w złotych w trybie natychmiastowym, przez 24 godziny na dobę oraz przez 7 dni w tygodniu. Na koniec ubiegłego roku uczestnikami tego systemu było 12 banków oraz NBP. Drugim na rynku systemem płatności umożliwiającym natychmiastową i bez ograniczeń czasowych realizację krajowych transakcji płatniczych w formie polecenia przelewu w złotych, jest BlueCash, którego operatorem jest spółka Blue Media. W końcu minionego roku aktywnymi uczestnikami tego systemu było 105 banków, w tym 99 spółdzielczych. W 2017 roku w systemie tym realizowano przeciętnie 9,7 tys. zleceń dziennie, a średnia wartość pojedynczego zlecenia wynosiła 1,6 tys. zł. System płatności BLIK jest pierwszym w Polsce systemem, który umożliwia dokonywanie za pomocą telefonu komórkowego i tabletu transakcji płatniczych w sklepach stacjonarnych i interneto-

wych, w komunikacji miejskiej i urzędach publicznych. Pozwala on także na wypłatę gotówki w bankomatach przy użyciu wspomnianych urządzeń mobilnych. Ponadto system ten oferuje usługę natychmiastowego przesyłania środków pieniężnych między jego użytkownikami, bez konieczności podawania numeru rachunku bankowego odbiorcy przelewu, a jedynie przez wskazanie jego numeru telefonu. W końcu 2017 roku aktywnymi uczestnikami systemu było 9 banków krajowych. Warto podkreślić bardzo duże tempo rozwoju płatności tzw. dedykowanych typu BLIK. Ten system przeznaczony dla określonych instytucji umożliwia płatności o coraz niższej wartości. Inne systemy płatnicze, których szybki rozwój przewiduje bank centralny, to m.in. Express Elixir i Blue Cash. Takie rozwiązania będzie wykorzystywało coraz więcej banków, co spowoduje, że będzie rosła zarówno liczba transakcji przeprowadzanych z wykorzystaniem tych systemów, jak również wartość tych transakcji. Planowane jest również wykorzystanie systemów Krajowej Izby Rozliczeniowej do przeprowadzania natychmiastowych płatności w euro, a także podniesienie z 50 zł do 100 zł kwoty płatności w systemie zbliżeniowym. Pomimo tych nowoczesnych rozwiązań, zdaniem NBP, płatności gotówkowe w naszym kraju nie znikną. Za bardzo jesteśmy do nich przyzwyczajeni. Coraz częściej wykorzystywana będzie technika biometrii w rozpoznawaniu tożsamości osób korzystających z usług płatniczych. Przewidywany jest też rozwój sieci urzędów akceptujących płatności kartą lub wypłacających gotówkę. Spadać będzie natomiast liczba transakcji przeprowadzanych tradycyjnymi metodami bankowymi. Wzrośnie też liczba instytucji niebankowych świadczących usługi finansowe. Z ostatnich badań wynika, że 87% Polaków, powyżej szesnastego roku życia, ma rachunek w banku, co coraz bardziej przybliża nas do średniej w Unii Europejskiej. Przegoniliśmy już pod tym względem Niemców, Austriaków i Czechów.

# Bank Spółdzielczy

## Świat bankowości spółdzielczej

---

### Formularz zamówienia czasopisma Bank Spółdzielczy w 2019 roku

Bank Spółdzielczy/Instytucja/osoba fizyczna

.....  
zamawia ..... egz.

Cena prenumeraty rocznej kwartalnika wnosi (4 numery w roku):

- a) wydania drukowanego\* – 99,00 zł netto
- b) wydania elektronicznego\*\* – 80,00 zł netto
- c) pakiet wydań drukowanego\*\* i elektronicznego – 150,00 zł netto.

\*Do wydania drukowanego zostanie doliczony koszt wysyłki.

\*\*Adres e-mail na jaki ma być wysłane e-wydanie: .....

Dane do wystawienia faktury VAT:

Pełna nazwa:

adres:

NIP:

osoba do kontaktu:

telefon:

e-mail:

Upoważniam Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o., ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań do wysłania i wystawiania faktury VAT bez podpisu odbiorcy.

(data i podpis)

Wypełniony formularz prosimy przestać na adres:

e-mail: [wydawnictwo@bodie.pl](mailto:wydawnictwo@bodie.pl)

lub listownie:

Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o., ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

# Pigułka Bezpieczeństwa

## warsztaty prewencji aktualnych zagrożeń

**Nowość!**

### Terminy i miejsca:

**16.01.2019 r. Tczew, Hotel Carina, Al. Solidarności 19**

**22.01.2019 r. Warszawa, Hotel Colibra, ul. Wolska 191**

**29.01.2019 r. Poznań, siedziba BODiE, ul. Mielżyńskiego 20**

Celem warsztatów jest zapoznanie uczestników z pułapkami na jakie są oni narażeni w związku z pełnionymi funkcjami. Staramy się by nasi słuchacze zrozumieli jaka korelacja zachodzić może pomiędzy ciężką na nich odpowiedzialnością z tytułu zajmowanych stanowisk i polskim kodeksem karnym oraz innymi ustawami. Podniesienie świadomości odpowiedzialności związanej z błędami popełnianymi w związku z pełnieniem funkcji, nie jest jedyną problematyką poruszaną w trakcie warsztatów. Wskazujemy także na konsekwencje pozaprawne, uwarunkowania psychologiczne i społeczne związane z sytuacjami krytycznymi takimi jak zatrzymanie, przesłuchanie czy areszt. Wystarczy, że państwa pracownik lub osoba działająca w państwa imieniu lub na państwa rzecz usłyszy zarzuty prokuratorskie (nikt nie będzie czekał na prawomocny wyrok) za przestępstwo korupcyjne, a wpadniecie w niebywałe tarapaty.

**Proszę pamiętać, że zagrożenia, które staramy się dzięki „Pigułce bezpieczeństwa” minimalizować mają wymiar indywidualny nie tylko korporacyjny. Dotyczą tym samym państwa osobiście!**

Kodeks karny jest w tym zakresie bezwzględny. W trakcie warsztatów uczestnicy mają możliwość prześledzenia studiów przypadków osób, którym zarzucono w związku z prowadzoną działalnością lub pełnioną funkcją popełnienie przestępstw gospodarczych i korupcyjnych. Zapoznacie się również Państwo z najbardziej aktualnymi uwarunkowaniami prawnymi odnoszącymi się do problematyki warsztatów, w tym z projektem „Ustawy o jawności życia publicznego”. Warsztaty mają na celu przekazanie wiedzy praktycznej z zakresu prewencji nie tylko antykorupcyjnej i nie jedynie w wymiarze prawnoinstytucjonalnym ale przede wszystkim praktycznym. Uczymy jakich unikać określonych zachowań by nie stanąć przed obliczem prokuratora, nie uwikłać się przypadkowo w nieświadome relacje z ludźmi reprezentującymi środowisko przestępczości zorganizowanej.

### Sylwetka trenera:

Mariusz Furmanek— Jako Szef Obrony Cywilnej Kraju, podsekretarz stanu w Ministerstwie Spraw Wewnętrznych i Administracji oraz Sekretarz Komitetu Rady Ministrów do Spraw Zarządzania w Sytuacjach Kryzysowych zajmował się najważniejszymi kwestiami bezpieczeństwa państwa. Absolwent Krajowej Szkoły Administracji Publicznej, ekspert Departamentu Obrony Narodowej i Bezpieczeństwa Państwa Najwyższej Izby Kontroli, specjalizował się w kontroli policji, służb specjalnych i wojska. Niekwestionowany autorytet w zakresie zarządzania kryzysowego, twórca podstaw systemu zarządzania kryzysowego w Polsce. Organizator i Szef Urzędu Zarządzania Kryzysowego. Inicjował i koordynował liczne międzynarodowe akcje wsparcia humanitarnego po katastrofach naturalnych między innymi dla Hondurasu, Ukrainy zakarpackiej i Turcji. Był także polskim koordynatorem licznych ćwiczeń zarządzania kryzysowego NATO i Unii Europejskiej – CMX I CRISEX. Obecnie prowadzi działalność doradczą w zakresie bezpieczeństwa i przejrzystości procedur.

### KONSPEKT WARSZTATÓW

10:00 – 12:00

Wskazanie podstawowych błędów popełnianych bezwiednie przez uczestników procesu gospodarczego, a skutkujących ich potencjalną odpowiedzialnością karną. Omówienie zagadnień związanych z przestępstwami bezskutkowymi w tym przestępstwami korupcyjnymi. Przestępstwa korupcyjne inne niż wręczanie i przyjmowanie kopert z gotówką. Statystyki, znane postaci. Przestępstwo, które nieumyślnie może popełnić każdy. Omówienie wykładni prawnej art. 230,230a i 271kk. Wskazanie na wyjątkowość tych przepisów. Omówienie przyczyn, dla których z pośród 38 milionów obywateli RP organa ścigania wybrały właśnie Ciebie.



12:00 – 12:15 | przerwa kawowa

12:15 – 13:30

Polski wymiar sprawiedliwości. Kto jest kim w tej wojnie?

- Prokurator i jego pozycja. Trochę statystyki.
- Adwokat.
- Podejrzany. Prawa i obowiązki podejrzanego pozostającego na wolności.
- Podejrzany przebywający w areszcie śledczym. Podstawowe informacje.
- Świadek i jego prawa. Aspekty praktyczne. Rola świadka w postępowaniu karnym.
- Przed pierwszą wizytą u prokuratora.
- Katechizm podejrzanego.
- Pięć praw kardynalnych.
- Skazani, aresztowani, niewinnie skazani, przetrzymywani w aresztach śledczych.
- Omówienie konkretnych przypadków w tym historii Czesława Kowalczyka i Andrzeja Komendy.

13:00 – 13:15 | przerwa kawowa

13:15 – 14:30

Co powinieneś wiedzieć na temat przesłuchania.

- Przesłuchanie w trakcie przeszukania.
- Przesłuchanie poza miejscem zamieszkania.
- Psychologiczne i praktyczne aspekty przesłuchania.
- Po co śledczy zadaje pytania?
- Pułapki na przesłuchiwanym.
- Formalna i nieformalna wiedza śledczych.
- Najczęściej popełniane błędy przez podejrzanych i świadków w trakcie postępowania karnego.

14:30 – 15:20 | obiad

15:20 – 16:20

- Zatrzymanie i areszt śledczy wersja podstawowa.
- Jak przetrwać w Areszcie Śledczym?

16:20 – 16:40 | przerwa kawowa

16:40 – 17:30

- Podsumowanie wraz z omówieniem ostatnich nowelizacji kodeksu karnego.

## CENA

**730,00 zł od osoby (dla grupy  $\geq$  12 osób)** (zw. z VAT)

**830,00 zł od osoby (dla grupy  $<$  12 osób)** (zw. z VAT)

## Uwaga!!! Ilość miejsc ograniczona. Decyduje kolejność zgłoszeń

Oddział Poznań		Oddział Bydgoszcz		Oddział Warszawa	
T.	+48 61 42 37 201, 202	T.	+48 52 32 35 265	T.	+48 22 20 83 882
M.	+48 698 990 388	M.	+48602 120 994	M.	+48 692 412 492
M.	+48 600 450 122	F.	+48 52 32 89 252	M.	+48 608 386 349
F.	+48 61 42 37 109	E.	bydgoszcz@bodie.pl	F.	+48 22 83 69 962
E.	poznan@bodie.pl	<b>Punkt szkoleniowy w Tczewie</b>		E.	warszawa@bodie.pl
		M.	+48 512 497 339		
		E.	tczew@bodie.pl		

# Zadzwoń lub napisz:

## **Biuro Szkoleń i Rozwoju**

### **Poznań**

61-725

ul. Mielżyńskiego 20

T.: +48 61 42 37 201/202

F.: +48 61 42 37 109

E.: [poznan@bodie.pl](mailto:poznan@bodie.pl)

### **Bydgoszcz**

85-950

ul. Chodkiewicza 89-91

T.: +48 52 32 35 265

F.: +48 52 32 89 252

E.: [bydgoszcz@bodie.pl](mailto:bydgoszcz@bodie.pl)

### **Warszawa**

01-258

ul. Wolska 191 (Hotel Colibra)

T.: +48 22 20 83 882

F.: +48 22 83 69 962

E.: [warszawa@bodie.pl](mailto:warszawa@bodie.pl)