

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz Budżetu Państwa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2007-2013

Załącznik nr 4 do Regulaminu Regionalnego Funduszu Pożyczkowego Regionalnej Izby Gospodarczej w Stalowej Woli.

INSTRUKCJA WINDYKACYJNA

dotycząca postępowania w przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego

REGIONALNEGO FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO **REGIONALNEJ IZBY GOSPODARCZEJ W STALOWEJ** **WOLI**

do projektu

**„ROZSZERZENIE DZIAŁALNOŚCI POŻYCZKOWEJ
RIG POPRZEZ DOKAPITALIZOWANIE FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO”**

w ramach

I Osi priorytetowej RPO WP *Konkurencyjna i innowacyjna gospodarka,*

Działanie 1.1 *Wsparcie kapitałowe przedsiębiorczości*

Schemat A *Wsparcie kapitałowe funduszy*

dla

Regionalnej Izby Gospodarczej

z siedzibą w Stalowej Woli

Ul. 1-go Sierpnia 26 b,

37-450 Stalowa Wola



Stalowa Wola 12.02.2015r.

1. Rata kapitałowa czy rata odsetkowa niespłacona w terminie przewidzianym w harmonogramie stanowiącym załącznik do umowy o udzielenie pożyczki, niespłacona w całości lub części, uznawana jest przez Regionalną Izbę Gospodarczą w Stalowej Woli jako zadłużenie przeterminowane. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od dnia, w którym miała nastąpić spłata raty kapitało-odsetkowej.
2. Fundusz nalicza odsetki karne w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego, właściwej dla okresu wystąpienia zadłużenia, ustalone w umowie o udzielenie pożyczki. Odsetki karne naliczane są od niespłaconej raty pożyczki od dnia, w którym miała zostać dokonana płatność, zgodnie z ustalonym harmonogramem spłaty, do dnia poprzedzającego dzień spłaty włącznie.
3. W przypadku opóźnienia w spłacie raty pracownik Funduszu wysyła monit do klienta na adres Pożyczkobiorcy określony w umowie zawierający informację o powstaniu zaległości oraz żądanie spłaty w terminie 14 dni od daty doręczenia oraz informację, że dalszy brak spłat upoważniać będzie Fundusz do wypowiedzenia umowy pożyczki i podjęcia działań windykacyjnych. Monit ten winien być wysłany nie później niż w ciągu 30 dni od powstania zadłużenia.
4. W przypadku gdy zabezpieczeniem pożyczki jest poręczenie cywilne lub wekslowe, w razie opóźnienia pożyczkobiorcy w spłacie raty Fundusz wysyła monit do pożyczkobiorcy. Jeżeli wpłata nie zostanie uiszczona zgodnie z pkt. 3 RIG informuje poręczycieli o powstałym opóźnieniu w spłacie raty .
5. Niezależnie od kierowanej korespondencji do pożyczkobiorcy, związanej z opóźnieniem w płatności rat pracownik Funduszu próbuje nawiązać z klientem kontakt telefoniczny, mailowy, osobisty. Z czynności nieudokumentowanych pismem należy sporządzić notatkę służbową.
6. Jeżeli pożyczkobiorca opóźnia się w spłacie rat Fundusz jest uprawniony do wypowiedzenia umowy pożyczki. Decyzję w sprawie wypowiedzenia pożyczki podejmuje Zarząd RIG. Wypowiedzenie umowy pożyczki wysyła się listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. W wypowiedzeniu umowy pożyczki przedstawione jest ponadto żądanie spłaty całości pozostałej kwoty wraz z należnymi odsetkami i kosztami, w ciągu 14 dni od otrzymania listu.
7. W przypadku wypowiedzenia umowy, Fundusz o wypowiedzeniu zawiadamia wszystkich pożyczkobiorców oraz osoby odpowiedzialne osobiście i/lub rzeczowo wobec Funduszu.

8. Przed podjęciem decyzji o wypowiedzeniu umowy pożyczki powinny zostać rozpatrzone następujące czynniki:
- powody zaprzestania spłat pożyczki,
 - prawdopodobieństwo wznowienia spłacenia pożyczki,
 - zasadność ewentualnej zmiany harmonogramu spłat,
 - możliwość dostarczenia dodatkowych zabezpieczeń
 - jakość posiadanych zabezpieczeń i prawdopodobieństwo prowadzenia skutecznej z nich egzekucji.
9. Po upływie okresu wypowiedzenia, w razie braku spłaty zadłużenia, niezłożenia przez pożyczkobiorcę wniosku o restrukturyzację, podjęcia przez Fundusz decyzji odmownej o restrukturyzacji jak również wyczerpania wszelkich możliwych działań zmierzających do dobrowolnej spłaty zadłużenia, Fundusz podejmuje działania mające na celu realizację ustanowionych zabezpieczeń i dochodzenie należności Funduszu na drodze sądowej. Dochodzenie należności Funduszu na drodze sądowej może zostać zlecone Kancelarii Prawnej. O kolejności i zakresie realizacji zabezpieczeń decyduje Fundusz.
10. W trakcie prowadzonych działań windykacyjnych, możliwe jest podejmowanie działań zamierzających do zawarcia z klientem ugody. Na każdym etapie postępowania windykacyjnego możliwe jest odstąpienie od niego. Każdorazowo decyzje w tej sprawie podejmuje Zarząd RIG
11. Fundusz stosować może następujące formy naprawcze i sanacyjne spłaty zadłużenia:
- zmiana kolejności rozliczania wpłat
 - odroczenie terminów płatności wierzytelności,
 - rozłożenie w czasie spłat odsetek i kapitału,
 - obniżenie oprocentowania wierzytelności,
 - zaniechanie naliczania oprocentowania w określonym czasie od całości lub części wierzytelności,
12. Wyrażenie zgody przez Fundusz na formy naprawcze i sanacyjne odsetek może być uzależnione od spłaty pozostałej części zadłużenia w ustalonym terminie.
13. Fundusz może dokonać procedur naprawczych oraz sanacyjnych gdy:
- a. pożyczkobiorca prowadzi w dalszym ciągu działalność gospodarczą z zachowaniem płynności finansowej lub możliwością jej odzyskania w określonym terminie,

- b. zadłużenie przeterminowane powstało na skutek okoliczności, których w normalnych warunkach nie można było przewidzieć,
- c. występuje brak możliwości spłaty zadłużenia z majątku, który jest związany z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- d. istnieją przesłanki, że w przypadku zastosowania procedur naprawczych i sanacyjnych nastąpi spłata wierzytelności.

14. Fundusz może odmówić przyjęcia wniosku dotyczącego procedur naprawczych i sanacyjnych zadłużenia, w szczególności jeżeli:

- e. uzasadnienie wniosku przez pożyczkobiorcę jest niedostateczne według oceny Funduszu,
- f. występujący z wnioskiem pożyczkobiorca nie wywiązał się z ugody wcześniejszej z własnej winy,
- g. procedury naprawcze i sanacyjne zadłużenia według oceny Funduszu nie przyniesie oczekiwanych rezultatów lub narazi Fundusz na niewspółmierne koszty w stosunku do poniesionych nakładów.

15. Przed podjęciem decyzji o dokonaniu procedur naprawczych i sanacyjnych zadłużenia Fundusz:

- a. dokonuje analizy przyczyn zadłużenia,
- b. ustala zdolność pożyczkową pożyczkobiorcy,
- c. ustala aktualną wartość dotychczasowych zabezpieczeń,
- d. dokonuje ponownej oceny prawidłowości umów pożyczkowych, a także umów związanych z zabezpieczeniem spłaty pożyczki.

16. Po dokonaniu czynności określonych w pkt 15, Fundusz dokonuje oceny wniosku pożyczkobiorcy o zastosowanie określonej formy procedur naprawczych i sanacyjnych oraz przeprowadza bezpośrednią kontrolę u pożyczkobiorcy.

17. Po podjęciu pozytywnej decyzji przez Fundusz, w zakresie nowych warunków spłaty należności pożyczkowych, Fundusz może podpisać z pożyczkobiorcą:

- a. aneks do umowy pożyczki,
- b. umowę ugody.

18. Wszelka dokumentacja powstająca w toku postępowania naprawczego lub windykacyjnego uzupełnia dokumentację klienta.