



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wojewódzki Urząd Pracy
w Rzeszowie

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Projekt „Zmień zwyczaj - pożyczaj!” jest współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

Załącznik nr 3 do Regulaminu udzielania pożyczek

INSTRUKCJA WINDYKACYJNA

do projektu

„Zmień zwyczaj – pożyczaj!”

w ramach

Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki

Priorytet VI Rynek pracy otwarty dla wszystkich

Działanie 6.2 Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia



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 oraz inne osoby z tytułu zabezpieczenia pożyczki 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 - stosownie do postanowień umowy pożyczki.

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:

- a. uzasadnienie wniosku przez pożyczkobiorcę jest niedostateczne według oceny Funduszu,
- b. występujący z wnioskiem pożyczkobiorca nie wywiązał się z ugody wcześniejszej z własnej winy,
- c. 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.
19. Jeżeli Pożyczkobiorca nie utrzyma, zlikwiduje lub zawiesi działalność gospodarczą przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki, Fundusz nalicza wstecznie od dnia przyznania pożyczki odsetki na poziomie standardowym oraz wypowiada umowę pożyczki stawiając ją w stan natychmiastowej wymagalności z upływem 14 dni od dostarczenia wypowiedzenia (żądanie spłaty całości pozostałej kwoty wraz z należnymi odsetkami i kosztami, w ciągu 14 dni od otrzymania listu). Decyzję w sprawie wypowiedzenia pożyczki podejmuje Zarząd RIG. Wypowiedzenie umowy pożyczki wysyła się listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. W razie braku spłaty zadłużenia Fundusz podejmuje działania mające na celu realizację ustanowionych zabezpieczeń i dochodzenie należności Funduszu na drodze sądowej.
20. Jeżeli w dowolnym momencie obowiązywania umowy pożyczki Fundusz stwierdzi, iż pożyczka została wydatkowana niezgodnie z obowiązującą umową, fundusz nalicza wstecznie od dnia przyznania pożyczki odsetki na poziomie standardowym oraz wypowiada umowę pożyczki stawiając ją w stan natychmiastowej wymagalności z upływem 14 dni od dostarczenia wypowiedzenia (żądanie spłaty całości pozostałej kwoty wraz z należnymi odsetkami i kosztami, w ciągu 14 dni od otrzymania listu). Decyzję w sprawie wypowiedzenia pożyczki podejmuje Zarząd RIG. Wypowiedzenie umowy pożyczki wysyła się listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. W razie braku spłaty zadłużenia Fundusz podejmuje działania mające na celu realizację ustanowionych zabezpieczeń i dochodzenie należności Funduszu na drodze sądowej.
21. Należności przysługujące Funduszowi od pożyczkobiorcy mogą zostać spisane w straty w przypadku wydania przez komornika sądowego postanowienia o umorzeniu postępowania egzekucyjnego z powodu jego bezskuteczności oraz podjęciu decyzji o wpisaniu w straty przez Zarząd RIG. Warunkiem wpisania pożyczki w straty jest decyzja Pośrednika finansowanego, która powinna być przekładana do IP (Instytucji Pośredniczącej). W przypadku braku sprzeciwu w terminie dłuższym niż 30 dni uznaje się, iż decyzja uzyskała zgodę IP.