

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

„Reporeczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MSP.  
Instrument wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej.

w ramach

I Osi priorytetowej: *Nowoczesna Gospodarka*  
Działanie I.2 *Instrumenty inżynierii finansowej Programu Operacyjnego*  
*Rozwój Polski Wschodniej 2007 – 2013*

dla

Regionalnej Izby Gospodarczej  
z siedzibą w Stalowej Woli  
Ul. 1-go Sierpnia 26 b,  
37-450 Stalowa Wola



Stalowa Wola 10.03.2016

1. Regionalnej Izbie Gospodarczej przysługują uprawnienia do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych dochodzenia roszczeń przysługujących zarówno RIG jak i BGK przeciwko pożyczkobiorcy.
2. Regionalna Izba Gospodarcza podejmuje wszelkie działania w celu dochodzenia względem pożyczkobiorcy wszelkich niezaspokojonych roszczeń- należności w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami zgodnie z zasadami i wytycznymi przekazanymi przez BGK, Instytucję Pośredniczącą, Instytucję Zarządzającą oraz obowiązującymi przepisami prawa.
3. 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.
4. Fundusz nalicza odsetki karne w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego, właściwej dla okresu wystąpienia zadłużenia, w stosunku rocznym. Wysokość odsetek karnych ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości stopy kredytu lombardowego NBP. 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.
5. 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.
6. W przypadku gdy zabezpieczeniem pożyczki jest poręczenie cywilne lub weksłowe, w razie opóźnienia pożyczkobiorcy w spłacie raty Fundusz niezwłocznie wysyła monit do poręczycieli informując ich o powstałym opóźnieniu w spłacie raty .
7. 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.

8. 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.
9. W przypadku wypowiedzenia umowy, Fundusz o wypowiedzeniu zawiadamia wszystkich pożyczkobiorców oraz osoby odpowiedzialne osobiście i/lub rzeczowo wobec Funduszu.
10. 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.
11. 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.
12. 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.
13. 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,
14. Zastosowanie przez Fundusz RIG ww form naprawczych i sanacyjnych spłaty zadłużenia może być uzależnione od uzyskania przez Fundusz wcześniejszej zgody lub akceptacji ze strony BGK.
15. Wyrażenie zgody przez Fundusz na formy naprawcze i sanacyjne odsetek może być uzależnione od spłaty pozostałej części zadłużenia w ustalonym terminie.
16. 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.
17. 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.
18. 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.
19. Po dokonaniu czynności określonych w pkt 18, Fundusz dokonuje oceny wniosku pożyczkobiorcy o zastosowanie określonej formy procedur naprawczych i sanacyjnych.
20. 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.
21. Wszelka dokumentacja powstająca w toku postępowania naprawczego lub windykacyjnego uzupełnia dokumentację klienta.