

REGULAMIN SPÓŁDZIELCZEGO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO

I. Przepisy ogólne

Powołanie Spółdzielczego Funduszu Inwestycyjnego — zwanego dalej Funduszem — wynika z aktualnego stanu i potrzeb polskiej spółdzielczości pracy, uwarunkowań stworzonych przez nowy system gospodarczy w Polsce oraz z konieczności dostosowania się spółdzielni pracy i organizacji spółdzielczych do warunków Unii Europejskiej.

§1

Fundusz tworzy się w Związku Lustracyjnym Spółdzielni Pracy z naliczeń, wpłat i wpływów:

- a) spółdzielni pracy i organizacji spółdzielczych zrzeszonych w ZLSP, Związek Lustracyjny Spółdzielni Pracy
- b) pozostałych spółdzielni pracy — o ile zadeklarują na piśmie przyjęcie warunków określonych w niniejszym regulaminie,
- c) innych źródeł określonych w przedmiotowych zasadach.

§2

Środkami Funduszu dysponuje Zarząd ZLSP.

Zarząd może upoważnić inną strukturę organizacyjną Związku do administrowania częścią Funduszu.

§3

1. Organizacje, o których mowa w § 1, składają deklarację uczestnictwa w Funduszu według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Deklarację składa się w dwóch egzemplarzach.
3. Zarząd ZLSP potwierdza deklarację lub odmawia przyjęcia jej z podaniem przyczyny.
4. Po potwierdzeniu przyjęcia deklaracji — jeden jej egzemplarz zostaje odesłany do organizacji składającej deklarację.
5. W przypadku odmowy przyjęcia deklaracji organizacja ją składająca może odwołać się do Rady Nadzorczej Związku, która podejmuje ostateczną decyzję.

§4

1. Fundusz składa się z dwóch części:
 - części „A” — bezzwrotnej,
 - części „B” — zwrotnej.
2. Ustala się miesięczną składkę członkowską w wysokości 300 zł (słownie trzysta złotych). Kwota składki jest obowiązkową lokatą zwrotną Funduszu.
3. W formie dobrowolnych lokat Funduszu spółdzielnie pracy deklarują wpłatę wolnych środków obrotowych lub inwestycyjnych — według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.
4. Deklarację składa się w dwóch egzemplarzach do Zarządu Związku.
5. Po potwierdzeniu przyjęcia deklaracji przez Zarząd ZLSP jeden egzemplarz zostaje zwrócony do spółdzielni pracy deklarującej dobrowolną wpłatę lokaty.
6. Po potwierdzeniu przyjęcia deklaracji przez Zarząd ZLSP spółdzielnia pracy dokonuje wpłaty deklarowanej dobrowolnie lokaty na rachunek bankowy Związku.
7. Na Fundusz można zaliczać środki finansowe przyznane spółdzielni pracy po zakończeniu likwidacji Centralnego Związku Spółdzielczości Pracy.

II. Tworzenie Funduszu oraz zasady wpłat na Fundusz

§5

1. Część „A” Funduszu tworzy się z następujących naliczeń i wpłat bezzwrotnych:
 - a) odsetek od udzielonych pożyczek z Funduszu,
 - b) pożytku z lokat kapitału Funduszu,
 - c) odsetek zwłoki od nieterminowych wpłat na Fundusz,
 - d) odsetek zwłoki z tytułu nieterminowych spłat pożyczek udzielonych z Funduszu,
 - e) odsetek bankowych od środków Funduszu na rachunkach bankowych,

f) przekazanego na Fundusz majątku pozostałego po zlikwidowanych spółdzielniach pracy i związkach spółdzielczych,
g) innych wpłat.

2. Część „B” Funduszu tworzy się z:

a) obligatoryjnych składek członkowskich, b) dobrowolnych lokat wolnych środków.

§6

1. Spółdzielnie pracy dokonują wpłat na Fundusz w formie miesięcznych składek do dnia 26 każdego miesiąca, w postaci przelewu na rachunek bankowy Funduszu.

2. W przypadku nieterminowych wpłat na Fundusz spółdzielnie pracy zobowiązane są do zapłacenia odsetek zwłoki.

§7

Odsetki od udzielonych pożyczek wpłacane są przez spółdzielnie pracy na rachunek bankowy Funduszu w terminie do dnia 28 następnego miesiąca po kwartale.

§8

Spółdzielnie pracy dokonują spłaty pożyczek jednorazowo, lub w ratach, w terminach określonych w umowach pożyczek.

§9

1. Rozliczenie spółdzielni pracy ze Związkiem z tytułu naliczeń i opłat na Fundusz następuje na podstawie Deklaracji Opłat na Spółdzielczy Fundusz Inwestycyjny stanowiącej załącznik nr 3 do mniejszej uchwały.

2. Deklarację, o której mowa w ust. 1, spółdzielnie pracy składają do Związku w dwóch egzemplarzach w następujących terminach:

— za I kwartał do 20 kwietnia,

— za I półrocze do 20 lipca,

— za III kwartały do 20 października,

— za cały rok do 28 stycznia roku następnego.

3. Deklaracje opracowuje się na podstawie danych z ewidencji księgowej, a salda z niej wynikające podlegają potwierdzeniu przez Zarząd ZLSP.

III. Zasady gospodarowania środkami Funduszu

§10

1. Zarząd Związku gospodaruje środkami Funduszu w oparciu o zbiorowy plan wpływów i wydatków zatwierdzony przez Radę Nadzorczą ZLSP.

2. Do dyspozycji Zarządu Związku są środki określone i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą ZLSP w planie wpływów i wydatków opracowanym w oparciu o zgłoszone potrzeby spółdzielni pracy.

3. Wynikający z planu potrzeb niedobór środków może być uzupełniony ze środków gromadzonych na rachunku bankowym Związku, zgodnie z zatwierdzonym planem.

4. Plan wydatków nie może przekroczyć 80% wielkości Funduszu.

IV. Przeznaczenie środków Funduszu

§11

1. Ze środków Funduszu udzielane są spółdzielniom pracy pożyczki-a) na finansowanie inwestycji,

a) na finansowanie inwestycji,

b) na zasilanie środków obrotowych,

c) krótkoterminowe (przejściowe) na uzupełnienie środków obrotowych,

d) na inne cele.

2. Przeznaczenie środków Funduszu na cele, o których mowa w ust. 1 litera „d”, wymaga Zgody Rady Nadzorczej Związku.

3. Z części 3,A" Funduszu mogą być udzielone dotacje na potrzeby inwestycyjne i remontowe obiektów gospodarowanych przez Zarząd Związku, po pokryciu kosztów związanych z obsługą i administrowaniem Funduszem. Decyzje takie wymagają uchwały Rady Nadzorczej ZLSP.

§12

1. Decyzje w sprawie przyznawania pożyczek na cele i w granicach określonych corocznie w zatwierdzonym planie wpływów i wydatków Funduszu podejmuje Zarząd Związku.
2. Decyzje w sprawie odroczenia terminu spłaty pożyczek, bądź odroczenia terminu spłaty odsetek od pożyczek podejmuje Zarząd ZLSP.

§13

1. Warunkiem udzielenia pożyczki na inwestycje jest zgromadzenie przez spółdzielnię pracy ubiegającą się o pożyczkę środków własnych w wysokości co najmniej 30% wartości kosztorysowej inwestycji w momencie podjęcia decyzji. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Zarząd Związku może obniżyć lub całkowicie zwolnić spółdzielnię pracy z warunku zgromadzenia środków własnych.
2. O wstępnym zaakceptowaniu wniosku o pożyczkę inwestycyjną Biuro Zarządu ZLSP zawiadamia właściwą spółdzielnię pracy informując ją o obowiązku dostarczenia następujących dokumentów:
 - odpis z uchwały walnego zgromadzenia upoważniającej zarząd spółdzielni do zaciągania zobowiązań,
 - umowę pożyczki sporządzoną w dwóch egzemplarzach - według wzoru stanowiącego załącznik do umowy i podpisaną przez zarząd i głównego księgowego spółdzielni. Jeden egzemplarz umowy przekazywany jest do Związku, drugi przechowywany jest u pożyczkobiorcy.

§ 14

Decyzję w sprawie przyznania pożyczki na zakupy inwestycyjne podejmuje Zarząd Związku. Wystąpienie o pożyczkę - oprócz wniosku dotyczącego kwoty pożyczki - powinno określać przeznaczenie środka trwałego, dane o sytuacji finansowej spółdzielni pracy według dostarczonego załącznika.

§ 15

1. Decyzja przyznająca pożyczkę na finansowanie inwestycji powinna określać:
 - kwotę pożyczki oraz termin jej uruchomienia,
 - okres spłaty pożyczki,
 - wysokość oprocentowania w dniu jej uruchomienia.
2. Decyzja może również określać formę zabezpieczenia spłaty pożyczki.

§ 16

1. Maksymalne okresy spłaty pożyczek na finansowanie inwestycji wynoszą:
 - a) przy zakupie środków transportu, maszyn i urządzeń — do dwóch lat,
 - b) przy nakładach inwestycyjnych polegających na budowie — do trzech lat od daty planowanego terminu oddania inwestycji do eksploatacji.
2. W szczególnie uzasadnionych przypadkach termin spłaty pożyczki może być odroczony przy pożyczkach na jeden rok, nie dłużej niż na dwa lata, oraz mogą być odroczone odsetki za ten okres.

§ 17

1. Rozpoczęcie spłaty pożyczki na finansowanie inwestycji następuje według uzgodnień określonych w umowie.
2. W przypadku nieterminowej spłaty pożyczki następuje obciążenie pożyczkobiorcy odsetkami zwłoki, w wysokości maksymalnych odsetek karnych.

§ 18

Formami zabezpieczenia spłaty pożyczki na finansowanie inwestycji może być cesja praw oraz zabezpieczenie hipoteczne nieruchomości pożyczkobiorcy lub poręczenie udzielone przez Fundusz Poręczeń Kredytowych.

§ 19

Wystąpienie spółdzielni pracy o udzielenie pożyczki na zasilenie środków obrotowych powinno zawierać:

- a) wniosek o udzielenie pożyczki wraz z uzasadnieniem,
 - b) dane według załącznika nr 4 do niniejszej uchwały,
 - c) odpis uchwały walnego zgromadzenia upoważniającej zarząd spółdzielni do zaciągania zobowiązań,
 - d) propozycje warunków spłaty,
 - e) umowę pożyczki sporządzoną w dwóch egzemplarzach — według załącznika nr 4 do niniejszej uchwały — podpisaną przez zarząd i głównego księgowego spółdzielni.
- l. Decyzja przyznająca pożyczkę powinna określać: — kwotę przyznanej pożyczki,
— warunki i terminy spłaty,
— wysokość oprocentowania w dniu jej przyznania.

§ 20

Decyzja może również określać formę zabezpieczenia spłaty pożyczki. Maksymalny okres spłaty pożyczki na zasilenie środków obrotowych wynosi dwa lata. W szczególnie uzasadnionych przypadkach termin spłaty pożyczki może być odroczone na okres jednego roku. Wniosek o odroczenie powinien zawierać dane według załącznika nr 4 do niniejszej uchwały.

§ 21

Spółdzielnie pracy dokonują spłaty pożyczek na zasilenie środków obrotowych zgodnie z przyjętym harmonogramem spłat określonych umową.

§ 22

1. Pożyczka krótkoterminowa, na przejściowe uzupełnienie środków obrotowych, może być udzielona w przypadku wystąpienia krótkotrwałych trudności płatniczych w spółdzielni pracy.
2. Wystąpienie spółdzielni pracy o udzielenie pożyczki krótkoterminowej powinno zawierać:
 - a) wniosek o udzielenie pożyczki wraz z wyszczególnieniem kwoty oraz uzasadnieniem potrzeb,
 - b) propozycje warunków spłaty,
 - c) umowę pożyczki sporządzoną w dwóch egzemplarzach — według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do niniejszej uchwały - podpisany przez zarząd oraz głównego księgowego spółdzielni.
3. Decyzja przyznająca pożyczkę krótkoterminową powinna określać:
 - kwotę pożyczki,
 - warunki spłaty,
 - wysokość oprocentowania w dniu jej przyznania.Decyzja może również określać formę zabezpieczenia pożyczki. Pożyczki krótkoterminowe udzielane mogą być na okres nie przekraczający pół roku.
4. Środki przekazywane są na rachunek spółdzielni pracy przez Zarząd Związku po podpisaniu przez strony umowy pożyczki.

§23

1. Pożyczki na inne cele udzielane są na wniosek spółdzielni pracy przez Zarząd ZLSP i wymagają zgody Rady Nadzorczej Związku.
2. Wnioski o pożyczkę składane przez spółdzielnię pracy powinny obejmować:
 - określenie celu, na który ma być udzielona pożyczka,
 - uzasadnienie ekonomiczne,
 - propozycje warunków spłaty.Do wniosku powinny być załączone:
 - odpis uchwały walnego zgromadzenia upoważniającej zarząd spółdzielni do zaciągania zobowiązań,
 - umowa pożyczki sporządzona w dwóch egzemplarzach — według wzoru załącznika nr 4 do niniejszej uchwały — podpisana przez zarząd i głównego księgowego spółdzielni.
3. Okres spłaty pożyczek ustalany jest indywidualnie.
4. Zabezpieczenie pożyczki powinno być określone w decyzji o przyznaniu pożyczki.

V. Zbywanie środków trwałych obciążonych pożyczką z Funduszu

§ 24

1. W razie zbycia środków trwałych nabytych ze środków finansowych Funduszu — nie spłacona część pożyczki staje się natychmiast wymagalna.
2. Jeśli nabywcą środków trwałych, o których mowa w ust. 1, jest organizacja uczestnicząca w Funduszu, zbycie tych środków może nastąpić wraz z cesją dokonaną zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego — za zgodą Zarządu Związku.

VI. Przepisy końcowe

§ 25

Oprocentowania pożyczek udzielanych spółdzielniom pracy przez Fundusz wynoszą:

- a) oprocentowanie dobrowolnych lokat według stopy procentowej depozytów w NBP,
- b) oprocentowanie pożyczek inwestycyjnych według stopy procentowej „interwencyjnej” ustalonej przez NBP,
- c) oprocentowanie pożyczek na zasilenie środków obrotowych według stopy procentowej „redyskontowej” ustalonej przez NBP,
- d) oprocentowanie pożyczek krótkoterminowych według stopy procentowej „lombardowej” ustalonej przez NBP.

§ 26

Niniejszy Regulamin Spółdzielczego Funduszu Inwestycyjnego został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Związku Lustracyjnego Spółdzielni Pracy w dniu 25 czerwca 2002 r.