

Modyfikacja nr 1- zmiany zaznaczone są kolorem

Załącznik nr 3

*do Umowy Operacyjnej – Poręczenie
nr [*]*

Procedura Składania Rozliczeń Operacji

I. Postanowienia ogólne

1. Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do bieżącej ewidencji wszelkich transakcji, zdarzeń, przelewów oraz związanych z nimi przepływów w POIF (zarówno tych poza sprawozdawczych tj. przepływ, który ze sprawozdawczego punktu widzenia są nieistotne, np. pobranie i zwrot opłat/prowizji, założenie lokaty, zwrot kapitału z lokaty itp., jak i sprawozdawczych istotnych z punktu widzenia prawidłowej realizacji Umowy) niezwłocznie po ich wystąpieniu w terminie nie dłuższym niż do 5 Dni Roboczych od daty ich wystąpienia według schematu i reguł uzgodnionych z administratorem POIF. Niedotrzymanie terminu ewidencji ww. zdarzeń może skutkować brakiem akceptacji Sprawozdania z Postępu za dany miesiąc, w którym miało miejsce dane zdarzenie.

II. Wniosek o Wypłatę Transzy

1. Wniesienie Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Poręczenie (dalej Instrument) następuje na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy (dalej Wniosek) oraz w następstwie wniesionego uprzednio Wkładu Pośrednika Finansowego.
2. Wniosek składany jest za wykorzystaniem POIF w wersji elektronicznej. Wersja papierowa Wniosku składana jest osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską (w przypadku wersji papierowej decyduje data stempla pocztowego lub data potwierdzenia nadania przesyłki kurierskiej lub w przypadku, gdy dokumenty składane są bezpośrednio w siedzibie Menadżera decyduje data ich wpływu do Menadżera) przez Pośrednika Finansowego na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
3. Pośrednik Finansowy sporządza Wnioski w POIF, przy czym:
 - 1) pierwszy Wniosek jest składany przez Pośrednika Finansowego w terminie 10 Dni Roboczych od daty zawarcia Umowy,
 - 2) drugi Wniosek składany jest przez Pośrednika Finansowego po osiągnięciu wskaźnika o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 2) Umowy,
 - 3) w uzasadnionych przypadkach, warunek o którym mowa w pkt 2) powyżej, uprawniający do złożenia drugiego Wniosku może zostać obniżony przez Menadżera na wniosek Pośrednika Finansowego, przy czym wniosek ten nie wiąże Menadżera.
4. Kwota wnioskowanego do wniesienia Wkładu Funduszu Funduszy zawarta w każdym Wniosku stanowi co do zasady:
 - 1) 50% Wkładu Funduszu Funduszy przewidzianego do wniesienia do Instrumentu, bez Prawa Opcji,
 - 2) 50% Dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy przewidzianego do wniesienia do Instrumentu na podstawie Prawa Opcji, po uprzednim skorzystaniu przez Menadżera z tego prawa.

5. Najpóźniej w dniu złożenia każdego Wniosku, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wniesienia do Instrumentu Finansowego Wkładu Pośrednika Finansowego, stanowiącego odpowiednio 50% Wkładu Pośrednika Finansowego lub Dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego.
6. Wniosek podlega weryfikacji pod względem formalnym, merytorycznym oraz rachunkowym w ciągu 20 Dni Roboczych od daty jego wpływu pod adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
7. Menadżer dokonuje weryfikacji poprawności przygotowanego Wniosku w oparciu o dane zamieszczone przez Pośrednika Finansowego w POIF. W sytuacjach uzasadnionych, możliwe jest pozyskanie dodatkowych dokumentów na żądanie Menadżera w formie oryginałów lub zeskanowanych oryginałów dokumentów według zaleceń wydanych przez Menadżera.
8. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
9. W przypadku, gdy Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego za wykorzystaniem POIF w wersji elektronicznej, lub w wersji papierowej na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień..
10. Do czasu zakończenia oceny danego Wniosku, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać zmian w dokumencie, bez uprzedniej zgody Menadżera.
11. Termin na dokonanie przez Menadżera oceny Wniosku liczony jest od dnia złożenia przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku.
12. Menadżer dokonuje wypłaty Transzy z Rachunku Bankowego Funduszu Funduszy z Wkładem z Programu na Rachunek Bankowy Kapitału Poręczeniowego w terminie 5 Dni Roboczych od dnia zaakceptowania poprawnie wypełnionego Wniosku.
13. Pośrednik Finansowy może po raz ostatni złożyć Wniosek na 30 Dni Roboczych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela.
14. W przypadku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Funduszy z Wkładem z Programu, Menadżer poinformuje o tym fakcie Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku, a Transza zostanie przekazana Pośrednikowi Finansowemu niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Wkładem z Programu.
15. W sytuacji przejściowego braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Funduszy z Wkładem Programu, dopuszcza się możliwość wypłaty Transzy w częściach.
16. Menadżer zastrzega, że może wstrzymać lub odmówić wypłaty Transzy w przypadku niewniesienia do Instrumentu wymaganego Wkładu Pośrednika Finansowego lub realizowania Umowy w sposób niezgodny z jej postanowieniami.

III. Udzielanie i wypłata Jednostkowych Poręczeń

1. Pośrednik Finansowy niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od daty zawarcia Umowy Poręczenia, dokonuje jej zaewidencjonowania w POIF.
2. Prowizja za udzielenie Jednostkowego Poręczenia (jeśli ma zastosowanie) wpłacana jest przez Ostatecznego Odbiorcę na Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji, z którego Pośrednik Finansowy dokonuje niezwłocznego przekazania pobranej Prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia na Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Funduszu Funduszy i udziału Pośrednika Finansowego w Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy.

3. Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji jest nieoprocentowanym rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.
4. Pośrednik Finansowy niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od dnia pozyskania odpowiednich danych z Instytucji Finansowej, dokonuje każdorazowo zaewidencjonowania oraz rozliczenia w POIF przepływów finansowych, jakie nastąpiły w związku z wypłatą kwot Kredytu przez Instytucję Finansową na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
5. W przypadku dokonania wypłaty danego Jednostkowego Poręczenia z Rachunku Bankowego Kapitału Poręczeniowego na Rachunek Bankowy Instytucji Finansowej, Pośrednik Finansowy niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od dnia wypłaty Jednostkowego Poręczenia, dokonuje zaewidencjonowania oraz rozliczenia w POIF przepływów finansowych, jakie nastąpiły w związku z wypłatą Jednostkowego Poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej.
6. Wypłaty Jednostkowych Poręczeń odbywają się w sposób zgodny z Zał. [*] do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).
7. Jednostkowe Poręczenie Kredytu indeksowanego bądź denominowanego w walucie obcej udzielane jest w złotych jako równowartość kwoty Kredytu objętej Jednostkowym Poręczeniem, przeliczonej według średniego kursu walut NBP obowiązującego w dniu zawarcia Umowy Kredytu.
8. Dane dotyczące Kredytu indeksowanego bądź denominowanego w walucie obcej oraz dane odpowiadające mu Jednostkowego Poręczenia, w tym bieżące dane sprawozdawcze, należy ewidencjonować w POIF, jako równowartość w PLN, po przeliczeniu według średniego kursu NBP z dnia zawarcia Umowy Kredytu.
9. Wypłata przez Pośrednika Finansowego zobowiązania z tytułu Jednostkowego Poręczenia Kredytu indeksowanego bądź denominowanego w walucie obcej ustalana jako iloczyn Stopy Jednostkowego Poręczenia oraz równowartości w PLN niespłaconej kwoty Kredytu przeliczonej według średniego kursu walut, ogłaszanego przez NBP na dzień wymagalności zobowiązania, lecz nie więcej niż kwota udzielonego Jednostkowego Poręczenia.

IV. Niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy

1. Po zakończeniu Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu wniesionego i niewykorzystanego Wkładu Funduszu Funduszy, który nie stanowi zabezpieczenia wypłat Jednostkowych Poręczeń, w szczególności gdy Pośrednik Finansowy nie zbuduje pełnego Portfela Poręczeń do końca Okresu Budowy Portfela lub z Portfela Poręczeń zostanie usunięte poręczenie w przypadkach określonych w § 6 ust. 10 Umowy.
2. Wniesiony do Kapitału Poręczeniowego i niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy oraz Wkład Pośrednika Finansowego podlegający zwrotowi, obliczany jest według następującego wzoru:

$$KP_{zw} = KP_{wn} - (PP \times CAP)$$

gdzie:

KP_{zw} – stanowi wniesiony Kapitał Poręczeniowy podlegający zwrotowi (w zł),

KP_{wn} – stanowi wartość wniesionego Kapitału Poręczeniowego (w zł),

PP – stanowi rzeczywistą wartość Portfela Poręczeń (w zł) zbudowanego w Okresie Budowy Portfela, uwzględniająca usunięcia o których mowa w § 6 ust. 10 Umowy,

CAP – stanowi Pułap Wypłat (w %) o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 36) Umowy,

3. Niewykorzystany Kapitał Poręczeniowy (KP_{zw}) podlega zwrotowi na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Funduszu Funduszy oraz Pośrednika Finansowego we wniesionym Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy

4. Zwrot o którym mowa w ust. 3 powyżej, dokonywany jest w terminie 30 dni od daty zakończenia Okresu Budowy Portfela, usunięcia poręczenia z Portfela Poręczeń lub wystąpienia innych przestanków powodujących niepełne wykorzystanie Wkładu Funduszu Funduszy.
5. Wszelkie zwroty niewykorzystanego Wkładu Funduszu Funduszy odbywają się w sposób zgodny z załącznikiem nr [*] do Umowy – Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji.
6. Niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy o którym mowa w ust. 1, nie stanowi podstawy do naliczenia Pośrednikowi Finansowemu Opłaty za Zarządzanie o której mowa w § 8 Umowy.

V. Uwolniony Kapitał Poręczeniowy

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu do Funduszu Funduszy uwolnionej części Kapitału Poręczeniowego wniesionego przez Menadżera, która w wyniku spłaty Kredytów przez Ostatecznych Odbiorców nie stanowi już zabezpieczenia wypłat Jednostkowych Poręczeń.
2. Pośrednik Finansowy dokonuje ustalenia wg stanu na koniec każdego miesiąca, aktualnej wysokości zaangażowania Kapitału Poręczeniowego, rozumianego jako wartość możliwych wypłat z Kapitału Poręczeniowego na rzecz Instytucji Finansowych.
3. Jeżeli wysokość salda na Rachunku Bankowym Kapitału Poręczeniowego, pomniejszonego o naliczone i niezwrócone jeszcze Przychody Funduszu Funduszy, przekracza wysokość zaangażowanego Kapitału Poręczeniowego¹, Pośrednik Finansowy dokonuje niezwłocznego przekazania różnicy na Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Funduszu Funduszy i udziału Pośrednika Finansowego w Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy.

VI. Kwoty odzyskane w wyniku działań windykacyjnych

1. Kwoty odzyskane w ramach czynności windykacyjnych w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności od Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonych i wypłaconych Jednostkowych Poręczeń wpłacane są na Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji, z którego - po dokonaniu potrącenia wydatków stanowiących koszty windykacji, na które składają się niezbędne i konieczne wydatki stanowiące koszty podejmowanych przez Pośrednika Finansowego lub Osobę Trzecią działań lub czynności windykacyjnych - Pośrednik Finansowy dokonuje niezwłocznego przekazania odzyskanych kwot na Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Funduszu Funduszy i udziału Pośrednika Finansowego w Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy.
2. Kwoty odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności od Ostatecznych Odbiorców, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, obniżają straty Menadżera i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych przez nich Wkładów do Instrumentu Finansowego.
3. Odzyskane od Ostatecznych Odbiorców lub Instytucji Finansowych koszty windykacyjne poniesione przez Pośrednika Finansowego, przysługują w całości Pośrednikowi Finansowemu.

VII. Zwrot Zasobów Zwróconych

1. Zwrot Zasobów Zwróconych do Funduszu Funduszy na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy Zasobów Zwróconych z Rachunku Bankowego dla Zasobów Zwróconych odbywa się

¹ Wysokość zaangażowanego Kapitału Poręczeniowego określona jest poprzez wysokość potencjalnych wypłat Jednostkowych Poręczeń z Kapitału Poręczeniowego.

w okresach miesięcznych, w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego Menadżerowi Sprawozdań z Postępu, nie później jednak, niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły Zasoby Zwrócone.

2. Menadżer, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach Rachunków Bankowych do Rozliczeń Operacji, na które będą przekazywane Zasoby Zwrócone.
3. Po dokonaniu zwrotu Zasobów Zwróconych, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie do 5 Dni Roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz prawidłowego rozliczenia w POIF przepływów finansowych według schematu i reguł uzgodnionych z administratorem POIF.
4. Kwota zwrotu przekazywanego na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Zasobami Zwróconymi przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie Zasobów Zwróconych, które wystąpiły w danym miesiącu, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją spłat Kredytów zabezpieczonych Jednostkowym Poręczeniem, Prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia (jeśli ma zastosowanie), kwot odzyskanych w wyniku prowadzonych czynności windykacyjnych, a także wszelkich przychodów wygenerowanych na tych środkach na poziomie Pośrednika Finansowego stanowiących Zasoby Zwrócone, a także zgodnie z informacją zawartą w Sprawozdaniu z Postępu za dany miesiąc.

VIII. Przychody Funduszu Funduszy

1. Pośrednik Finansowy zwraca na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy wszelkie przychody przypisane do Wkładu Funduszu Funduszy wniesionego do Instrumentu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed wypłatą Jednostkowych Poręczeń na rzecz Instytucji Finansowej lub zwrotem tego Wkładu do Funduszu Funduszy.
2. Zwroty o których mowa w ust. 1. powyżej, odbywają się w okresach miesięcznych, w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego Menadżerowi Sprawozdania z Postępu, nie później jednak niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły Przychody Funduszu Funduszy.
3. Menadżer, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego do Rozliczeń Operacji, na który zostaną przekazane Przychody Funduszu Funduszy.
4. Po dokonaniu płatności Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie do 5 Dni Roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz prawidłowego rozliczenia w POIF przepływów finansowych według schematu i reguł uzgodnionych z administratorem POIF.

IX. Zapłata kar umownych

1. Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez Menadżera Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.
2. Menadżer, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego do Rozliczeń Operacji, na który Pośrednik Finansowy powinien wpłacić karę.

X. Wypłata wynagrodzenia Pośrednika Finansowego

1. Opłata za Zarządzanie obliczana jest przez Menadżera na podstawie danych dotyczących postępu rzeczowego i finansowego pochodzących z POIF, przekazanych następnie do Menadżera w Sprawozdaniach z Postępu, przy czym dane te dotyczą:
 - 1) postępu w wypłacie Kredytów zabezpieczonych Jednostkowymi Poręczeniami,

- 2) postępu w uwalnianiu Wkładu Funduszy stanowiącego zabezpieczenie wypłat Jednostkowych Poręczeń, rozumianego jako zwrot tego Wkładu do Menadżera lub jego wypłata na rzecz Instytucji Finansowych.
2. Dane o których mowa w ust. 1 pozyskiwane są z:
 - 1) Instytucji Finansowej która udzieliła Kredytu zabezpieczonego Jednostkowym Poręczeniem - w przypadku danych, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) oraz
 - 2) zestawienia operacji na Rachunku Bankowym Kapitału Poręczeniowego z danego kwartału, prowadzonym przez Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji Operacji - w przypadku danych, o których mowa w ust. 1 pkt. 2).
 3. Opłata za Zarządzanie wypłacana jest Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych, w terminie 10 Dni Roboczych od daty zatwierdzenia przez Menadżera Sprawozdań z Postępu za wszystkie miesiące danego kwartału, na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę Opłaty za Zarządzanie za realizację Umowy w danym kwartale.
 4. Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie wystawiany jest przez Pośrednika Finansowego w POIF, po zakończeniu danego kwartału i przekazywany jest do Menadżera w wersji papierowej wraz ze Sprawozdaniem z Postępu za ostatni miesiąc danego kwartału.
 5. Wersja papierowa ww. dokumentów składana jest osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską (w przypadku wersji papierowej decyduje data stempla pocztowego lub data potwierdzenia nadania przesyłki kurierskiej lub w przypadku, gdy dokumenty składane są bezpośrednio w siedzibie Menadżera decyduje data ich wpływu do Menadżera) przez Pośrednika Finansowego na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
 6. Menadżer dokonuje weryfikacji poprawności przygotowanego Wniosku o wypłatę Opłaty za Zarządzanie w oparciu o dane zamieszczone przez Pośrednika Finansowego w POIF.
 7. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
 8. W przypadku, gdy Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego za wykorzystaniem POIF w wersji elektronicznej, lub w wersji papierowej na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
 9. Do czasu zakończenia oceny danego Wniosku, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać zmian w dokumencie, bez uprzedniej zgody Menadżera.
 10. W przypadku, gdy Opłata za Zarządzanie zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z:
 - 1) udzieleniem Jednostkowego Poręczenia w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
 - 2) niewypłaceniem przez Instytucję Finansową kwoty Kredytu, uznanej uprzednio przez Pośrednika Finansowego za wypłaconą na podstawie której Pośrednik Finansowy otrzymał wynagrodzenie,
 - 3) niewykorzystaniem przez Ostatecznego Odbiorcę części lub całości kwoty Kredytu na cele określone w Umowie,
 - 4) innymi zdarzeniami skutkującymi zgodnie z Umową obniżeniem wartości zbudowanego Portfela Poręczeń,
 - 5) wypłatą Jednostkowego Poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,

kwota odpowiadająca nienależnej Opłacie za Zarządzanie podlega zwrotowi na Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy, z których Pośrednik Finansowy otrzymał nienależną Opłatę za Zarządzanie, wraz z odsetkami jak dla zaległości podatkowych obliczanych od dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie do dnia jej zwrotu lub kompensaty. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekracza trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej.

11. Menadżer może odstąpić od żądania zwrotu Opłaty za Zarządzanie z tytułu okoliczności, o których mowa w ust. 6 pkt 3) powyżej, które wystąpiły po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, jeżeli Pośrednik Finansowy wykaże, iż niewykorzystanie przez Ostatecznego Odbiorcę części lub całości Kredytu na cele określone w Umowie, nastąpiło wyłącznie z winy Ostatecznego Odbiorcy, a Pośrednik Finansowy dokonał wszelkich starań, aby środki Kredytu zostały w pełni wykorzystane w sposób zgodny z Umową.
12. Pośrednik Finansowy zwraca nienależną Opłatę za Zarządzanie:
 - 1) niezwłocznie, po konsultacji z Menadżerem, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego nienależnie otrzymanej Opłaty za Zarządzanie;
 - 2) w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wezwania Pośrednika Finansowego przez Menadżera za pośrednictwem POIF lub pisemnie, w przypadku zidentyfikowania przez Menadżera nienależnie wypłaconej Opłaty za Zarządzanie,oraz wprowadza stosowne korekty w POIF.
13. Menadżer, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego do Rozliczeń Operacji, na który Pośrednik Finansowy dokona zwrotu nienależnej Opłaty za Zarządzanie.
14. Menadżer ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z tytułu Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami Menadżera wobec Pośrednika Finansowego, w tym z tytułu należnej mu Opłaty za Zarządzanie.
15. Po dokonaniu zwrotu nienależnej Opłaty za zarządzanie, Pośrednik Finansowy składa do Menadżera skorygowany Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie.

XI. Postępowanie z należnościami przeterminowanymi

1. Menadżer monitoruje terminowość wpływu należności z tytułu:
 - 1) niewykorzystanego Wkładu Funduszu Funduszy,
 - 2) Zasobów Zwróconych,
 - 3) Przychodów Funduszu Funduszy,
 - 4) kar umownych,
 - 5) nienależnej Opłaty za Zarządzanie.
2. W przypadku stwierdzenia braku wpływu należności, o których mowa w ust. 1 powyżej, Menadżer wzywa w formie pisemnej Pośrednika Finansowego do spłaty należności, wyznaczając dodatkowy termin spłaty należności. Pośrednik Finansowy tym samym będzie zobowiązany do zwrotu należności wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekracza trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej.
3. Dodatkowy termin spłaty należności ustalany jest na 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt ust. 2. powyżej.
4. Brak spłaty należności, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) – 3) powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Menadżera.

