



**Załącznik nr 3**

**do Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym  
Pożyczka na Rozwój Turystyki nr [\*]**

**Procedura Składania Rozliczeń Operacji**

Terminy zdefiniowane w Umowie posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.

**I. Wniosek o Wypłatę Transzy**

1. Udostępnienie Pośrednikowi Finansowemu Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki następuje na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy (dalej Wniosek).
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 (decyduje data wpływu do Biura BGK) przez Pośrednika Finansowego na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
3. 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.
4. 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 i kolejne Wnioski składane są przez Pośrednika Finansowego, gdy przynajmniej 60% wszystkich kwot przekazanych na mocy poprzednich Wniosków uzupełnionych o Wkład Pośrednika Finansowego wypłacono na rzecz Ostatecznych Odbiorców, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie,
  - 3) w uzasadnionych przypadkach, wskaźnik stopnia wykorzystania otrzymanych transz, o którym mowa powyżej, uprawniający do złożenia kolejnego Wniosku może zostać obniżony przez BGK na wniosek Pośrednika Finansowego, przy czym wniosek ten nie wiąże BGK.
5. Kwota wnioskowanego do wniesienia Wkładu BGK zawarta w każdym Wniosku stanowi co do zasady:
  - 1) 25% całości Wkładu BGK przewidzianego do wniesienia do Instrumentu Finansowego, bez Prawa Opcji, o którym mowa w § 15 Umowy,
  - 2) 25% całości Wkładu BGK przewidzianego do wniesienia do Instrumentu Finansowego na podstawie Prawa Opcji, o którym mowa w § 15 Umowy, po uprzednim skorzystaniu przez BGK z tego prawa.
6. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, BGK wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.



7. BGK 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 BGK w formie oryginałów lub zeskanowanych oryginałów dokumentów według zaleceń wydanych przez BGK.
8. W przypadku, gdy BGK 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. Termin na dokonanie przez BGK wypłaty Transzy liczony jest od dnia złożenia przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku.
9. BGK dokonuje wypłaty Transzy z Rachunku Bankowego Strategii na Rachunek Bankowy z Wkładem BGK w terminie 5 Dni Roboczych od dnia zaakceptowania poprawnie wypełnionego Wniosku.
10. Pośrednik Finansowy może po raz ostatni złożyć Wniosek na 30 Dni Roboczych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela.
11. W przypadku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Strategii, BGK poinformuje o tym fakcie Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku a, Transza zostanie przekazana Pośrednikowi Finansowemu niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na Rachunek Bankowy Strategii.
12. W sytuacji przejściowego braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Strategii dopuszcza się możliwość wypłaty Transzy w częściach, o czym BGK poinformuje Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku.
13. BGK zastrzega, że może wstrzymać przekazywanie Transzy w przypadku realizowania Umowy w sposób niezgodny z jej postanowieniami.

## **II. Wypłata Jednostkowych Pożyczek**

1. W celu wypłaty Jednostkowych Pożyczek, Pośrednik Finansowy przekazuje na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek: (i) Wkład BGK z Rachunku Bankowego z Wkładem BGK oraz (ii) Wkład Pośrednika Finansowego z Rachunku Bankowego Własnego.
2. Jednostkowe Pożyczki, zawierające Wkład BGK oraz Wkład Pośrednika Finansowego, wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
3. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie 5 dni roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz rozliczenia w POIF przepływów finansowych powiązanych z daną Umową Pożyczki.
4. Wypłaty Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców odbywają się w sposób zgodny z Załącznikiem nr 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).
5. Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek jest rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.

## **III. Zwrot środków z Inwestycji – Zasoby Zwrócone**

1. Zwrot środków Jednostkowych Pożyczek przez Ostatecznych Odbiorców odbywa się na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek.



2. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie 5 dni roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz rozliczenia w POIF przepływów finansowych powiązanych z daną Umową Pożyczki.
3. Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek jest rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.
4. Przekazanie rozliczonych Zasobów Zwróconych, o których mowa w pkt. III.2 w udziale BGK przez Pośrednika Finansowego na rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi odbywa się niezwłocznie.
5. Pośrednik Finansowy przekazuje Zasoby Zwrócone z Rachunku Bankowego dla Zasobów Zwróconych na Rachunek Bankowy Strategii.
6. BGK, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach Rachunków Bankowych do Rozliczeń Operacji, poprzez które przekazywane będą Zasoby Zwrócone na Rachunek Bankowy Strategii.
7. Zwrot środków z Jednostkowych Pożyczek przez Pośrednika Finansowego, w udziale BGK, w tym zwroty kapitału, odsetki i wszelkie innych przychodów wygenerowanych z Jednostkowych Pożyczek, a także wszelkie przychody wygenerowane na tych środkach na poziomie Pośrednika Finansowego stanowiące Zasoby Zwrócone, odbywa się w okresach miesięcznych w terminie wskazanym w pkt III.9.
8. Po dokonaniu płatności, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prawidłowego opisanie konkretnych operacji w POIF według schematu i reguł uzgodnionych z administratorem POIF.
9. Zwrot Zasobów Zwróconych będzie następować w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego BGK Sprawozdań z Postępu, nie później jednak niż w terminie [15] Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły Zasoby Zwrócone.
10. W okresach miesięcznych, w których u Pośrednika Finansowego nie wystąpiły Zasoby Zwrócone, Pośrednik Finansowy w przekazaniu po zakończeniu danego miesiąca Sprawozdaniu z Postępu, informuje BGK o niewystąpieniu Zasobów Zwróconych w danym miesiącu.
11. Kwota płatności przekazywanej na Rachunek Bankowy Strategii przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie Zasobów Zwróconych, które wystąpiły w danym miesiącu, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją spłat Jednostkowych Pożyczek oraz zgodnie z informacją zawartą w Sprawozdaniu z Postępu za dany miesiąc.
12. Wszelkie straty z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek (Szkodowość) ponoszone są przez BGK i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych przez nich wkładów do Instrumentu Finansowego, z zastrzeżeniem pkt III.13. poniżej.
13. Kwoty odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego, w Okresie Wygaszania Portfela, należności od Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek obniżają straty BGK i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych wkładów.
14. Kwoty netto odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Odbiorcom po zakończeniu Okresu Wygaszania Portfela, stanowiące Zasoby Zwrócone, przekazywane są BGK przez Pośrednika Finansowego w okresach miesięcznych, w terminie do 15 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca.
15. W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości:
  - 1) BGK wzywa Pośrednika Finansowego w formie pisemnej do pokrycia różnicy pomiędzy Szkodowością a pułapem Szkodowości z własnych środków Pośrednika Finansowego;



- 2) Pośrednik Finansowy pokrywa różnicę pomiędzy Szkodowością a pułapem Szkodowości z własnych środków w terminie 20 Dni Roboczych od otrzymania wezwania od BGK.
16. W przypadku, o którym mowa w pkt. III.15. powyżej, Pośrednik Finansowy dokonuje wpłat kwot netto odzyskanych w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek tylko w przypadku, gdy łączna wartość kwot odzyskanych w procesie windykacji przekroczy kwotę wpłaconą przez Pośrednika Finansowego na rzecz BGK z tytułu przekroczenia pułapu Szkodowości. Wówczas wysokość kwoty należnej BGK stanowi różnica między łączną wartością kwot odzyskanych w procesie windykacji, a kwotą wpłaconą przez Pośrednika Finansowego z tytułu przekroczenia pułapu Szkodowości, w części proporcjonalnej do Udziału BGK w Jednostkowych Pożyczkach.
17. Wszelkie Zwroty z Inwestycji odbywają się w sposób zgodny z Załącznikiem nr 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).

#### **IV. Przychody BGK**

1. Pośrednik Finansowy wpłaca na Rachunek Bankowy Strategii wszelkie przychody netto ze środków Wkładu BGK wpłaconych do Instrumentu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed Jednostkową Pożyczką, w szczególności odsetki z tytułu lokowania środków Wkładu BGK.
2. BGK, za pośrednictwem POIF, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach Rachunków Bankowych do Rozliczeń Operacji, poprzez które przekazywane będą Przychody BGK na Rachunek Bankowy Strategii.
3. Wpłaty określone w pkt IV.1. powyżej, odbywają się w okresach miesięcznych, w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego BGK Sprawozdania z Postępu, nie później jednak niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły Przychody BGK.
4. Niezwłocznie po dokonaniu płatności Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prawidłowego opisanie konkretnych operacji w POIF według schematu i reguł uzgodnionych z administratorem POIF.
5. W okresach miesięcznych, w których u Pośrednika Finansowego nie wystąpiły Przychody BGK, Pośrednik Finansowy w przekazanym po zakończeniu miesiąca Sprawozdaniu z Postępu informuje BGK o niewystąpieniu Przychodów BGK w danym miesiącu.
6. Wszelkie wpłaty Przychodów BGK odbywają się w sposób zgodny z Załącznikiem nr 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).

#### **V. Niewykorzystany Wkład BGK**

1. W przypadku niewykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części kwoty Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
2. Odsetki od niewykorzystanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty Jednostkowej Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, o którym mowa w Metryce Instrumentu Finansowego.



3. Pośrednik Finansowy przekazuje niezwłocznie niewykorzystaną kwotę Jednostkowej Pożyczki z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek na Rachunek Bankowy z Wkładem BGK.
4. W Okresie Budowy Portfela Pośrednik Finansowy przeznaczają niewykorzystane przez Ostatecznych Odbiorców kwoty Jednostkowych Pożyczek na udzielenie Jednostkowych Pożyczek na rzecz innych Ostatecznych Odbiorców.
5. Po zakończeniu Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy zwraca niewykorzystany Wkład BGK na Rachunek Bankowy Strategii.
6. BGK, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach Rachunków Bankowych do Rozliczeń Operacji, poprzez które przekazany zostanie niewykorzystany Wkład BGK na Rachunek Bankowy Strategii.
7. Wszelkie zwroty niewykorzystanego Wkładu BGK odbywają się w sposób zgodny z Załącznikiem nr 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).

#### **VI. Zapłata kar umownych**

1. Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na Rachunek Bankowy Strategii w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.
2. BGK, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach Rachunków Bankowych do Rozliczeń Operacji, poprzez które Pośrednik Finansowy powinien wpłacić karę na Rachunek Bankowy Strategii

#### **VII. Wypłata wynagrodzenia Pośrednika Finansowego**

1. Opłata za Zarządzanie wyliczana jest przez BGK na podstawie danych dotyczących postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umów Pożyczki przez Pośrednika Finansowego, ujawnionych w Sprawozdaniach z Postępu, sporządzonych przez Pośrednika Finansowego na podstawie danych pochodzących z POIF.
2. Opłata za Zarządzanie wypłacana jest Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych, w terminie [5] Dni Roboczych od daty zatwierdzenia przez BGK Sprawozdań z Postępu za wszystkie miesiące danego kwartału, na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę wynagrodzenia za realizację Umowy w danym kwartale.
3. Wniosek o wypłatę Opłatę za Zarządzanie, wystawiany jest przez Pośrednika Finansowego w POIF, po zakończeniu danego kwartału i przekazywany jest do BGK wraz ze Sprawozdaniem z Postępu za ostatni miesiąc danego kwartału za pośrednictwem POIF.
4. Pośrednikowi Finansowemu przysługuje dodatkowe wynagrodzenie z tytułu realizacji części Wskaźników w formie i na zasadach określonych w Umowie.
5. Wynagrodzenie dodatkowe należne Pośrednikowi Finansowemu wyliczane jest przez BGK na podstawie danych dotyczących stopnia realizacji Wskaźników, od których wypłata wynagrodzenia dodatkowego jest uzależniona, ujawnionych w Sprawozdaniach z Postępu, sporządzonych przez Pośrednika Finansowego na podstawie danych pochodzących z POIF.
6. Wynagrodzenie dodatkowe płatne będzie jednorazowo na wniosek Pośrednika Finansowego, wystawiony przez Pośrednika Finansowego w POIF, w maksymalnym terminie do 2 miesięcy od dnia zakończenia Okresu Budowy Portfela.



7. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych lub merytorycznych złożonego wniosku o wypłatę wynagrodzenia dodatkowego lub dokumentacji potwierdzającej spełnienie przez Pośrednika Finansowego warunków wypłaty wynagrodzenia dodatkowego, BGK może wezwać Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia wniosku lub dokumentacji we wskazanym terminie.
8. BGK dokona wypłaty wynagrodzenia dodatkowego z Rachunku Bankowego Strategii na Rachunek Bankowy Własny najpóźniej w terminie 90 Dni Roboczych od dnia złożenia poprawnego wniosku o wypłatę wynagrodzenia dodatkowego przez Pośrednika Finansowego.
9. W przypadku, gdy Opłata za Zarządzanie lub wynagrodzenie dodatkowe zostaną wypłacone Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z:
  - a) wypłatą Wkładu BGK w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
  - b) niewykorzystaniem w części lub w całości Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę na cele określone w Umowie Pożyczki,kwota odpowiadająca nienależnej Opłacie za Zarządzanie /wynagrodzeniu dodatkowemu podlega zwrotowi, wraz z odsetkami obliczonymi według stawki WIBID 3M (Warsaw Interbank Bid Rate) z dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie/ wynagrodzenia dodatkowego, liczonej od dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie/ wynagrodzenia dodatkowego do dnia jej zwrotu lub kompensaty, o której mowa w pkt. VII.12 poniżej.
10. BGK może odstąpić od żądania zwrotu Opłaty za Zarządzanie lub wynagrodzenia dodatkowego z tytułu okoliczności o których mowa w pkt VII.9.b) powyżej, które wystąpiły po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, jeżeli Pośrednik Finansowy wykaże, iż niewykorzystanie przez Ostatecznego Odbiorcę części lub całości Jednostkowej Pożyczki na cele określone w Umowie Pożyczki, nastąpiło wyłącznie z winy Ostatecznego Odbiorcy, a Pośrednik Finansowy dokonał wszelkich starań, aby środki Jednostkowej Pożyczki zostały w pełni wykorzystane w sposób zgodny z Umową.
11. Pośrednik Finansowy zwraca nienależną Opłatę za Zarządzanie lub nienależne wynagrodzenie dodatkowe:
  - 1) niezwłocznie, po konsultacji z BGK, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego nienależnie otrzymanej Opłaty za Zarządzanie lub nienależnie otrzymanego wynagrodzenia dodatkowego,
  - 2) w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wezwania Pośrednika Finansowego przez BGK, w przypadku zidentyfikowania przez BGK nienależnie wypłaconej Opłaty za Zarządzanie lub nienależnie wypłaconego wynagrodzenia dodatkowego,oraz wprowadza stosowne korekty w POIF.
12. BGK, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach Rachunków Bankowych do Rozliczeń Operacji, poprzez które Pośrednik Finansowy dokona zwrotu nienależnej Opłaty za Zarządzanie lub nienależnego wynagrodzenia dodatkowego na Rachunek Bankowy Strategii
13. BGK ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z tytułu Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami BGK wobec Pośrednika Finansowego, w tym z tytułu należnej mu Opłaty za Zarządzanie lub wynagrodzenia dodatkowego.

### **VIII. Postępowanie z należnościami przeterminowanymi**

1. BGK monitoruje terminowość wpływu należności z tytułu:



- 1) Zasobów Zwróconych,
  - 2) Przychodów BGK,
  - 3) kar umownych,
  - 4) nienależnej Opłaty za Zarządzanie,
  - 5) nienależnego wynagrodzenia dodatkowego,
  - 6) przekroczenia pułapu Szkodowości.
2. W przypadku stwierdzenia braku wpływu należności, o których mowa w pkt VIII.1. powyżej, BGK 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 VIII.2. powyżej.
4. Brak spłaty należności, o których mowa w pkt VIII.1. 1) – 2) powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez BGK.