

**Załącznik nr 3 do IPU**

**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 Limitu**

1. Udostępnienie Pośrednikowi Finansowemu Limitu Mikropożyczki (dalej „Limitu Instrumentu Finansowego”) następuje na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Limitu (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 (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. 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 Wniosek w POIF, w terminie 10 Dni Roboczych od daty zawarcia Umowy.
5. Kwota wnioskowanego do wniesienia Wkładu Funduszu Funduszy stanowi 100% całości Wkładu Funduszu Funduszy przewidzianego do wniesienia do danego Instrumentu Finansowego, bez prawa opcji o którym mowa w § 14 Umowy.
6. 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.
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.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

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. Termin na dokonanie przez Menadżera oceny Wniosku liczony jest od dnia złożenia przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku.
11. Menadżer dokonuje wypłaty Limitu z Rachunku Bankowego Funduszu Funduszy na Rachunek Bankowy z Wkładem z Funduszu Funduszy Pośrednika Finansowego w terminie 5 Dni Roboczych od dnia zaakceptowania poprawnie wypełnionego Wniosku.

### **III. Wypłata Jednostkowych Pożyczek**

1. Operacje finansowe z tytułu Jednostkowych Pożyczek prowadzone są wyłącznie z Rachunków Bankowych Pośrednika Finansowego wyodrębnionych na potrzeby realizacji Umowy.
2. Wypłata środków w ramach Jednostkowej Pożyczki może nastąpić jednorazowo lub w transzach.
3. W celu wypłaty Jednostkowych Pożyczek, Pośrednik Finansowy przekazuje na odpowiedni dla danego Instrumentu Finansowego Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek: (i) Wkład Funduszu Funduszy z Rachunku Bankowego z Wkładem z Funduszu Funduszy oraz (ii) Wkład Pośrednika Finansowego z Rachunku Bankowego Własnego.
4. Jednostkowe Pożyczki, zawierające Wkład Funduszu Funduszy oraz Wkład Pośrednika Finansowego, wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców z odpowiedniego dla danego Instrumentu Finansowego Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
5. 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 Inwestycyjną.
6. Wypłaty Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców odbywają się w sposób zgodny z Zał. 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).
7. Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek jest nieoprocentowanym rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. Przekazanie Jednostkowych Pożyczek do Ostatecznego Odbiorcy z tego rachunku, odbywa się niezwłocznie.

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

1. Zwrot środków Jednostkowych Pożyczek przez Ostatecznych Odbiorców odbywa się na odpowiedni Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek Instrumentu Finansowego.
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 Inwestycyjną.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

3. Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek jest nieoprocentowanym rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. Przekazanie rozliczonych Zasobów Zwróconych, o których mowa w pkt IV.2 w udziale Funduszu Funduszy przez Pośrednika Finansowego na Rachunek Bankowy dla Zasobów Zwróconych, odbywa się niezwłocznie.
4. Pośrednik Finansowy przekazuje Zasoby Zwrócone z Rachunku Bankowego dla Zasobów Zwróconych na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy.
5. Menadżer, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach Rachunków Bankowych do Rozliczeń Operacji, na które będą przekazywane Zasoby Zwrócone.
6. Zwrot środków z Inwestycji przez Pośrednika Finansowego w udziale Funduszu Funduszy, w tym zwroty kapitału, odsetki i wszelkie inne przychody wygenerowane przez Inwestycję, 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 IV.8.
7. Po dokonaniu płatności, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prawidłowego opisanie konkretnych operacji w POIF w terminie nie dłuższym niż do 5 Dni Roboczych od daty ich wystąpienia według schematu i reguł uzgodnionych z administratorem POIF.
8. Zwrot Zasobów Zwróconych na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy będzie następować 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 Zasoby Zwrócone.
9. Kwota płatności przekazywanej na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy 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.
10. Wszelkie straty z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek (Szkodowość) ponoszone są przez Menadżera i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych przez nich wkładów do Instrumentu Finansowego, z zastrzeżeniem pkt IV.12. poniżej.
11. Kwoty odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego, w Okresie Wygaszania Portfela, należności od Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek obniżają straty Menadżera i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych wkładów.
12. Kwoty netto odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Odbiorcom po zakończeniu Okresu Wygaszania Portfela, stanowiące Zasoby Zwrócone, przekazywane są Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego w okresach miesięcznych, w terminie do 5 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca.
13. W przypadku przekroczenia dopuszczalnego poziomu Szkodowości:
  - 1) Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego w formie pisemnej do pokrycia różnicy pomiędzy faktycznym poziomem Szkodowości a dopuszczalnym poziomem Szkodowości z własnych środków Pośrednika Finansowego;
  - 2) Pośrednik Finansowy pokrywa różnicę pomiędzy faktycznym poziomem Szkodowości a dopuszczalnym poziomem Szkodowości z własnych środków w terminie 20 Dni Roboczych od otrzymania wezwania od Menadżera.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

14. W przypadku, o którym mowa w pkt III.11. 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 sytuacji, gdy łączna wartość kwot odzyskanych w procesie windykacji przekroczy kwotę wpłaconą przez Pośrednika Finansowego na rzecz Funduszu Funduszy z tytułu przekroczenia dopuszczalnego poziomu Szkodowości. Wówczas wysokość kwoty należnej Menadżerowi stanowi różnica między łączną wartością kwot odzyskanych w procesie windykacji, a kwotą wpłaconą przez Pośrednika Finansowego z tytułu przekroczenia dopuszczalnego poziomu Szkodowości, w części proporcjonalnej do Udziału Funduszu Funduszy w Jednostkowych Pożyczkach.
15. Wszelkie Zwroty z Inwestycji odbywają się w sposób zgodny z Zał. 9 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).

#### **V. Przychody Funduszu Funduszy**

1. Pośrednik Finansowy wpłaca na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy wszelkie przychody netto ze środków Wkładu Funduszu Funduszy wpłaconych do Instrumentu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed Inwestycją, w szczególności odsetki z tytułu lokowania środków Wkładu Funduszu Funduszy.
2. Menadżer, za pośrednictwem POIF, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego do Rozliczeń Operacji, na który zostaną przekazane Przychody Funduszu Funduszy.
3. Wpłaty określone w pkt IV.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.
4. Niezwłocznie po dokonaniu płatności Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prawidłowego opisanie konkretnych operacji w POIF w terminie nie dłuższym niż do 5 Dni Roboczych od daty ich wystąpienia według schematu i reguł uzgodnionych z administratorem POIF.

#### **VI. Niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy**

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 odpowiedniej Metryce Instrumentu Finansowego.
3. Pośrednik Finansowy przekazuje niezwłocznie niewykorzystaną kwotę Jednostkowej Pożyczki z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek na Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy.
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 Funduszu Funduszy na odpowiedni Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy.

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

6. Niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy, o którym mowa w pkt VI.5. stanowi podstawę do dokonania korekty naliczenia wynagrodzenia Pośrednika Finansowego oraz jego zwrotu, zgodnie z pkt VIII.6 poniżej.
7. Menadżer, za pośrednictwem POIF lub pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego do Rozliczeń Operacji, na który zostanie przekazany niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy.
8. Wszelkie zwroty niewykorzystanego Wkładu Funduszu Funduszy odbywają się w sposób zgodny z Zał. 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).

#### **VII. 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 dokona wpłaty kary.

#### **VIII. Wypłata wynagrodzenia Pośrednika Finansowego**

1. Opłata za Zarządzanie wyliczana jest przez Menadżera na podstawie danych dotyczących postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umów Inwestycyjnych przez Pośrednika Finansowego, ujawnionych w Sprawozdaniach z Postępu, sporządzonych przez Pośrednika Finansowego na podstawie danych pochodzących z POIF I jest pobierana przez Pośrednika Finansowego w okresach kwartalnych, w terminie 5 Dni Roboczych od daty zatwierdzenia przez Menadżera Sprawozdania z Postępu za ostatni miesiąc danego kwartału, na podstawie wniosku o wypłatę Opłaty za Zarządzanie oraz faktury wystawionej przez Pośrednika Finansowego za realizację Umowy w danym kwartale.
2. Pośrednik Finansowy dokonuje wypłaty Opłaty za Zarządzanie z Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Funduszy, na podstawie potwierdzenia Menadżera o akceptacji Sprawozdań z Postępu, przy uwzględnieniu następujących zasad:
  - a. w stosunku do części Opłaty za Zarządzanie, wskazanej w paragrafie 8 ust. 2 pkt 1 Umowy Operacyjnej, po zawarciu Umów Inwestycyjnych, Pośrednik Finansowy będzie mógł występować do Zamawiającego, w cyklach kwartalnych – w terminach wynikających z obowiązków sprawozdawczych, o wyrażenie zgody na pobranie Opłaty za Zarządzanie, przysługującej mu z tytułu faktycznie udzielonych i wypłaconych Jednostkowych Pożyczek. Do wniosku Pośrednik załącza fakturę obejmującą wnioskowaną wypłatę wynagrodzenia Pośrednika, opisując fakturę w następujący sposób „Opłata za Zarządzanie z tytułu udzielonych pożyczek za okres od .... (data podpisania Umowy) do .... (koniec kwartału sprawozdawczego)”. Wniosek wraz z fakturą przekazywany jest wraz z kompletem raportów dotyczących kwartału sprawozdawczego, którego dotyczy wniosek o wyrażenie zgody na pobranie Opłaty za Zarządzanie;
  - b. w stosunku do części Opłaty za Zarządzanie, wskazanej w paragrafie 8 ust. 2 pkt 2 Umowy Operacyjnej, po otrzymaniu spłaconych przez Ostatecznych Odbiorców rat kapitału, Pośrednik Finansowy będzie mógł występować do Menadżera, w cyklach kwartalnych – w terminach wynikających z obowiązków sprawozdawczych, o

## Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

wyrażenie zgody na pobranie Opłaty za Zarządzanie, przysługującej mu faktycznie z tytułu spłat pożyczek. Do wniosku Pośrednik załącza fakturę obejmującą wnioskowaną wypłatę wynagrodzenia Pośrednika, opisując fakturę w następujący sposób „Opłata za zarządzanie z tytułu sponowanych pożyczek za okres od .... do .... (koniec kwartału sprawozdawczego)”. Wniosek wraz z fakturą przekazywany jest wraz z kompletem raportów dotyczących kwartału sprawozdawczego, którego dotyczy wniosek o wyrażenie zgody na pobranie Opłaty za Zarządzanie;

3. Dodatkowa Opłata za Zarządzanie jest pobierana przez Pośrednika Finansowego w przypadku skrócenia Okresu Budowy Portfela o co najmniej 3 miesiące, po zatwierdzeniu przez Menadżera Sprawozdania z Postępu za IV kwartał 2019 r. oraz złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie.
4. Wniosek o wypłatę Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie, wystawiany jest przez Pośrednika Finansowego po zakończeniu IV kwartału 2019 r. i przekazywany jest do Menadżera w wersji papierowej wraz ze Sprawozdaniem z Postępu za IV kwartał 2019 r.
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 oraz Wniosku o wypłatę Dodatkowej 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 lub Dodatkowa Opłata za Zarządzanie zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z:
  - a) wypłatą Wkładu Funduszu Funduszy w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
  - b) udzieleniem Jednostkowej Pożyczki w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
  - c) niewykorzystaniem w części lub w całości Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę na cele określone w Umowie Inwestycyjnej,

kwota odpowiadająca nienależnej Opłacie za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłacie za Zarządzanie podlega zwrotowi na Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy, z których Pośrednik Finansowy otrzymał nienależną Opłatę za Zarządzanie bądź Dodatkową Opłatę za Zarządzanie, wraz z odsetkami jak dla zaległości podatkowych obliczanych od dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie, od dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie do dnia jej zwrotu lub kompensaty, o której mowa w pkt VIII.11. poniżej. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie

## Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

przekraczałyby 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 lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie z tytułu okoliczności o których mowa w pkt VIII.9. 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 Inwestycyjnej, 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.
12. Pośrednik Finansowy zwraca nienależną Opłatę za Zarządzanie lub Dodatkową Opłatę za Zarządzanie:
  - 1) niezwłocznie, po konsultacji z Menadżerem, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego nienależnie otrzymanej Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie,
  - 2) w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wezwania Pośrednika Finansowego przez Menadżera, w przypadku zidentyfikowania przez Menadżera nienależnie wypłaconej Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej 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 które będą przekazywane zwroty nienależnej Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej 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 lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie.
15. W związku z dokonaniem zwrotu nienależnej Opłaty za zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie, Pośrednik Finansowy składa do Menadżera skorygowany Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie.

### IX. Postępowanie z należnościami przeterminowanymi

1. Menadżer monitoruje terminowość wpływu należności z tytułu:
  - 1) Zasobów Zwróconych,
  - 2) Przychodów Funduszu Funduszy,
  - 3) kar umownych,
  - 4) nienależnej Opłaty za Zarządzanie lub Dodatkowej Opłaty za Zarządzanie,
  - 5) przekroczenia pułapu Szkodowości.
2. W przypadku stwierdzenia braku wpływu należności, o których mowa w pkt IX. **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.** powyżej, Menadżer wzywa w formie pisemnej Pośrednika Finansowego do spłaty należności, wyznaczając dodatkowy termin spłaty. 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

Sygnatura postępowania: DZZK/26/DPE/2018

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 IX. **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania..** powyżej.
4. Brak spłaty należności, o których mowa w pkt IX. **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania..**
  - 1) – 2) powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Menadżera.