

Załącznik nr 11

do Umowy Operacyjnej I Stopnia nr [•]

Wytyczne Menadżera – windykacja

Niniejsze Wytyczne Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, działającego jako Menadżer Łódzkiego Regionalnego Funduszu Powierniczego (dalej „Menadżer”), wydane zostały w celu przyjęcia jednolitej wykładni postanowień Umów Operacyjnych I Stopnia (dalej „Umowa” lub „Umowy”) w zakresie określenia i doprecyzowania zasad dochodzenia przeciwko Ostatecznym Beneficjentom wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących Menadżerowi, Funduszowi Powierniczemu, Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej II Stopnia.

1. Upoważnienie do dochodzenia Wierzytelności

- 1.1. Umowa określa szczegółowe warunki i zasady udzielenia przez Menadżera PMN Pośrednikowi Finansowemu w ramach Limitu PMN z wykorzystaniem środków z Funduszu Powierniczego, w celu udzielania przez Pośrednika Finansowego wsparcia Ostatecznym Beneficjentom poprzez udzielanie Jednostkowych PMN (zgodnie z definicjami zawartymi w Umowie);
- 1.2. Na mocy postanowień Umowy Menadżer upoważnił Pośrednika Finansowego, a Pośrednik Finansowy zobowiązał się do dochodzenia z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, przeciwko Ostatecznym Beneficjentom, w drodze negocjacji lub wszelkich innych działań prawnych dopuszczalnych na gruncie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami („Wierzytelności”) przysługujących Menadżerowi, Funduszowi Powierniczemu, Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej II Stopnia, w zakresie, w jakim uprawnienia do dochodzenia roszczeń przysługujących Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej II Stopnia zostało przez nie przekazane Menadżerowi.
- 1.3. Pośrednik Finansowy będzie dochodził danej Wierzytelności w wysokości niższej niż pełna, wyłącznie na wyraźne, pisemne polecenie Menadżera.

2. Definicje i interpretacja

Jeśli w niniejszych Wytycznych nie postanowiono inaczej, zwroty i określenia pisane w niniejszych Wytycznych wielką literą mają znaczenie nadane im w Umowach.

3. Dochodzenie Wierzytelności

- 3.1. Pośrednik Finansowy, w każdym przypadku, w którym Jednostkowa PMN stała się wymagalna, zobowiązany jest do niezwłocznego dochodzenia Wierzytelności w sposób zapewniający zaspokojenie Wierzytelności w jak największym stopniu oraz w sposób zabezpieczający w najwyższym możliwym stopniu interesy Menadżera, Funduszu Powierniczego, Instytucji Zarządzającej oraz Instytucji Pośredniczącej II

Stopnia,

z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru działalności prowadzonej przez Pośrednika Finansowego zgodnie z postanowieniami Umowy.

- 3.2. Pośrednik Finansowy odpowiedzialny jest za szkodę wyrządzoną dochodzeniem Wierzytelności w sposób niezgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, postanowieniami niniejszych Wytycznych lub Umowy, w tym za jakiegokolwiek zawinione działania prowadzące do uszczerpkienia lub uniemożliwienia zaspokojenia Wierzytelności. Pośrednik Finansowy odpowiedzialny jest również za szkodę wyrządzoną nieuzasadnionym zaniechaniem dochodzenia Wierzytelności.
- 3.3. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Beneficjenta jest prowadzone przez Pośrednika Finansowego w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową, niniejszymi Wytycznymi oraz zgodnie ze stosowanymi przez Pośrednika Finansowego procedurami dotyczącymi dochodzenia wierzytelności przez Pośrednika Finansowego od jego klientów i może polegać w szczególności na:
 - 3.3.1. prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na (i) wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Beneficjenta, (ii) negocjowaniu formy oraz terminu zapłaty Wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, listowych oraz w zależności od okoliczności kontaktów bezpośrednich, (iii) zawieraniu i monitorowaniu porozumień o odroczonej terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w ratach uzgodnionych przez Pośrednika Finansowego w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy;
 - 3.3.2. realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Beneficjenta na zabezpieczenie Jednostkowej PMN,
 - 3.3.3. podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu wszelkich pism procesowych, w tym pozwów dotyczących roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Beneficjenta zabezpieczeń Jednostkowej PMN, a także uczestniczenia w rozprawach w sprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Beneficjenta zabezpieczeń Jednostkowej PMN, wnoszenia, o ile jest to zasadne, wszelkich przewidzianych prawem środków zaskarżenia od wszelkich rozstrzygnięć sądów przed którymi toczy się postępowanie dotyczące Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Beneficjenta zabezpieczeń Jednostkowej PMN, aż do ich uprawomocnienia się, a także skargi kasacyjnej;
 - 3.3.4. prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Beneficjentowi w odniesieniu do Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Beneficjenta zabezpieczeń Jednostkowej PMN przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami

powszechnymi wszystkich instancji, podejmowaniu wszelkich czynności, w tym procesowych, w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu wszelkich wniosków i pism, w tym procesowych związanych z postępowaniem egzekucyjnym w celu dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Beneficjenta zabezpieczeń Jednostkowej PMN, a także uczestniczenia w rozprawach w sprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Beneficjenta zabezpieczeń Jednostkowej PMN oraz wnoszenia, o ile jest to zasadne, wszelkich przewidzianych prawem środków zaskarżenia od wszelkich rozstrzygnięć organów postępowania egzekucyjnego i sądów przed którymi toczy się postępowanie dotyczące Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Beneficjenta zabezpieczeń Jednostkowej PMN, aż do ich uprawomocnienia się;

3.3.5. prowadzeniu innych działań, z zastrzeżeniem postanowienia pkt 3.6., przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.:

- 3.3.5.1. prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym,
- 3.3.5.2. prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym,
- 3.3.5.3. prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym,
- 3.3.5.4. złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku,
- 3.3.5.5. złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.

3.4. W przypadku gdy w danej Jednostkowej PMN, występują inni poza Ostatecznym Beneficjentem zobowiązani, wobec których można dochodzić Wierzytelności, Pośrednik Finansowy jest również zobowiązany do podjęcia czynności windykacyjnych wskazanych w pkt 3.3.

3.5. Niezależnie od zobowiązania Pośrednika Finansowego do dochodzenia Wierzytelności, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do podjęcia, z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, wszelkich działań w celu dochodzenia względem Ostatecznego Beneficjenta wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami, przysługujących Pośrednikowi Finansowemu z tytułu Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowej Pożyczce, w celu ich zaspokojenia w jak największym stopniu, w tym do prowadzenia postępowania egzekucyjnego względem Ostatecznego Beneficjenta oraz realizacji zabezpieczeń.

3.6. Pośrednik Finansowy bez pisemnej zgody Menadżera nie może zbywać Wierzytelności.

4. Zlecenie dochodzenia Wierzytelności Osobie Trzeciej

4.1. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności zgodnie z postanowieniami Umowy, Pośrednik Finansowy może zlecić dochodzenie

Wierzytelności osobie trzeciej („Osoba Trzecia”) na zasadach określonych w niniejszych Wytycznych.

- 4.2. Pośrednik Finansowy może powierzyć dochodzenie Wierzytelności w imieniu Menadżera jedynie Osobie Trzeciej, która spełnia następujące kryteria:
 - 4.2.1. prowadzi działalność w zakresie windykacji wierzytelności na rzecz swoich klientów lub prowadzi działalność w zakresie pomocy prawnej zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa;
 - 4.2.2. daje rękojmię dochodzenia Wierzytelności z należytą starannością i w sposób rzetelny;
 - 4.2.3. jest podmiotem godnym zaufania, nieprowadzącym działalności w sposób budzący wątpliwości co do jego zgodności z prawem lub dobrymi obyczajami.
- 4.3. Pośrednik Finansowy może powierzyć Osobie Trzeciej dochodzenie Wierzytelności w ramach zawartej przez Pośrednika Finansowego umowy ramowej, stałej lub incydentalnej na potrzeby dochodzenia poszczególnych Wierzytelności („Umowa Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności”), w każdym jednak przypadku Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić, aby na mocy odpowiedniej Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności Osoba Trzecia zobowiązała się do dochowania należytej staranności i przestrzegania postanowień niniejszych Wytycznych w zakresie zasad dochodzenia Wierzytelności, a w szczególności aby Osoba Trzecia zobowiązała się do dochodzenia Wierzytelności w sposób zgodny z prawem, należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jej działalności oraz do niezwłocznego przekazywania Pośrednikowi Finansowemu wszelkich środków należnych Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej uzyskanych wskutek dochodzenia Wierzytelności na podstawie Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić, aby na mocy Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności podmiotem wyłącznie zobowiązanym względem Osoby Trzeciej za należne jej na mocy takiej umowy wynagrodzenia był Pośrednik Finansowy.
- 4.4. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić, aby powierzenie Osobie Trzeciej dochodzenia Wierzytelności na podstawie Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności nie spowodowało naruszenia obowiązku zachowania w tajemnicy jakichkolwiek informacji dotyczących Wierzytelności lub Ostatecznego Beneficjenta w tym danych osobowych, zarówno wynikającego z przepisów prawa jak i Umowy.
- 4.5. Pośrednik Finansowy jest odpowiedzialny za działania Osoby Trzeciej podejmowane przez nią w związku z dochodzeniem Wierzytelności jak za swoje własne, w szczególności będzie odpowiedzialny solidarnie z Osobą Trzecią za wszelkie ewentualne szkody wyrządzone przez Osobę Trzecią w związku z powierzeniem jej przez Pośrednika Finansowego dochodzenia Wierzytelności. Odpowiedzialność Pośrednika Finansowego oparta jest na zasadzie ryzyka i jest niezależna od dochowania przez Pośrednika Finansowego należytej staranności przy wyborze osoby Trzeciej. Pośrednik Finansowy może zwolnić się z odpowiedzialności za szkodę, o której mowa w zdaniach poprzedzających jedynie w przypadku i w zakresie



w jakim Pośrednik Finansowy wykaże, że szkoda taka powstałaby także w przypadku, gdyby dochodzenie Wierzytelności było prowadzone przez Pośrednika Finansowego.

5. Koszty windykacji

- 5.1. Koszty windykacyjne dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowej PMN ponosi Pośrednik Finansowy.
- 5.2. Koszty windykacyjne Pośrednik Finansowy zaspokaja w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych podejmowanych przez Pośrednika Finansowego lub Osobę Trzecią w ramach dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego od danego Ostatecznego Beneficjenta oraz innych zobowiązanych, o ile występują.
- 5.3. Koszty windykacyjne niezaspokojone w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych, o których mowa w pkt 5.2., w przypadku zakończenia działań windykacyjnych, o których mowa w pkt 10, Pośrednik Finansowy powinien pokryć ze środków własnych.

6. Zaliczenie środków uzyskanych od Ostatecznego Beneficjenta

- 6.1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przekazywania Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej albo Instytucji Pośredniczącej II Stopnia wszelkich kwot uzyskanych w wyniku dochodzenia poszczególnych Wierzytelności na zasadach określonych poniżej.
- 6.2. Wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego kwoty z tytułu Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, w tym kwoty odzyskane w wyniku egzekucji praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Beneficjenta proporcjonalnie obniżają straty ponoszone przez Menadżera oraz Pośrednika Finansowego zgodnie z zasadą pari-passu, z zastrzeżeniem pkt 6.3.
- 6.3. Z odzyskanych od poszczególnych Ostatecznych Beneficjentów kwot Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, Pośrednik Finansowy dokonuje – przed dokonaniem podziału kwot, o którym mowa w pkt 6.2 – potrącenia wydatków stanowiących kwalifikowalne koszty windykacji, poniesionych w dochodzeniu Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego od danego Ostatecznego Beneficjenta. Potrącenie kosztów windykacji odbywa się poprzez dokonanie przez Pośrednika Finansowego z jego rachunku bankowego z łącznych środków odzyskanych od danego Ostatecznego Beneficjenta, do których zapłaty (zwrotu) Ostateczny Beneficjent jest zobowiązany na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu lub porozumienia zawartego przez Pośrednika Finansowego z Ostatecznym Beneficjentem.

Powyższa zasada, poprzez analogię, ma zastosowanie do kosztów windykacji, ponoszonych wobec innych, poza Ostatecznym Beneficjentem, zobowiązanych (o ile występują w Jednostkowej PMN).

- 6.4. Potrącenie kosztów windykacji, o którym mowa w pkt 6.3., odbywa się poprzez dokonanie przez Pośrednika Finansowego z właściwego rachunku bankowego z łącznych środków odzyskanych od danego Ostatecznego Beneficjenta w ramach danej Umowy Operacyjnej II Stopnia (przed dokonaniem ich podziału na części należne Pośrednikowi Finansowemu i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej lub



Institucji Pośredniczącej) samodzielnej wypłaty środków w kwocie kosztów windykacji, zgodnie z rozliczeniem efektów windykacji poszczególnych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.

- 6.5. Przekazywanie Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej należnych kwot Wierzytelności oraz składanie sprawozdań i rozliczeń z efektów windykacji (odzyskanych poszczególnych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego oraz kosztów windykacji poszczególnych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego), w tym rozliczenie całkowite lub częściowe efektów windykacji Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego w ramach poszczególnych Umów Operacyjnych II Stopnia odbywa się w odstępach kwartalnych na podstawie przedkładanych Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego kwartalnych rozliczeń efektów prowadzonej windykacji Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego w ramach kwartalnych sprawozdań Pośrednika Finansowego.
- 6.6. Wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego od Ostatecznego Beneficjenta kwoty zaliczane są w następującej kolejności, na poczet spłaty:
 - 6.6.1 kosztów związanych z Wierzytelnością oraz Wkładem Pośrednika Finansowego,
 - 6.6.2. odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
 - 6.6.3. odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
 - 6.6.4. kapitału Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
- 6.7. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej PMN nastąpiła kapitalizacja innego (niż kapitał) składnika zadłużenia (np. odsetek), wówczas Pośrednik Finansowy zobowiązany jest ewidencjonować zadłużenie z tytułu skapitalizowanych kwot po stronie wynikającej z pierwotnego charakteru tego składnika zadłużenia oraz analogicznie postępować w przypadku ewentualnych rozliczeń odzysków (stosując zasadę rozliczania wskazaną w pkt 6.6., z zastrzeżeniem zapisów pkt 6.8.). Powyższa zasada służy tylko i wyłącznie prawidłowemu wykazywaniu zadłużenia oraz odzysków w dokumentach sprawozdawczych sporządzanych przez Pośrednika Finansowego dla Menadżera i nie wpływa na treść dokumentów, z których wynika fakt skapitalizowania składnika zadłużenia (innego niż kapitał).
- 6.8. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, Menadżer, na wniosek Pośrednika Finansowego (po przedstawieniu przez niego stanu faktyczno-prawnego), może wyrazić zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w pkt 6.6. Zgoda ma charakter indywidualny, co oznacza, że jest wydawana tylko i wyłącznie dla danej Jednostkowej PMN będącej przedmiotem wniosku, a nie jako zasada obowiązująca w danej Umowie we wszystkich sprawach znajdujących się w windykacji.

7. Wynagrodzenie

Pośrednik Finansowy nie jest uprawniony do żadnego dodatkowego wynagrodzenia za świadczone na podstawie niniejszych Wytycznych usługi.



8. Sprawozdawczość

- 8.1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest przekazywać kwartalnie Menadżerowi sprawozdania dotyczące procesu dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego. Sprawozdania z procesu windykacji Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego powinny być sporządzane i przekazywane Menadżerowi zgodnie z aktualnymi na dzień ich przekazania wzorami sprawozdań udostępnionych Pośrednikowi Finansowemu (zgodnie z postanowieniami Umowy) w trybie określonym przez Menadżera.
- 8.2. W przypadku zaistnienia jakichkolwiek innych istotnych zdarzeń dotyczących procesu dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, nieobjętych obowiązkiem sprawozdawczym lub zdarzeń, które z uwagi na swój charakter powinny zostać podane do wiadomości Menadżera niezwłocznie, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do informowania Menadżera na piśmie o takich zdarzeniach niezwłocznie po powzięciu wiadomości o ich zaistnieniu.
- 8.3. W okresie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy na podstawie przedkładanych Menadżerowi sprawozdań dotyczących Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego przeterminowanych, windykowanych, odzyskanych i nieściągalnych, realizowanych wobec Ostatecznych Beneficjentów działań windykacyjnych oraz uzyskanych efektów finansowych (m.in. odzyskanych kwot Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego oraz poniesionych kosztów windykacji) prowadzi kwartalne rozliczenia finansowe z Menadżerem dotyczące dochodzonych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego oraz kosztów windykacji.
- 8.4. Po zakończeniu działań windykacyjnych dotyczących poszczególnych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego należnych od danego Ostatecznego Beneficjenta w ramach danej Umowy Operacyjnej II Stopnia, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dokonać końcowego rozliczenia finansowego z Menadżerem efektów windykacji, w tym rozliczenia odzyskanych kwot Wierzytelności i Wkładu Pośrednika Finansowego oraz poniesionych i rozliczonych lub zrefundowanych dotychczas kosztów windykacji..
- 8.5. Rozliczenia końcowe windykacji Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego z pkt 8.4. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dokonywać kwartalnie, jednak nie później, niż do dnia rozwiązania Umowy. Dokonanie rozliczeń końcowych nie umniejsza praw Menadżera, Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej II Stopnia do ewentualnych roszczeń z tego tytułu oraz rozliczanych Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego lub kosztów powstałych w wyniku końcowego rozliczenia wzajemnych wierzytelności i zobowiązań, o którym mowa w pkt. IV.8 Załącznika nr 5 do Umowy – „Szczegółowe Zasady Sprawozdawczości”.
- 8.6. W celu należytego rozliczenia prowadzonych działań i ich efektów, o których mowa w pkt 8.3. - 10.5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany prowadzić w sposób rzetelny i zgodnie z zasadami rachunkowości wyodrębnioną ewidencję księgową Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego przeterminowanych, windykowanych, odzyskanych i nieściągalnych oraz uzyskanych efektów

finansowych (m.in. odzyskanych kwot Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego w ramach poszczególnych ich rodzajów).

9. Zastosowanie postanowień Umowy

- 9.1. Niniejsze Wytyczne nie naruszają zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy, ani uprawnień Menadżera z niej wynikających.
- 9.2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych Wytycznych zastosowanie mają postanowienia Umowy.

10. Okres obowiązywania Wytycznych

- 10.1. Niniejsze Wytyczne obowiązują przez czas niezbędny do przeprowadzenia przez Pośrednika Finansowego w pełnym zakresie wszelkich czynności koniecznych do wyegzekwowania Wierzytelności Menadżera w pełnej wysokości.
- 10.2. Menadżer może zrezygnować z usług Pośrednika Finansowego w ramach niniejszych Wytycznych ze skutkiem natychmiastowym w przypadku naruszenia jej postanowień przez Pośrednika Finansowego lub w przypadku podjęcia decyzji o rezygnacji z usług Pośrednika Finansowego bez względu na fakt ewentualnego naruszenia postanowień niniejszych Wytycznych. W takim przypadku Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu na rzecz Menadżera w oryginałach wszelkich dokumentów źródłowych związanych z dochodzonymi Wierzytelnościami w tym w szczególności ewentualnych orzeczeń sądowych wydanych na rzecz Menadżera, a także przekazania pisemnego sprawozdania z przeprowadzonych czynności windykacyjnych.

11. Zakończenie czynności windykacyjnych

- 11.1. Zakończenie czynności windykacyjnych następuje w przypadku wystąpienia jednej z poniższych okoliczności:
 - 11.1.1. pełnego zaspokojenia Wierzytelności,
 - 11.1.2. braku możliwości skutecznego dochodzenia Wierzytelności od Ostatecznego Beneficjenta i pozostałych zobowiązanych, w tym brak możliwości wyegzekwowania Wierzytelności w wyniku realizacji prawnych zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Beneficjenta i pozostałych zobowiązanych,
 - 11.1.3. koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności przewyższą kwotę dochodzonej Wierzytelności, a z analizy sporządzonej przez Pośrednika Finansowego wynika, że podjęcie czynności windykacyjnych nie będzie skutkowało zaspokojeniem Wierzytelności.
- 11.2. W szczególności okolicznościami potwierdzającymi brak możliwości dochodzenia Wierzytelności od Ostatecznego Beneficjenta są:
 - 11.2.1. śmierć, w przypadku gdy Ostateczny Beneficjent jest osobą fizyczną, bez pozostawienia majątku lub pozostawiony majątek nie podlega zajęciu albo nie stanowi realnej wartości,
 - 11.2.2. wykreślenie Ostatecznego Beneficjenta z rejestru przedsiębiorców przy jednoczesnym braku majątku,

- 11.2.3 umorzenie postępowania egzekucyjnego na podstawie art. 824 § 1 pkt 3 Kodeksu postępowania cywilnego,
- 11.2.4 w postępowaniu upadłościowym:
 - 11.2.4.1 oddalenie przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ust. 1 ustawy Prawo upadłościowe i naprawcze (z zastrzeżeniem ust. 3 tego artykułu),
 - 11.2.4.2 oddalenie przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ust. 2 ustawy Prawo upadłościowe i naprawcze (z zastrzeżeniem ust. 3 tego artykułu), chyba że wyłączony majątek stanowi zabezpieczenie Wierzytelności i/lub Wkładu Pośrednika Finansowego
 - 11.2.4.3 umorzenie postępowania na podstawie art. 361 pkt 1 ustawy Prawo upadłościowe i naprawcze, chyba że wyłączony majątek stanowi zabezpieczenie Wierzytelności i/lub Wkładu Pośrednika Finansowego,
 - 11.2.4.4 ukończenie postępowania na podstawie art. 368 ust. 1 ustawy Prawo upadłościowe i naprawcze,
- 11.2.5. inne, uzasadnione okoliczności braku możliwości dochodzenia Wierzytelności.
- 11.3. W przypadku, gdy w danej Wierzytelności oprócz Ostatecznego Beneficjenta występują inni zobowiązani, aby uznać że w danej wierzytelności zakończono czynności windykacyjne, muszą wystąpić przesłanki wskazane w pkt 11.2. zarówno wobec Ostatecznego Beneficjenta jak i pozostałych zobowiązanych.
- 11.4. Zakończenie czynności windykacyjnych musi zostać potwierdzone dokumentem w oryginale/potwierdzonym za zgodność z oryginałem przez Pośrednika Finansowego, w szczególności:
 - 11.4.1. aktem zgonu,
 - 11.4.2. postanowieniem sądu o wykreśleniu Ostatecznego Beneficjenta z rejestru przedsiębiorców,
 - 11.4.3. postanowieniem organu egzekucyjnego o umorzeniu postępowania egzekucyjnego,
 - 11.4.4. postanowieniem sądu o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzeniu/zakończeniu postępowania upadłościowego.
- 11.5. W przypadku zakończenia czynności windykacyjnych, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest sporządzić protokół zawierający uzasadnienie zakończenia czynności windykacyjnych wraz z propozycjami dalszych czynności. Do protokołu Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dołączyć stosowne dokumenty, w tym potwierdzające zakończenie czynności windykacyjnych. Wzór protokołu stanowi Załącznik nr 1 do niniejszych Wytycznych.
- 11.6. W oparciu o protokół oraz załączone dokumenty, Menadżer podejmuje decyzję w zakresie dalszego postępowania co do danej Wierzytelności.

12. Postanowienia końcowe

12.1. Zobowiązania Pośrednika Finansowego wynikające z niniejszych Wytycznych pozostają w mocy także po wygaśnięciu Umowy. Zobowiązania wynikające z niniejszych Wytycznych wygasną z dniem wygaśnięcia wszelkich zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy zgodnie z jej odpowiednimi postanowieniami.

12.2. Wszelkie kwestie związane z dochodzeniem Wierzytelności nie zawarte w niniejszych Wytycznych oraz wszelkie wątpliwości związane z realizacją niniejszych Wytycznych, będą na bieżąco rozwiązywane polubownie w drodze bieżących konsultacji i uzgodnień pomiędzy Menadżerem, a Pośrednikiem Finansowym.

Załączniki:

- 1) Załącznik nr 1** Protokół Zakończenia czynności windykacyjnych