

Załącznik nr 1 do Umowy Operacyjnej I Stopnia nr [●]

Procedura Składania Rozliczeń Operacji

Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej I Stopnia (dalej „Umowa”) posiadają to samo znaczenie w niniejszym Załączniku, o ile w niniejszym Załączniku nie podano ich innego znaczenia.

I. Wniosek o Wsparcie

- 1) Udostępnienie Pośrednikowi Finansowemu Limitu Pożyczki na Modernizację Nieruchomości (dalej „Limit PMN”) następuje na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wsparcie zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 6 do Umowy.
- 2) Wniosek o Wsparcie składany jest w wersji papierowej przez Pośrednika Finansowego osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień (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 siedziby Menadżera).
- 3) Wniosek o Wsparcie podlega sprawdzeniu pod względem poprawności sporządzenia w ciągu 20 Dni Roboczych od dnia złożenia.
- 4) Sprawdzeniu w szczególności podlegają: złożenie podpisów przez osoby uprawnione; data złożenia; spełnienie warunków, o których mowa w pkt 5). poniżej.
- 5) Warunkiem udostępnienia Pośrednikowi Finansowemu Limitu PMN na podstawie niniejszej Umowy jest:
 - a) ustanowienie zabezpieczeń określonych w Umowie,
 - b) wykonanie innych zobowiązań lub przedłożenie innych dokumentów wymaganych przez Menadżera, w szczególności złożenie przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wsparcie w terminie nie dłuższym, niż 20 Dni Roboczych od podpisania Umowy;
 - c) brak trwania Nieprawidłowości;
 - d) zgodność z prawdą wszystkich istotnych aspektów oświadczeń złożonych przez Pośrednika Finansowego w związku z Umową.
- 6) W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku o Wsparcie, Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
- 7) W przypadku, gdy Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku o Wsparcie we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego mailem, a termin na dokonanie przez Menadżera

udostępnienia środków liczony jest od dnia akceptacji Menadżera złożonego przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku o Wsparcie.

- 8) Przez udostępnienie środków przez Menadżera należy rozumieć wyodrębnienie środków, w wysokości zgodnej z kwotą wskazaną we Wniosku o Wsparcie, na Rachunku Bankowym Funduszu Powierniczego, z przeznaczeniem na wypłatę Transz Pożyczki na Modernizację Nieruchomości (dalej „PMN”) w wykonaniu zobowiązania Menadżera wynikającego z Umowy.
- 9) Menadżer wyodrębnia środki na Rachunku Bankowym Funduszu Powierniczego najpóźniej w terminie 7 Dni Roboczych od dnia akceptacji Menadżera złożonego przez Pośrednika Finansowego poprawnie sporządzonego Wniosku o Wsparcie, z zastrzeżeniem pkt 6 i 7 powyżej.

II. Wypłata Transzy PMN

- 1) Wypłata Transzy PMN dokonywana jest na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy zgodnie z wzorem stanowiącym Załącznik nr 7 do Umowy.
- 2) Pierwszy Wniosek o Wypłatę Transzy musi być złożony w terminie 15 Dni Roboczych od zaakceptowania przez Menadżera Wniosku o Wsparcie.
- 3) Wniosek o Transzę składany jest w wersji papierowej przez Pośrednika Finansowego osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień (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 siedziby Menadżera).
- 4) Wniosek o Wypłatę Transzy podlega sprawdzeniu przez Menadżera pod względem poprawności sporządzenia w ciągu 10 Dni Roboczych od dnia złożenia.
- 5) Sprawdzeniu w szczególności podlegają: złożenie podpisów przez osoby uprawnione; zgodność podpisów ze wzorami; data złożenia; złożenie dyspozycji na kwotę nie przekraczającą - łącznie ze środkami już wypłaconymi Pośrednikowi Finansowemu na mocy poprzednich Wniosków o Wypłatę Transzy - Limitu PMN; spełnienie warunków, o których mowa w pkt 9. i 10. poniżej.
- 6) W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku o Wypłatę Transzy, Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
- 7) W przypadku, gdy Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku o Wypłatę Transzy we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego mailem, a termin na dokonanie przez Menadżera wypłaty środków liczony jest od dnia akceptacji Menadżera złożonego przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku o Wypłatę Transzy.
- 8) Menadżer dokonuje wypłaty środków z Rachunku Bankowego Łódzkiego Regionalnego Funduszu Powierniczego na Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego najpóźniej w terminie 20 Dni Roboczych od dnia akceptacji Menadżera

złożonego poprawnego Wniosku o Wypłatę Transzy, z zastrzeżeniem pkt 6 i 7 powyżej.

- 9) Pośrednik Finansowy może wystąpić do Menadżera z pojedynczym Wnioskiem o Wypłatę Transzy na kwotę nie większą, niż równowartość 25% przyznanego Limitu PMN.
- 10) Pośrednik Finansowy uprawniony jest do złożenia kolejnego Wniosku o Wypłatę Transzy, gdy suma Udziałów Menadżera we wszystkich udzielonych przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych PMN przekroczy 75% wszystkich kwot przekazanych Pośrednikowi Finansowemu na mocy poprzednich Wniosków o Wypłatę Transzy (Środki Wyłacone). W uzasadnionych przypadkach, Menadżer zastrzega sobie prawo uruchomienia kolejnej Transzy, pomimo braku wykorzystania 75% Środków Wyłaconych.
- 11) Jeżeli Wniosek o Wypłatę Transzy nie jest pierwszym Wnioskiem o Wypłatę Transzy składanym przez Pośrednika Finansowego w ramach Operacji, wówczas Pośrednik Finansowy składa we Wniosku o Wypłatę Transzy oświadczenie potwierdzające spełnienie warunku, o którym mowa w pkt 10 powyżej.
- 12) Menadżer zweryfikuje spełnienie warunku, o którym mowa w pkt 10 powyżej, na podstawie Rejestru Portfela Jednostkowych Pożyczek, sporządzonego przez Pośrednika Finansowego na dzień sporządzenia Wniosku o Wypłatę Transzy, który Pośrednik Finansowy ma obowiązek każdorazowo przedłożyć razem z Wnioskiem o Wypłatę Transzy.
- 13) Na podstawie niniejszej Umowy Pośrednik Finansowy może po raz ostatni przedłożyć Wniosek o Wypłatę Transzy na 20 Dni Roboczych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela.

III. Spłata PMN – Zwrot Udziału

- 1) Spłata PMN przez Pośrednika Finansowego odbywa się w okresach kwartalnych. Pośrednik Finansowy przekazuje środki na Rachunek Bankowy Łódzkiego Regionalnego Funduszu Powierniczego.
- 2) Spłaty PMN będą następować 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 kwartału, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły spłaty Jednostkowych PMN.
- 3) W okresach kwartalnych, w których u Pośrednika Finansowego nie wystąpiły spłaty Jednostkowych PMN, Pośrednik Finansowy w przekazanym po zakończeniu kwartału Sprawozdaniu z Postępu informuje Menadżera o braku spłat Jednostkowych PMN w danym kwartale.
- 4) Do spłat Jednostkowych PMN zalicza się wszelkie spłaty należności głównej z tytułu Jednostkowej PMN płatne przed terminem, w terminie, przeterminowane, dochodzone w drodze windykacji.
- 5) Kwota płatności przekazywanej Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie spłat Jednostkowych PMN w okresie od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kwartał do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją spłat

Jednostkowych PMN, w części proporcjonalnej do Udziału Menadżera w Jednostkowych PMN.

- 6) Kwota płatności przekazywanej Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego jest zgodna z łączną kwotą spłat Jednostkowych PMN w części odpowiadającej Udziałowi Menadżera, wykazanej w Sprawozdaniach z Postępu za dany kwartał.
- 7) Wszelkie straty z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN ponoszone są przez Menadżera i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych przez nich udziałów/wkładów w udzielonej Jednostkowej PMN, z zastrzeżeniem pkt 12. poniżej.
- 8) Kwoty odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego, w okresie obowiązywania Umowy, należności od Ostatecznych Beneficjentów z tytułu udzielonej Jednostkowej PMN obniżają proporcjonalnie do wniesionych udziałów/wkładów, straty Menadżera i Pośrednika Finansowego.
- 9) Kwoty netto odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Beneficjentom po zakończeniu okresu obowiązywania Umowy przekazywane są Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego w okresach kwartalnych, w terminie do 10 Dni Roboczych po zakończeniu kwartału.

IV. Przychody Łódzkiego Regionalnego Funduszu Powierniczego

- 1) Wpłata odsetek z tytułu Jednostkowych PMN.
 - a) Pośrednik Finansowy wpłaca na Rachunek Bankowy Łódzkiego Regionalnego Funduszu Powierniczego odsetki z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN, w wysokości proporcjonalnej do Udziału Menadżera w Jednostkowych PMN.
 - b) Wpłaty określone w ppkt a) powyżej odbywają się w okresach kwartalnych, 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 kwartału, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły wpłaty odsetek z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN.
 - c) W okresach kwartalnych, w których u Pośrednika Finansowego nie wystąpiły wpłaty odsetek z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN, Pośrednik Finansowy w przekazanym po zakończeniu kwartału Sprawozdaniu z Postępu informuje Menadżera o braku wpłat odsetek z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN w danym kwartale.
 - d) Do wpłat odsetek przekazanych Pośrednikowi Finansowemu z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN zalicza się wszelkie wpłaty odsetek przewidziane w Umowie Operacyjnej II Stopnia, także odsetki od zadłużenia przeterminowanego.
 - e) Kwota należności Menadżera z tytułu odsetek jest równa łącznej kwocie wpłat odsetek, które wpłynęły do Pośrednika Finansowego z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN w okresie od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kwartał do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją wpłat odsetek z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN, w części proporcjonalnej do Udziału Menadżera w Jednostkowych PMN.

- f) Kwota należności z tytułu odsetek przekazywanych Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego jest zgodna z łączną kwotą wpłat odsetek z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN w części odpowiadającej Udziałowi Menadżera, wykazanej w Sprawozdaniach z Postępu za dany kwartał.
- 2) Wpłata przychodów z innych źródeł.
- a) Do przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Operacji zalicza się wszelkie wpływy z tytułu inwestowania (w sposób uzgodniony z Menadżerem) przez Pośrednika Finansowego, wolnych środków Limitu PMN niezaangażowanych w Umowy Operacyjne II Stopnia.
 - b) Przychody z innych źródeł w związku z realizacją Operacji - w całości należne Menadżerowi - Pośrednik Finansowy wpłaca na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego.
 - c) Wpłaty określone w ppkt b) powyżej odbywają się w okresach kwartalnych, 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 kwartału, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły przychody z innych źródeł w związku z realizacją Operacji.
 - d) W okresach kwartalnych, w których u Pośrednika Finansowego nie wystąpiły przychody, o których mowa w ppkt a) w związku z realizacją Operacji, Pośrednik Finansowy w przekazanym po zakończeniu kwartału Sprawozdaniu z Postępu informuje Menadżera o braku przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Operacji w danym kwartale.
 - e) Kwota należności Menadżera z tytułu uzyskania przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Operacji jest równa łącznej kwocie przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Operacji uzyskanych w okresie od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kwartał do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją przychodów z innych źródeł.
 - f) Kwota należności z tytułu uzyskania przychodów o których mowa w pkt e) jest zgodna z łączną kwotą tych przychodów wykazaną w Sprawozdaniach z Postępu za dany kwartał.

V. Kary umowne

- 1) Pośrednik Finansowy zobowiązany będzie do zapłacenia na rzecz Menadżera kar umownych w przypadkach i na warunkach, o których mowa w pkt 16 Umowy.
- 2) Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na Rachunek Bankowy Łódzkiego Regionalnego Funduszu Powierniczego w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.

VI. Wynagrodzenie Pośrednika Finansowego

- 1) Z tytułu realizacji Zamówienia, Pośrednikowi Finansowemu przysługiwane będzie wynagrodzenie w formie Opłaty za Zarządzanie opartej o wyniki (Opłata). Maksymalny pułap Opłaty ustala się na poziomie:
 - a) wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych PMN, w wysokości $[0,6] \times [C] \%$ kwoty Wkładu ŁRFP wypłaconego – w kwartale, którego Opłata dotyczy - na rzecz Ostatecznych Beneficjentów z Rachunku Bankowego

Pośrednika Finansowego z tytułu Umów Operacyjnych II Stopnia zawartych w Okresie Budowy Portfela,

- b) wynagrodzenie za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Beneficjentów środków finansowych z Jednostkowych PMN, w wysokości $[0,4] \times [C]$ % kwoty Wkładu ŁRFP zwróconego - w kwartale, którego Opłata dotyczy - na Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego,

gdzie:

- C – oznacza stawkę wynagrodzenia Pośrednika Finansowego w ujęciu procentowym

(określoną na etapie postępowania przetargowego, która powinna pokrywać koszty Pośrednika Finansowego, związane z udzielaniem Jednostkowych PMN oraz ich późniejszą obsługą, w tym monitorowaniem i raportowaniem).

W sytuacji, w której udostępniony Limit PMN nie zostanie w pełni wypłacony Ostatecznym Beneficjentom w okresie wskazanym przez Pośrednika Finansowego w Ofercie i/lub dokonane zostaną w Portfelu korekty, w wyniku których obniżeniu ulegnie wartość wykorzystanego jako kwalifikowalny Limitu PMN, wynagrodzenie wypłacone Pośrednikowi Finansowemu będzie podlegało korekcie, a Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do zwrotu nadpłaconej przez Menadżera kwoty.

- 2) Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie, wystawiany jest przez Pośrednika Finansowego zgodnie ze wzorem, stanowiącym Załącznik nr 2 do Umowy i przekazywany do Menadżera wraz z Kwartalnym Sprawozdaniem z Postępu, którego Wniosek dotyczy.
- 3) Opłata wypłacana jest Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych, w terminie 10 Dni Roboczych od daty zatwierdzenia przez Menadżera Kwartalnego Sprawozdania z Postępu, którego Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie dotyczy.
- 4) W przypadku, gdy Opłata zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z:
 - a) wypłatą Wkładu ŁRFP w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
 - b) udzieleniem Jednostkowej PMN w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
 - c) niewykorzystaniem w części lub w całości Jednostkowej PMN przez Ostatecznego Beneficjenta na cele określone w Umowie Operacyjnej II Stopnia,
 - d) niewypłaceniu udostępnionego Limitu PMN,

kwota odpowiadająca nienależnej Opłacie podlega zwrotowi na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego, z którego Pośrednik Finansowy otrzymał nienależną Opłatę, wraz z odsetkami obliczonymi jak dla zaległości podatkowych obliczanych od dnia wypłaty nienależnej Opłaty do dnia jej zwrotu lub kompensaty, o której mowa w pkt 6 poniżej. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekraczałaby 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.

- 5) Menadżer może odstąpić od żądania zwrotu Opłaty z tytułu okoliczności, o których mowa w pkt. 4 powyżej, które wystąpiły po zakończeniu Okresu Budowy Portfela,

jeżeli Pośrednik Finansowy wykáže, iż niewykorzystanie przez Ostatecznego Beneficjenta części lub całości Jednostkowej PMN na cele określone w Umowie Operacyjnej II Stopnia, nastąpiło wyłącznie z winy Ostatecznego Beneficjenta, a Pośrednik Finansowy dokonał wszelkich starań aby środki Jednostkowej PMN zostały w pełni wykorzystane w sposób zgodny z Umową. Menadżer będzie rozpatrywał indywidualnie, każdy taki zaistniały przypadek.

- 6) Pośrednik Finansowy zwraca nienależną Opłatę :
 - a) niezwłocznie, po konsultacji z Menadżerem, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego nienależnie otrzymanej Opłaty za Zarządzanie,
 - b) w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wezwania Pośrednika Finansowego przez Menadżera, w przypadku zidentyfikowania przez Menadżera nienależnie wypłaconej Opłaty za Zarządzanie.
 - c) oraz wprowadza stosowne korekty w SOP.
- 7) 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.

VII. Postępowanie z należnościami przeterminowanymi

- 1) Menadżer monitoruje terminowość wpływu należności z tytułu:
 - a) spłaty Limitu Pożyczki Globalnej – zwrotu udziału,
 - b) Przychodów ŁRFP,
 - c) Kar umownych,
 - d) Nienależnej Opłaty,
 - e) Przekroczenia pułapu Szkodowości.
- 2) W przypadku stwierdzenia braku wpływu należności, o których mowa w pkt 1). 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 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 polecanej.
- 3) Dodatkowy termin spłaty należności ustalany jest na 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt 2 powyżej.
- 4) Brak spłaty należności, o których mowa w pkt 1 lit a) i b) powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Menadżera.

VIII. Niewykorzystany Wkład Łódzkiego Regionalnego Funduszu Powierniczego

- 1) W przypadku niewykorzystania przez Ostatecznego Beneficjenta całości lub części kwoty Jednostkowej PMN zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną

kwotę Jednostkowej PMN wraz z odsetkami na Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego.

- 2) Odsetki od niewykorzystanej kwoty Jednostkowej PMN naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej PMN do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty Jednostkowej PMN przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, o którym mowa w Załączniku nr 4 do Umowy - Metryka Produktu Finansowego.
- 3) Pośrednik Finansowy przekazuje niezwłocznie niewykorzystaną kwotę Jednostkowej PMN Menadżerowi.
- 4) W Okresie Budowy Portfela Pośrednik Finansowy przeznaczają niewykorzystane przez Ostatecznych Beneficjentów kwoty Jednostkowych PMN na udzielenie Jednostkowych PMN na rzecz innych Ostatecznych Beneficjentów.
- 5) Po zakończeniu Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy niezwłocznie zwraca niewykorzystany Wkład Funduszu Powierniczego Menadżerowi.
- 6) Menadżer, pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego, na który będą przekazywane zwroty dotyczące niewykorzystanego Wkładu Funduszu Powierniczego.
- 7) Niewykorzystany Wkład Funduszu Powierniczego (po zakończeniu Okresu Budowy Portfela) nie stanowi podstawy do naliczenia wynagrodzenia przez Pośrednika Finansowego z tytułu Opłaty za Zarządzanie.

IX. Rozliczenia z tytułu szkodowości

- 1) Maksymalny dopuszczalny pułap szkodowości rozumiany jako relacja wartości kapitału Jednostkowych PMN straconych do wartości udzielonych Jednostkowych PMN ogółem, jaki Pośrednik Finansowy może pokryć ze środków Limitu PMN, wynosi nie więcej niż 10% rzeczywistej kwoty wykorzystania przyznanego Limitu PMN.
- 2) W razie, gdy średnia szkodowość instytucji finansowych udzielających wsparcia w drodze pożyczek/kredytów przedsiębiorstwom z sektora MŚP, jest niewspółmiernie wyższa, niż zakładane 10%, maksymalny dopuszczalny pułap szkodowości może na wniosek Pośrednika Finansowego zostać podwyższony, jednak nie wcześniej, niż po roku od daty zawarcia Umowy.
- 3) Wniosek o podwyższenie maksymalnego dopuszczalnego pułapu szkodowości składany jest przez Pośrednika Finansowego w formie pisemnej w Biurze Głównym Menadżera i rozpatrywany przez Menadżera w uzgodnieniu z Instytucją Pośredniczącą II Stopnia lub Instytucją Zarządzającą w terminie do 20 Dni Roboczych od dnia złożenia takiego wniosku.
- 4) Podwyższony maksymalny dopuszczalny pułap szkodowości jest ustalany w drodze Aneksu do Umowy.
- 5) Rzeczywistą szkodowość wyznacza się według stanu na ostatni dzień okresu obowiązywania Umowy.
- 6) W przypadku przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu szkodowości:

- a) Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego w formie pisemnej do pokrycia różnicy pomiędzy rzeczywistą szkodowością, a maksymalnym dopuszczalnym pułapem szkodowości, z własnych środków Pośrednika Finansowego;
 - b) Pośrednik Finansowy pokrywa różnicę pomiędzy rzeczywistą szkodowością, a maksymalnym dopuszczalnym pułapem szkodowości, z własnych środków w terminie 20 Dni Roboczych od otrzymania wezwania od Menadżera.
- 7) W przypadku, o którym mowa w ppkt 6). powyżej, Pośrednik Finansowy dokonuje wpłat kwot netto odzyskanych w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Beneficjentom z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN tylko w przypadku gdy łączna wartość kwot otrzymanych od Ostatecznych Beneficjentów przekroczy kwotę wpłaconą przez Pośrednika Finansowego na rzecz Funduszu Powierniczego z tytułu przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu szkodowości. Wówczas wysokość kwoty należnej Menadżerowi stanowi różnica między łączną wartością kwot odzyskanych od Ostatecznych Beneficjentów, a kwotą wpłaconą przez Pośrednika Finansowego z tytułu przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu szkodowości, w części proporcjonalnej do Udziału Menadżera w Jednostkowych PMN.
 - 8) Wszelkie straty z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN (Szkodowość) ponoszone są przez Menadżera i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych przez nich Wkładów do Produktu Finansowego, z zastrzeżeniem pkt 3 poniżej.
 - 9) Kwoty odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego, w Okresie po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, należności od Ostatecznych Beneficjentów z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN obniżają straty Menadżera i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych przez nich Wkładów do Produktu Finansowego.
 - 10) Kwoty netto odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Beneficjentom w Okresie po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, przekazywane są Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego w okresach miesięcznych, w terminie do 5 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca, którego dotyczą.
 - 11) W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości, Pośrednik Finansowy pokrywa różnicę pomiędzy Szkodowością, a pułapem Szkodowości, z własnych środków w ostatnim dniu Okresu po zakończeniu Okresu Budowy Portfela.
 - 12) W przypadku, o którym mowa w pkt 3 powyżej, Pośrednik Finansowy dokonuje wpłat kwot netto odzyskanych w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Beneficjentom z tytułu udzielonych Jednostkowych PMN tylko w przypadku, gdy łączna wartość kwot odzyskanych w procesie windykacji przekroczy kwotę wpłaconą przez Pośrednika Finansowego na rzecz ŁRFP z tytułu przekroczenia pułapu 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 pułapu Szkodowości, w części proporcjonalnej do Udziału ŁRFP w Jednostkowych PMN.