



Załącznik nr 5 do Umowy Operacyjnej nr [...]

Procedura windykacyjna

§1 Postanowienia ogólne

1. Zgodnie z postanowieniami Umowy, Partner Finansujący jest zobowiązany do prowadzenia Windykacji, z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, wszelkich niezaspokojonych roszczeń wraz z wszelkimi niezaspokojonymi odsetkami, kosztami i wszelkimi innymi płatnościami (w dalszej części jako „**Wierzytelności**”) przysługujących Menadżerowi lub Partnerowi Finansującemu lub Instytucji Zarządzającej, w zakresie w jakim uprawnienia do dochodzenia roszczeń przysługujących Instytucji Zarządzającej zostało przekazane Menadżerowi.
2. Pojęcia niezdefiniowane odrębnie w niniejszej Procedurze Windykacyjnej (dalej jako „**Procedura**”), pisane wielką literą, mają znaczenie nadane im w Umowie.

§2 Zasady dochodzenia wierzytelności

1. Partner Finansujący jest zobowiązany do dochodzenia Wierzytelności w pełnej wysokości.
2. Dochodzenie Wierzytelności w wysokości innej niż pełna, wymaga uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Zamawiającego.
3. Z chwilą, w której Jednostkowa Pożyczka stała się wymagalna, Partner Finansujący jest zobowiązany do niezwłocznego rozpoczęcia i prowadzenia Windykacji, w sposób zapewniający zaspokojenie Wierzytelności w jak największym stopniu oraz w sposób zabezpieczający w najwyższym możliwym stopniu interesy Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej, z dochowaniem należytej staranności i z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, postanowieniami Umowy, w tym niniejszej Procedury, jak i wewnętrznymi procedurami Partnera Finansującego lub Osoby Trzeciej, o której mowa w §3 Procedury obowiązującymi w tym zakresie.
4. Dochodzenie Wierzytelności może polegać w szczególności (lecz nie ograniczając się do) na:
 - 1) prowadzeniu działań mających na celu polubowne wyegzekwowanie Wierzytelności takich jak wysyłanie wezwań do zapłaty, negocjowanie formy oraz terminu zapłaty w drodze kontaktów telefonicznych, listowych czy kontaktów bezpośrednich, zawieraniu i monitorowaniu realizacji porozumień o odroczonym terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w ratach uzgodnionych przez Partnera Finansującego w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy;
 - 2) zawarciu porozumienia/ugody spłaty mającej na celu polubowne wyegzekwowanie Wierzytelności, które jest możliwe na każdym etapie Windykacji;
 - 3) realizacji ustanowionych zabezpieczeń Jednostkowych Pożyczek;
 - 4) podejmowaniu działań i czynności procesowych przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym, w tym na sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu pism procesowych, uczestniczeniu w rozprawach sądowych, wnoszeniu - o ile jest to zasadne - przewidzianych prawem środków zaskarżenia, w tym skargi kasacyjnej, zawieraniu ugód sądowych i pozasądowych;





- 5) podejmowaniu działań i czynności, w tym procesowych, w ramach postępowania egzekucyjnego, przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami powszechnymi wszystkich instancji, w tym na sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu wszelkich wniosków i pism w ramach tego postępowania, uczestniczeniu w rozprawach oraz wnoszeniu, o ile jest to zasadne, wszelkich przewidzianych prawem środków zaskarżenia;
 - 6) podejmowaniu działań i czynności innych niż wymienione powyżej dopuszczalnych lub przewidzianych przez obowiązujące przepisy prawa zmierzających do należytego zabezpieczenia i dochodzenia Wierzytelności, w tym w szczególności (lecz nie ograniczając się do) działań i czynności w ramach postępowania upadłościowego, restrukturyzacyjnego, likwidacyjnego, składania wniosków o wyjawienie majątku, składania zawiadomień o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.
5. Partner Finansujący bez uprzedniej pisemnej zgody Menadżera nie może zbywać ani umarzać Wierzytelności.
 6. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce, występują inni poza Ostatecznym Odbiorcą zobowiązani, wobec których można dochodzić Wierzytelności, Partner Finansujący jest również zobowiązany do podjęcia Windykacji wobec tych osób na zasadach opisanych powyżej.

§3 Zlecenie dochodzenia wierzytelności

1. Partner Finansujący realizuje swoje zobowiązania w zakresie dochodzenia Wierzytelności samodzielnie. Partner Finansujący bez konieczności uzyskiwania dodatkowej zgody Menadżera, może zlecić dochodzenie Wierzytelności, na zasadach określonych niniejszą Procedurą, osobie trzeciej, spełniającej kryteria, o których mowa w ust. 2 poniżej (zwanej dalej „**Osobą Trzecią**”).
2. Wykonawca może powierzyć dochodzenie Wierzytelności w imieniu Zamawiającego wyłącznie Osobie Trzeciej spełniającej (łącznie) następujące kryteria:
 - 1) w sposób zawodowy prowadzi działalność w zakresie windykacji wierzytelności na rzecz swoich klientów lub prowadzi działalność w zakresie pomocy prawnej zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa;
 - 2) daje rękojmię należytego i rzetelnego dochodzenia Wierzytelności;
 - 3) jest podmiotem godnym zaufania, nieprowadzącym działalności w sposób budzący wątpliwości co do jego zgodności z prawem lub dobrymi obyczajami.
3. Wykonawca może powierzyć Osobie Trzeciej dochodzenie Wierzytelności w ramach zawartej z Osobą Trzecią umowy ramowej, stałej lub incydentalnej na potrzeby dochodzenia poszczególnych Wierzytelności (zwana dalej „**Umowa Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności**”). W każdym przypadku Wykonawca zobowiązany jest zapewnić, aby na mocy Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności:
 - 1) Osoba Trzecia zobowiązała się do dochowania należytej staranności i przestrzegania postanowień niniejszej Procedury, w szczególności do dochodzenia Wierzytelności w sposób zgodny z prawem, należyłą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jej działalności oraz do niezwłocznego przekazywania Wykonawcy wszelkich środków uzyskanych wskutek dochodzenia Wierzytelności na podstawie Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności należnych Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi i Instytucji Zarządzającej;





- 2) podmiotem wyłącznie zobowiązanym względem Osoby Trzeciej za należne jej na mocy takiej umowy wynagrodzenia był Partner Finansujący.
4. Partner Finansujący 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 Odbiorcy w tym danych osobowych, zarówno wynikającego z przepisów prawa, jak i Umowy.

§4 Koszty dochodzenia wierzytelności i wynagrodzenie Partnera Finansującego

1. Koszty dochodzenia Wierzytelności w Jednostkowej Pożyczce ponosi Partner Finansujący.
2. Partner Finansujący z tytułu dochodzenia Wierzytelności nie przysługuje dodatkowe wynagrodzenie ani zwrot kosztów czy wydatków od Menadżera (jest to objęte Wynagrodzeniem, o którym mowa w Umowie), z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej oraz §5 ust. 4 niniejszej Procedury.
3. Poniesione koszty Windykacji Partner Finansujący zaspokaja w trakcie prowadzonych samodzielnie lub przez Osobę Trzecią czynności windykacyjnych w ramach dochodzenia Wierzytelności od danego Ostatecznego Odbiorcy oraz innych zobowiązanych, o ile występują.
4. Odzyskane od Ostatecznych Odbiorców koszty Windykacji, na które składają się niezbędne i konieczne wydatki stanowiące koszty podejmowanych przez Partnera Finansującego lub Osobę Trzecią działań lub czynności windykacyjnych, ponoszonych w ramach dochodzenia Wierzytelności od danego Ostatecznego Odbiorcy, do których zapłaty/zwrotu Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu lub porozumienia zawartego przez Partnera Finansującego z Ostatecznym Odbiorcą, nie stanowią Wierzytelności należnych Menadżerowi czy Instytucji Zarządzającej i przysługują w całości Partnerowi Finansującemu. Powyższa zasada, poprzez analogię, ma zastosowanie do kosztów Windykacji, ponoszonych wobec innych, poza Ostatecznym Odbiorcą, zobowiązanych (o ile występują w Jednostkowej Pożyczce).

§5 Zaliczenie i przekazywanie środków uzyskanych od Ostatecznego Odbiorcy

1. Partner Finansujący jest zobowiązany do przekazywania Menadżerowi wszelkich kwot odzyskanych w wyniku dochodzenia poszczególnych Wierzytelności na zasadach określonych poniżej oraz w Załączniku nr 3 do Umowy (Procedura Rozliczeń).
2. Wszelkie odzyskane przez Partnera Finansującego kwoty z tytułu Wierzytelności, w tym kwoty odzyskane w wyniku egzekucji praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę i (o ile występują) innych zobowiązanych, obniżają straty ponoszone przez Menadżera, Fundusz Powierniczy i Instytucję Zarządzającą.
3. Partner Finansujący nie jest uprawniony dokonywać jakichkolwiek potrąceń z kwot należnych Menadżerowi, Funduszowi Powierniczemu lub Instytucji Zarządzającej w wyniku dochodzenia Wierzytelności.
4. Kwoty, o których mowa w §4 ust. 4 Procedury mogą być samodzielnie pobrane przez Wykonawcę z Rachunku Bankowego dla Zasobów Zwróconych w wysokości odzyskanej od Ostatecznego Odbiorcy w wyniku działań windykacyjnych i nie mogą być przedmiotem potrącenia z Wierzytelności należnych Menadżerowi, Funduszowi Powierniczemu czy Instytucji Zarządzającej.





5. Pobranie kosztów Windykacji, o których mowa w ust. 4 powyżej, odbywa się poprzez dokonanie przez Wykonawcę samodzielnej wypłaty środków z Rachunku Bankowego dla Zasobów Zwróconych w wysokości odpowiadającej kwocie poniesionych kosztów Windykacji (nie wyższej jednak niż rzeczywiście odzyskanych od lub uiszczonych przez Ostatecznego Odbiorcę) na rachunek bankowy własny zgodnie ze schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji, określonym w Załączniku nr 8 do Umowy.
6. Przekazywanie Menadżerowi należnych kwot Wierzytelności oraz składanie Sprawozdań z Postępu, w tym rozliczenie efektów Windykacji Wierzytelności w ramach poszczególnych Umów Jednostkowych Pożyczek, odbywa się zgodnie z postanowieniami Umowy i odpowiednich Załączników.
7. Wszelkie odzyskane przez Partnera Finansującego od Ostatecznych Odbiorców kwoty zaliczane są w następującej kolejności, na poczet:
 - 1) zwrotu kosztów Windykacji, o których mowa w §4 ust. 4 Procedury, na zasadach określonych w ust. 4 i 5 powyżej,
 - 2) kar umownych,
 - 3) spłaty odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
 - 4) spłaty odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
 - 5) spłaty kapitału Wierzytelności.
8. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce nastąpiła kapitalizacja innego (niż kapitał) składnika zadłużenia (np. odsetek), wówczas Partner Finansujący 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 ust. 7, z zastrzeżeniem zapisów ust. 9). Powyższa zasada służy wyłącznie prawidłowemu wykazywaniu zadłużenia oraz odzysków w dokumentach sprawozdawczych sporządzanych przez Partnera Finansującego dla Menadżera i nie wpływa na treść dokumentów, z których wynika fakt skapitalizowania składnika zadłużenia (innego niż kapitał).
9. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, Menadżer, na wniosek Partnera Finansującego (po przedstawieniu przez niego stanu faktyczno-prawnego), może wyrazić zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w ust. 7. Zgoda ma charakter indywidualny, co oznacza, że jest wydawana wyłącznie dla danej Jednostkowej Pożyczki będącej przedmiotem wniosku, a nie jako zasada obowiązująca w zakresie całej Umowy we wszystkich sprawach znajdujących się w Windykacji.
10. W przypadku przekroczenia maksymalnego pułapu Szkodowości, określonego w §10 Umowy, stosuje się zasady przewidziane w Załączniku nr 3 do Umowy (Procedura Rozliczeń).

§6 Sprawozdawczość

1. Wykonawca zobowiązany jest przekazywać Menadżerowi Sprawozdania z Postępu zawierające m.in. informacje nt. procesu dochodzenia Wierzytelności, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.
2. W przypadku zaistnienia jakichkolwiek innych istotnych zdarzeń dotyczących procesu dochodzenia Wierzytelności, nieobjętych obowiązkiem sprawozdawczym lub zdarzeń, które z uwagi na swój charakter powinny zostać podane do wiadomości Menadżera niezwłocznie, Partner Finansujący zobowiązuje się do informowania Menadżera na piśmie o takich zdarzeniach





niezwłocznie po powzięciu wiadomości o ich zaistnieniu. W szczególności dotyczy to propozycji Partnera Finansującego w zakresie restrukturyzacji zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy, która wiązałaby się z koniecznością podjęcia decyzji, o której mowa w §2 ust. 2 i §5 ust. 9 niniejszej Procedury.

3. W okresie realizacji Umowy Partner Finansujący na podstawie przedkładanych Menadżerowi Sprawozdań z Postępu w zakresie dotyczącym Wierzytelności prowadzi rozliczenia finansowe z Menadżerem dotyczące dochodzonych Wierzytelności zgodnie z Załącznikiem nr 3 do Umowy (Procedura Rozliczeń).
4. Po zakończeniu Windykacji w stosunku do poszczególnych Wierzytelności należnych od danego Ostatecznego Odbiorcy w ramach danej Umowy Inwestycyjnej, Partner Finansujący jest zobowiązany dokonać końcowego rozliczenia finansowego z Menadżerem efektów Windykacji, w tym rozliczenia odzyskanych kwot Wierzytelności.
5. Rozliczenia końcowe Windykacji Wierzytelności, o którym mowa w ust. 4, Partner Finansujący jest zobowiązany dokonać nie później niż do dnia zakończenia obowiązywania Umowy. Dokonanie rozliczeń końcowych nie umniejsza praw Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej do ewentualnych roszczeń z tego tytułu oraz rozliczanych Wierzytelności.
6. Partner Finansujący jest zobowiązany prowadzić w sposób rzetelny i zgodnie z zasadami rachunkowości wyodrębnioną ewidencję księgową Wierzytelności przeterminowanych, windykowanych, odzyskanych i nieściągalnych oraz uzyskanych efektów finansowych (m.in. odzyskanych kwot Wierzytelności w ramach poszczególnych ich rodzajów).

§7 Odpowiedzialność Partnera Finansującego

1. Partner Finansujący ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone zaniechaniem dochodzenia Wierzytelności, brakiem dochowania należytej staranności (z uwzględnieniem zawodowego charakteru prowadzonej działalności), czy dochodzeniem Wierzytelności w sposób sprzeczny z prawem, Umową i Procedurą, w tym w szczególności za działania lub zaniechania Partnera Finansującego prowadzące do uszczuplenia lub uniemożliwienia zaspokojenia Wierzytelności.
2. W przypadku zlecenia dochodzenia Wierzytelności Osobie Trzeciej Partner Finansujący jest odpowiedzialny za działania i zaniechania Osoby Trzeciej, 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 Partnera Finansującego dochodzenia Wierzytelności. Odpowiedzialność Partnera Finansującego oparta jest na zasadzie ryzyka i jest niezależna od dochowania przez Partnera Finansującego należytej staranności przy wyborze Osoby Trzeciej.

§8 Zakończenie Windykacji

1. Zakończenie Windykacji w stosunku do danej Wierzytelności następuje w przypadku wystąpienia jednej z poniższych okoliczności:
 - 1) pełnego zaspokojenia Wierzytelności;
 - 2) braku możliwości skutecznego dochodzenia Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy i pozostałych zobowiązanych (jeśli występują), w tym braku możliwości wyegzekwowania Wierzytelności w wyniku realizacji prawnych zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę i pozostałych zobowiązanych (jeśli występują);





- 3) koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności przewyższą kwotę dochodzonej Wierzytelności, a z analizy sporządzonej przez Wykonawcę wynika, że podjęcie czynności windykacyjnych nie będzie skutkowało zaspokojeniem Wierzytelności.
2. Prawidłowe wykazanie i udokumentowanie wystąpienia przesłanek zakończenia Windykacji leży po stronie Partnera Finansującego.
3. Zakończenie Windykacji musi zostać potwierdzone stosownym dokumentem (dokumentami) w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez Partnera Finansującego.
4. W przypadku wystąpienia przesłanek uzasadniających zakończenie Windykacji w stosunku do danej Wierzytelności, Partner Finansujący zobowiązany jest sporządzić pisemny protokół (zwany dalej „**Protokół Zakończenia Windykacji**”), zawierający w szczególności uzasadnienie zakończenia Windykacji oraz propozycję dalszych działań. Do Protokołu Zakończenia Windykacji Partner Finansujący jest zobowiązany dołączyć stosowne dokumenty, w tym potwierdzające zakończenie Windykacji, w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem. Wzór Protokołu Zakończenia Windykacji stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Procedury.
5. W oparciu o Protokół Zakończenia Windykacji oraz załączone dokumenty, Menadżer ma prawo podjąć inną niż proponowana przez Partnera Finansującego decyzję w zakresie dalszego postępowania co do danej Wierzytelności. W takim wypadku Menadżer pisemnie zawiadomi Partnera Finansującego o podjętej decyzji. Brak przedmiotowego pisma ze strony Menadżera w terminie 14 Dni Roboczych oznacza akceptację rozwiązania proponowanego przez Partnera Finansującego w Protokole Zakończenia Windykacji.
6. Zakończenie Windykacji w stosunku do danej Wierzytelności nie oznacza umorzenia dochodzonej Wierzytelności co oznacza, że na Partnerze Finansującym ciąży obowiązek niedopuszczenia do przedawnienia roszczeń z niej wynikających. Decyzja o umorzeniu będzie mogła być podjęta po wydaniu przez Zamawiającego ewentualnych wytycznych w tym zakresie.
7. Protokołu Zakończenia Windykacji nie sporządza się w przypadku całkowitego zaspokojenia Wierzytelności wraz z kosztami.

§9 Postanowienia końcowe

1. Wszelkie kwestie związane z dochodzeniem Wierzytelności niezawarte w niniejszej Procedurze oraz wszelkie wątpliwości związane z realizacją niniejszej Procedury, będą na bieżąco rozwiązywane w drodze konsultacji i uzgodnień pomiędzy Menadżerem a Partnerem Finansującym.
2. Menadżer na każdym etapie dochodzenia Wierzytelności może zrezygnować z usług Partnera Finansującego w zakresie dochodzenia Wierzytelności na zasadach przewidzianych Umową dla rozwiązania/odstąpienia od Umowy. Nadto po zakończeniu Okresu Dochodzenia Wierzytelności Menadżer może jednostronnie, w drodze pisemnego oświadczenia wysłanego na adres Partnera Finansującego, zrezygnować z usług Partnera Finansującego w ramach niniejszej Procedury ze skutkiem natychmiastowym (bądź innym wskazanym w ww. oświadczeniu), w szczególności w przypadku naruszenia lub nienależytego wykonania jej postanowień przez Partnera Finansującego, a także w przypadku podjęcia decyzji o rezygnacji z usług Partnera Finansującego bez względu na fakt ewentualnego naruszenia postanowień Procedury. W takim przypadku Partner Finansujący zobowiązany jest do niezwłocznego (nie później niż w terminie 14 Dni Roboczych od dnia otrzymania ww. oświadczenia) zwrotu na rzecz Menadżera w oryginałach wszelkich dokumentów źródłowych związanych z dochodzonymi Wierzytelnościami, a także





przekazania pisemnego sprawozdania z przeprowadzonych czynności windykacyjnych. Decyzja, o której mowa może dotyczyć wszystkich lub wybranych Wierzytelności.

3. Niniejsza Procedura obowiązuje także po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy, a zobowiązania w niej określone wygasną z dniem wygaśnięcia wszelkich zobowiązań Partnera Finansującego wynikających z Umowy zgodnie z jej odpowiednimi postanowieniami.





Załącznik nr 1 do Procedury Windykacyjnej

[...], dnia [...] roku

[...]

/nazwa i adres Partnera Finansującego/

PROTOKÓŁ ZAKOŃCZENIA WINDYKACJI

1. Nazwa Ostatecznego Odbiorcy: [...]
2. Adres Ostatecznego Odbiorcy: [...]
3. REGON: [...]
4. NIP: [...]
5. Umowa Inwestycyjna nr [...] z dnia [...]
Aneksy – nr [...] z dnia [...]
6. Zadłużenie na dzień [...] r. (data – stan na dzień sporządzenia protokołu) ogółem: [...] zł, w tym:
 - 1) kapitał: [...] zł
 - 2) odsetki: [...] zł
 - 3) koszty: [...] zł
7. Prawne zabezpieczenie (istniejące w dacie sporządzenia protokołu) Jednostkowej Pożyczki, przyjęte od Ostatecznego Odbiorcy:
 - [...]
8. Tytuł wykonawczy (rodzaj, oznaczenie sądu, data, sygnatura, oznaczenie pozwanego/ych, treść – sentencja): [...]
9. Czynności windykacyjne (opis i data najważniejszych faktów/zdarzeń):
 - [...]
10. Odzyskane środki finansowe na rzecz Menadżera, Funduszu Powierniczego i Partnera Finansującego w ramach czynności windykacyjnych (kwota z rozbiem na: kapitał, odsetki, koszty):

Wykonawca

- 1) kapitał: [...] zł
- 2) odsetki: [...] zł



3) koszty: [...] zł

Zamawiający

1) kapitał: [...] zł

2) odsetki: [...] zł

3) koszty: [...] zł

11. Dokumenty potwierdzające zakończenie Windykacji:

– [...]

12. Uzasadnienie zakończenia Windykacji:

– [...]

13. Inne istotne informacje:

– [...]

14. Propozycje dalszego postępowania:

– [...]

[...]

(podpis Partnera Finansującego)

Załączniki:

1) [...]

2) [...]

3) [...]