



Procedura Rozliczeń

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

§ 1 WNIOSEK O WYPŁATĘ TRANSZY

1. Wniesienie Wkładu PFR do Instrumentu Finansowego następuje w Transzach do kwoty Limitu Instrumentu Finansowego określonego w Umowie, na podstawie zaakceptowanych przez PFR Wniosków o Wypłatę Transz, sporządzonych zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszej Procedury.
2. Wnioski o Wypłatę Transz są składane przez Pośrednika Finansowego co do zasady w postaci elektronicznej na adres e-mail PFR wskazany w Umowie dla celów powiadomień¹. Powyższe Wnioski o Wypłatę Transz są podpisywane przy wykorzystaniu podpisu kwalifikowanego.
3. Wnioski o Wypłatę Transzy nr 1 oraz nr 2 obejmują Wkład PFR w wysokości 50% Limitu Instrumentu Finansowego każdy, z zastrzeżeniem możliwych zmian wynikających z zastosowania § 3 ust. 11 Umowy.
4. Wniosek o Wypłatę Transzy nr 1 jest składany przez Pośrednika Finansowego w terminie do **20 Dni Roboczych** od dnia zawarcia Umowy.
5. Wniosek o Wypłatę Transzy nr 2 jest składany po wykorzystaniu co najmniej 60% środków wypłaconych w ramach Transzy nr 1, przy czym przez „wykorzystanie” rozumie się zawarcie Umów Inwestycyjnych oraz wypłacenie na rzecz Odbiorców Wsparcia Wkładu PFR w ramach Jednostkowych Pożyczek.
6. Wniosek o Wypłatę Transzy w ramach Dodatkowego Wkładu PFR jest składany w wysokości przyznanego Prawa Opcji w terminie do 20 Dni Roboczych od poinformowania Pośrednika Finansowego przez PFR o skorzystaniu z Prawa Opcji.
7. Wniosek o Wypłatę Transzy podlega weryfikacji przez PFR pod względem formalnym, merytorycznym i rachunkowym w ciągu 20 Dni Roboczych od daty wpływu. Sprawdzeniu podlega w szczególności:
 - 1) złożenie podpisów przez osoby uprawnione,
 - 2) data złożenia Wniosku o Wypłatę Transzy,
 - 3) złożenie dyspozycji na adekwatną kwotę Transzy,
 - 4) spełnienie pozostałych warunków, o których mowa w ust. 5 - 6 powyżej oraz ust. 8 poniżej.

¹ W przypadku udostępnienia takiej możliwości przez PFR, Wnioski o Wypłatę Transz, jak i Wnioski o wypłatę Opłaty za Zarządzanie mogą być składane także z wykorzystaniem systemu elektronicznego lub innych rozwiązań elektronicznych.



8. Warunkiem wypłaty Transzy jest:
 - 1) ustanowienie wymaganych Umową zabezpieczeń zobowiązań umownych Pośrednika Finansowego,
 - 2) wykonanie innych zobowiązań lub przedłożenie innych dokumentów wymaganych zgodnie z Umową,
 - 3) akceptacja przez PFR Wniosku o Wypłatę Transzy.
9. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku o Wypłatę Transzy, PFR wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia ww. Wniosku w terminie 10 Dni Roboczych. Wezwanie wskazujące zakres wymaganych zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego drogą elektroniczną. Termin na dokonanie przez PFR weryfikacji poprawionego lub uzupełnionego Wniosku o Wypłatę Transzy wynosi 20 Dni Roboczych od daty jego wpływu.
10. PFR dokonuje zlecenia wypłaty środków z Rachunku Bankowego PFR na Rachunek Bankowy z Wkładem PFR w terminie 3 Dni Roboczych od dnia spełnienia warunków wypłaty Transzy, w tym zatwierdzenia Wniosku o Wypłatę Transzy.

§ 2 WYPŁATA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

Jednostkowe Pożyczki wypłacane są na rzecz Odbiorców Wsparcia z Rachunku Bankowego z Wkładem PFR zgodnie ze schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach realizacji Zamówienia, określonym w Załączniku nr 7 do Umowy.

§ 3 PRZEKAZANIE NUMERÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH

W celu poprawnej realizacji Umowy, w tym właściwej ewidencji, PFR przekaze pisemnie Pośrednikowi Finansowemu indywidualne numery Rachunków Bankowych PFR z przeznaczeniem na zwrot Zasobów Zwróconych, niewykorzystanego Wkładu PFR i Przychodów PFR oraz ewentualne inne płatności.

§ 4 ZWROT ZASOBÓW ZWRÓCONYCH

1. Zwrot Zasobów Zwróconych przez Pośrednika Finansowego do PFR odbywa się w okresach kwartalnych.
2. Zwroty środków będą następować w terminie **do 15 dnia kalendarzowego** miesiąca następującego po kwartale, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły spłaty z tytułu Jednostkowych Pożyczek.
3. Pośrednik Finansowy zwraca środki, o których mowa w ust. 1 powyżej, na odpowiedni Rachunek Bankowy PFR, o którym mowa w § 3.
4. Kwota płatności przekazywanej PFR przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie spłat z tytułu Jednostkowych Pożyczek, które wystąpiły w danym kwartale, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją spłat Jednostkowych Pożyczek,



wykazanej w Sprawozdaniu z Postępu za dany kwartał, powiększonej o przychody wygenerowane na tych środkach.

5. W przypadku przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości, o którym mowa w § 10 Umowy:
 - 1) PFR wzywa Pośrednika Finansowego w formie pisemnej do pokrycia różnicy pomiędzy rzeczywistą Szkodowością, a maksymalnym dopuszczalnym pułapem Szkodowości;
 - 2) Pośrednik Finansowy pokrywa różnicę pomiędzy rzeczywistą Szkodowością a maksymalnym dopuszczalnym pułapem Szkodowości, z własnych środków w terminie do **20 Dni Roboczych** od daty otrzymania wezwania od PFR.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 powyżej, Pośrednik Finansowy dokonuje późniejszych wpłat kwot odzyskanych w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Odbiorcom Wsparcia z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek tylko w przypadku, gdy łączna wartość kwot odzyskanych w wyniku windykacji przekroczy kwotę wpłaconą przez Pośrednika Finansowego do PFR z tytułu przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości. Wówczas wysokość kwoty należnej PFR stanowi różnica między łączną wartością kwot odzyskanych od Odbiorców Wsparcia w wyniku windykacji, a kwotą wpłaconą przez Pośrednika Finansowego z tytułu przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości. Dla uniknięcia wątpliwości wszelkie odzyskane odsetki ustawowe za opóźnienie od kapitału Jednostkowych Pożyczek są dzielone proporcjonalnie w stosunku do udziału kwoty przekroczenia dopuszczalnego pułapu Szkodowości w pełnej kwocie Szkodowości.

§ 5 PRZYCHODY PFR

1. Pośrednik Finansowy przekazuje na odpowiedni Rachunek Bankowy PFR, o którym mowa w § 3 wszelkie Przychody PFR.
2. Wpłaty określone w ust. 1. powyżej, odbywają się w terminie **do 15 dnia kalendarzowego** miesiąca następującego po kwartale, w którym zostały wygenerowane Przychody PFR.
3. Kwota płatności z tytułu Przychodów PFR przekazywanej PFR przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie tych przychodów, które wystąpiły w danym kwartale, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją, wykazanej w Sprawozdaniu z Postępu za dany kwartał.

§ 6 ZWROT WKŁADU PFR

1. W przypadku niewykorzystania przez Odbiorcę Wsparcia całości lub części wypłaconej kwoty Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy odzyskuje tę kwotę od Odbiorcy Wsparcia.
2. W przypadku określonym w ust. 1 powyżej Pośrednik Finansowy:
 - 1) w Okresie Budowy Portfela przeznacza niewykorzystane i zwrócone przez Odbiorców Wsparcia środki na udzielenie kolejnych Jednostkowych Pożyczek;

- 2) po zakończeniu Okresu Budowy Portfela jest zobowiązany niezwłocznie, bez dodatkowego wezwania, po odzyskaniu środków od Odbiorcy Wsparcia, nie później niż w terminie **10 Dni Roboczych**, zwrócić środki z tytułu niewykorzystanego Limitu Instrumentu Finansowego na odpowiedni Rachunek Bankowy PFR.
3. W przypadku niewykorzystania przez Odbiorcę Wsparcia całości lub części niewypłaconej kwoty Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy:
 - 1) w Okresie Budowy Portfela przeznacza niewykorzystane przez Odbiorców Wsparcia środki na udzielenie kolejnych Jednostkowych Pożyczek;
 - 2) po zakończeniu Okresu Budowy Portfela jest zobowiązany niezwłocznie i bez dodatkowego wezwania, nie później jednak niż w terminie **10 Dni Roboczych** od jego zakończenia, zwrócić środki z tytułu niewykorzystanego Limitu Instrumentu Finansowego wraz z przychodami wygenerowanymi na tych środkach, na odpowiedni Rachunek Bankowy PFR.

§ 7 ZAPŁATA KAR UMOWNYCH

Kary umowne, o których mowa w § 9 Umowy, są wpłacane przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez PFR Rachunek Bankowy PFR w terminie do **30 dni kalendarzowych** od dnia wezwania do zapłaty kary.

§ 8 WYNAGRODZENIE POŚREDNIKA FINANSOWEGO

1. Pośrednikowi Finansowemu z tytułu należytej realizacji Umowy przysługuje określona w Umowie Opłata za Zarządzanie powiązana z wynikami w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek oraz w ich spłacie przez Odbiorców Wsparcia bądź odzyskiwaniu przez Pośrednika Finansowego w procesie windykacji.
2. Opłata za Zarządzanie wyliczana jest zgodnie z § 8 Umowy na podstawie informacji zawartych w Sprawozdaniach z Postępu.
3. Wypłata Opłaty za Zarządzanie dokonywana jest przez Gminę, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy i niniejszej procedury w okresach kwartalnych, w terminie **10 Dni Roboczych** od daty zatwierdzenia przez PFR złożonego przez Pośrednika Finansowego wniosku o wypłatę Opłaty za Zarządzanie (wzór wniosku stanowi Załącznik nr 2a i 2b do niniejszej Procedury) za dany kwartał, pod warunkiem zatwierdzenia przez PFR Sprawozdań z Postępu za ten kwartał.
4. Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie składany jest przez Pośrednika Finansowego w terminie **do 10 dnia kalendarzowego** miesiąca następującego po danym kwartale, z zastrzeżeniem, że ostatni wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie:
 - a. za Okres Budowy Portfela – składany jest przez Pośrednika Finansowego w terminie **do 10 dnia kalendarzowego** miesiąca następującego po kwartale, w którym Pośrednik Finansowy wykorzystał 100% Limitu Instrumentu Finansowego,
 - b. w przypadku niewykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego w pełnej wysokości – składany jest w terminie **do 10 dnia kalendarzowego** miesiąca następującego po kwartale, w którym upłynął określony w Umowie Okres Budowy Portfela;



przy czym przez „wykorzystanie” rozumie się zawarcie Umów Inwestycyjnych oraz wypłacenie na rzecz Odbiorców Wsparcia całości Wkładu PFR w ramach Jednostkowych Pożyczek.

5. W przypadku, gdy Opłata za Zarządzanie została wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w wysokości wyższej niż należna, w szczególności wskutek:
- 1) wypłaty Wkładu PFR w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
 - 2) wykorzystania przez Pośrednika Finansowego Wkładu PFR w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
 - 3) niewykorzystania przez Odbiorcę Wsparcia w części lub w całości Jednostkowej Pożyczki na cele określone w Umowie,
 - 4) wykorzystania przez Pośrednika Finansowego Limitu Instrumentu Finansowego w wysokości niższej niż określona w Umowie,

kwota odpowiadająca nienależnie wypłaconej Opłacie za Zarządzanie podlega zwrotowi na odpowiedni rachunek bankowy wskazany przez PFR.

6. Pośrednik Finansowy zwraca nienależnie wypłaconą kwotę Opłaty za Zarządzanie niezwłocznie, po konsultacji z PFR, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania takiej okoliczności przez Pośrednika Finansowego. W przypadku, gdy nienależna kwota Opłaty za Zarządzanie zostanie zidentyfikowana przez PFR lub inne podmioty uprawnione do kontroli prawidłowości realizacji Umowy, Pośrednik Finansowy zwraca kwotę nienależnej Opłaty za Zarządzanie wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych za odpowiedni okres niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie **10 Dni Roboczych** od otrzymania informacji w tym zakresie od PFR.

§ 9 POSTĘPOWANIE Z NALEŻNOŚCIAMI PRZETERMINOWANYMI

1. PFR monitoruje terminowość wpływów z tytułu:
 - 1) Przychodów PFR,
 - 2) Zasobów Zwróconych,
 - 3) niewykorzystania Limitu Instrumentu Finansowego,
 - 4) kar umownych,
 - 5) nienależnie wypłaconej Opłaty za Zarządzanie,
 - 6) przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości.
2. W przypadku stwierdzenia braku wpływów, o których mowa w ust. 1 powyżej, w terminach określonych w Umowie, PFR 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 za zwłokę w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, licząc od dnia wymagalności do dnia wpływu środków na Rachunek Bankowy PFR lub – w przypadku zwrotu nienależnej kwoty Opłaty za Zarządzanie – rachunek bankowy Gminy.



3. Wezwanie przekazywane jest do Pośrednika Finansowego listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru wysłanym za pośrednictwem operatora pocztowego obowiązane do świadczenia usług powszechnych.
4. Dodatkowy termin spłaty ustalany jest na **10 Dni Roboczych** od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w ust. 2 i 3 powyżej. W przypadku braku odbioru wezwania termin ten liczony jest od pierwszego awiza.
5. Brak spłaty należności, o których mowa w ust. 1 powyżej, może stanowić podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu oraz może stanowić przesłankę do rozwiązania Umowy przez Zamawiającego.

§ 10 POTRĄCENIA

1. Zamawiający ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z tytułu Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami Zamawiającego wobec Pośrednika Finansowego, w tym z tytułu należnej mu Opłaty za Zarządzanie.
2. Pośrednik Finansowy nie ma prawa do dokonywania potrąceń zobowiązań Zamawiającego z tytułu Umowy z jakimikolwiek zobowiązaniami Pośrednika Finansowego.

§ 11 Zmiana formy przekazywania dokumentów lub informacji

W przypadku udostępnienia takiej możliwości przez PFR, poszczególne dokumenty lub informacje wskazane w niniejszej Procedurze będą składane przez Pośrednika Finansującego z wykorzystaniem systemu elektronicznego lub innych rozwiązań elektronicznych. W takim przypadku wzory poszczególnych dokumentów, w tym zakres przedstawianych informacji, mogą ulec zmianie bez konieczności zmiany Umowy. Powyższe dokumenty lub informacje obejmują w szczególności:

- 1) Wnioski o Wypłatę Transzy,
- 2) Wnioski o wypłatę Opłaty za Zarządzanie.



Załącznik nr 1 do Procedury Rozliczeń

WNIOSEK O WYPŁATĘ TRANSZY (WZÓR)

Transza nr / Transza dot. Dodatkowego Wkładu PFR²

Od: [...], działającego w charakterze Pośrednika Finansowego

Do: **Pomorskiego Funduszu Rozwoju sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku, działającego w charakterze Zamawiającego**

Dnia: [...]

w związku z: **Umową nr w ramach Pomorskiego Funduszu Antysmogowego, zawartą pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Zamawiającym dnia [...] (dalej „Umowa”)**

Niniejszy dokument stanowi Wniosek o Wypłatę Transzy (jak zdefiniowano w Umowie). Terminy zdefiniowane w Umowie posiadają to samo znaczenie w niniejszym Wniosku o Wypłatę Transzy, o ile w niniejszym Wniosku nie podano ich innego znaczenia.

Zgodnie z postanowieniami § 3 ust. 9 Umowy, Pośrednik Finansowy niniejszym wnosi o wypłatę Transzy, na następujących warunkach:

1. Kwota wnioskowanych środków do wypłaty w ramach **Transzy nr / Transzy dot. Dodatkowego Wkładu PFR³** wynosi ... PLN.
2. Kwota środków przelanych przez PFR na Rachunek Bankowy z Wkładem PFR na podstawie poprzedniego Wniosku / poprzednich Wniosków o Wypłatę Transzy wynosi ... PLN

Pośrednik Finansowy niniejszym oświadcza i gwarantuje, że wszystkie warunki dokonania płatności na podstawie Wniosku o Wypłatę Transzy określone w Umowie zostały spełnione na dzień złożenia niniejszego Wniosku.

W szczególności Pośrednik Finansowy oświadcza, że zgodnie z § 1 ust. 5 Procedury Rozliczeń stanowiącej załącznik nr 3 do Umowy, suma wykorzystanego Wkładu PFR we wszystkich udzielonych przez Pośrednika Finansowego Jednostkowych Pożyczkach wynosi co najmniej 60% Wkładu PFR w ramach dotychczas wypłaconych Transz⁴.

Pośrednik Finansowy wskazuje niniejszym numer Rachunku Bankowego z Wkładem PFR, na który należy dokonać wypłaty: [...].

Niniejszy Wniosek o Wypłatę Transzy jest nieodwołalny.

Za i w imieniu Pośrednika Finansowego

Podpis i pieczęćka funkcyjna

² Należy skreślić niepotrzebny zapis i jeżeli dotyczy uzupełnić numer Transzy (jeśli dotyczy).

³ Należy skreślić niepotrzebny zapis i jeżeli dotyczy uzupełnić numer Transzy (jeśli dotyczy).

⁴ W przypadku wnioskowania o pierwszą transzę zapis akapitu należy wykreślić



**Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie za Okres Budowy Portfela
(WZÓR)**

Nazwa Pośrednika Finansowego: ...

Numer Umowy, której dotyczy wniosek: PFR/...

za okres rozliczeniowy: dd/mm/rrrr – dd/mm/rrrr

Wnioskuje o wypłatę Opłaty za Zarządzanie w związku z realizacją ww. Umowy za Okres Budowy Portfela zgodnie z § 8 ust. 2 pkt 1) Umowy, zgodnie z poniższą kalkulacją:

Opłata za Zarządzanie = $0,60 \times WP$ (gdzie „WP” oznacza współczynnik procentowy określony przez Pośrednika Finansowego w Ofercie) x **suma wartości udzielonych i wypłaconych Odbiorcom Wsparcia Jednostkowych Pożyczek** w ramach Limitu Instrumentu Finansowego, w okresie za który składany jest niniejszy Wniosek, wynosi:

...

Słownie: ...

gdzie:

WP = ...

Suma wartości wypłaconych Odbiorcom Wsparcia Jednostkowych Pożyczek w okresie, za który składany jest niniejszy Wniosek = ...

Wnioskowaną kwotę proszę przekazać na nasz rachunek nr: ...

Oświadczam, że informacje zawarte w niniejszym Wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.

...

data i podpis(y) osoby/osób zatwierdzającej(ych) Wniosek



Załącznik nr 2b do Procedury Rozliczeń

**Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie
za Okres Wygaszania Portfela / Okres Dochodzenia Wierzytelności
(WZÓR)**

Nazwa Pośrednika Finansowego: ...

Numer Umowy, której dotyczy wniosek: PFR/...

za okres rozliczeniowy: dd/mm/rrrr – dd/mm/rrrr

Wnioskuje o wypłatę Opłaty za Zarządzanie w związku z realizacją ww. Umowy w okresie rozliczeniowym, zgodnie z poniższą kalkulacją:

Okres realizacji Umowy	(A) Wskaźnik	(B) Współczynnik procentowy określony przez Pośrednika Finansowego w Ofercie [WP]	(C) Kwota nieobjęta Windykacją, zwrócona przez Odbiorców Wsparcia* / Kwota odzyskana od Odbiorców Wsparcia w wyniku Windykacji** (w okresie sprawozdawczym)	Wynagrodzenie (A) x (B) x (C)
Okres Wygaszania Portfela	0,4			
Okres Dochodzenia Wierzytelności	0,4			
SUMA				

Słownie:

Wnioskowaną kwotę proszę przekazać na nasz rachunek nr:

Oświadczam, że informacje zawarte w niniejszym Wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.

...

data i podpis(y) osoby/osób zatwierdzającej(ych) Wniosek

* w Okresie Wygaszania Portfela.

** w Okresie Dochodzenia Wierzytelności.