

## **Procedura Windykacyjna**

### **I. UPOWAŻNIENIE DO DOCHODZENIA WIERZYTELNOŚCI**

1. Na mocy postanowień Umowy Zamawiający upoważnił Pośrednika Finansowego, a PF zobowiązał się do dochodzenia z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, od Ostatecznych Odbiorców, 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 przysługujących Zamawiającemu.
2. Pośrednik Finansowy będzie dochodził danej wierzytelności w wysokości niższej niż pełna, wyłącznie na wyraźne, pisemne polecenie Zamawiającego.

### **II. DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI**

1. Pośrednik Finansowy, w każdym przypadku, w którym Jednostkowa Pożyczka stała się wymagalna, zobowiązany jest do niezwłocznego dochodzenia Wierzytelności w sposób zapewniający zaspokojenie wierzytelności w jak największym możliwym stopniu oraz w najlepszym interesie Zamawiającego, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru działalności prowadzonej przez Pośrednika Finansowego zgodnie z postanowieniami Umowy.
2. Pośrednik Finansowy odpowiedzialny jest za szkodę wyrządzoną dochodzeniem Wierzytelności w sposób niezgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, postanowieniami Procedury Windykacyjnej lub Umowy, w tym za jakiegokolwiek zawinione działania prowadzące do uszczuplenia lub uniemożliwienia zaspokojenia wierzytelności. Pośrednik Finansowy odpowiedzialny jest również za szkodę wyrządzoną nieuzasadnionym zaniechaniem dochodzenia Wierzytelności.
3. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy jest prowadzone przez PF w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową, Procedurą Windykacyjną oraz zgodnie ze stosowanymi przez PF procedurami dotyczącymi dochodzenia Wierzytelności i może polegać w szczególności na:
  - a) prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania wierzytelności, w tym w szczególności na wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia do Ostatecznego Odbiorcę, negocjowaniu formy oraz terminu zapłaty wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, listowych oraz w zależności od okoliczności kontaktów bezpośrednich, zawieraniu i monitorowaniu porozumień o odroczonej terminie płatności wierzytelności lub spłaty wierzytelności w ratach uzgodnionych przez PF w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy;
  - b) realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcy na zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki;
  - c) 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 Odbiorcę zabezpieczeń wierzytelności, a także uczestniczenia w rozprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń wierzytelności, 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 Odbiorcę zabezpieczeń wierzytelności, aż do ich uprawomocnienia się, a także skargi kasacyjnej;
  - d) prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w odniesieniu do wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń

wierzytelności 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, a także uczestniczenia w rozprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń wierzytelności 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 Odbiorcę zabezpieczeń wierzytelności, aż do ich uprawomocnienia się;

- e) prowadzeniu innych działań przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym między innymi do prowadzenia działań w postępowaniu upadłościowym, naprawczym, likwidacyjnym, złożeniu do sądu wniosku o wyjawienie majątku, złożeniu zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa oraz ujawnieniu w stosownych dokumentach, rejestrach przejścia na rzecz Zamawiającego zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców lub innych zobowiązanych na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zaistnieniem przesłanki, o której mowa w art. 518 § 1 pkt 1 Kodeksu cywilnego.
4. W przypadku gdy w danej Jednostkowej Pożyczce, występują inni poza Ostatecznym Odbiorcą zobowiązani wobec których można dochodzić wierzytelności, PF jest również zobowiązany do podjęcia czynności windykacyjnych opisanych w Procedurze Windykacyjnej w stosunku do nich.
5. Niezależnie od zobowiązania PF do dochodzenia Wierzytelności, PF jest zobowiązany do podejmowania i prowadzenia, z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, wszelkich działań i czynności w celu dochodzenia względem Ostatecznych Odbiorców wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami, przysługujących PF z tytułu Jednostkowej Pożyczki w celu ich zaspokojenia w jak największym stopniu, w tym do prowadzenia w ramach postępowań sądowych i egzekucyjnych postępowania egzekucyjnego względem Ostatecznego Odbiorcy oraz realizacji ustanowionych zabezpieczeń.
6. Pośrednik Finansowy bez uprzedniej pisemnej zgody Zamawiającego nie może zbywać ani umarzać wierzytelności.

### III. ZLECENIE DOCHODZENIA WIERZYTELNOŚCI

1. PF realizuje swoje zobowiązania w zakresie dochodzenia Wierzytelności samodzielnie. PF może, bez konieczności uzyskiwania dodatkowej zgody Zamawiającego zlecić dochodzenie Wierzytelności podwykonawcy, na zasadach określonych Procedurą Windykacyjną, osobie trzeciej, spełniającej kryteria, o których mowa w pkt. 2 poniżej (dalej jako „Osoba Trzecia”).
2. PF może powierzyć dochodzenie Wierzytelności w imieniu Zamawiającego wyłącznie Osobie Trzeciej spełniającej (łącznie) następujące kryteria:
  - a) prowadzi działalność w zakresie windykacji wierzytelności na rzecz swoich klientów lub prowadzi działalność w zakresie pomocy prawnej zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa;
  - b) daje rękojmię dochodzenia Wierzytelności z należytą starannością i w sposób rzetelny;
  - c) jest podmiotem godnym zaufania, nieprowadzącym działalności w sposób budzący wątpliwości co do jego zgodności z prawem lub dobrymi obyczajami.
3. Pośrednik Finansowy może powierzyć Osobie Trzeciej dochodzenie Wierzytelności w ramach zawartej z Osobą Trzecią umowy ramowej, stałej lub incydentalnej na potrzeby dochodzenia poszczególnych wierzytelności („Umowa Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności”). W każdym przypadku PF zobowiązany jest zapewnić, aby na mocy Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności:

- a) Osoba Trzecia zobowiązała się do dochowania należytej staranności i przestrzegania postanowień Procedury Windykacyjnej, w szczególności do dochodzenia Wierzytelności w sposób zgodny z prawem, należyłą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jej działalności oraz do niezwłocznego przekazywania PF wszelkich środków uzyskanych wskutek dochodzenia Wierzytelności na podstawie Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności należnych PF, Zamawiającemu i Powierzającemu;
  - b) podmiotem wyłącznie zobowiązanym względem Osoby Trzeciej za należne jej na mocy takiej umowy wynagrodzenia jest Pośrednik Finansowy. PF 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. 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 PF dochodzenia Wierzytelności. Odpowiedzialność PF oparta jest na zasadzie ryzyka i jest niezależna od dochowania przez PF należytej staranności przy wyborze Osoby Trzeciej. PF może zwolnić się z odpowiedzialności za szkodę, o której mowa w zdaniach poprzedzających jedynie w przypadku i w zakresie w jakim PF wykaże, że szkoda taka powstałaby także w przypadku, gdyby Dochodzona Wierzytelność była prowadzona przez PF.

#### IV. KOSZTY DOCHODZENIA WIERZYTELNOŚCI

1. Koszty dochodzenia Wierzytelności oraz Udziału PF w Jednostkowej Pożyczce ponosi PF.
2. Poniesione koszty windykacji PF zaspokaja w trakcie prowadzonych samodzielnie lub przez Osobę Trzecią czynności windykacyjnych w ramach dochodzenia Wierzytelności oraz Udziału Pośrednika Finansowego od danego Ostatecznego Odbiorcy oraz innych zobowiązanych, o ile występują.
3. Odzyskane od Ostatecznego Odbiorcy koszty windykacyjne poniesione przez PF, przysługują w całości PF.

#### V. ZALICZENIE I PRZEKAZYWANIE ŚRODKÓW UZYSKANYCH OD OSTATECZNEGO ODBIORCY

1. PF jest zobowiązany do przekazywania Zamawiającemu wszelkich kwot uzyskanych w wyniku dochodzenia poszczególnych wierzytelności na zasadach określonych w Umowie i niniejszej procedurze.
2. Wszelkie odzyskane przez PF kwoty z tytułu wierzytelności oraz Udziału PF w Jednostkowej Pożyczce, w tym kwoty odzyskane w wyniku egzekucji praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę i, o ile występują, innych zobowiązanych, proporcjonalnie do Wkładu Zamawiającego i Wkładu PF w danej Jednostkowej Pożyczce, obniżają proporcjonalnie straty ponoszone przez Zamawiającego i PF w Jednostkowej Pożyczce zgodnie z zasadą pari-passu, z zastrzeżeniem pkt. 4 poniżej.
3. PF nie jest uprawniony dokonywać jakichkolwiek potrąceń z kwot należnych Zamawiającemu w wyniku Dochodzenia Wierzytelności, z zastrzeżeniem pkt. 4 poniżej.
4. Z odzyskanych od Ostatecznego Odbiorcy kwot, PF w pierwszej kolejności dokonuje – potrącenia wydatków stanowiących koszty windykacji, na które składają się niezbędne i konieczne wydatki stanowiące koszty podejmowanych przez PF 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 PF z Ostatecznym Odbiorcą. Powyższa zasada, poprzez analogię, ma zastosowanie do kosztów windykacji, ponoszonych wobec innych, poza Ostatecznym Odbiorcą, zobowiązanych (o ile występują w Jednostkowej Pożyczce).

5. Potrącenie kosztów windykacji, o których mowa w pkt. 4 powyżej, odbywa się poprzez dokonanie przez PF samodzielnej wypłaty środków z Rachunku Bankowego Jednostkowych Pożyczek w wysokości odpowiadającej kwocie poniesionych kosztów windykacji.
6. Przekazywanie Zamawiającemu należnych kwot wierzytelności oraz składanie Sprawozdań Windykacyjnych w postaci wypełnionych arkuszy dotyczących Postępu windykacji i Działań windykacyjnych dla jednostkowej Regionalnej Pożyczki Obrotowej, których wzór stanowi Załącznik nr 2 do Procedury Windykacyjnej. Rozliczenie efektów windykacji wierzytelności w ramach poszczególnych Jednostkowych Pożyczek, odbywa się w odstępach kwartalnych, zgodnie z Umową oraz Zasadami Sprawozdawczości stanowiącymi załącznik nr 5 do Umowy.
7. Wszelkie odzyskane przez PF od Ostatecznego Odbiorcy kwoty zaliczane są w następującej kolejności na poczet spłaty:
  - a) kosztów związanych z dochodzeniem Wierzytelności,
  - b) odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
  - c) odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
  - d) kapitału w udziale Zamawiającego i Pośrednika Finansowego.
8. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, Zamawiający, na wniosek PF (po przedstawieniu przez niego stanu faktyczno-prawnego), może wyrazić zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w pkt. 7 powyżej. Zgoda ma charakter indywidualny, co oznacza że jest wydawana tylko i wyłącznie dla danej Jednostkowej Pożyczki będącej przedmiotem wniosku, a nie jako zasada obowiązująca w zakresie całej Umowy we wszystkich sprawach znajdujących się w windykacji.

#### VI. SPRAWOZDAWCZOŚĆ

1. PF zobowiązany jest przekazywać kwartalnie Zamawiającemu Sprawozdania Windykacyjne zgodne z załącznikiem nr 2 do Procedury Windykacyjnej zawierające m.in. informacje nt. procesu dochodzenia Wierzytelności, zgodnie z zasadami określonymi w Zasadach Sprawozdawczości stanowiących załącznik nr 5 do Umowy.
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 Zamawiającego niezwłocznie, PF zobowiązuje się do informowania Zamawiającego na piśmie o takich zdarzeniach niezwłocznie po powzięciu wiadomości o ich zaistnieniu. W szczególności dotyczy to propozycji PF w zakresie restrukturyzacji zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy, która wiązałaby się z koniecznością uzyskania stanowiska Zamawiającego w przedmiotowej sprawie.
3. Do czasu całkowitego pokrycia wszelkich wierzytelności PF na podstawie przedkładanych Zamawiającemu Sprawozdań Windykacyjnych prowadzi kwartalne rozliczenia finansowe z Zamawiającym dotyczące dochodzonych Wierzytelności, zgodnie z Umową.
4. Po zakończeniu działań windykacyjnych i odzyskaniu dochodzonej Wierzytelności w ramach danej Umowy Operacyjnej II stopnia, PF jest zobowiązany dokonać końcowego rozliczenia finansowego z Zamawiającym efektów windykacji, w tym rozliczenia odzyskanych kwot Wierzytelności zgodnie z Protokołem zakończenia czynności windykacyjnych stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej Procedury.
5. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany prowadzić w sposób rzetelny i zgodnie z zasadami rachunkowości wyodrębnioną ewidencję księgową Wierzytelności.

#### VII. ODPOWIEDZIALNOŚĆ WYKONAWCY

1. PF ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone zaniechaniem dochodzenia Wierzytelności, czy dochodzeniem Wierzytelności w sposób sprzeczny z prawem, Umową i Procedurą Windykacyjną, w tym w szczególności za działania lub zaniechania PF prowadzące do uszczerpkienia lub uniemożliwienia zaspokojenia Wierzytelności.

2. W przypadku zlecenia dochodzenia Wierzytelności Osobie Trzeciej PF 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 PF dochodzenia Wierzytelności. Odpowiedzialność PF oparta jest na zasadzie ryzyka i jest niezależna od dochowania przez PF należytej staranności przy wyborze Osoby Trzeciej.

#### VIII. OKRES OBOWIĄZYWANIA PROCEDURY WINDYKACYJNEJ

1. Procedura Windykacyjna obowiązuje przez czas niezbędny do przeprowadzenia przez Pośrednika Finansowego w pełnym zakresie wszelkich czynności koniecznych do wyegzekwowania wierzytelności Zamawiającego w pełnej wysokości.
2. Zamawiający może zrezygnować z usług Pośrednika Finansowego w ramach Procedury Windykacyjnej 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 Procedury Windykacyjnej. W takim przypadku Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu na rzecz Zamawiającego w oryginałach wszelkich dokumentów źródłowych związanych z dochodzonymi wierzytelnościami w tym w szczególności ewentualnych orzeczeń sądowych wydanych na rzecz Zamawiającego, a także przekazania pisemnego sprawozdania z przeprowadzonych czynności windykacyjnych.

#### IX. ZAKOŃCZENIE CZYNNOŚCI WINDYKACYJNYCH

1. Zakończenie czynności windykacyjnych następuje w przypadku wystąpienia jednej z poniższych okoliczności:
  - a) pełnego zaspokojenia Wierzytelności,
  - b) braku możliwości skutecznego dochodzenia Wierzytelności od Ostatecznych Odbiorców i pozostałych zobowiązanych, w tym braku możliwości wyegzekwowania wierzytelności w wyniku realizacji prawnych zabezpieczeń ustanowionych przez wyżej wymienionych,
  - c) umorzenia postępowania egzekucyjnego na podstawie bezskuteczności prowadzonej egzekucji,
  - d) ukończenia postępowania upadłościowego w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy (art. 368 ust. 1 ustawy Prawo upadłościowe),
  - e) umorzenia postępowania upadłościowego na podstawie przepisu art. 361 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo upadłościowe, chyba że wyłączony majątek stanowi zabezpieczenie wierzytelności i/lub Pośrednika Finansowego,
  - f) oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie przepisu art. 13 ust. 1 ustawy Prawo upadłościowe (z zastrzeżeniem ust. 3 tego artykułu),
  - g) oddalenie przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie przepisu art. 13 ust. 2 ustawy Prawo upadłościowe (z zastrzeżeniem ust. 3 tego artykułu), chyba że wyłączony majątek stanowi zabezpieczenie wierzytelności i/lub udziału Pośrednika Finansowego),
  - h) śmierci Ostatecznego Odbiorcy, gdy jest osobą fizyczną bez pozostawienia majątku lub pozostawiony majątek nie podlega zajęciu albo nie stanowi realnej wartości,
  - i) wykreślenia Ostatecznego Odbiorcy z rejestru przedsiębiorców przy jednoczesnym braku majątku oraz braku możliwości dochodzenia roszczeń wobec członków zarządu Ostatecznego Odbiorcy w trybie przepisu art. 299 kodeksu spółek handlowych,
  - j) gdy koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności przewyższą kwotę dochodzonej Wierzytelności, a z analizy sporządzonej przez PF wynika, że podjęcie czynności windykacyjnych nie będzie skutkowało zaspokojeniem wierzytelności,
  - k) innych uzasadnionych okoliczności braku możliwości dochodzenia Wierzytelności.
2. W przypadku, gdy w danej wierzytelności oprócz Ostatecznego Odbiorcy występują inni zobowiązani, aby uznać że w danej wierzytelności zakończono czynności windykacyjne muszą

wystąpić przesłanki wskazane w pkt. 1 zarówno wobec Ostatecznego Odbiorcy, jak i pozostałych zobowiązanych.

3. Zakończenie czynności windykacyjnych musi zostać potwierdzone stosownymi dokumentami (kopia dokumentu potwierdzona za zgodność z oryginałem przez Pośrednika Finansowego).
4. W przypadku wystąpienia przesłanek uzasadniających zakończenie czynności windykacyjnych, PF zobowiązany jest sporządzić pisemny Protokół zakończenia czynności windykacyjnych zawierający uzasadnienie zakończenia czynności windykacyjnych zgodnie z załącznikiem nr 1 do Procedury Windykacyjnej. Do Protokołu PF jest zobowiązany dołączyć stosowne dokumenty, w tym potwierdzające zakończenie czynności windykacyjnych, w kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem.
5. W oparciu o protokół oraz załączone dokumenty, Zamawiający podejmuje decyzję w zakresie dalszego postępowania co do danej wierzytelności.

#### X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zobowiązanie Pośrednika Finansowego wynikające z Procedury Windykacyjnej pozostają w mocy także po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy. Zobowiązania wynikające z Procedury Windykacyjnej wygasną z dniem wygaśnięcia wszelkich zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy zgodnie z jej odpowiednimi postanowieniami.
2. Wszelkie kwestie związane z dochodzeniem Wierzytelności niezawarte w Procedurze Windykacyjnej, oraz wszelkie wątpliwości związane z realizacją Procedury Windykacyjnej, będą na bieżąco rozwiązywane polubownie w drodze konsultacji i uzgodnień pomiędzy Zamawiającym a PF.
3. Procedura Windykacyjna nie narusza zobowiązań PF wynikających z Umowy, ani uprawnień Zamawiającego z niej wynikających.
4. W sprawach nieuregulowanych w Procedurze Windykacyjnej zastosowanie mają postanowienia Umowy oraz obowiązujące przepisy prawa polskiego.

#### Załączniki:

- 1) Protokół zakończenia czynności windykacyjnych – wzór
- 2) Sprawozdanie Windykacyjne – Załączniki 2a) Postęp windykacji i 2b) Działania windykacyjne dla jednostkowej Regionalnej Pożyczki Obrotowej – wzór