

Procedura Rozliczeń Instrumentu Finansowego

1. Rachunki bankowe

- 1.1. Rachunek Bankowy Środków Wyłaconych – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe (do którego PF udziela Zamawiającemu Pełnomocnictwa, którego wzór stanowi Załącznik nr 7 do Umowy):
 - 1.1.1. na którym zgromadzone są środki wyłacone przekazane przez Zamawiającego w ramach Limitu Instrumentu Finansowego i wygenerowane z nich przychody należne w całości Zamawiającemu,
 - 1.1.2. z którego zwracane są na Rachunek Bankowy Zamawiającego niewykorzystane środki wyłacone oraz przychody wygenerowane z tych środków należne w całości Zamawiającemu.
- 1.2. Rachunek Bankowy Jednostkowych Pożyczek – przepływowy rachunek bankowy Pośrednika Finansowego (na którym środki finansowe co do zasady nie powinny być przechowywane), prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe (do którego PF udziela Zamawiającemu Pełnomocnictwa, którego wzór stanowi Załącznik nr 7 do Umowy):
 - 1.2.1. na który przekazywane są środki stanowiące Wkład Pośrednika Finansowego na potrzeby uruchomienia Jednostkowej Pożyczki;
 - 1.2.2. na który przekazywane są, z Rachunku Bankowego Środków Wyłaconych, środki stanowiące Wkład Zamawiającego na potrzeby uruchomienia Jednostkowej Pożyczki;
 - 1.2.3. z którego wyłacone są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Zamawiającego oraz odpowiadający mu Wkład Pośrednika Finansowego,
 - 1.2.4. na który Ostateczni Odbiorcy dokonują spłaty lub zwrotów Jednostkowych Pożyczek (niewykorzystanej części lub całości otrzymanych środków) wraz z odsetkami lub innymi płatnościami, zgodnie z Umową Operacyjną II stopnia,
 - 1.2.5. z którego zwracane są na Rachunek Bankowy Środków Wyłaconych środki niewykorzystane przez Ostatecznych Odbiorców w ramach Jednostkowych Pożyczek w udziale Zamawiającego,
 - 1.2.6. z którego przekazywane są na Rachunek Bankowy Zamawiającego należne odsetki od środków niewykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę (z uwzględnieniem zapisów pkt. 4.2),
 - 1.2.7. z którego zwracane są na rachunek bankowy PF środki niewykorzystane w ramach Jednostkowych Pożyczek (w udziale PF),
 - 1.2.8. z którego przekazywane są na rachunek bankowy PF należności w udziale PF,
 - 1.2.9. z którego przekazywane są na Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych należności (wszystkie kwoty należne Zamawiającemu, w tym kapitał i przychody wygenerowane na środkach Zamawiającego, z wyłączeniem niewykorzystanych środków wyłaconych oraz wygenerowanych przychodów Zamawiającego na niewykorzystanych środkach wyłaconych),

- 1.2.10. na który przekazywane są środki odzyskane w wyniku działań windykacyjnych.
- 1.3. Jako Rachunek Bankowy Zamawiającego należy rozumieć:
 - 1.3.1. rachunek bankowy, z którego Zamawiający będzie dokonywać wypłat w ramach udostępnionego Limitu Instrumentu Finansowego,
 - 1.3.2. rachunek bankowy, z którego Zamawiający będzie dokonywać wypłat należnego PF Wynagrodzenia, oraz na który dokonywany będzie przez PF zwrot nienależnego/skorygowanego Wynagrodzenia,
 - 1.3.3. rachunek bankowy, na który PF zobowiązuje się przekazywać środki wypłacone przez Zamawiającego w ramach Limitu Instrumentu Finansowego, które nie zostały przez Pośrednika Finansowego wykorzystane (wypłacone Ostatecznym Odbiorcom na zasadach określonych w Umowie),
 - 1.3.4. rachunek bankowy, na który z Rachunku Bankowego Zasobów Zwróconych PF zobowiązuje się przekazywać należne Zamawiającemu środki zwrócone przez Ostatecznych Odbiorców,
 - 1.3.5. rachunek bankowy, na który przekazywane są środki odzyskane w wyniku działań windykacyjnych w części należnej Zamawiającemu,
 - 1.3.6. rachunek bankowy, na który przekazywane są środki w ramach kar umownych (jeśli dotyczy);
- 1.4. Jako Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych należy rozumieć rachunek bankowy PF prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjno-księgowe, na który PF przekazuje należne Zamawiającemu środki spłacone przez Ostatecznych Odbiorców, środki odzyskane w wyniku działań windykacyjnych, a także Przychody Zamawiającego, z wyłączeniem należnych odsetek od niewykorzystanych środków (z uwzględnieniem zapisów pkt. 4.2) oraz niewykorzystanych środków wypłaconych wraz z przychodami wygenerowanymi na Rachunku Bankowym Środków Wypłaconych, oraz z którego PF przekazuje Zamawiającemu środki z tego tytułu na Rachunek Bankowy Zamawiającego (do którego PF udziela Zamawiającemu Pełnomocnictwa, którego wzór stanowi Załącznik nr 7 do Umowy);
2. Wypłata Transz Limitu Instrumentu Finansowego
 - 2.1. Wypłata Transz Limitu dokonywana jest na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę Transzy zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 1 do Procedury Rozliczeń Instrumentu Finansowego (załącznik nr 4.1 do Umowy).
 - 2.2. Wniosek o wypłatę Transzy składany jest przez Pośrednika Finansowego w wersji elektronicznej za pośrednictwem poczty e-mail z bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu lub w wersji papierowej osobiście w siedzibie Zamawiającego lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską na adres Zamawiającego wskazany jako adres do powiadomień.
 - 2.3. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do złożenia pierwszego Wniosku o wypłatę Transzy w terminie 10 Dni Roboczych od dnia podpisania Umowy (w przypadku Zamówienia w zakresie podstawowym) / złożenia przez Zamawiającego oświadczenia, o którym mowa w § 14 ust. 9 Umowy (w przypadku Prawa Opcji). Wypłata środków w ramach pierwszej Transzy nastąpi w terminie 1 (jednego) miesiąca od podpisania Umowy / od złożenia przez Zamawiającego oświadczenia, o którym mowa w § 14 ust. 9 Umowy, po zatwierdzeniu przez Zamawiającego Wniosku o wypłatę Transzy, z zastrzeżeniem § 7 ust. 5 Umowy.

- 2.4. Wyplata Limitu Instrumentu Finansowego dokonywana jest w 4 (czterech) Transzach, chyba że Strony ustalą inaczej.
 - 2.5. Pośrednik Finansowy uprawniony będzie do złożenia drugiego i każdego kolejnego Wniosku o wypłatę Transzy w chwili, gdy suma Wkładu Zamawiającego we wszystkich wypłaconych przez Pośrednika Finansowego kwotach w ramach Jednostkowych Pożyczek wynosić będzie minimum 75% wszystkich kwot przekazanych PF na podstawie zaakceptowanych dotychczas Wniosków o wypłatę Transzy. Weryfikacja powyższego obowiązku odbędzie się na podstawie składanego wraz z Wnioskiem o wypłatę Transzy Rejestru Portfela Jednostkowych Pożyczek aktualnego na dzień składania Wniosku (nie dotyczy pierwszej Transzy).
 - 2.6. Rejestr Portfela Jednostkowych Pożyczek, musi zostać złożony w formie elektronicznego dokumentu edytowalnego, z zastrzeżeniem formy składania określonej w pkt. 2.2 powyżej.
 - 2.7. Wniosek o wypłatę Transzy podlega weryfikacji przez Zamawiającego pod względem formalnym, merytorycznym oraz rachunkowym w ciągu 10 Dni Roboczych od daty wpływu do Zamawiającego. Za datę wpływu uznaje się dzień złożenia/wpływu dokumentów do siedziby Zamawiającego. W uzasadnionych przypadkach termin weryfikacji Wniosku o wypłatę Transzy przez Zamawiającego może ulec zmianie.
 - 2.8. Proces weryfikacji Wniosku o wypłatę Transzy kończy się jego akceptacją lub wezwaniem Pośrednika Finansowego do złożenia korekty lub wyjaśnień, w tym uzupełnień, bądź odrzuceniem.
 - 2.9. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku o wypłatę Transzy Zamawiający wzywa Pośrednika Finansowego do złożenia korekty lub wyjaśnień, w tym uzupełnień Wniosku, we wskazanym terminie.
 - 2.10. W przypadku korekty lub wyjaśnień, w tym uzupełnień, Wniosku przez PF mają zastosowanie postanowienia dotyczące terminu weryfikacji, o których mowa w pkt. 2.7 powyżej.
 - 2.11. W przypadku odrzucenia Wniosku o wypłatę Transzy, Zamawiający przekaze Pośrednikowi Finansowemu pisemne uzasadnienie decyzji o odrzuceniu Wniosku o wypłatę Transzy w terminie 30 Dni Roboczych od daty jego otrzymania.
 - 2.12. Zamawiający ma prawo do żądania od Pośrednika Finansowego złożenia dodatkowych dokumentów, które w trakcie oceny okażą się niezbędne do właściwego procedowania sprawy.
 - 2.13. Wyplata Transz następuje przelewem bankowym z Rachunku Bankowego Zamawiającego na Rachunek Bankowy Środków Wypłaconych wskazany we Wniosku o wypłatę Transzy najpóźniej w terminie 30 Dni Roboczych (nie dotyczy pierwszej Transzy) od zatwierdzenia Wniosku o wypłatę Transzy przez Zamawiającego.
 - 2.14. W sytuacji ograniczonego stanu środków lub przejściowego braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Zamawiającego, mając na celu racjonalne gospodarowanie środkami dopuszcza się możliwość wypłaty Transzy w częściach, o czym Zamawiający poinformuje Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku.
3. Zasady przekazywania środków do Zamawiającego
 - 3.1. Zamawiający poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego Zamawiającego, na który będą przekazywane środki należne Zamawiającemu.

- 3.2. Kwota płatności przekazywanej na Rachunek Bankowy Zamawiającego przez Pośrednika Finansowego z danego rachunku bankowego realizowana jest w formie jednego, sumarycznego przelewu za dany okres sprawozdawczy.
- 3.3. Tytuł płatności wskazanej w pkt. 3.2 powyżej powinien w jednoznaczny sposób przedstawiać kwoty składające się na kwotę przelewana tak, aby Zamawiający mógł właściwie zidentyfikować i zaksięgować części składowe przelewanej kwoty oraz okres którego dotyczy wpłata (tj. oznaczenie kwartału oraz roku). W celu wskazania części składowych przelewanej kwoty w tytule przelewu wykazane muszą być wszystkie wartości składowe przelewanej kwoty ze wskazaniem z jakiego tytułu dana kwota powstała - np. kwota kapitału, kwota odsetek od Jednostkowych Pożyczek, kwota odsetek wygenerowanych na środkach zgromadzonych na danym rachunku bankowym, kwota odzyskanego kapitału.
- 3.4. Przekazywane przez Pośrednika Finansowego środki równe są łącznej kwocie należnej Zamawiającemu za dany okres sprawozdawczy, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją spłat Jednostkowych Pożyczek oraz zgodnie z informacją zawartą w Sprawozdaniu z Postępu za dany kwartał (odrębnie dla zakresu podstawowego Zamówienia oraz Prawa Opcji).
- 3.5. Zwroty określone w pkt. 3.4 powyżej odbywają się w terminie do 10 Dni Roboczych po zakończeniu kwartału, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły jakiegokolwiek kwoty należne Zamawiającemu.
- 3.6. Przepływ środków pomiędzy poszczególnymi rachunkami bankowymi pomiędzy Zamawiającym, PF oraz Ostatecznym Odbiorcą prezentuje Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi stanowiący Załącznik nr 2 do Procedury Rozliczeń Instrumentu Finansowego (załącznik nr 4.2 do Umowy).
4. Niewykorzystany Wkład Zamawiającego
 - 4.1. W przypadku niewykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części kwoty Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami na Rachunek Bankowy Jednostkowych Pożyczek.
 - 4.2. Odsetki od niewykorzystanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty Jednostkowej Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, o którym mowa w Metryce Instrumentu Finansowego.
 - 4.3. Pośrednik Finansowy niezwłocznie przekazuje niewykorzystaną zwróconą przez Ostatecznego Odbiorcę kwotę Jednostkowej Pożyczki z Rachunku Bankowego Jednostkowych Pożyczek na Rachunek Bankowy Środków Wypłaconych i przeznacza te środki na udzielanie Jednostkowych Pożyczek na rzecz innych Ostatecznych Odbiorców.
 - 4.4. Wszelkie zwroty niewykorzystanego Wkładu Zamawiającego odbywają się w sposób zgodny ze Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi stanowiącym Załącznik nr 2 do Procedury Rozliczeń Instrumentu Finansowego (załącznik nr 4.2 do Umowy).
 - 4.5. W przypadku niewykorzystania przez Pośrednika Finansowego Wkładu Zamawiającego wypłaconego mu na Rachunek Bankowy Środków Wypłaconych, zwraca on niewykorzystaną część Wkładu Zamawiającego wraz z odsetkami na Rachunek Bankowy Zamawiającego w terminie do 10 Dni Roboczych od zakończenia Okresu Budowy Portfela.
5. Postępowanie z należnościami przeterminowanymi
 - 5.1. W przypadku stwierdzenia braku wpływu należnych Zamawiającemu kwot, Zamawiający wzywa w formie pisemnej Pośrednika Finansowego do spłaty należności, wyznaczając

dodatkowy termin spłaty. W takim przypadku Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zwrotu należności wraz z odsetkami za opóźnienie w transakcjach handlowych liczonymi od dnia wymagalności do dnia uznania rachunku bankowego Zamawiającego.

- 5.2. Brak spłaty należności w wyznaczonym terminie, o którym mowa w pkt. 5.1 powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Zamawiającego z winy PF.

Załączniki:

- 4.1 Wniosek o wypłatę Transzy.
- 4.2 Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi.