

## **PROCEDURA WINDYKACJI ROSZCZEŃ**

### **PREAMBUŁA:**

- A.** W dniu \_\_\_\_\_ r. Agencja Rozwoju Mazowsza S.A. (**Menedżer**) oraz \_\_\_\_\_ (**Pośrednik Finansowy**) zawarli Umowę Operacyjną (**Umowa Operacyjna**), na mocy której ustalone zostały szczegółowe zasady udostępniania przez Menedżera Produktu Finansowego na rzecz Pośrednika Finansowego ze środków Funduszu Powierniczego, w celu udzielania przez Pośrednika Finansowego wsparcia na rzecz Ostatecznych Beneficjentów w postaci Jednostkowych Pożyczek.
- B.** Na mocy postanowień pkt. 17.1 Umowy Operacyjnej, Pośrednik Finansowy zobowiązał się do dochodzenia przeciwko Ostatecznym Beneficjentom, w drodze negocjacji lub wszelkich innych działań prawnych dopuszczalnych na gruncie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących Pośrednikowi Finansowemu od każdego Ostatecznego Beneficjenta na podstawie Umowy Operacyjnej II Stopnia (**Wierzytelności**).
- C.** Strony postanowiły wprowadzić niniejszą Procedurę Windykacji Roszczeń w celu uszczegółowienia trybu postępowania oraz określenia szczegółowych zasad dochodzenia przez Pośrednika Finansowego Wierzytelności, zgodnie z pkt. 17.5 Umowy Operacyjnej.

Strony uzgadniają, co następuje:

### **1. DEFINICJE I INTERPRETACJA**

Jeśli w niniejszej Procedurze Windykacji Roszczeń nie postanowiono inaczej, pojęcia pisane w niej wielką literą a niezdefiniowane inaczej mają znaczenie nadane im w Umowie Operacyjnej.

### **2. UPOWAŻNIENIE DO DOCHODZENIA WIERZYTELNOŚCI**

Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do dochodzenia przeciwko Ostatecznym Beneficjentom Wierzytelności z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub wszelkich innych działań prawnych dopuszczalnych na gruncie powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej oraz w niniejszej Procedurze Windykacji Roszczeń.

### **3. DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI**

- 3.1. Pośrednik Finansowy, po wypłacie przez Menedżera na jego rzecz Produktu Finansowego, zobowiązuje się do niezwłocznego dochodzenia Wierzytelności w sposób zapewniający zaspokojenie Wierzytelności w jak największym stopniu oraz w sposób zabezpieczający w najwyższym możliwym stopniu interesy Menedżera i Funduszu Powierniczego, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru działalności prowadzonej przez Pośrednika Finansowego zgodnie z postanowieniami Umowy Operacyjnej.
- 3.2. Pośrednik Finansowy odpowiedzialny jest za szkodę wyrządzoną dochodzeniem Wierzytelności w sposób niezgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, postanowieniami niniejszej Procedury Windykacji Roszczeń lub Umowy Operacyjnej, w tym za jakiegokolwiek

zawinione działania prowadzące do uszczerplenia lub uniemożliwienia zaspokojenia Wierzytelności. Pośrednik Finansowy odpowiedzialny jest również za szkodę wyrządzoną niezasadnym zaniechaniem dochodzenia Wierzytelności.

3.3. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Beneficjenta będzie prowadzone przez Pośrednika Finansowego w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową Operacyjną, niniejszą Procedurą Windykacji Roszczeń oraz zgodnie ze stosowanymi przez Pośrednika Finansowego procedurami dotyczącymi dochodzenia wierzytelności przez Pośrednika Finansowego od jego klientów i może polegać w szczególności na:

- a) prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na (i) wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Beneficjenta, (ii) negocjowaniu formy oraz terminu zapłaty Wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, listowych oraz, w zależności od okoliczności, kontaktów bezpośrednich, (iii) zawieraniu i monitorowaniu porozumień o odroczonej terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w ratach uzgodnionych przez Pośrednika Finansowego w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy Operacyjnej;
- b) realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Beneficjenta na zabezpieczenie Wierzytelności na rzecz Pośrednika Finansowego (**Zabezpieczenie**), w tym na występowaniu przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności wnoszeniu wszelkich pism procesowych, w tym pozwów dotyczących roszczeń wynikających z Zabezpieczenia, a także występowaniu na rozprawach w sprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z Zabezpieczenia oraz wnoszenia, o ile jest to zasadne, wszelkich przewidzianych prawem środków zaskarżenia od wszelkich rozstrzygnięć sądów, przed którymi toczy się postępowanie dotyczące Zabezpieczenia, aż do ich uprawomocnienia się, a także skargi kasacyjnej.
- c) prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Beneficjentowi w odniesieniu do Wierzytelności, w tym na występowaniu przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami powszechnymi wszystkich instancji, podejmowaniu wszelkich czynności, w tym procesowych, w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności wnoszeniu wszelkich wniosków i pism, w tym procesowych związanych z postępowaniem egzekucyjnym w celu dochodzenia roszczeń wynikających z Zabezpieczenia, a także występowaniu na rozprawach w sprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z Zabezpieczenia 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 Zabezpieczenia, aż do ich uprawomocnienia się;
- d) prowadzeniu innych działań, przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.:
  - (A) prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym,
  - (B) prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym,
  - (C) prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym,
  - (D) złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku,

(E) złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.

3.4. Pośrednik Finansowy bez pisemnej zgody Menedżera nie może zbywać Wierzytelności.

#### 4. ZLECENIE DOCHODZENIA WIERZYTELNOŚCI OSOBIE TRZECIEJ

- 4.1. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności zgodnie z postanowieniami Umowy Operacyjnej, Pośrednik Finansowy może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej (**Osoba Trzecia**) na zasadach określonych w niniejszej Procedurze Windykacji Roszczeń.
- 4.2. Pośrednik Finansowy może, za uprzednią zgodą Menedżera, powierzyć dochodzenie Wierzytelności jedynie Osobie Trzeciej, która spełnia 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.
- 4.3. Pośrednik Finansowy może powierzyć Osobie Trzeciej dochodzenie Wierzytelności w ramach zawartej przez Pośrednika Finansowego umowy ramowej, stałej lub incydentalnej na potrzeby dochodzenia poszczególnych Wierzytelności (**Umowa Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności**), w każdym jednak przypadku Pośrednik Finansowy zobowiązuje się zapewnić, aby na mocy odpowiedniej Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności Osoba Trzecia zobowiązała się do dochowania należytej staranności i przestrzegania postanowień niniejszej Procedury Windykacyjnej w zakresie zasad dochodzenia Wierzytelności, a w szczególności aby Osoba Trzecia zobowiązała się do dochodzenia Wierzytelności w sposób zgodny z prawem, należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jej działalności oraz do niezwłocznego przekazywania Pośrednikowi Finansowemu wszelkich środków należnych Pośrednikowi Finansowemu uzyskanych wskutek dochodzenia Wierzytelności na podstawie Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest zapewnić, aby na mocy Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności podmiotem wyłącznie zobowiązanym względem Osoby Trzeciej za należne jej na mocy takiej umowy wynagrodzenia był Pośrednik Finansowy.
- 4.4. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się 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 Beneficjenta w tym danych osobowych, zarówno wynikającego z przepisów prawa jak i Umowy Operacyjnej.
- 4.5. 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 Pośrednika Finansowego dochodzenia Wierzytelności. Odpowiedzialność Pośrednika Finansowego oparta jest na zasadzie ryzyka i jest niezależna od dochowania przez Pośrednika Finansowego należytej staranności przy wyborze Osoby Trzeciej.

## **5. ZALICZENIE I PRZEKAZYWANIE ŚRODKÓW UZYSKANYCH OD OSTATECZNEGO BENEFICJENTA**

- 5.1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przekazywania Menedżerowi wszelkich kwot uzyskanych w wyniku dochodzenia poszczególnych Wierzytelności na zasadach określonych poniżej.
- 5.2. Przekazywanie Menedżerowi należnych kwot Wierzytelności oraz składanie sprawozdań i rozliczeń z efektów windykacji (odzyskanych poszczególnych Wierzytelności oraz kosztów windykacji poszczególnych Wierzytelności), w tym rozliczenie całkowite lub częściowe efektów windykacji Wierzytelności w ramach poszczególnych Umów Operacyjnych II Stopnia, odbywa się w odstępach półrocznych na podstawie przedkładanych Menedżerowi przez Pośrednika Finansowego półrocznych rozliczeń efektów prowadzonej windykacji Wierzytelności w ramach kwartalnych (tj. za II oraz za IV kwartał) Sprawozdań z Postępu składanych przez Pośrednika Finansowego.
- 5.3. Wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego od Ostatecznego Beneficjenta kwoty zaliczane są w następującej kolejności, na poczet spłaty:
  - a) kosztów, prowizji i opłat związanych z Wierzytelnością,
  - b) odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
  - c) odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
  - d) kapitału Wierzytelności.
- 5.4. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, Menedżer, na wniosek Pośrednika Finansowego, może podjąć decyzję o zmianie kolejności zaliczania wpłat wskazanej w pkt 5.3.

## **6. WYNAGRODZENIE**

- 6.1. Z tytułu prowadzonych przez Pośrednika Finansowego działań windykacyjnych nie przysługuje mu od Menedżera żadne dodatkowe wynagrodzenie.
- 6.2. Pośrednik Finansowy nie jest upoważniony do potrącania kosztów prowadzonych działań windykacyjnych z odzyskanych kwot Wierzytelności.

## **7. SPRAWOZDAWCZOŚĆ**

- 7.1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest przekazywać półrocznie Menedżerowi sprawozdania dotyczące procesu dochodzenia Wierzytelności.
- 7.2. Sprawozdania z procesu windykacji Wierzytelności powinny być sporządzane i przekazywane Menedżerowi zgodnie z aktualnymi na dzień ich przekazania wzorami sprawozdań udostępnionych Pośrednikowi Finansowemu (zgodnie z postanowieniami Umowy Operacyjnej) w trybie określonym przez Menedżera.
- 7.3. 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 Menedżera niezwłocznie, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do informowania Menedżera na piśmie o takich zdarzeniach

niezwłocznie po powzięciu wiadomości o ich zaistnieniu.

- 7.4. W okresie realizacji Umowy Operacyjnej Pośrednik Finansowy na podstawie przedkładanych Menedżerowi sprawozdań dotyczących Wierzytelności przeterminowanych, windykowanych, odzyskanych i nieściągalnych, realizowanych wobec Ostatecznych Beneficjentów działań windykacyjnych oraz uzyskanych efektów finansowych (m. in. odzyskanych kwot Wierzytelności) prowadzi półroczne rozliczenia finansowe z Menedżerem dotyczące dochodzonych Wierzytelności.
- 7.5. Po zakończeniu działań windykacyjnych dotyczących poszczególnych Wierzytelności należnych od danego Ostatecznego Beneficjenta w ramach danej Umowy Operacyjnej II Stopnia, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dokonać końcowego rozliczenia finansowego z Menedżerem efektów windykacji, w tym rozliczenia odzyskanych kwot Wierzytelności.
- 7.6. Rozliczenia końcowe windykacji Wierzytelności Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dokonywać półrocznie, jednak nie później niż do dnia rozwiązania Umowy Operacyjnej. Dokonanie rozliczeń końcowych nie umniejsza praw Menedżera do ewentualnych roszczeń z tego tytułu oraz rozliczanych Wierzytelności.
- 7.7. W celu należytego rozliczenia prowadzonych działań i ich efektów Pośrednik Finansowy 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).

## **8. ZASTOSOWANIE POSTANOWIEŃ UMOWY OPERACYJNEJ**

- 8.1. Niniejsza Procedura Windykacji Roszczeń nie narusza zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy Operacyjnej, ani uprawnień Menedżera z niej wynikających.
- 8.2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Procedurze Windykacji Roszczeń zastosowanie mają postanowienia Umowy Operacyjnej.

## **9. OKRES OBOWIĄZYWANIA PROCEDURY WINDYKACYJNEJ**

Niniejsza Procedura Windykacji Roszczeń obowiązuje przez czas niezbędny do przeprowadzenia przez Pośrednika Finansowego w pełnym zakresie wszelkich czynności koniecznych do wyegzekwowania Wierzytelności w pełnej wysokości.

## **10. ZAKOŃCZENIE CZYNNOŚCI WINDYKACYJNYCH**

- 10.1. Zakończenie czynności windykacyjnych następuje w przypadku wystąpienia jednej z poniższych okoliczności:
  - a) pełnego zaspokojenia Wierzytelności,
  - b) braku możliwości skutecznego dochodzenia Wierzytelności od Ostatecznego Beneficjenta i pozostałych zobowiązanych, w tym braku możliwości wyegzekwowania Wierzytelności w wyniku realizacji prawnych zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Beneficjenta i pozostałych zobowiązanych,
  - c) koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności przewyższą kwotę dochodzonej Wierzytelności, a z analizy sporządzonej przez Pośrednika Finansowego wynika, że podjęcie

czynności windykacyjnych nie będzie skutkowało zaspokojeniem Wierzytelności.

10.2. W szczególności okolicznościami potwierdzającymi brak możliwości skutecznego dochodzenia Wierzytelności od Ostatecznego Beneficjenta są:

- a) wykreślenie Ostatecznego Beneficjenta z rejestru przedsiębiorców przy jednoczesnym braku majątku oraz jednoczesnym braku możliwości dochodzenia roszczeń wobec członków zarządu Ostatecznego Beneficjenta;
- b) umorzenie postępowania egzekucyjnego na podstawie Kodeksu postępowania cywilnego;
- c) w postępowaniu upadłościowym:
  - (A) oddalenie przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ust. 1 ustawy Prawo upadłościowe (z zastrzeżeniem ust. 3 tego artykułu),
  - (B) oddalenie przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ust. 2 ustawy Prawo upadłościowe (z zastrzeżeniem ust. 3 tego artykułu), chyba że wyłączony majątek stanowi zabezpieczenie Wierzytelności;
  - (C) umorzenie postępowania na podstawie art. 361 ust. 1 ustawy Prawo upadłościowe, chyba że wyłączony majątek stanowi zabezpieczenie Wierzytelności,
  - (D) ukończenie postępowania na podstawie art. 368 ust. 1 ustawy Prawo upadłościowe.
- d) inne, uzasadnione okoliczności braku możliwości dochodzenia Wierzytelności uprzednio uzgodnione z Menedżerem.

10.3. Zakończenie czynności windykacyjnych musi zostać potwierdzone dokumentem w oryginale / potwierdzonym za zgodność z oryginałem przez Pośrednika Finansowego, w szczególności:

- a) postanowieniem sądu o wykreśleniu Ostatecznego Beneficjenta z rejestru przedsiębiorców,
- b) postanowieniem organu egzekucyjnego o umorzeniu postępowania egzekucyjnego,
- c) postanowieniem sądu o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzeniu/zakończeniu postępowania upadłościowego.

10.4. W przypadku zakończenia czynności windykacyjnych, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest sporządzić protokół zawierający uzasadnienie zakończenia czynności windykacyjnych wraz z propozycjami dalszych czynności. Do protokołu Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dołączyć stosowne dokumenty, w tym potwierdzające zakończenie czynności windykacyjnych.

## **11. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

11.1. Zobowiązania Pośrednika Finansowego wynikające z niniejszej Procedury Windykacji Roszczeń pozostają w mocy także po wygaśnięciu Umowy Operacyjnej. Zobowiązania wynikające z niniejszej Procedury Windykacji Roszczeń wygasną z dniem wygaśnięcia wszelkich zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy Operacyjnej zgodnie z jej odpowiednimi postanowieniami.

- 11.2. Strony oświadczają, że wszelkie kwestie związane z dochodzeniem Wierzytelności niezawarte w niniejszej Procedurze Windykacji Roszczeń oraz wszelkie wątpliwości związane z realizacją niniejszej Procedury Windykacji Roszczeń, będą na bieżąco rozwiązywane polubownie w drodze bieżących konsultacji i uzgodnień pomiędzy Menedżerem a Pośrednikiem Finansowym.
- 11.3. Wszelkie zmiany w treści niniejszej Procedury Windykacji Roszczeń wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.