

Procedura Składania Rozliczeń Operacji

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

I. Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego

1. Udostępnienie Pośrednikowi Finansowemu Produktu Finansowego następuje na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego zgodnie z wzorem stanowiącym **Załącznik 3** do Umowy.
2. Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego składany jest osobiście przez osobę upoważnioną przez Pośrednika Finansowego w biurze Menedżera, za pośrednictwem operatora pocztowego za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub przy użyciu przesyłki kurierskiej.
3. Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego podlega sprawdzeniu pod względem poprawności sporządzenia w ciągu 7 Dni Roboczych od dnia złożenia u Menedżera i wymaga akceptacji przez Menedżera.
4. Sprawdzeniu w szczególności podlegają: złożenie podpisów przez osoby uprawnione; zgodność podpisów ze wzorami; data złożenia; spełnienie warunków, o których mowa w pkt. 5 poniżej.
5. Warunkiem udostępnienia Pośrednikowi Finansowemu Produktu Finansowego na podstawie niniejszej Umowy jest:
 - a) ustanowienie zabezpieczeń określonych w Umowie,
 - b) w przypadku kolejnych Wniosków o Udostępnienie Produktu Finansowego - wykorzystanie przez Pośrednika Finansowego co najmniej 85% części Wkładu Menedżera udostępnionej mu na podstawie poprzedniego Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego, przy czym przez wykorzystanie Wkładu Menedżera należy rozumieć zawarcie Umów Operacyjnych II Stopnia z Ostatecznymi Beneficjentami i wypłatę Jednostkowych Pożyczek na ich rzecz.
 - c) akceptacja Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego przez Menedżera,
 - d) brak trwania Naruszenia.
6. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego Menedżer może dokonać uzupełnienia lub poprawy wniosku bądź wezwać Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia wniosku lub do złożenia dodatkowych wyjaśnień we wskazanym terminie.
7. W przypadku, gdy Menedżer dokonuje uzupełnienia lub poprawy Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego:
 - a) zakres dokonanej zmiany jest uzgadniany telefonicznie z Pośrednikiem Finansowym,
 - b) informacja potwierdzająca zakres dokonanej zmiany wraz z kopią uzupełnionego/poprawionego Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego przekazywana jest do Pośrednika Finansowego faksem lub e-mailem,
 - c) Pośrednik Finansowy w terminie 7 Dni Roboczych przekazuje Menedżerowi faksem lub e-mailem informację o akceptacji korekt naniesionych przez Menedżera we Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego;
 - d) termin na udostępnienie przez Menedżera środków liczony jest od dnia przekazania przez Pośrednika Finansowego faksem lub e-mailem akceptacji korekt naniesionych przez Menedżera we Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego.
8. W przypadku, gdy Menedżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek wraz z terminem na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego faksem lub e-mailem. Termin na dokonanie przez Menedżera udostępnienia środków

liczony jest od dnia złożenia przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego.

9. Menedżer dokonuje wypłaty środków z Rachunku Bankowego Funduszu Powierniczego na Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego w terminie 20 Dni Roboczych od dnia złożenia poprawnie wypełnionego Wniosku o Udostępnienie Produktu Finansowego, z zastrzeżeniem pkt. I.5. powyżej.
10. Pośrednik Finansowy może po raz ostatni złożyć Wniosek o Udostępnienie Produktu Finansowego na 40 Dni Roboczych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela.

II. Wypłata Jednostkowych Pożyczek

1. W celu wypłaty Jednostkowych Pożyczek, Pośrednik Finansowy przekazuje na Rachunek Bankowy Wypłat: (i) Wkład Menedżera z Rachunku Bankowego Pośrednika Finansowego oraz (ii) Wkład Pośrednika Finansowego z Rachunku Bankowego Własnego.
2. Jednostkowe Pożyczki, zawierające Wkład Menedżera oraz Wkład Pośrednika Finansowego, wypłacane są niezwłocznie na rzecz Ostatecznych Beneficjentów z Rachunku Bankowego Wypłat.
3. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego, tj. nie później niż w terminie 3 Dni Roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji finansowej, zaewidencjonowania oraz rozliczenia przepływów finansowych powiązanych z daną Umową Operacyjną II Stopnia.
4. Rachunek Bankowy Wypłat jest rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.

III. Spłata środków pieniężnych udostępnionych w ramach Produktu Finansowego

1. Zwrot środków Jednostkowych Pożyczek przez Ostatecznych Beneficjentów odbywa się na Rachunek Bankowy Zwrotów.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego, tj. nie później niż w terminie 3 Dni Roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji finansowej, zaewidencjonowania oraz rozliczenia przepływów finansowych powiązanych z daną Umową Operacyjną II Stopnia.
3. Rachunek Bankowy Zwrotów jest rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.
4. Przekazanie rozliczonego zwrotu Jednostkowej Pożyczki, w części należnej Funduszowi Powierniczemu zgodnie z Udziałem Menedżera, na Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego odbywa się niezwłocznie.
5. Spłata środków pieniężnych stanowiących Wkład Menedżera przez Pośrednika Finansowego i udostępnionych mu przez Menedżera w ramach Produktu Finansowego odbywa się w okresach **kwartalnych**. Pośrednik Finansowy przekazuje środki z Rachunku Bankowego Pośrednika Finansowego na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego.
6. Spłaty środków pieniężnych stanowiących Wkład Menedżera przez Pośrednika Finansowego i udostępnionych mu przez Menedżera w ramach Produktu Finansowego będą następować w terminie 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego Menedżerowi Sprawozdań z Postępu, nie później jednak niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu kwartału, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły spłaty Jednostkowych Pożyczek.
7. W okresach kwartalnych, w których u Pośrednika Finansowego nie wystąpiły spłaty Jednostkowych Pożyczek, Pośrednik Finansowy w przekazanym po zakończeniu kwartału Sprawozdaniu z Postępu informuje Menedżera o braku spłat Jednostkowych Pożyczek w danym kwartale.
8. Do spłat Jednostkowych Pożyczek zalicza się wszelkie spłaty należności głównej z tytułu Jednostkowej Pożyczki płatne przed terminem, w terminie, przeterminowane, dochodzone w drodze windykacji.
9. Kwota płatności przekazywanej Menedżerowi przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie spłat Jednostkowych Pożyczek w okresie od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kwartał do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją spłat Jednostkowych Pożyczek, w części proporcjonalnej do Udziału Menedżera w Jednostkowych Pożyczkach.
10. Kwota płatności przekazywanej Menedżerowi przez Pośrednika Finansowego jest zgodna z łączną kwotą spłat Jednostkowych Pożyczek w części odpowiadającej Udziałowi Menedżera, wykazanej w Sprawozdaniu z Postępu za dany kwartał.

11. Wszelkie straty z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek ponoszone są przez Menedżera i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do Udziału Menedżera i Udziału Pośrednika Finansowego w udzielonej Jednostkowej Pożyczce, z zastrzeżeniem postanowień dotyczących szkodowości zawartych w Metryce Produktu Finansowego.
12. W okresie realizacji Umowy wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego kwoty, w tym kwoty odzyskane w wyniku egzekucji praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Beneficjentów, proporcjonalnie obniżają straty ponoszone przez Fundusz Powierniczy oraz Pośrednika Finansowego zgodnie z zasadą *pari passu*.
13. Kwoty netto odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Beneficjentom po zakończeniu okresu obowiązywania Umowy przekazywane są Menedżerowi przez Pośrednika Finansowego w okresach kwartalnych, w terminie 10 Dni Roboczych po zakończeniu kwartału.
14. Rzeczywistą szkodowość wyznacza się według stanu na ostatni dzień okresu obowiązywania Umowy.
15. W przypadku przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu szkodowości:
 - a) Menedżer wzywa Pośrednika Finansowego w formie pisemnej do pokrycia różnicy pomiędzy rzeczywistą szkodowością a maksymalnym dopuszczalnym pułapem szkodowości z własnych środków Pośrednika Finansowego;
 - b) Pośrednik Finansowy zwraca różnicę pomiędzy rzeczywistą szkodowością a maksymalnym dopuszczalnym pułapem szkodowości w terminie 20 Dni Roboczych od otrzymania wezwania od Menedżera.
16. W przypadku, o którym mowa w pkt. 15. powyżej, Pośrednik Finansowy dokonuje wpłat kwot netto odzyskanych w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Beneficjentom z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek tylko w przypadku, gdy łączna wartość kwot otrzymanych od Ostatecznych Beneficjentów przekroczy kwotę wpłaconą przez Pośrednika Finansowego na rzecz Funduszu Powierniczego z tytułu przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu szkodowości. Wówczas wysokość kwoty należnej Menedżerowi stanowi różnica między łączną wartością kwot odzyskanych od Ostatecznych Beneficjentów, a kwotą wpłaconą przez Pośrednika Finansowego z tytułu przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu szkodowości, w części proporcjonalnej do Udziału Menedżera w Jednostkowych Pożyczkach.

IV. Przychody Funduszu Powierniczego

A Wpłata odsetek z tytułu Jednostkowych Pożyczek

1. Pośrednik Finansowy wpłaca na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego odsetki z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek, w wysokości proporcjonalnej do Udziału Menedżera w Jednostkowych Pożyczkach. Zasady dotyczące wpłat i rozliczania zwrotów Jednostkowych Pożyczek opisane w pkt. III.1.-III.4. niniejszego załącznika stosuje się odpowiednio.
2. Wpłaty określone w pkt. IV.A1. powyżej odbywają się w okresach **kwartalnych**, w terminie 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego Menedżerowi Sprawozdania z Postępu, nie później jednak niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu kwartału, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły wpłaty odsetek z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek.
3. W okresach kwartalnych, w których u Pośrednika Finansowego nie wystąpiły wpłaty odsetek z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek, Pośrednik Finansowy w przekazanym po zakończeniu kwartału Sprawozdaniu z Postępu informuje Menedżera o braku wpłat odsetek z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek w danym kwartale.
4. Do wpłat odsetek przekazanych Pośrednikowi Finansowemu z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek zalicza się wszelkie wpłaty odsetek przewidziane w Umowie Operacyjnej II Stopnia, a także odsetki od zadłużenia przeterminowanego.
5. Kwota należności Menedżera z tytułu odsetek jest równa łącznej kwocie wpłat odsetek, które wpłynęły do Pośrednika Finansowego z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek w okresie od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kwartał do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją wpłat odsetek z tytułu udzielonych

Jednostkowych Pożyczek, w części proporcjonalnej do Udziału Menedżera w Jednostkowych Pożyczkach.

6. Kwota należności z tytułu odsetek przekazywanych Menedżerowi przez Pośrednika Finansowego jest zgodna z łączną kwotą wpłat odsetek z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek w części odpowiadającej Udziałowi Menedżera, wykazanej w Sprawozdaniu z Postępu za dany kwartał.

B Wpłata przychodów z innych źródeł

1. Pośrednik Finansowy wpłaca na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego przychody z innych źródeł w związku z realizacją Operacji, w wysokości proporcjonalnej do Udziału Menedżera w Jednostkowych Pożyczkach.
2. Wpłaty określone w pkt. IV.B1. powyżej odbywają się w okresach **kwartalnych**, w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego Menedżerowi Sprawozdania z Postępu, nie później jednak niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu kwartału, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły przychody z innych źródeł w związku z realizacją Operacji.
3. W okresach kwartalnych, w których u Pośrednika Finansowego nie wystąpiły przychody z innych źródeł w związku z realizacją Operacji, Pośrednik Finansowy w przekazanym po zakończeniu kwartału Sprawozdaniu z Postępu informuje Menedżera o braku przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Operacji w danym kwartale.
4. Do przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Operacji zalicza się wszelkie wpływy z tytułu inwestowania (w sposób uzgodniony z Menedżerem) przez Pośrednika Finansowego wolnych środków stanowiących Wkład Menedżera niezaangażowanych w Umowy Operacyjne II Stopnia, tj. w szczególności środki finansowe niewykorzystane do udzielenia Jednostkowych Pożyczek Ostatecznym Beneficjentom lub środki zwrócone przez Ostatecznych Beneficjentów, przechowywane przez Pośrednika Finansowego przed ich zwrotem do Funduszu Powierniczego na zasadach określonych w pkt. II. niniejszego załącznika.
5. Kwota należności Menedżera z tytułu uzyskania przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Operacji jest równa łącznej kwocie przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Operacji uzyskanych w okresie od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kwartał do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją przychodów z innych źródeł.
6. Kwota należności z tytułu uzyskania przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Operacji jest zgodna z łączną kwotą przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Operacji wykazaną w Sprawozdaniu z Postępu za dany kwartał.

C Wpłata prowizji od niewykorzystanej kwoty Limitu Pożyczki

1. W przypadku, gdy Pośrednik Finansowy w Okresie Budowy Portfela nie wykorzysta w 100% Limitu Pożyczki zobowiązany jest wpłacić prowizję od niewykorzystanej kwoty Limitu Pożyczki.
2. Kwota prowizji wynosi [2]% od różnicy pomiędzy przyznanym Limitem Pożyczki a faktycznie udostępnionym i wykorzystanym na udzielenie Jednostkowych Pożyczek Wkładem Menedżera, według stanu na następny dzień po zakończeniu Okresu Budowy Portfela.
3. Prowizja od niewykorzystanej kwoty Limitu Pożyczki płatna jest bez dodatkowego wezwania ze strony Menedżera w terminie 10 Dni Roboczych od zakończenia Okresu Budowy Portfela. Pośrednik Finansowy wpłaci tę prowizję na Rachunek Bankowy Funduszu Powierniczego.
4. Prowizja od niewykorzystanej kwoty Limitu Pożyczki pokrywana jest w całości przez Pośrednika Finansowego z jego środków własnych. W szczególności prowizja ta nie może być pokryta z Wkładu Menedżera oraz z Przychodów z Operacji II Stopnia w części należnej Funduszowi Powierniczemu

V. Opłata za zarządzanie

1. Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo do wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie zgodnie ze złożoną Ofertą oraz zasadami określonymi w Metryce Produktu Finansowego.
2. Wyplata kwot na pokrycie opłaty za zarządzanie Portfelem Jednostkowych Pożyczek w ramach realizowanej Operacji dokonywana jest w okresach kwartalnych, w terminie 45 Dni Roboczych od dnia zatwierdzenia przez Menedżera Sprawozdania z Postępu, na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę wynagrodzenia za realizację Umowy w danym kwartale

3. Wniosek o wypłatę opłaty za zarządzanie, wystawiany jest przez Pośrednika Finansowego po zakończeniu danego kwartału i przekazywany jest do Menedżera wraz ze Sprawozdaniem z Postępu za kwartał. Menedżer dokonuje weryfikacji poprawności przygotowanego wniosku o wypłatę opłaty za zarządzanie w oparciu o dane zamieszczone przez Pośrednika Finansowego w Sprawozdaniu z Postępu oraz inne dane posiadane przez Menedżera. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym wniosku, Menedżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia wniosku we wskazanym terminie. W przypadku, gdy Menedżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia wniosku we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego w wersji elektronicznej, lub w wersji papierowej na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień.
4. Płatność wynagrodzenia Pośrednika Finansowego w formie opłaty za zarządzanie następuje przelewem na Rachunek Bankowy Własny.
5. Brak spłaty przez Pośrednika Finansowego kwot należnych Menedżerowi, w szczególności zwróconych Jednostkowych Pożyczek, przychodów Funduszu Powierniczego, prowizji od niewykorzystanej kwoty Limitu Pożyczki stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Menedżera.

VI. Postępowanie z należnościami przeterminowanymi

1. Menedżer monitoruje terminowość wpływu należności z tytułu:
 - a) spłaty Limitu Pożyczki – zwrotu Wkładu Menedżera,
 - b) przychodów należnych Funduszowi Powierniczemu: prowizji, opłat, odsetek, przychodów z innych źródeł i prowizji od niewykorzystanej kwoty Limitu Pożyczki.
2. W przypadku stwierdzenia braku wpływu należności, o których mowa w pkt. VI.1. powyżej, Menedżer wzywa w formie pisemnej Pośrednika Finansowego do spłaty należności wyznaczając dodatkowy termin spłaty.
3. Wezwanie przekazywane jest do Pośrednika Finansowego listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru wysłanym za pośrednictwem operatora publicznego.
4. Dodatkowy termin spłaty ustalany jest na 10 Dni Roboczych od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt. VI.2. powyżej.