

Załącznik nr 3 do Umowy Operacyjnej

PROCEDURA ROZLICZEŃ

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

I. Wniosek o Wypłatę Transzy

1. Wypłata środków na rzecz Wykonawcy w ramach udostępnionego Limitu Pożyczki Turystycznej następuje w Transzach, na podstawie zaakceptowanego przez Zamawiającego Wniosku o Wypłatę Transzy (dalej **Wniosek**), sporządzonego zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej Procedury.
2. Pierwszy Wniosek jest składany przez Wykonawcę w terminie do **10 Dni Roboczych** od dnia zawarcia Umowy, osobiście lub przesyłką pocztową bądź kurierską na adres Zamawiającego wskazany w Umowie (decyduje data stempla pocztowego lub data potwierdzenia nadania przesyłki kurierskiej, bądź data bezpośredniego wpływu do Zamawiającego).
3. Drugi i kolejne Wnioski składane są przez Wykonawcę, gdy przynajmniej 60% wszystkich kwot przekazanych na mocy poprzednich Wniosków uzupełnionych o Wkład Wykonawcy zostało wypłacone na rzecz Odbiorców Wsparcia, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.
4. Wykonawca w każdym Wniosku określa kwotę Transzy, która co do zasady stanowi 25 % wartości udostępnionego Limitu Pożyczki Turystycznej.
5. Złożony przez Wykonawcę Wniosek podlega weryfikacji przez Zamawiającego pod względem prawidłowości jego sporządzenia w ciągu **10 Dni Roboczych** od daty wpływu. Sprawdzeniu podlega w szczególności:
 - a) złożenie podpisów przez osoby uprawnione,
 - b) data złożenia Wniosku,
 - c) złożenie dyspozycji na kwotę określoną w pkt 4 powyżej,
 - d) spełnienie warunków, o których mowa w pkt 6 poniżej.
6. Warunkiem wypłaty środków z tytułu Transzy Pożyczki Turystycznej na rzecz Wykonawcy jest:
 - a) ustanowienie wymaganych Umową zabezpieczeń zwrotu Środków Wypłaconych – w przypadku pierwszego Wniosku,
 - b) wykonanie innych zobowiązań lub przedłożenie innych dokumentów wymaganych zgodnie z Umową,
 - c) złożenie poprawnie wypełnionego Wniosku.
7. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, Zamawiający wzywa Wykonawcę do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie. Wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Wykonawcy e-mailem lub faksem oraz pocztą tradycyjną na adres

wskazany w Umowie. Termin na dokonanie przez Zamawiającego weryfikacji Wniosku oraz wypłaty środków z tytułu Transzy Pożyczki Turystycznej wynosi **10 Dni Roboczych** i liczony jest od dnia złożenia przez Wykonawcę kompletnego i poprawnego Wniosku.

8. Zamawiający dokonuje wypłaty Transzy z Rachunku Bankowego Zamawiającego na Rachunek Bankowy Wykonawcy najpóźniej w terminie, o którym mowa w pkt 7 powyżej.
9. Wykonawca może po raz ostatni przedłożyć Wniosek nie później niż 40 Dni Roboczych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela.
10. Zamawiający zastrzega, że może wstrzymać przekazywanie Transzy w przypadku realizowania Umowy przez Wykonawcę w sposób niezgodny z jej postanowieniami.

II. Wypłata Jednostkowych Pożyczek

1. W celu wypłaty Jednostkowych Pożyczek, Wykonawca przekazuje na Rachunek Bieżący Wykonawcy: (i) Wkład Własny z Rachunku Bankowego Własnego oraz (ii) Wkład Zamawiającego ze Środków Wypłaconych przez Zamawiającego w ramach otrzymanych Transz Pożyczki Turystycznej, zgromadzonych na Rachunku Bankowym Wykonawcy.
2. Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Zamawiającego oraz Wkład Wykonawcy, wypłacane są na rzecz Odbiorców Wsparcia z Rachunku Bieżącego Wykonawcy.
3. Rachunek Bieżący Wykonawcy jest rachunkiem przepływowym, który nie powinien służyć do przechowywania środków finansowych.

III. Zwrot Środków przez Wykonawcę – Zwrot Udziału Zamawiającego

1. Zwrot środków przez Wykonawcę z tytułu Jednostkowych Pożyczek, w Udziale Zamawiającego, w tym zwrot kapitału, odsetek i wszelkich innych przychodów z tytułu Jednostkowych Pożyczek, z wyłączeniem prowizji, o której mowa w pkt 2 poniżej, a także wszelkich innych przychodów wygenerowanych na środkach Pożyczki Turystycznej na poziomie Wykonawcy, odbywa się w okresach **kwartalnych**.
2. Prowizja za udzielenie Jednostkowej Pożyczki stanowi wyłącznie przychód Wykonawcy i nie podlega zwrotowi na rzecz Zamawiającego.
3. Do spłat, o których mowa w pkt 1 powyżej, zalicza się wszelkie spłaty z tytułu Jednostkowych Pożyczek płatne przed terminem, w terminie, przeterminowane, dochodzone w drodze windykacji.
4. Wykonawca zwraca środki, o których mowa w pkt 1 powyżej, na Rachunek Bankowy Zamawiającego. W tym celu Zamawiający przekazuje pisemnie Wykonawcy stosowne numery Rachunków Technicznych w celu zapewnienia właściwej ewidencji zwróconych środków.
5. Zwroty środków będą następować w terminie **do 5 Dni Roboczych** po przekazaniu przez Wykonawcę Zamawiającemu Sprawozdań z Postępu, nie później jednak niż w terminie **15 Dni Roboczych** po zakończeniu kwartału, w którym u Wykonawcy wystąpiły spłaty z tytułu Jednostkowych Pożyczek przez Odbiorców Wsparcia.
6. W okresach kwartalnych, w których u Wykonawcy nie wystąpiły spłaty z tytułu Jednostkowych Pożyczek, Wykonawca w przekazanym po zakończeniu kwartału Sprawozdaniu z Postępu informuje Zamawiającego o powyższym fakcie.
7. Kwota płatności przekazywanej Zamawiającemu przez Wykonawcę jest równa łącznej kwocie spłat z tytułu Jednostkowych Pożyczek, które wystąpiły w danym kwartale, zgodnie

- z prowadzoną przez Wykonawcę ewidencją spłat Jednostkowych Pożyczek, w części odpowiadającej Udziałowi Zamawiającego w Jednostkowych Pożyczkach, wykazanej w Sprawozdaniu z Postępu za dany kwartał.
8. Wszelkie straty z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek (Szkodowość) ponoszone są przez Zamawiającego i Wykonawcę proporcjonalnie do wniesionych przez nich wkładów w udzielonych Jednostkowych Pożyczkach, z zastrzeżeniem pkt 10-13 poniżej.
 9. W okresie realizacji Umowy kwoty odzyskane przez Wykonawcę w wyniku dochodzenia należności od Odbiorców Wsparcia z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek, obniżają straty ponoszone przez Zamawiającego oraz Wykonawcę, proporcjonalnie do wniesionych wkładów.
 10. Po zakończeniu Okresu Wygaszania Portfela Wykonawca zobowiązany jest kontynuować dochodzenie niezaspokojonych roszczeń w stosunku do Odbiorców Wsparcia, a rozliczenie (podział) pomiędzy Wykonawcę i Zamawiającego odzyskanych w wyniku windykacji kwot należności od Odbiorców Wsparcia odbywa się na tych samych zasadach, o których mowa w pkt 5 powyżej, w terminie do 15 Dni Roboczych po zakończeniu kwartału.
 11. Maksymalny dopuszczalny pułap Szkodowości¹ jest relacją wartości wymagalnego i niespłaconego kapitału Jednostkowych Pożyczek (w tym umorzonego) do wartości udzielonych Jednostkowych Pożyczek, jaki Wykonawca może pokryć ze środków Limitu Pożyczki Turystycznej i wynosi nie więcej niż **15%** rzeczywistej kwoty wykorzystania przyznanego Limitu Pożyczki Turystycznej.
 12. Rzeczywista Szkodowość wyznaczana jest według stanu na ostatni dzień Okresu Wygaszania Portfela.
 13. W przypadku przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości:
 - a) Zamawiający wzywa Wykonawcę w formie pisemnej do pokrycia różnicy pomiędzy rzeczywistą Szkodowością (w części proporcjonalnej do Udziału Zamawiającego), a maksymalnym dopuszczalnym pułapem Szkodowości w Jednostkowych Pożyczkach, z własnych środków Wykonawcy;
 - b) Wykonawca pokrywa różnicę pomiędzy rzeczywistą Szkodowością a maksymalnym dopuszczalnym pułapem Szkodowości, z własnych środków w terminie do **20 Dni Roboczych** od daty otrzymania wezwania od Zamawiającego.
 14. W przypadku, o którym mowa w pkt 13 powyżej, Wykonawca dokonuje późniejszych wpłat kwot netto odzyskanych w wyniku dochodzenia przez Wykonawcę należności przeciwko Odbiorcom Wsparcia z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek tylko w przypadku, gdy łączna wartość kwot odzyskanych w wyniku windykacji przekroczy kwotę wpłaconą przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego z tytułu przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości. Wówczas wysokość kwoty należnej Zamawiającemu stanowi różnica między łączną wartością kwot odzyskanych od Odbiorców Wsparcia w wyniku windykacji, a kwotą wpłaconą przez Wykonawcę z tytułu przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości, w części proporcjonalnej do Udziału Zamawiającego w Jednostkowych Pożyczkach.

¹ do obliczeń należy przyjąć kwoty dotyczące Udziału Zamawiającego

IV. Przychody wygenerowane na Środkach Wypłaconych przez Zamawiającego

1. Wykonawca przekazuje na odpowiedni Rachunek Bankowy Zamawiającego wszelkie przychody netto wygenerowane ze Środków Wypłaconych przez Zamawiającego w ramach Limitu Pożyczki Turystycznej przed wypłatą środków Jednostkowych Pożyczek, w szczególności odsetki z tytułu lokowania Środków Wypłaconych przez Zamawiającego. W tym celu Zamawiający przekazuje pisemnie Wykonawcy stosowny numer Rachunku Technicznego w celu właściwej ewidencji przychodów, o których mowa powyżej.
2. Wpłaty określone w pkt 1 powyżej, odbywają się w okresach kwartalnych, w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Wykonawcę Zamawiającemu Sprawozdania z Postępu, nie później jednak niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu kwartału, w którym zostały wygenerowane przychody na Środkach Wypłaconych przez Zamawiającego w ramach Limitu Pożyczki Turystycznej.
3. W okresach kwartalnych, w których przychody, o których mowa w pkt 1, nie zostały wygenerowane na Środkach Wypłaconych przez Zamawiającego, Wykonawca w przekazanym po zakończeniu kwartału Sprawozdaniu z Postępu informuje Zamawiającego o powyższym fakcie.

V. Niewykorzystany Wkład Zamawiającego

1. W przypadku niewykorzystania przez Odbiorcę Wsparcia całości lub części kwoty Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystane środki Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami ustawowymi na odpowiedni Rachunek Bieżący Wykonawcy.
2. Od niewykorzystanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Wykonawcę odsetki ustawowe za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. Wykonawca przekazuje niezwłocznie niewykorzystaną kwotę Jednostkowej Pożyczki z Rachunku Bieżącego na Rachunek Bankowy Wykonawcy, na którym przechowywane są Środki Wypłacone przez Zamawiającego w ramach Limitu Pożyczki Turystycznej.
4. W Okresie Budowy Portfela Wykonawca przeznacza niewykorzystane przez Odbiorców Wsparcia środki Jednostkowych Pożyczek na udzielenie kolejnych Jednostkowych Pożyczek na rzecz MMP, a po zakończeniu Okresu Budowy Portfela Wykonawca jest zobowiązany niezwłocznie i bez dodatkowego wezwania Zamawiającego, nie później jednak niż w terminie 10 Dni Roboczych od jego zakończenia, zwrócić środki z tytułu niewykorzystanego Limitu Pożyczki Turystycznej na Rachunek Bankowy Zamawiającego.

VI. Zapłata kar umownych

1. Kary umowne, o których mowa w pkt 14 Umowy, są wpłacane przez Wykonawcę na wskazany przez Zamawiającego Rachunek Bankowy Zamawiającego w terminie do **30 dni** od dnia wezwania do zapłaty kary.
2. Zamawiający poinformuje pisemnie Wykonawcę o numerze Rachunku Bankowego, na który Wykonawca powinien wpłacić karę.

VII. Wynagrodzenie Wykonawcy

1. Wykonawcy z tytułu należytej realizacji Umowy przysługuje Wynagrodzenie powiązane z wynikami w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek oraz w ich spłacie przez Odbiorców Wsparcia, określone w Umowie.
2. Wynagrodzenie wyliczane jest na podstawie danych dotyczących postępu rzeczowego – finansowego realizacji Umowy w danym okresie sprawozdawczym (kwartale), ujawnionych w Sprawozdaniach z Postępu, sporządzonych na zasadach określonych w Załączniku nr 4 (*Zasady Sprawozdawczości*) do Umowy z zastrzeżeniem, że wynagrodzenie za wyniki w spłacie Jednostkowych Pożyczek dokonane w Okresie Budowy Portfela zostanie rozliczone w pierwszym kwartale Okresu Wygaszania Portfela
3. Wypłata Wynagrodzenia dokonywana jest w okresach kwartalnych, w terminie **5 Dni Roboczych** od daty zatwierdzenia przez Zamawiającego Sprawozdania z Postępu za dany kwartał, na podstawie złożonego przez Wykonawcę Wniosku o wypłatę wynagrodzenia w danym kwartale, stanowiącego załącznik do Sprawozdania z Postępu.
4. W przypadku, gdy Wynagrodzenie wypłacone Wykonawcy zostało wypłacone w wysokości wyższej niż należna, w szczególności wskutek:
 - a) wypłaty Wkładu Zamawiającego w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
 - b) wykorzystania przez Odbiorcę Wsparcia w części lub w całości Jednostkowej Pożyczki w sposób niezgodny z Umową,kwota odpowiadająca nienależnie wypłaconemu Wynagrodzeniu podlega zwrotowi na Rachunek Bankowy Zamawiającego, z którego Wykonawca otrzymał nienależną kwotę Wynagrodzenia, wraz z odsetkami ustawowymi liczonymi od dnia wypłaty tej części Wynagrodzenia Wykonawcy do dnia zwrotu.
5. Menadżer może odstąpić od żądania zwrotu Wynagrodzenia z tytułu okoliczności o których mowa w pkt 4 ppkt b) powyżej, które wystąpiły po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, jeżeli Wykonawca wykaze, iż niewykorzystanie przez Odbiorcę Wsparcia części lub całości Jednostkowej Pożyczki na cele określone w Umowie, nastąpiło wyłącznie z winy Odbiorcy Wsparcia, a Wykonawca dokonał wszelkich starań, aby środki Jednostkowej Pożyczki zostały w pełni wykorzystane w sposób zgodny z Umową.
6. Wykonawca zwraca nienależne Wynagrodzenie niezwłocznie, po konsultacji z Zamawiającym, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Wykonawcę nienależnie otrzymanego wynagrodzenia.

VIII. Postępowanie z należnościami przeterminowanymi

1. Zamawiający monitoruje terminowość wpływów z tytułu:
 - a) spłaty środków Limitu Pożyczki Turystycznej – zwrotu Udziału Zamawiającego,
 - b) przychodów Zamawiającego,
 - c) kar umownych,
 - d) nienależnie wypłaconego Wynagrodzenia,
 - e) przekroczenia maksymalnego dopuszczalnego pułapu Szkodowości
2. W przypadku stwierdzenia braku wpływów, o których mowa w pkt 1 powyżej, w terminach określonych w Umowie, Zamawiający wzywa w formie pisemnej Wykonawcę do spłaty należności wyznaczając dodatkowy termin spłaty. Wykonawca tym samym będzie zobowiązany do zwrotu należności wraz z odsetkami ustawowymi, licząc od dnia wymagalności do dnia wpływu środków na Rachunek Bankowy Zamawiającego.

3. Wezwanie przekazywane jest do Wykonawcy listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru wysłanym za pośrednictwem operatora pocztowego.
4. Dodatkowy termin spłaty ustalany jest na **10 Dni Roboczych** od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt b) i 3 powyżej.
5. Brak spłaty należności, o których mowa w pkt 1 ppkt a) – b) powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu przez Zamawiającego oraz może stanowić przesłankę do rozwiązania Umowy przez Zamawiającego.

.....

pieczętka firmowa Wnioskodawcy

WNIOSEK O WYPŁATĘ TRANSZY

Od: [...], działającego w charakterze Wykonawcy

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

Dnia: [...]

w związku z: **Umową Operacyjną na uruchomienie i zarządzanie produktem finansowym – Pożyczka Turystyczna, zawartą pomiędzy Wykonawcą a Zamawiającym dnia [...] (dalej „Umowa ”)**

Niniejszy dokument stanowi Wniosek o Wypłatę Transzy (jak zdefiniowano w Umowie). Pojęcia 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 pkt 4.5 Umowy Wykonawca niniejszym wnosi o wypłatę **Transzy nr [...] w kwocie [...] PLN**, tj. [...] (słownie) PLN, stanowiącej [...] % wartości udostępnionego Limitu Pożyczki Turystycznej.

Jednocześnie Wykonawca oświadcza, że:

1. wysokość Środków Wypłaconych Wykonawcy przez Zamawiającego na podstawie poprzednich Wniosków o Wypłatę Transzy wynosi [...] PLN, tj. [...] (słownie) PLN,
2. pozostała wysokość Limitu Pożyczki Turystycznej po wypłaceniu środków na podstawie niniejszego Wniosku o Wypłatę Transzy wynosi [...] PLN , tj. [...] (słownie) PLN.

Wykonawca 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 oświadcza, że przynajmniej 60% wszystkich kwot przekazanych na mocy poprzednich Wniosków o Wypłatę Transzy uzupełnionych o Wkład Wykonawcy zostało wypłacone na rzecz Odbiorców Wsparcia, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.

Wykonawca wskazuje niniejszym numer Rachunku Bankowego Wykonawcy: [...].

Niniejszy Wniosek o Wypłatę Transzy jest nieodwołalny.

Za i w imieniu Wykonawcy

Podpis i pieczętka funkcyjna