

PROCEDURA WINDYKACYJNA

I. Postanowienia ogólne

1. Zgodnie z postanowieniami Umowy Wykonawca zobowiązał się do dochodzenia przeciwko Odbiorcom Wsparcia, z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami (w dalszej części jako „**Wierzytelności**”) przysługujących Zamawiającemu lub Powierzającemu, w zakresie w jakim uprawnienia do dochodzenia roszczeń przysługujących Powierzającemu zostało przekazane Zamawiającemu.
2. Niniejsza procedura windykacyjna (dalej jako „**Procedura**”) stanowi integralną część Umowy oraz określa szczegółowe zasady dochodzenia przez Wykonawcę przeciwko Odbiorcom Wsparcia Wierzytelności.
3. Pojęcia niezdefiniowane odrębnie w niniejszej Procedurze, pisane z wielkiej litery, mają znaczenie nadane im w Umowie.

II. Zasady dochodzenia Wierzytelności

1. Wykonawca jest zobowiązany do dochodzenia Wierzytelności w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami.
2. Dochodzenie Wierzytelności w wysokości innej niż pełna, w tym zawieranie ugód, wymaga uzyskania uprzedniej pisemnej zgody przez Zamawiającego.
3. Z chwilą, w której Jednostkowa Pożyczka stała się wymagalna, Wykonawca jest zobowiązany do niezwłocznego rozpoczęcia i prowadzenia procedury dochodzenia Wierzytelności, w sposób zapewniający zaspokojenie Wierzytelności w jak największym stopniu oraz w sposób zabezpieczający w najwyższym możliwym stopniu interesy Zamawiającego oraz Powierzającego, z dochowaniem należytej staranności z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, postanowieniami Umowy oraz niniejszej Procedury jak i wewnętrznych procedur Wykonawcy obowiązujących w tym zakresie.
4. Dochodzenie Wierzytelności może polegać w szczególności (lecz nie ograniczając się do) na prowadzeniu następujących działań:
 - a) prowadzenie działań mających na celu polubowne wyegzekwowanie Wierzytelności takich jak wysyłanie wezwań do zapłaty, negocjowanie formy oraz terminu zapłaty w drodze kontaktów telefonicznych, listowych czy kontaktów bezpośrednich, zawieraniu i monitorowaniu realizacji porozumień o odroczonym terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w ratach uzgodnionych przez Wykonawcę w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy;
 - b) realizacja zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorców Wsparcia i, o ile występują, innych zobowiązanych;

- c) podejmowanie działań i czynności procesowych przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym, w tym sporządzanie, podpisywanie i wnoszenie pism procesowych, uczestniczenie w rozprawach sądowych, wnoszenie – o ile jest to zasadne – przewidzianych prawem środków zaskarżenia, w tym skargi kasacyjnej, zawieranie – za zgodą Zamawiającego – ugód sądowych i pozasądowych;
 - d) podejmowanie działań i czynności, w tym procesowych, w ramach postępowania egzekucyjnego, przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami powszechnymi wszystkich instancji, w tym sporządzaniem i podpisywaniem i wnoszenie wszelkich wniosków i pism w ramach tego postępowania, uczestniczenie w rozprawach oraz wnoszenie, o ile jest to zasadne, wszelkich przewidzianych prawem środków zaskarżenia;
 - e) podejmowanie działań i czynności innych niż wymienione powyżej dopuszczalnych i/lub przewidzianych przez obowiązujące przepisy prawa zmierzających do należytego zabezpieczenia i dochodzenia Wierzytelności, w tym w szczególności (lecz nie ograniczając się do) działań i czynności w ramach postępowania upadłościowego, restrukturyzacyjnego, likwidacyjnego, składanie wniosków o wyjawienie majątku, składanie zawiadomień o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.
5. Wykonawca bez uprzedniej pisemnej zgody Zamawiającego nie może zbywać Wierzytelności.
 6. Niezależnie od zobowiązania Wykonawcy do dochodzenia Wierzytelności, Wykonawca jest zobowiązany do podejmowania i prowadzenia, z należyłą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, wszelkich działań i czynności w celu dochodzenia względem Odbiorców Wsparcia wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami, przysługujących Pośrednikowi Finansowemu z tytułu Wkładu Wykonawcy w Jednostkowej Pożyczce w celu ich zaspokojenia w jak największym stopniu.

III. Zlecenie dochodzenia Wierzytelności

1. Wykonawca realizuje swoje zobowiązania w zakresie dochodzenia Wierzytelności samodzielnie. Wykonawca może, bez konieczności uzyskiwania dodatkowej zgody Zamawiającego zlecić dochodzenie Wierzytelności, na zasadach określonych niniejszą Procedurą, osobie trzeciej, spełniającej kryteria, o których mowa w pkt 2 poniżej (dalej jako „**Osoba Trzecia**”).
2. Wykonawca może powierzyć dochodzenie Wierzytelności, wyłącznie Osobie Trzeciej spełniającej (łącznie) następujące kryteria:
 - a) w sposób zawodowy 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 należytego i rzetelnego dochodzenia Wierzytelności;
 - c) jest podmiotem godnym zaufania, nieprowadzącym działalności w sposób budzący wątpliwości co do jego zgodności z prawem lub dobrymi obyczajami.
3. Wykonawca 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 Wykonawca zobowiązany jest zapewnić, aby na mocy Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności:

- a) Osoba Trzecia zobowiązała się do dochowania należytej staranności i przestrzegania postanowień niniejszej Procedury, w szczególności do dochodzenia Wierzytelności w sposób zgodny z prawem, należyłą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jej działalności oraz do niezwłocznego przekazywania Pośrednikowi Finansowemu wszelkich środków uzyskanych wskutek dochodzenia Wierzytelności na podstawie Umowy Zlecenia Dochodzenia Wierzytelności należnych Pośrednikowi, Zamawiającemu i Powierzającemu;
 - b) podmiotem wyłącznie zobowiązanym względem Osoby Trzeciej za należne jej na mocy takiej umowy wynagrodzenia był Wykonawca.
4. Wykonawca 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 Odbiorcy Wsparcia w tym danych osobowych, zarówno wynikającego z przepisów prawa jak i Umowy.

IV. Koszty dochodzenia Wierzytelności i Wynagrodzenie Wykonawcy

1. Koszty dochodzenia Wierzytelności oraz koszty dochodzenia Wkładu Wykonawcy w Jednostkowej Pożyczce ponosi Wykonawca.
2. Wykonawcy z tytułu dochodzenia Wierzytelności nie przysługuje dodatkowe wynagrodzenie ani zwrot kosztów czy wydatków (jest to objęte Wynagrodzeniem, o którym mowa w Umowie).

V. Zaliczenie i przekazywanie środków uzyskanych od Ostatecznego Odbiorcy

1. Wykonawca jest zobowiązany do przekazywania Zamawiającemu wszelkich kwot uzyskanych w wyniku dochodzenia poszczególnych Wierzytelności na zasadach określonych poniżej.
2. Wszelkie odzyskane przez Wykonawcę kwoty z tytułu Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy w Jednostkowej Pożyczce, w tym kwoty odzyskane w wyniku egzekucji praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorcę Wsparcia i, o ile występują, innych zobowiązanych, proporcjonalnie obniżają straty ponoszone przez Zamawiającego oraz Wykonawcę proporcjonalnie do Udziału Zamawiającego i Udziału Wykonawcy w danej Jednostkowej Pożyczce.
3. Wykonawca nie jest uprawniony dokonywać jakichkolwiek potrąceń z kwot należnych Zamawiającemu w wyniku dochodzenia Wierzytelności.
4. Przekazywanie Zamawiającemu należnych kwot Wierzytelności oraz składanie Sprawozdań z Postępu, w tym rozliczenie efektów windykacji Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy w ramach poszczególnych Umów Pożyczek, odbywa się w odstępach kwartalnych, zgodnie z Załącznikiem nr 3 (*Procedura Rozliczeń*) oraz Załącznikiem nr 4 (*Zasady Sprawozdawczości*) do Umowy.
5. Wszelkie odzyskane przez Wykonawcę od Odbiorcy Wsparcia kwoty zaliczane są w następującej kolejności, na poczet spłaty:

- a) odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
 - b) odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
 - c) kapitału Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy.
6. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce nastąpiła kapitalizacja innego (niż kapitał) składnika zadłużenia (np. odsetek), Wykonawca zobowiązany jest ewidencjonować zadłużenie z tytułu skapitalizowanych kwot po stronie wynikającej z pierwotnego charakteru tego składnika zadłużenia oraz analogicznie postępować w przypadku ewentualnych rozliczeń odzysków (stosując zasadę rozliczania wskazaną w pkt 5 powyżej, z zastrzeżeniem zapisów pkt 7 poniżej). Powyższa zasada służy tylko i wyłącznie prawidłowemu wykazywaniu zadłużenia oraz odzysków w dokumentach sprawozdawczych sporządzanych przez Pośrednika Finansowego dla Zamawiającego i nie wpływa na treść dokumentów, z których wynika fakt skapitalizowania składnika zadłużenia (innego niż kapitał).
7. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, Zamawiający, na wniosek Wykonawcy (po przedstawieniu przez niego stanu faktyczno – prawnego), może wyrazić zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w pkt 5 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 danej Umowie we wszystkich sprawach znajdujących się w windykacji.

VI. Sprawozdawczość

1. Wykonawca zobowiązany jest przekazywać kwartalnie Zamawiającemu Sprawozdania z Postępu zawierające m.in. informacje nt. procesu dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy, zgodnie z Załącznikiem nr 4 (*Zasady Sprawozdawczości*) do niniejszej Umowy.
2. W przypadku zaistnienia jakichkolwiek innych istotnych zdarzeń dotyczących procesu dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy, nieobjętych obowiązkiem sprawozdawczym lub zdarzeń, które z uwagi na swój charakter powinny zostać podane do wiadomości Zamawiającego niezwłocznie, Wykonawca zobowiązuje się do informowania Zamawiającego na piśmie o takich zdarzeniach niezwłocznie po powzięciu wiadomości o ich zaistnieniu. W szczególności dotyczy to propozycji Wykonawcy w zakresie restrukturyzacji zadłużenia Odbiorcy Wsparcia, która wiązałaby się z koniecznością podjęcia decyzji, o której mowa w pkt II. 2 i pkt V.7 niniejszej Procedury.
3. W okresie realizacji Umowy Wykonawca na podstawie przedkładanych Zamawiającemu Sprawozdań z Postępu dotyczących Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy przeterminowanych, windykowanych, odzyskanych i nieściągalnych, realizowanych działań windykacyjnych oraz uzyskanych efektów finansowych (m.in. odzyskanych kwot Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy) prowadzi kwartalne rozliczenia finansowe z Zamawiającym dotyczące dochodzonych Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy, zgodnie z Załącznikiem nr 3 (*Procedura Rozliczeń*) do Umowy.
4. Po zakończeniu działań windykacyjnych dotyczących poszczególnych Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy należnych od danego Odbiorcy Wsparcia w ramach danej Umowy Pożyczki, Wykonawca jest zobowiązany dokonać końcowego rozliczenia finansowego z Zamawiającym efektów windykacji, w tym rozliczenia odzyskanych kwot Wierzytelności i Wkładu Wykonawcy.

5. Rozliczenia końcowe windykacji Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy, o którym mowa w pkt 4 powyżej Wykonawca jest zobowiązany dokonać nie później niż do dnia rozwiązania Umowy. Dokonanie rozliczeń końcowych nie umniejsza praw Zamawiającego oraz Powierającego do ewentualnych roszczeń z tego tytułu oraz rozliczanych Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy.
6. Wykonawca jest zobowiązany prowadzić w sposób rzetelny i zgodnie z zasadami rachunkowości wyodrębnioną ewidencję księgową Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy przeterminowanych, windykowanych, odzyskanych i nieściągalnych oraz uzyskanych efektów finansowych (m.in. odzyskanych kwot Wierzytelności i Wkładu Wykonawcy w ramach poszczególnych ich rodzajów).

VII. Odpowiedzialność Wykonawcy

1. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone dochodzeniem Wierzytelności w sposób sprzeczny z prawem, Umową i Procedurą, w tym w szczególności za działania lub zaniechania Wykonawcy prowadzące do uszczuplenia lub uniemożliwienia zaspokojenia Wierzytelności.
2. W przypadku zlecenia dochodzenia Wierzytelności Osobie Trzeciej Wykonawca 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 Wykonawcy dochodzenia Wierzytelności. Odpowiedzialność Wykonawcy oparta jest na zasadzie ryzyka i jest niezależna od dochowania przez Wykonawcę należytej staranności przy wyborze Osoby Trzeciej.

VIII. 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 oraz Wkładu Wykonawcy od Odbiorcy Wsparcia i pozostałych zobowiązanych, jeśli występują, w tym braku możliwości wyegzekwowania Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy w wyniku realizacji prawnych zabezpieczeń ustanowionych przez Odbiorcę Wsparcia i pozostałych zobowiązanych, jeśli występują,
 - c) koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy przewyższą kwotę dochodzonej Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy, a z analizy sporządzonej przez Wykonawcę wynika, że podjęcie czynności windykacyjnych nie będzie skutkowało zaspokojeniem Wierzytelności oraz Wkładu Wykonawcy.
2. Zakończenie czynności windykacyjnych musi zostać potwierdzone stosownym dokumentem (dokumentami) w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcy.
3. W przypadku wystąpienia przesłanek uzasadniających zakończenie czynności windykacyjnych, Wykonawca zobowiązany jest sporządzić pisemny protokół zawierający uzasadnienie zakończenia czynności windykacyjnych. Do protokołu Wykonawca jest

zobowiązany dołączyć stosowne dokumenty, w tym potwierdzające zakończenie czynności windykacyjnych, w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem.

4. W oparciu o protokół oraz załączone dokumenty, Zamawiający podejmuje decyzję w zakresie dalszego postępowania co do danej Wierzytelności.

IX. Postanowienia końcowe

1. Wszelkie kwestie związane z dochodzeniem Wierzytelności nie zawarte w niniejszej Procedurze oraz wszelkie wątpliwości związane z realizacją niniejszej Procedury, będą na bieżąco rozwiązywane polubownie w drodze konsultacji i uzgodnień pomiędzy Zamawiającym a Pośrednikiem Finansowym.
2. Niniejsza Procedura nie narusza zobowiązań Wykonawcy wynikających z Umowy, ani uprawnień Zamawiającego z niej wynikających.
3. W sprawach nieuregulowanych w Procedurze zastosowanie mają postanowienia Umowy oraz obowiązujące przepisy prawa polskiego.