



Załącznik nr 17 do Regulaminu Udzielania Pożyczek z Funduszu Pożyczkowego: „Pożyczka Płynnościowa POIR”

## Procedura Windykacyjna

(wyciąg)

### 1. Upoważnienie do dochodzenia Wierzytelności

- 1.1. Umowa Operacyjna określa szczegółowe warunki i zasady wdrożenia i zarządzania przez Pośrednika Finansowego Instrumentem Finansowym w ramach przyznanego Limitu Pożyczki z wykorzystaniem Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego, z których udzielane będą Jednostkowe Pożyczki w celu realizacji Inwestycji przez Ostatecznych Odbiorców;
- 1.2. Na mocy postanowień Umowy Menadżer upoważnił Pośrednika Finansowego, a Pośrednik Finansowy zobowiązał się do dochodzenia od Ostatecznych Odbiorców z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub wszelkich innych działań prawnych dopuszczalnych na gruncie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami („**Wierzytelności**”) przysługujących Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, w zakresie, w jakim uprawnienia do dochodzenia roszczeń przysługujących Instytucji Zarządzającej zostały przez nią przekazane Menadżerowi;

### 2. Definicje i interpretacja

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

### 3. Dochodzenie Wierzytelności

- 3.1. Pośrednik Finansowy, w każdym przypadku, w którym Jednostkowa Pożyczka stała się wymagalna, zobowiązany jest do niezwłocznego dochodzenia Wierzytelności w sposób zapewniający zaspokojenie Wierzytelności w jak największym stopniu oraz w sposób zabezpieczający w jak największym stopniu interesy Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru działalności prowadzonej przez Pośrednika Finansowego zgodnie z postanowieniami Umowy.
- 3.3. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy jest prowadzone przez Pośrednika Finansowego w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową, niniejszą Procedurą Windykacyjną oraz zgodnie ze stosowanymi przez Pośrednika Finansowego procedurami dotyczącymi dochodzenia wierzytelności od jego klientów i może polegać w szczególności na:
  - 3.3.1. prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na (i) wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Odbiorcę, (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;



Fundusze Europejskie  
Inteligentny Rozwój



Rzeczpospolita  
Polska

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



Sfinansowano w ramach reakcji Unii na pandemię COVID-19

- 3.3.2. realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę na zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki;
- 3.3.3. podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu wszelkich pism procesowych, w tym pozwów dotyczących roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, a także uczestniczenia w rozprawach w sprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, wnoszenia, o ile jest to zasadne, wszelkich przewidzianych prawem środków zaskarżenia od wszelkich rozstrzygnięć sądów, przed którymi toczy się postępowanie dotyczące Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, aż do ich uprawomocnienia się, a także skargi kasacyjnej;
- 3.3.4. prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w odniesieniu do Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami powszechnymi wszystkich instancji, podejmowaniu wszelkich czynności, w tym procesowych, w pełnym niezbędnym zakresie, w szczególności sporządzaniu, podpisywaniu i wnoszeniu wszelkich wniosków i pism, w tym procesowych związanych z postępowaniem egzekucyjnym w celu dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, a także uczestniczenia w rozprawach w sprawach dotyczących dochodzenia roszczeń wynikających z Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki 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 Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, aż do ich uprawomocnienia się;
- 3.3.5. prowadzeniu innych działań, z zastrzeżeniem postanowienia pkt 3.6., przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.:
- prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym,
  - prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym,
  - prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym,
  - złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku,
  - złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.
- 3.4. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce występują inni, poza Ostatecznym Odbiorcą, zobowiązani, wobec których można dochodzić Wierzytelności, Pośrednik Finansowy jest również zobowiązany do podjęcia czynności windykacyjnych wskazanych w pkt 3.3.



3.5. Niezależnie od zobowiązania Pośrednika Finansowego do dochodzenia Wierzytelności, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do podjęcia, z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, wszelkich działań w celu dochodzenia względem Ostatecznego Odbiorcy wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości, w celu ich zaspokojenia w jak największym stopniu, w tym do prowadzenia postępowania egzekucyjnego względem Ostatecznego Odbiorcy oraz realizacji zabezpieczeń.

3.6. Pośrednik Finansowy bez pisemnej zgody Menadżera nie może zbywać Wierzytelności.

#### **4. Zlecenie dochodzenia Wierzytelności Osobie Trzeciej**

4.1. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności zgodnie z postanowieniami Umowy, Pośrednik Finansowy może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej („Osoba Trzecia”) na zasadach określonych w niniejszej Procedurze Windykacyjnej.

#### **5. Koszty Windykacji**

5.2. Koszty windykacyjne Pośrednik Finansowy zaspokaja w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych podejmowanych przez Pośrednika Finansowego lub Osobę Trzecią w ramach dochodzenia Wierzytelności od danego Ostatecznego Odbiorcy oraz innych zobowiązanych, o ile występują.

#### **6. Zaliczenie i przekazywanie środków uzyskanych od Ostatecznego Odbiorcy**

6.1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przekazywania Menadżerowi albo Instytucji Zarządzającej wszelkich kwot uzyskanych w wyniku dochodzenia poszczególnych Wierzytelności zgodnie z postanowieniami Procedury Składania Rozliczeń Operacji oraz na zasadach określonych poniżej.

6.2. Wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego kwoty z tytułu Wierzytelności, w tym kwoty odzyskane w wyniku egzekucji praw z zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę obniżają straty ponoszone przez Menadżera, z zastrzeżeniem pkt 6.3.

6.3. Z odzyskanych od Ostatecznego Odbiorcy kwot Wierzytelności, Pośrednik Finansowy dokonuje potrącenia wydatków stanowiących koszty windykacji, na które składają się niezbędne i konieczne wydatki stanowiące koszty podejmowanych przez Pośrednika Finansowego lub Osobę Trzecią działań lub czynności windykacyjnych, ponoszonych w ramach dochodzenia Wierzytelności od danego Ostatecznego Odbiorcy, do których zapłaty (zwrotu) Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu lub porozumienia zawartego przez Pośrednika Finansowego z Ostatecznym Odbiorcą. Powyższa zasada, poprzez analogię, ma zastosowanie do kosztów windykacji, ponoszonych wobec innych, poza Ostatecznym Odbiorcą, zobowiązanych (o ile występują w Jednostkowej Pożyczce).



Rzeczpospolita  
Polska

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



Sfinansowano w ramach reakcji Unii na pandemię COVID-19

- 6.4. Potrącenie kosztów windykacji, o którym mowa w pkt 6.3., odbywa się poprzez dokonanie przez Pośrednika Finansowego z właściwego rachunku bankowego z łącznych środków odzyskanych od danego Ostatecznego Odbiorcy w ramach danej Umowy Inwestycyjnej samodzielnej wypłaty środków w kwocie kosztów windykacji, zgodnie z rozliczeniem efektów windykacji poszczególnych Wierzytelności.
- 6.5. Przekazywanie Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej należnych kwot Wierzytelności oraz składanie sprawozdań i rozliczeń z efektów windykacji (odzyskanych poszczególnych Wierzytelności oraz kosztów windykacji poszczególnych Wierzytelności), w tym rozliczenie efektów windykacji Wierzytelności w ramach poszczególnych Umów Inwestycyjnych odbywa się w odstępach miesięcznych na podstawie przedkładanych Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego miesięcznych rozliczeń efektów prowadzonej windykacji Wierzytelności w ramach miesięcznych sprawozdań Pośrednika Finansowego.
- 6.6. Wszelkie odzyskane przez Pośrednika Finansowego od Ostatecznego Odbiorcy kwoty zaliczane są w następującej kolejności, na poczet spłaty:
- 6.6.1. kosztów związanych z dochodzeniem Wierzytelności,
  - 6.6.2. odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
  - 6.6.3. odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych) – jeśli występują,
  - 6.6.4. kapitału Wierzytelności.
- 6.7. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce nastąpiła kapitalizacja innego (niż kapitał) składnika zadłużenia (np. odsetek), wówczas Pośrednik Finansowy 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 6.6., z zastrzeżeniem zapisów pkt 6.8.). Powyższa zasada służy tylko i wyłącznie prawidłowemu wykazywaniu zadłużenia oraz odzysków w dokumentach sprawozdawczych sporządzanych przez Pośrednika Finansowego dla Menadżera i nie wpływa na treść dokumentów, z których wynika fakt skapitalizowania składnika zadłużenia (innego niż kapitał).

## 7. Sprawozdawczość windykacyjna

- 7.1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest przekazywać miesięcznie Menadżerowi sprawozdania dotyczące procesu dochodzenia Wierzytelności oraz kosztów windykacji. Sprawozdania z procesu windykacji Wierzytelności oraz kosztów windykacji powinny być sporządzane i przekazywane Menadżerowi zgodnie z aktualnymi na dzień ich przekazania wzorami sprawozdań udostępnionych Pośrednikowi Finansowemu (zgodnie z postanowieniami Umowy) w trybie określonym przez Menadżera.



- 7.2. 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 Menadżera niezwłocznie, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do informowania Menadżera na piśmie o takich zdarzeniach niezwłocznie po powzięciu wiadomości o ich zaistnieniu. W szczególności dotyczy to propozycji Pośrednika Finansowego w zakresie restrukturyzacji zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy, która wiązałaby się z koniecznością podjęcia decyzji, o której mowa w pkt 1.3. i 6.8. niniejszej Procedury windykacyjnej.
- 7.3. W okresie realizacji Umowy Pośrednik Finansowy na podstawie przedkładanych Menadżerowi sprawozdań dotyczących (i) Wierzytelności przeterminowanych, windykowanych, odzyskanych i nieściągalnych, (ii) działań windykacyjnych realizowanych wobec Ostatecznych Odbiorców oraz (iii) uzyskanych efektów finansowych (m.in. odzyskanych kwot Wierzytelności oraz poniesionych kosztów windykacji) prowadzi miesięczne rozliczenia finansowe z Menadżerem dotyczące dochodzonych Wierzytelności oraz kosztów windykacji.
- 7.4. Po zakończeniu działań windykacyjnych dotyczących poszczególnych Wierzytelności należnych od danego Ostatecznego Odbiorcy w ramach danej Umowy Inwestycyjnej, Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dokonać końcowego rozliczenia finansowego z Menadżerem efektów windykacji, w tym rozliczenia odzyskanych kwot Wierzytelności oraz zestawienia poniesionych i rozliczonych dotychczas kosztów windykacji.
- 7.5. Rozliczenia końcowe windykacji Wierzytelności z pkt 6.4. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany dokonać nie później niż do dnia wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy. Dokonanie rozliczeń końcowych nie umniejsza praw Menadżera oraz Instytucji Zarządzającej do ewentualnych roszczeń z tego tytułu oraz rozliczanych Wierzytelności lub kosztów powstałych w wyniku końcowego rozliczenia wzajemnych wierzytelności i zobowiązań. Dokonanie rozliczeń końcowych nie zwalnia Pośrednika Finansowego z obowiązku wskazanego w par. 11 ust. 3 Umowy.
- 7.6. W celu należytego rozliczenia prowadzonych działań i ich efektów, o których mowa w pkt 7.3. - 7.5., 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 oraz poniesionych i rozliczonych kosztów windykacji).
- 7.7. W celu należytego rozliczenia prowadzonych działań i ich efektów, o których mowa w pkt 7.3. - 7.6., Pośrednik Finansowy jest zobowiązany ewidencjonować działania windykacyjne podejmowane wobec Ostatecznych Odbiorców, z wykorzystaniem aplikacji sprawozdawczej udostępnionej przez Menadżera, a w szczególności tworzyć oraz aktualizować na bieżąco kartę monitorowania założoną dla każdej Jednostkowej Pożyczki przekazanej do windykacji.



Rzeczpospolita  
Polska

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



Sfinansowano w ramach reakcji Unii na pandemię COVID-19

## 8. Okres obowiązywania Procedury Windykacyjnej

- 8.1. Niniejsza Procedura Windykacyjna obowiązuje przez czas niezbędny do przeprowadzenia przez Pośrednika Finansowego w pełnym zakresie wszelkich czynności koniecznych do wyegzekwowania Wierzytelności Menadżera w pełnej wysokości.
- 8.2. Menadżer może zrezygnować z usług Pośrednika Finansowego w ramach niniejszej Procedury Windykacyjnej, ze skutkiem natychmiastowym w przypadku naruszenia jej postanowień przez Pośrednika Finansowego lub w przypadku podjęcia decyzji o rezygnacji z usług Pośrednika Finansowego bez względu na fakt ewentualnego naruszenia postanowień niniejszej Procedury Windykacyjnej. W takim przypadku Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu na rzecz Menadżera w oryginałach wszelkich dokumentów źródłowych związanych z dochodzonymi Wierzytelnościami, w tym w szczególności ewentualnych orzeczeń sądowych wydanych na rzecz Menadżera, a także przekazania pisemnego sprawozdania z przeprowadzonych czynności windykacyjnych.

## 9. Zakończenie czynności windykacyjnych

- 9.1. Zakończenie czynności windykacyjnych następuje w przypadku wystąpienia jednej z poniższych okoliczności:
  - 9.1.1. pełnego zaspokojenia Wierzytelności,
  - 9.1.2. braku możliwości skutecznego dochodzenia Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy i pozostałych zobowiązanych, w tym braku możliwości wyegzekwowania Wierzytelności w wyniku realizacji prawnych zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę i pozostałych zobowiązanych,
  - 9.1.3. 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. Postanowienia końcowe

- 10.3. Niniejsza Procedura Windykacyjna nie narusza zobowiązań Pośrednika Finansowego wynikających z Umowy, ani wynikających z niej uprawnień Menadżera.