

*Załącznik nr 3*

*do Umowy Operacyjnej nr ...*

**Procedura Składania Rozliczeń**

**I. Postanowienia ogólne**

1. Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do bieżącej ewidencji wszelkich transakcji, zdarzeń, przelewów oraz związanych z nimi przepływów z wykorzystaniem aplikacji sprawozdawczej udostępnionej przez WMARR S.A. – System Monitorowania Instrumentów Finansowych SMIF (zarówno tych poza sprawozdawczych, tj. przepływów, które ze sprawozdawczego punktu widzenia są nieistotne, np. pobranie i zwrot opłat/prowizji, założenie lokaty, zwrot kapitału z lokaty itp., jak i sprawozdawczych istotnych z punktu widzenia prawidłowej realizacji Umowy) niezwłocznie po ich wystąpieniu w terminie nie dłuższym niż do 5 Dni Roboczych od daty ich wystąpienia według schematu i reguł wskazanych przez WMARR S.A. Niedotrzymanie terminu ewidencji ww. zdarzeń może skutkować brakiem akceptacji Sprawozdania z Postępu za dany miesiąc, w którym miało miejsce dane zdarzenie.

**II. Wniosek o Wypłatę Transzy**

1. Udostępnienie Pośrednikowi Finansowemu Limitu Pożyczki Regionalnej dla MŚP (dalej „Limit Produktu Finansowego”) następuje na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy (dalej Wniosek).
2. Wniosek składany jest za wykorzystaniem aplikacji sprawozdawczej SMIF w formie elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
3. Wniosek podlega weryfikacji pod względem formalnym, merytorycznym oraz rachunkowym w ciągu 20 Dni Roboczych od daty jego wpływu.
4. Terminy składania Wniosków o Wypłatę Transzy:
  - 1) pierwszy Wniosek Pośrednik Finansowy zobowiązany jest złożyć w dniu następnym po podpisaniu Umowy Operacyjnej,
  - 2) drugi i kolejne Wnioski Pośrednik Finansowy może złożyć, gdy przynajmniej 60% kwoty przekazanej na mocy poprzednich Wniosków, uzupełnionych o Wkład Pośrednika Finansowego wypłacono na rzecz Ostatecznych Odbiorców, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie,
5. Kwota wnioskowanego do wniesienia Wkładu Zasobów Zwróconych zawarta w poszczególnych Wnioskach stanowi:
  - 1) dla pierwszego Wniosku – 25% całości Wkładu Zasobów Zwróconych przewidzianego do wniesienia do danego Produktu Finansowego, bez Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy
  - 2) dla każdego kolejnego Wniosku – 25% całości Wkładu Zasobów Zwróconych przewidzianego do wniesienia do danego Produktu Finansowego, bez Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy,
  - 3) dla Wniosków składanych w ramach Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy – po 25% całości Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych przewidzianego do wniesienia do

danego Produktu Finansowego na podstawie Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, po uprzednim skorzystaniu przez Zamawiającego z tego prawa.

6. WMARR S.A. dokonuje weryfikacji poprawności przygotowanego Wniosku w oparciu o dane przekazane przez Pośrednika Finansowego na zasadach określonych przez WMARR S.A., w tym za pośrednictwem aplikacji sprawozdawczej.
7. WMARR S.A., działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, ma prawo do żądania od Pośrednika Finansowego złożenia dodatkowych dokumentów w formie oryginałów, skankopii lub wypełnienia formularzy przekazanych przez WMARR S.A., w szczególności dotyczących uwiarygodnienia źródeł pochodzenia Wkładu Pośrednika Finansowego niezbędnego do wydatkowania wraz z Wkładem Zasobów Zwróconych przekazywanym Pośrednikowi Finansowemu na podstawie danego Wniosku o wypłatę Transzy.
8. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, WMARR S.A. wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
9. W przypadku, gdy WMARR S.A. 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 na adres e-mail wskazany w Umowie jako adres do doręczeń.
10. Do czasu zakończenia oceny danego Wniosku, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać zmian w dokumencie, bez uprzedniej zgody WMARR S.A.
11. Termin na dokonanie przez WMARR S.A. oceny Wniosku liczony jest od dnia złożenia przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku.
12. Zamawiający dokonuje wypłaty Transzy na Rachunek Bankowy z Wkładem Zasobów Zwróconych Pośrednika Finansowego w terminie 5 Dni Roboczych od dnia zaakceptowania poprawnie wypełnionego Wniosku.
13. Pośrednik Finansowy może po raz ostatni złożyć Wniosek na 30 Dni Roboczych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela.
14. W przypadku braku wystarczających środków, WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, poinformuje o tym fakcie Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku, a Transza zostanie przekazana Pośrednikowi Finansowemu niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków.
15. W sytuacji przejściowego braku wystarczających środków dopuszcza się możliwość wypłaty Transzy w częściach, o czym WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, poinformuje Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku.
16. Zamawiający zastrzega, że może wstrzymać przekazywanie Transzy lub odmówić jej przekazania w przypadku:
  - a) nieprzedstawienia dokumentów o których mowa w pkt. II.7,
  - b) gdy ocena przedstawionych przez Pośrednika Finansowego dokumentów o których mowa w pkt. II.7 daje uzasadnione wątpliwości co do wiarygodności źródła z którego Pośrednik Finansowy ma pozyskać Wkład Pośrednika Finansowego lub gdy z przedstawionych dokumentów wynika, że Pośrednik Finansowy nie ma zdolności do wniesienia tego Wkładu,
  - c) niepoprawienia lub nieuzupełnienia braków we Wniosku o których mowa w pkt. II.8,
  - d) realizowania Umowy w sposób niezgodny z jej postanowieniami.

### **III. Wypłata Jednostkowych Pożyczek**

1. Operacje finansowe z tytułu Jednostkowych Pożyczek prowadzone są wyłącznie z Rachunków Bankowych Pośrednika Finansowego wyodrębnionych na potrzeby realizacji Umowy.
2. Środki w ramach każdej Jednostkowej Pożyczki wypłacane są Ostatecznemu Odbiorcy jednocześnie z Wkładu Zasobów Zwróconych oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, przy czym udział Wkładu Pośrednika Finansowego w każdej wypłacanej kwocie Jednostkowej Pożyczki nie może być niższy niż określony w części II Metryki Produktu Finansowego.
3. Wypłata środków w ramach Jednostkowej Pożyczki może nastąpić jednorazowo lub w transzach.
4. W celu wypłaty Jednostkowych Pożyczek, Pośrednik Finansowy przekazuje na odpowiedni dla danego Produktu Finansowego Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek: (i) Wkład Zasobów Zwróconych z Rachunku Bankowego z Wkładem z Zasobów Zwróconych oraz (ii) Wkład Pośrednika Finansowego z Rachunku Bankowego Własnego.
5. Jednostkowe Pożyczki, zawierające Wkład Zasobów Zwróconych oraz Wkład Pośrednika Finansowego, wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców z odpowiedniego dla danego Produktu Finansowego Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
6. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz rozliczenia przepływów finansowych powiązanych z daną Umową Inwestycyjną z wykorzystaniem aplikacji sprawozdawczej udostępnionej przez WMARR S.A.
7. Wypłaty Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców odbywają się w sposób zgodny z Zał. 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).
8. Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek jest nieoprocentowanym rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. Przekazanie Jednostkowych Pożyczek do Ostatecznego Odbiorcy z tego rachunku, odbywa się niezwłocznie.

### **IV. Zwrot środków z Inwestycji – Zasoby Zwrócone**

1. Zwrot środków Jednostkowych Pożyczek przez Ostatecznych Odbiorców odbywa się na odpowiedni dla danego Produktu Finansowego Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek.
2. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie 5 dni roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz rozliczenia przepływów finansowych powiązanych z daną Umową Inwestycyjną z wykorzystaniem aplikacji sprawozdawczej udostępnionej przez WMARR S.A.
3. Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek jest nieoprocentowanym rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. Przekazanie rozliczonych Środków Zwróconych w udziale Zamawiającego przez Pośrednika Finansowego na Rachunek Bankowy dla Środków Zwróconych, odbywa się niezwłocznie.
4. Pośrednik Finansowy przekazuje Środki Zwrócone z Rachunku Bankowego dla Środków Zwróconych na odpowiedni Rachunek wskazany przez Zamawiającego.
5. WMARR S.A. pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach rachunków bankowych, na które będą przekazywane Środki Zwrócone.
6. Zwrot środków z Inwestycji przez Pośrednika Finansowego w udziale Zamawiającego, w tym zwroty kapitału, odsetki i wszelkie inne przychody wygenerowane przez Inwestycję, a także

wszelkie przychody wygenerowane na tych środkach na poziomie Pośrednika Finansowego stanowiące Środki Zwrócone, odbywa się w okresach miesięcznych, w terminie wskazanym w pkt IV.8.

7. Po dokonaniu płatności, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prawidłowego zaewidencjonowania konkretnych operacji w terminie nie dłuższym niż do 5 Dni Roboczych od daty ich wystąpienia według schematu i reguł uzgodnionych z WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego.
8. Zwrot Środków Zwróconych będzie następować w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Zamawiającego, Sprawozdania z Postępu, nie później jednak niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły Środki Zwrócone.
9. Kwota płatności przekazywanej przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie Środków Zwróconych, które wystąpiły w danym miesiącu, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją spłat Jednostkowych Pożyczek oraz zgodnie z informacją zawartą w Sprawozdaniu z Postępu za dany miesiąc.
10. Wszelkie straty z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek (Szkodowość) ponoszone są przez Zamawiającego i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych przez nich wkładów do Produktu Finansowego, z zastrzeżeniem pkt IV.13. poniżej.
11. Kwoty odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego, w Okresie Wygaszania Portfela, należności od Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek obniżają straty Zamawiającego i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych wkładów.
12. Kwoty netto odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Odbiorcom po zakończeniu Okresu Wygaszania Portfela, stanowiące Środki Zwrócone, przekazywane są Zamawiającemu przez Pośrednika Finansowego w okresach miesięcznych, w terminie do 5 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca.
13. W przypadku przekroczenia pułapu Szkodowości:
  - 1) Zamawiający wzywa Pośrednika Finansowego w formie pisemnej do pokrycia różnicy pomiędzy Szkodowością a pułapem Szkodowości z własnych środków Pośrednika Finansowego;
  - 2) Pośrednik Finansowy pokrywa różnicę pomiędzy Szkodowością a pułapem Szkodowości z własnych środków w terminie 20 Dni Roboczych od otrzymania wezwania od Zamawiającego.
14. W przypadku, o którym mowa w pkt IV.13. powyżej, Pośrednik Finansowy dokonuje wpłat kwot netto odzyskanych w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Odbiorcom z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek tylko w sytuacji, gdy łączna wartość kwot odzyskanych w procesie windykacji przekroczy kwotę wpłaconą przez Pośrednika Finansowego na rzecz Zamawiającego z tytułu przekroczenia pułapu Szkodowości. Wówczas wysokość kwoty należnej Zamawiającemu stanowi różnica między łączną wartością kwot odzyskanych w procesie windykacji, a kwotą wpłaconą przez Pośrednika Finansowego z tytułu przekroczenia pułapu Szkodowości, w części proporcjonalnej do Udziału Zamawiającego w Jednostkowych Pożyczkach.
15. Wszelkie Zwroty z Inwestycji odbywają się w sposób zgodny z Zał. 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).

## **V. Przychody Zasobów Zwróconych**

1. Pośrednik Finansowy wpłaca na odpowiedni Rachunek Bankowy do Rozliczeń Operacji wszelkie przychody netto ze środków Wkładu Zasobów Zwróconych wpłaconych do Produktu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed Inwestycją, w szczególności odsetki z tytułu lokowania środków Wkładu Zasobów Zwróconych.
2. WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach rachunków bankowych, na które zostaną przekazane Przychody Zasobów Zwróconych.
3. Wpłaty określone w pkt V.1. powyżej, odbywają się w okresach miesięcznych, w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego dla WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Zamawiającego, Sprawozdania z Postępu, nie później jednak niż w terminie 15 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły Przychody Zasobów Zwróconych.
4. Niezwłocznie po dokonaniu płatności Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prawidłowego opisanie konkretnych operacji w terminie nie dłuższym niż do 5 Dni Roboczych od daty ich wystąpienia według schematu i reguł uzgodnionych z WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego.

## **VI. Niewykorzystany Wkład Zasobów Zwróconych**

1. W przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej niezgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewydatkowaną lub niepoprawnie wydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
2. Odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, o którym mowa w odpowiedniej Metryce Produktu Finansowego.
3. W przypadku w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy rynkowej o której mowa powyżej, a dotychczas spłaconymi odsetkami.
4. Pośrednik Finansowy przekazuje niezwłocznie niewykorzystaną lub niepoprawnie wydatkowaną kwotę Wkładu Zasobów Zwróconych z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek na Rachunek Bankowy z Wkładem Zasobów Zwróconych.
5. W Okresie Budowy Portfela Pośrednik Finansowy przeznacza niewykorzystane przez Ostatecznych Odbiorców kwoty Wkładu Zasobów Zwróconych na udzielenie Jednostkowych Pożyczek na rzecz innych Ostatecznych Odbiorców.
6. Po zakończeniu Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy zwraca niewykorzystany Wkład Zasobów Zwróconych na odpowiedni rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego.
7. Niewykorzystany Wkład Zasobów Zwróconych, o którym mowa w pkt VI.5. stanowi podstawę do dokonania korekty naliczenia wynagrodzenia Pośrednika Finansowego oraz jego zwrotu, zgodnie z pkt VIII.9 poniżej.
8. W przypadku niewykorzystania przez Pośrednika Finansowego całości lub części kwoty Transzy, Pośrednik zobowiązany jest do zwrotu tej kwoty na odpowiedni rachunek bankowy.

9. WMARR S.A. pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze rachunku bankowego, na który zostanie przekazany niewykorzystany Wkład Zasobów Zwróconych.
10. Wszelkie zwroty niewykorzystanego Wkładu Zasobów Zwróconych odbywają się w sposób zgodny z Zał. 8 do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Operacji).

#### **VII. Zapłata kar umownych**

1. Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego, Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.
2. WMARR S.A. pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze rachunku bankowego, na który Pośrednik Finansowy dokona wpłaty kary.

#### **VIII. Wypłata wynagrodzenia Pośrednika Finansowego**

1. Opłata za Zarządzanie wyliczana jest przez WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego, na podstawie danych dotyczących postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umów Inwestycyjnych przez Pośrednika Finansowego, ujawnionych w Sprawozdaniach z Postępu, sporządzonych przez Pośrednika Finansowego.
2. Opłata za Zarządzanie wypłacana jest Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych, w terminie 30 Dni Roboczych od daty zatwierdzenia przez WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego, Sprawozdań z Postępu za wszystkie miesiące danego kwartału, na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę wynagrodzenia za realizację Umowy w danym kwartale.
3. Wniosek o wypłatę wynagrodzenia, wystawiany jest przez Pośrednika Finansowego wg wzoru udostępnionego przez WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego, po zakończeniu danego kwartału i przekazywany jest do WMARR S.A. elektronicznej wraz ze Sprawozdaniem z Postępu za ostatni miesiąc danego kwartału.
4. Wersja elektroniczna przekazywana jest przez Pośrednika Finansowego na adres e-mail wskazany w Umowie jako adres do doręczeń.
5. WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, dokonuje weryfikacji poprawności przygotowanego Wniosku o wypłatę Opłaty za Zarządzanie w oparciu o dane przekazane na zasadach określonych przez Zamawiającego, w tym za pośrednictwem aplikacji sprawozdawczej.
6. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, WMARR S.A. wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
7. W przypadku, gdy WMARR S.A. 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 na adres e-mail wskazany w Umowie jako adres do doręczeń.
8. Do czasu zakończenia oceny danego Wniosku, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać zmian w dokumencie, bez uprzedniej zgody WMARR S.A.
9. W przypadku, gdy Opłata za Zarządzanie zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z:
  - a) wypłatą Wkładu Zasobów Zwróconych w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
  - b) udzieleniem Jednostkowej Pożyczki w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,

- c) niewykorzystaniem w części lub w całości Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę na cele określone w Umowie Inwestycyjnej,
- kwota odpowiadająca nienależnej Opłacie za Zarządzanie podlega zwrotowi na Rachunki Bankowe Zasobów Zwróconych, z których Pośrednik Finansowy otrzymał nienależną Opłatę za Zarządzanie, przy czym w przypadkach a) i b) zwrot ten następuje wraz z odsetkami jak dla zaległości podatkowych obliczanych od dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie do dnia jej zwrotu lub kompensaty, o której mowa w pkt VIII.12. poniżej. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekraczałaby trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej.
10. Pośrednik Finansowy zwraca nienależną Opłatę za Zarządzanie:
- 1) niezwłocznie, po konsultacji z WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego nienależnie otrzymanej Opłaty za Zarządzanie,
  - 2) w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wezwania Pośrednika Finansowego przez WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego, w przypadku zidentyfikowania przez WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego, nienależnie wypłaconej Opłaty za Zarządzanie.
11. WMARR S.A. pisemnie poinformuje Pośrednika Finansowego o numerze Rachunku Bankowego do Rozliczeń Operacji, na które będą przekazywane zwroty nienależnej Opłaty za Zarządzanie.
12. WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z tytułu Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami Zamawiającego wobec Pośrednika Finansowego, w tym z tytułu należnej mu Opłaty za Zarządzanie.
13. W związku z dokonaniem zwrotu nienależnej Opłaty za zarządzanie, Pośrednik Finansowy składa WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Zamawiającego, skorygowany Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie.

#### **IX. Postępowanie z należnościami przeterminowanymi**

1. WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, monitoruje terminowość wpływu należności z tytułu:
- 1) Środków Zwróconych,
  - 2) Przychodów Funduszu Funduszy,
  - 3) kar umownych,
  - 4) nienależnej Opłaty za Zarządzanie,
  - 5) przekroczenia pułapu Szkodowości.
2. W przypadku stwierdzenia braku wpływu należności, o których mowa w pkt IX.1. powyżej, WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, wzywa w formie pisemnej Pośrednika Finansowego do spłaty należności, wyznaczając dodatkowy termin spłaty. Pośrednik Finansowy tym samym będzie zobowiązany do zwrotu należności wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekracza trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej.

3. Dodatkowy termin spłaty należności ustalany jest na 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt IX.2. powyżej.
4. Brak spłaty należności, o których mowa w pkt IX.1. 1) – 2) powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Zamawiającego.



**Wniosek o wypłatę Transzy**

Nazwa Pośrednika Finansowego: .....

Numer Umowy Operacyjnej: .....

Produktu Finansowy: Pożyczka Regionalna dla MŚP

Data: .....

Zgodnie z zawartą Umową Operacyjną wnosimy o wypłatę **Transzy nr ...** na następujących warunkach:

- kwota wnioskowanych środków do udostępnienia w ramach **Transzy nr ....**, wynosi .....**PLN**, słownie: .....,
- kwota stanowi .....% całości Wkładu Zasobów Zwróconych przewidzianego do wniesienia do danego Produktu Finansowego, bez Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy Operacyjnej.

Wnioskowaną kwotę należy przelać na Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego o numerze:

.....

.....  
Data i podpis(y) osoby/osób upoważnionych do reprezentacji PF