



PROCEDURA ROZLICZEŃ

I. Zasady ogólne

1. W ramach realizacji Umowy Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do prowadzenia bieżącej ewidencji wszelkich transakcji, zdarzeń, przelewów oraz związanych z nimi przepływów (zwanymi dalej „Operacjami”) zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi procedurami, w tym zgodnie ze stosowaną przez niego polityką rachunkowości, z zastrzeżeniem zasad wskazanych w niniejszym załączniku.
2. Ewidencja, o której mowa w pkt 1 prowadzona jest w sposób wyodrębniony tj., w sposób który zapewnia jej rozróżnienie od ewidencji dotyczącej pozostałej działalności Pośrednika Finansowego (nie prowadzonej w związku z realizacją zamówienia) oraz w sposób, który umożliwia jednoznaczną identyfikację Operacji.
3. Pośrednik Finansowy prowadzi rozliczenia z Zamawiającym wyłącznie za pośrednictwem rachunków bankowych opisanych w § 4 ust. 4 Umowy.

II. Wypłata wynagrodzenia dla Pośrednika Finansowego

1. Podstawą do wypłaty Wynagrodzenia dla Pośrednika Finansowego jest:
 - 1.1. zaakceptowane przez Zamawiającego zgodnie z Procedurą Sprawozdawczą (Załącznik nr 3 do Umowy) Sprawozdanie kwartalne,
 - 1.2. prawidłowo wystawiona faktura VAT przez Pośrednika Finansowego.
2. Podstawą do naliczania Wynagrodzenia należnego Pośrednikowi Finansowemu z tytułu wykonania Umowy, są wartości zawarte w zaakceptowanym przez Zamawiającego sprawozdaniu kwartalnym (według kwartałów kalendarzowych).
3. W przypadku, gdy Wynagrodzenie zostanie wypłacone Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z:
 - 3.1. udzieleniem Jednostkowej Pożyczki w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy;
 - 3.2. niewykorzystaniem przez Odbiorcę Ostatecznego części lub całości Jednostkowej Pożyczki zgodnie z umową z Pośrednikiem Finansowym;
 - 3.3. innymi zdarzeniami skutkującymi zgodnie z Umową obniżeniem wartości zbudowanego Portfela Jednostkowych Pożyczek kwota odpowiadająca nienależnemu Wynagrodzeniu podlega zwrotowi na Rachunek Bankowy Zamawiającego a Pośrednik Finansowy dokonuje korekty poprzednio zatwierdzonego Sprawozdania kwartalnego oraz faktury VAT.
4. Zamawiający dokonuje wypłaty Wynagrodzenia na wskazany przez Wykonawcę rachunek bankowy własny Wykonawcy.

III. Wypłata Środków z Wkładu Zamawiającego

1. Zamawiający dokona wypłaty środków przeznaczonych na produkt finansowy „Fundusz inwestycji w młode talenty” w transzach na zasadach określonych w § 4 Umowy i niniejszym załączniku.
2. Środki Wkładu Zamawiającego zostaną przekazane na Rachunek Bankowy z Wkładem Zamawiającego w 4 transzach w kwotach odpowiadających 25% udostępnionego Limitu Wkładu Zamawiającego, po spełnieniu przez Pośrednika Finansowego warunków wypłaty określonych w niniejszej Umowie na podstawie zaakceptowanego przez Zamawiającego Wniosku o Wypłatę Transzy stanowiącego Załącznik nr 9 do Umowy.
3. Przez wykorzystanie środków należy rozumieć ich faktyczne wydatkowanie przez Pośrednika Finansowego zgodnie z warunkami niniejszej Umowy.
4. Pierwszy Wniosek o Wypłatę Transzy powinien być złożony nie później niż w terminie 20 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy.
5. Warunkiem wypłaty pierwszej transzy środków w ramach udostępnionego Limitu Wkładu Zamawiającego jest:
 - 5.1 ustanowienie przez Pośrednika Finansowego w terminie nie dłuższym niż 20 Dni Roboczych od dnia zawarcia niniejszej Umowy, prawnych Zabezpieczeń określonych w § 14 Umowy, oraz
 - 5.2 złożenie prawidłowo wypełnionego Wniosku o Wypłatę Transzy.
6. Pośrednik Finansowy będzie uprawniony do złożenia drugiego i następnych Wniosków o Wypłatę Transzy nie wcześniej niż po wykazaniu wykorzystania co najmniej 60% środków wypłaconych w ramach poprzedniej transzy.
7. Wniosek o Wypłatę Transzy powinien być podpisany wyłącznie przez osoby należycie upoważnione do reprezentowania Pośrednika Finansowego.
8. Zamawiający jest zobowiązany do wypłaty środków w ramach udostępnionego Limitu Wkładu Zamawiającego, jeżeli spełnione zostaną warunki określone w Umowie, nie trwa przypadek Naruszenia, a oświadczenia Pośrednika Finansowego złożone w związku z niniejszą Umową są zgodne z prawdą we wszystkich istotnych aspektach.
9. Zamawiający jest zobowiązany do wypłaty środków Limitu Wkładu Zamawiającego w formie bezgotówkowej, przelewem na Rachunek Bankowy z Wkładem Zamawiającego, o którym mowa w § 4 ust. 4 pkt 4.1 Umowy w terminie 10 Dni Roboczych od złożenia prawidłowo wypełnionego Wniosku o Wypłatę Środków, z zastrzeżeniem pkt 7-8 powyżej.
10. Pośrednik Finansowy zobowiązuje się wobec Zamawiającego, że:
 - 10.1 żadna część środków wypłaconych w ramach Limitu Wkładu Zamawiającego nie zostanie wykorzystana w innym celu niż określony w Umowie, ani na rzecz jakiegokolwiek nieujawnionej osoby trzeciej;
 - 10.2 nie będzie pośrednio ani bezpośrednio angażować się w jakąkolwiek działalność, która stanowiłaby naruszenie przepisów dotyczących prania pieniędzy mających do niej zastosowanie.

IV. Spłata Środków z Wkładu Zamawiającego przez Pośrednika Finansowego

1. Spłacone przez Odbiorców Ostatecznych środki Wkładu Zamawiającego wniesione do Jednostkowych Pożyczek, Pośrednik Finansowy przekazuje Zamawiającemu na rachunek bankowy Zamawiającego w okresach kwartalnych, najpóźniej w dniu, w którym upływa

termin na złożenie sprawozdania za dany kwartał. W przypadku, gdy Pośrednik Finansowy nie wywiąże się z obowiązku określonego w zdaniu powyżej, Sprawozdanie kwartalne nie będzie podlegało weryfikacji przez Zamawiającego.

2. Do spłat Jednostkowych Pożyczek zalicza się wszelkie spłaty należności głównej (kapitału pożyczek) wpłacone przez Odbiorcę Ostatecznego przed terminem, w terminie, przeterminowane i dochodzone w drodze windykacji na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, o którym mowa w § 4 ust. 4 pkt 4.3 Umowy.
3. Kwota płatności przekazywanej Zamawiającemu przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej spłacie 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 Wkładu Zamawiającego.
4. Kwota płatności przekazywanej Zamawiającemu przez Pośrednika Finansowego musi być zgodna z łączną kwotą spłat Jednostkowych Pożyczek w części odpowiadającej Wkładowi Zamawiającego, wykazanej w Sprawozdaniu kwartalnym.

V. Przychody pochodzące z Wkładu Zamawiającego

1. Odsetki z tytułu Jednostkowych Pożyczek należne Zamawiającemu:
 - 1.1 Pośrednik Finansowy wpłaca na rachunek bankowy Zamawiającego odsetki z tytułu Jednostkowych Pożyczek, w wysokości proporcjonalnej do Wkładu Zamawiającego do Jednostkowych Pożyczek w okresach kwartalnych najpóźniej w dniu, w którym upływa termin na złożenie sprawozdania za dany kwartał,
 - 1.2 do wpłat odsetek przekazanych Pośrednikowi Finansowemu z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek zalicza się wszelkie wpłaty odsetek przewidzianych w Umowie Pożyczki, w tym odsetek od zadłużenia przeterminowanego,
 - 1.3 kwota należności Zamawiającego 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 Wkładu Zamawiającego,
 - 1.4 kwota należności z tytułu odsetek przekazywanej Zamawiającemu przez Pośrednika Finansowego musi być zgodna z łączną kwotą wpłat odsetek z tytułu udzielonych Jednostkowych Pożyczek w części odpowiadającej Wkładowi Zamawiającego, wykazanej w Sprawozdaniu kwartalnym.
2. Przychody Zamawiającego z innych źródeł:
 - 2.1 do przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Umowy zalicza się wszystkie wpływy z tytułu oprocentowania wolnych środków Limitu Wkładu Zamawiającego niezaangażowanych w Jednostkowe Pożyczki,
 - 2.2 kwota należności Zamawiającego z tytułu uzyskania przychodów z innych źródeł w związku z realizacją Umowy jest równa łącznej kwocie przychodów z innych źródeł 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,

- 2.3 kwota należności z tytułu uzyskania przychodów z innych źródeł przekazywanej na rachunek bankowy Zamawiającego przez Pośrednika Finansowego musi być zgodna z łączną kwotą przychodów z innych źródeł w części odpowiadającej Wkładowi Zamawiającego, wykazanej w Sprawozdaniu kwartalnym.

VI. Zapłata kar umownych

Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na rachunek bankowy Zamawiającego.

VII. Zwrot nienależnego Wynagrodzenia/nienależnie wypłaconej Jednostkowej Pożyczki

Zwrotu nienależnie otrzymanego Wynagrodzenia lub nienależnie wypłaconych środków z tytułu Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy dokonuje:

- a) niezwłocznie, po konsultacji z Zamawiającym, co nie wymaga wezwania ze strony Zamawiającego, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego stwierdzonego Naruszenia;
- b) w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania wezwania od Zamawiającego będącego wynikiem stwierdzonego przez niego Naruszenia;
- c) zwrotu nienależnie otrzymanego Wynagrodzenia lub nienależnie wypłaconej Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy dokonuje na rachunek bankowy Zamawiającego.

VIII. Postanowienia końcowe

1. Szczegóły przepływu środków między rachunkami określa Załącznik nr 2a do Umowy Schemat przepływów.
2. Brak spłaty należności Zamawiającego przez Pośrednika Finansowego, o których mowa w rozdz. IV, V, VI i VII, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania kwartalnego oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Zamawiającego.