

### Zasady przyjmowania spłat pozostałej nieumorzonej kwoty subwencji w Banku Spółdzielczym we Włoszczowie

Opis procesu spłat subwencji finansowej:

1. Harmonogram spłat - oznacza, w odniesieniu do Beneficjenta, harmonogram spłat subwencji finansowej, przygotowany przez Bank na podstawie decyzji PFR o umorzeniu i udostępniony w bankowości elektronicznej, składający się z 24 równych miesięcznych rat kapitałowych (różnica zaokrągleń dodawana jest do ostatniej raty) z terminem płatności przypadającym 25 dnia każdego miesiąca kalendarzowego (a jeżeli ten dzień nie jest dniem roboczym, następnego dnia roboczego w danym miesiącu kalendarzowym. Dzień roboczy liczony od poniedziałku do piątku), począwszy od ostatniego dnia okresu o długości trzynastu miesięcy kalendarzowych, który rozpoczął bieg od pierwszego dnia pełnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym nastąpiła data wypłaty, który zawiera również numer Rachunku spłaty lub każdy inny Harmonogram spłat sporządzony zgodnie z Umową. Spłaty pierwszych udzielonych subwencji finansowych rozpoczną się począwszy od dnia 26 lipca 2021 roku (w zależności od momentu udzielenia). Harmonogram spłat udostępniony w bankowości elektronicznej jest dokumentem wiążącym i Beneficjent jest zobowiązany do regulowania spłaty rat zgodnie z Harmonogramem spłat.
2. Rachunek spłaty - oznacza wyodrębniony rachunek bankowy Banku Spółdzielczego we Włoszczowie, na który będą dokonywane przez Beneficjentów spłaty rat subwencji finansowej wskazane w Harmonogramie spłat lub spłaty w związku ze zwrotem subwencji finansowej dokonywane w całości lub części przed terminem, bez względu na przyczynę zwrotu. Kwota spłaty raty przelewana jest przez Beneficjenta na Rachunek spłaty podany w Harmonogramie spłat.
3. Beneficjent spłacający subwencję finansową terminowo pozostaje w obsłudze Banku do momentu całkowitej spłaty zobowiązania.
4. Beneficjent spłacający subwencję finansową nieregularnie pozostaje w obsłudze Banku do momentu przeterminowania stanowiącego wartość sumy dwóch pełnych rat kapitałowych wynikających z Harmonogramu spłat. W takiej sytuacji Banki są zobowiązane do wysyłania monitów wzywających Beneficjentów do spłaty przeterminowanych rat subwencji finansowych.
5. Spłata dokonana przez Beneficjenta jest rozliczana kolejno na poczet:
  - 1) odsetek wymagalnych od nieterminowej spłaty,
  - 2) przeterminowanego kapitału,
  - 3) bieżącej raty kapitałowej.
6. Zawieszenia w spłacie rat subwencji finansowej na wniosek Beneficjenta lub zmiana częstotliwości spłat (np. z miesięcznej na kwartalną) jest niedopuszczalna.
7. Zmiana Harmonogramu spłat nie powoduje konieczności aneksowania Umowy.
8. Rachunek spłaty w Banku Zrzeszającym oznacza wyodrębniony rachunek techniczny Banku Zrzeszającego wykorzystywany w celu dokonywania przez Bank wpłat kwot subwencji spłacanych przez Beneficjentów.
9. Spłaty dokonane przez Beneficjentów będą przekazywane przez Bank Spółdzielczy na Rachunek spłaty w Banku Zrzeszającym zbiorczo, niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 1 dnia roboczego po dniu wymagalności danej raty. W przypadku spłaty raty po terminie wynikającym z Harmonogramu spłat, środki przekazywane są w kolejnym miesięcznym okresie rozliczeniowym.
10. W przypadku braku lub częściowej spłaty raty w terminie wynikającym z Harmonogramu spłaty Bank nalicza odsetki ustawowe za opóźnienie od przeterminowanego kapitału. Odsetki ustawowe za opóźnienie liczone są wg wzoru:  $(\text{kwota zaległości} \cdot \text{liczba dni opóźnienia} \cdot \text{ustawowa wysokość stawki}) / 365 \text{ dni}$ . Odsetki ustawowe za opóźnienie od salda zaległego kapitału naliczane będą do dnia całkowitej spłaty zaległego zobowiązania lub do momentu przekazania subwencji do obsługi PFR. W przypadku subwencji finansowych natychmiastowo wymagalnych decyzją PFR, Banki nie są zobligowane do naliczania odsetek za opóźnienie od momentu wypowiedzenia umowy subwencji finansowej przez PFR do momentu przekazania subwencji finansowej do obsługi PFR.

11. Aby dokonać częściowej spłaty (nadpłaty), która jednorazowo pomniejszy saldo subwencji finansowej, konieczny jest kontakt Beneficjenta z Bankiem i zadeklarowanie w formie pisemnej chęci dokonania nadpłaty. Deklaracja nadpłaty przez Beneficjenta powinna odbyć się w terminie nie krótszym niż 2 dni przed planowaną datą nadpłaty. Wniosek (szablon) wcześniejszej nadpłaty stanowi Załącznik do niniejszych Zasad.
12. Minimalna kwota dodatkowej spłaty ze strony Beneficjenta, która może zostać uznana jako nadpłata powinna obejmować kwotę nadpłaty subwencji finansowej odpowiadającą co najmniej dwukrotności raty subwencji finansowej.
13. Beneficjent wraz z deklaracją chęci dokonania nadpłaty deklaruje jej wartość i sposób w jaki ma zostać ona rozliczona:
  - 1) w celu zmniejszenia wartości rat kapitałowych – wymagane jest przedstawienie nowego Harmonogramu spłat uwzględniającego nadpłacony kapitał z równymi ratami kapitałowymi rozłożonymi na cały pozostały okres spłaty subwencji finansowej, lub
  - 2) w celu skrócenia okresu spłaty Subwencji Finansowej. W przypadku konieczności wygenerowania nowego Harmonogramu spłat, Bank przedstawia go Beneficjentowi za pośrednictwem bankowości internetowej lub w sposób analogiczny do prezentowania pierwotnego Harmonogramu spłat, a poprzedni Harmonogram spłat powinien zostać zarchiwizowany.
14. W przypadku braku deklaracji nadpłaty przez Beneficjenta, nadpłacone środki pozostają na Rachunku spłaty i nie powodują zmiany harmonogramu spłat. Nadpłacone środki zostaną uznane na poczet spłaty kolejnych rat wynikających z Harmonogramu spłat zgodnie z terminem ich spłaty.
15. W przypadku dokonania nadpłaty, która została zadeklarowana przez Beneficjenta jako nadpłata w celu zmniejszenia wartości kolejnych rat lub skrócenie okresu spłaty subwencji finansowej, przekazywana jest ona w całości do PFR w najbliższym okresie rozliczeniowym zgodnie ze standardowym procesem przekazywania środków. W takim przypadku Bank aktualizuje Harmonogram spłat.
16. Aby dokonać całkowitej spłaty subwencji finansowej spłacanych z Rachunku spłaty, konieczny jest kontakt Beneficjenta z Bankiem i zadeklarowanie w formie pisemnej chęci dokonania wcześniejszej całkowitej spłaty. Deklaracja całkowitej spłaty przez Beneficjenta powinna zostać złożona w Banku w terminie nie krótszym niż 2 dni przed planowaną spłatą. Wniosek (szablon) wcześniejszej spłaty stanowi Załącznik do niniejszych Zasad.
17. Dokonana wcześniejsza całkowita spłata, która została zatwierdzona przez Bank po uwzględnieniu dyspozycji Beneficjenta, przekazywana jest w całości do PFR w najbliższym okresie rozliczeniowym zgodnie ze standardowym procesem przekazywania środków.
18. Bank prześle wszelkie nadpłaty Subwencji Finansowej dokonywane zgodnie z dyspozycją Beneficjenta na Rachunek spłaty w Banku Zrzeszającym w najbliższym okresie rozliczeniowym.
19. W przypadku wystąpienia nadpłaty łącznej sumy rat wynikających z Harmonogramu spłat na Rachunku spłaty, Bank zwróci nadpłacone przez Beneficjenta środki w ciągu maksymalnie 14 dni od wystąpienia nadpłaty na rachunek Beneficjenta prowadzony w Banku.
20. Potwierdzenie całkowitej spłaty Subwencji Finansowej – całkowita spłata subwencji finansowej powoduje wygaśnięcie zobowiązań stron. Beneficjent nie otrzyma dokumentu potwierdzającego brak zobowiązań z tytułu subwencji. Ewentualne potwierdzenie spłat Beneficjent może pozyskać z SUDOP. Zgłoszenie w bazie SUDOP dokonywane jest przez PFR.
22. Niedozwolone jest zamknięcie rachunku dedykowanego do spłaty Subwencji Finansowej na wniosek Beneficjenta przed jej całkowitą spłatą.