

ZASADY I DOKUMENTY SPRAWOZDAWCZE

I. Definicje i zasady współpracy

1. W niniejszym załączniku stosuje się definicje określone w § 1 Umowy. Niniejszy załącznik reguluje obowiązki sprawozdawcze PF wynikające w szczególności z § 11 Umowy.
2. W celu ułatwienia przepływu danych i informacji pomiędzy Stronami dotyczących postępu realizacji Umowy, MFR udostępnia PF (poprzez nadanie haseł dostępu) elektroniczny System Sprawozdawczy, zwany dalej „**Systemem**” lub „**SMPF**”¹
3. MFR wymaga, aby w terminie do 30 dni od uruchomienia Linii Reporęczeniowej, PF w porozumieniu z MFR dokonał czynności testowych poprawności działania Systemu. W przypadku potrzeby poprawy lub zmiany jego funkcjonalności, terminy zobowiązujące PF do złożenia pierwszych Dokumentów Sprawozdawczych zostaną odpowiednio wydłużone. O zakończeniu czynności testowych PF zostanie poinformowany przez MFR.
4. Strony wzajemnie informują się w przypadku stwierdzenia zakłóceń w funkcjonowaniu Systemu bądź jego okresowej niewydolności.
5. Użytkownikami Systemu poza MFR i PF jest Powierzający. Zakres uprawnień uzależniony jest od statusu danego użytkownika nadanego przez Administratora, którym jest MFR.

II. Ujawnianie danych w Systemie – statusy danych

1. PF zobowiązany jest do ewidencjonowania w Systemie na bieżąco danych dotyczących wykorzystania Linii Reporęczeniowej. Zakres danych obejmuje w szczególności informacje dotyczące:
 - a) zawartej z MŚP umowy Poręczenia Uniwersalnego;
 - b) udzielonego Poręczenia Uniwersalnego, w tym zmian jego wartości;
 - c) Transakcji;
 - d) MŚP;
 - e) pobranych opłat i prowizji od MŚP.
2. Zaleca się, aby ujawnianie danych w Systemie następowało **do 5 Dni Roboczych** od dnia wystąpienia zdarzenia bądź od dnia, w którym PF uzyskał informację o wystąpieniu danego zdarzenia mającego wpływ na dane Poręczenie Uniwersalne, z uwzględnieniem zasady 2-ch par oczu w celu eliminacji ryzyka wystąpienia błędów.

¹ SMPF – System Monitorowania Produktów Finansowych.

3. Dane ujmowane w Systemie przez PF posiadają status „**kopii roboczej**” i mogą być dowolnie zmieniane i usuwane do czasu, gdy PF dokona zmiany statusu na „**zweryfikowane**”.
4. Dane o statusie „kopii roboczej” nie będą uwzględniane przez MFR do potwierdzenia wykorzystania środków Linii Reporęczeniowej zgodnie z Umową i nie będą obejmowane zabezpieczeniem ze strony MFR.
5. Po zmianie statusu danych na „**zweryfikowane**” możliwość edycji danych zostanie dla PF zablokowana. Na wniosek PF MFR dokona udostępnienia danych do edycji o statusie zweryfikowane z zastrzeżeniem, że zmiany dotyczące danego roku kalendarzowego mogą zostać odblokowane do **5 Dni roboczych** od zakończenia tego roku. Po tym terminie decyzja o wprowadzeniu danych do Systemu dla tego roku należy do MFR.
6. Poręczenia Uniwersalne ewidencjonowane są w Systemie w cyklu rocznym kalendarzowym co oznacza, że wprowadzone do Systemu Poręczenia Uniwersalne dla roku „n”, PF musi zbiorowo skopiować na kolejne lata tj. „n+1”, „n+2” itd.
7. PF zobowiązany jest niezwłocznie poinformować MFR o wykryciu wszelkich rozbieżności pomiędzy danymi źródłowymi, a danymi ujawnionymi w Systemie o statusie „**zweryfikowane**”.

III. Obowiązki Pośrednika Finansowego

Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do:

1. systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Umowy, w tym gromadzenia danych oraz dokumentów źródłowych dotyczących postępu rzeczowego i finansowego w udzielaniu Poręczeń Uniwersalnych;
2. przekazywania do MFR Dokumentów Sprawozdawczych, zgodnie z niniejszą procedurą;
3. niezwłocznego informowania MFR o naruszeniach bądź jakichkolwiek innych stwierdzonych odstępstwach, błędach, odchyleniach mających wpływ na poprawność przekazywanych danych w zakresie wykorzystania Linii Reporęczeniowej bądź jakiegokolwiek inny wpływ na prawidłową realizację Umowy;
4. bieżącej weryfikacji danych i dokumentów przy udzielaniu wsparcia, w tym polegającej na porównywaniu danych otrzymanych od MŚP z ogólnodostępnymi bazami danych (np. REGON, KRS, CEIDG, SUDOP, SHRIMP), bazami danych wywiadowni gospodarczych oraz innymi pozwalającymi na ustalenie i weryfikację powiązań na potrzeby określenia statusu MŚP poręczeniobiorcy lub udzielenia Poręczenia Uniwersalnego na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, a także pozwalającymi na ustalenie sytuacji finansowo-majątkowej poręczeniobiorcy zgodnie z wewnętrznymi procedurami PF;
5. zapewnienia zgodności danych i informacji ujawnianych w Systemie Sprawozdawczym z danymi źródłowymi. MFR uprawniony jest do działania w zaufaniu do danych ujawnionych w Systemie. Wszelkie przypadki niezgodności danych ujawnionych w Systemie i stanu faktycznego rozstrzygane będą na korzyść

MFR, w takim wypadku PF nie przysługują żadne roszczenia względem MFR, natomiast MFR zachowuje ewentualne roszczenia przeciwko PF z tego tytułu.

IV. Czynności weryfikacyjno - kontrolne

1. Na podstawie danych ujawnionych w Systemie (o statusie „zweryfikowane”), MFR może zażądać przesłania dokumentów źródłowych dotyczących wykorzystania Linii Reporęczeniowej, w szczególności wniosku o udzielenie Poręczenia Uniwersalnego dokumentu/umowy Poręczenia Uniwersalnego, dokumentów dotyczących oceny ryzyka i wyceny zabezpieczenia, dokumentów potwierdzających weryfikację statusu MŚP, dokumentów dotyczących Transakcji, dokumentów księgowych potwierdzających wartość pobranych opłat i prowizji od MŚP lub złożenia wyjaśnień czy uzupełnień. Przesłanie/udostępnienie dokumentów źródłowych lub wyjaśnień/informacji odbywa się drogą elektroniczną poza Systemem.
2. PF przesyła (udostępnia) dokumenty, o których mowa w pkt. IV.1 w formie skanów oryginałów, w terminie wyznaczonym przez MFR, nie krótszym niż 3 Dni Robocze.
3. Stwierdzone przypadki wykorzystania Linii Reporęczeniowej w sposób niezgodny z Umową, w tym Metryką są usuwane z Systemu. Poręczenia Uniwersalne niewpisane do Systemu lub usunięte z Systemu nie są obejmowane zabezpieczeniem ze strony MFR.

V. Dokumenty Sprawozdawcze - Raport z postępu realizacji

1. Na podstawie danych o statusie „zweryfikowane” MFR, przesyła do PF „**Raport roczny z postępu realizacji**” (dalej „**Roczny raport**”), w terminie **do 15 Dni Roboczych** od zakończenia danego roku kalendarzowego, którego Raport roczny dotyczy z zastrzeżeniem pkt V.3.
2. W terminie **do 3 Dni roboczych** PF zatwierdza **Raport roczny**, poprzez złożenie kwalifikowanego podpisu elektronicznego na dokumencie, a następnie odsyła go do MFR.
3. Dopuszcza się, że pierwszy lub ostatni **Raport roczny** może obejmować okres krótszy niż jeden pełny rok kalendarzowy. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności, gdy okres raportowany obejmuje okres do 6 m-cy, MFR może przesłać Raport roczny w terminie wcześniejszym niż określonym w pkt V.1.
4. Co do zasady Dokumenty Sprawozdawcze składane są do czasu potwierdzenia odanagżowania Linii Reporęczeniowej w przyznanej wartości. Na potrzeby Systemu „odanagżowanie” oznacza także przypadki, w których w drodze prowadzonych przez PF czynności windykacyjnych doszło do zwrotu środków z tytułu wypłaconego Poręczenia Uniwersalnego. Potwierdzenia wykorzystania Linii Reporęczeniowej zgodnie z przeznaczeniem dokonuje MFR.
5. Dokument Sprawozdawczy może obejmować w szczególności informacje i dane dotyczące:
 - a) MŚP w tym: NIP, rodzaj, formę prawną, branżę, dokładny adres siedziby/inwestycji;
 - b) Transakcji w tym: rodzaj, wartość, stronę Transakcji, okres obowiązywania;

- c) Poręczenia Uniwersalnego w tym: numer ewidencyjny, datę udzielenia, wartość, okres obowiązywania, rodzaj ustanowionego zabezpieczenia;
- d) wysokości pobranych opłat i prowizji od MŚP zgodnie ze stosowaną polityką cenową PF;
- e) aktualnych wartości Portfela Poręczeń Uniwersalnych w tym wartości odangażowanej Linii Reporęczeniowej, przypadków wypłaty Poręczeń Uniwersalnych, wartości odnowionej Linii Reporęczeniowej;
- f) czynności windykacyjnych podejmowanych w przypadku wypłaty Poręczenia Uniwersalnego.