

Załącznik nr 6 do Umowy Linii Reporęczeniowej

PRZEPIŃYWKY FINANSOWE I ZASADY WYPŁATY LINII REPORĘCZENIOWEJ

I. Rodzaje przepływów i zasady przekazywania środków

1. Przepływy finansowe obejmują:

a) pomiędzy MFR a PF lub PF a MFR:

- a.1) wpłatę należności przysługujących MFR z tytułu pobranych prowizji lub opłat od udzielonych i utrzymywanych Poręczeń Uniwersalnych w wysokości 15% od sumy opłat i prowizji pobranych przez PF w ciągu danego roku kalendarzowego w okresie obowiązywania Umowy;
- a.2) wpłatę prowizji w wysokości 1,25% od wartości Kapitału Reporęczeniowego, faktycznie zaangażowanego w zabezpieczenie Portfela Poręczeń Uniwersalnych, ustalonego na koniec każdego roku kalendarzowego w okresie obowiązywania Umowy, z zastrzeżeniem postanowień Umowy dotyczących zmiany wysokości prowizji;
- a.3) wypłatę Poręczenia Uniwersalnego do PF w wysokości nie większej niż 70% wartości tego Poręczenia, ustalonej na dzień złożenia wniosku o wypłatę, po spełnieniu warunków opisanych w pkt III.1;
- a.4) zwrot kwoty odzyskanej przez PF od MŚP z tytułu wypłaconego Poręczenia Uniwersalnego, w wysokości proporcjonalnej do udziału MFR w tym Poręczeniu;
- a.5) korekty dotyczące wpłat o których mowa w a.1) oraz a.2), które powstały w wyniku błędnych danych ujawnionych w Systemie Sprawozdawczym;
- a.6) zapłata kary umownej, nałożonej stosowanie do postanowień Umowy.

b) pomiędzy PF a podmiotem będącym stroną Transakcji:

- b.1) wypłata środków przez PF w wysokości wynikającej z udzielonego Poręczenia Uniwersalnego.

c) pomiędzy MŚP a PF lub MŚP a MFR:

- c.1) wpłata należności przez MŚP do PF za udzielenie/utrzymanie Poręczenia Uniwersalnego, zgodnie z regulaminem udzielania Poręczeń Uniwersalnych w tym tabelą prowizji i opłat;
- c.2) zwrot do PF kwoty wypłaconego Poręczenia Uniwersalnego;
- c.3) zwrot do MFR kwoty wypłaconego Poręczenia Uniwersalnego w przypadku wypłaty przez MFR na rzecz PF Poręczenia Uniwersalnego, po wezwaniu do

zapłaty skierowanym przez MFR do MŚP, na zasadach określonych w Umowie.

2. Schemat przepływów, o których mowa w pkt I.1 określa graf nr 1.
3. Numery rachunków bankowych wykorzystywanych w ramach przepływów finansowych określa Umowa, w tym niniejszy załącznik nr 6.
4. PF zapewnia, aby każdorazowo obejmowana przelewem kwota, była zgodna z postanowieniami Umowy oraz prowadzoną ewidencją księgową.

II. Opłata roczna za Linie Reporęczeniową

1. Wysokość opłaty rocznej ustalana jest przez MFR w oparciu o dane ujawnione w Systemie Sprawozdawczym. Ustalenie wysokości dokonywane jest według danych na **dzień 31 grudnia** każdego roku w okresie obowiązywania Umowy a po zakończeniu tego okresu, do zakończenia czynności windykacyjnych.
2. Wartość opłaty rocznej uwzględniana jest w Dokumencie Sprawozdawczym za dany rok. Po otrzymaniu podpisanego przez PF Dokumentu Sprawozdawczego, MFR wystawi fakturę VAT określającą wartość i termin zapłaty. PF dokonuje wpłaty opłaty rocznej na rachunek bankowy MFR. Za dzień zapłaty uznaje się dzień obciążenia rachunku MFR.
3. Usunięcie bądź poprawa danych w Systemie sprawozdawczym, w następstwie błędu popełnionego przez PF lub stwierdzonej niezgodności w udzieleniu Poręczenia Uniwersalnego z postanowieniami Umowy, nie stanowi podstawy do obniżenia pobranej przez MFR opłaty rocznej.
4. Brak wykonania przelewu w terminie wskazanym przez MFR skutkuje naliczeniem odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia.
5. Każdorazowo tytuł przelewu, o którym mowa w pkt II.2 zawiera:
 - a) nr umowy Linii Reporęczeniowej z dopiskiem „opłata roczna”;
 - b) okres sprawozdawczy w szczególności rok, za który dokonywana jest odpłatność;
 - c) nr dokumentu księgowego, którego dotyczy.

III. Wypłata z tytułu Poręczenia Uniwersalnego i spłata wypłaconych środków

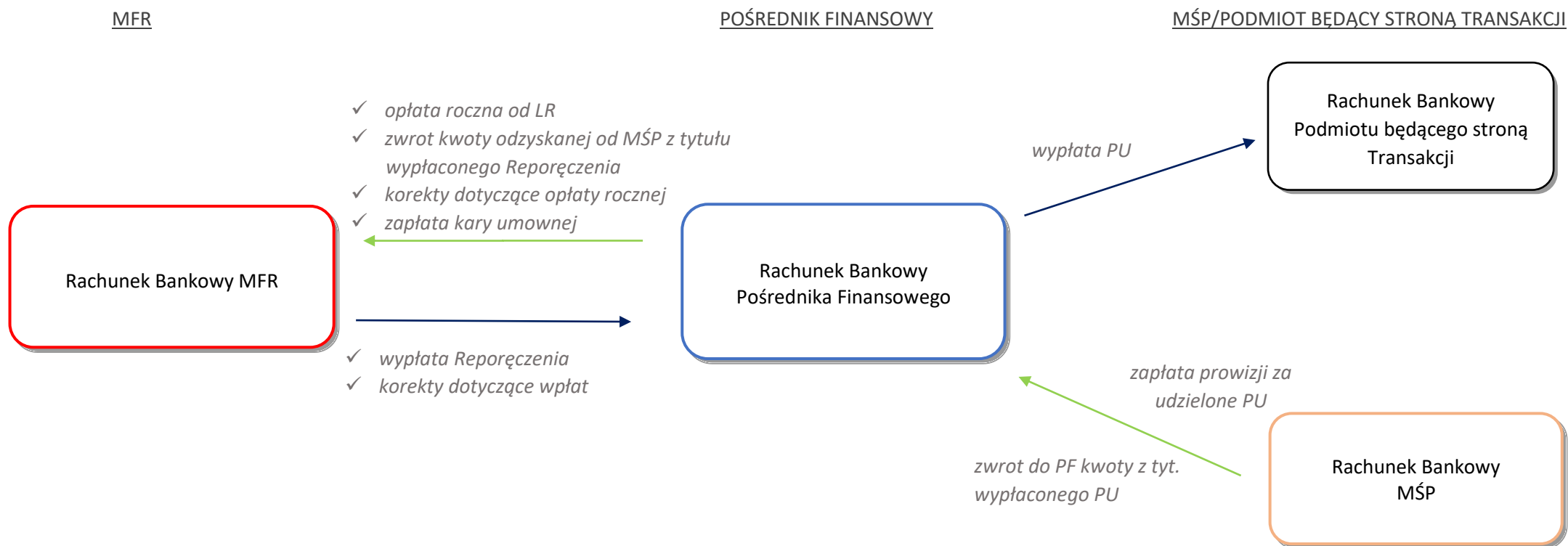
1. MFR dokona wypłaty Reporęczenia pod warunkiem przekazania przez PF następujących dokumentów:
 - a) prawidłowo wypełnionego i kompletnego wniosku o wypłatę Reporęczenia, zawierającego następujące dane:
 - a.1) nazwę PF;
 - a.2) nr rachunku bankowego PF do wypłaty Reporęczenia;
 - a.3) nr dokumentu/Poręczenia Uniwersalnego, którego dotyczy wypłata;
 - a.4) wartość kwoty wypłaconej przez PF z tytułu Poręczenia Uniwersalnego;
 - b) kopii dokumentu Poręczenia Uniwersalnego/umowy Poręczenia Uniwersalnego z załącznikami, zawartej pomiędzy PF a MŚP (poświadczonych za zgodność z oryginałem przez PF);

- c) kopii zawiadomienia od podmiotu będącego stroną Transakcji, skierowanego do Pośrednika Finansowego z informacją o niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu zobowiązania, zabezpieczonego Poręczeniem Uniwersalnym wraz z żądaniem zapłaty z tytułu udzielonego Poręczenia Uniwersalnego, wraz z załącznikami (poświadczonej za zgodność z oryginałem przez PF), przy czym zawiadomienie to musi zostać doręczone Pośrednikowi Finansowemu do ostatniego dnia obowiązywania Poręczenia Uniwersalnego oraz nie później niż w ostatnim dniu obowiązywania zobowiązania zabezpieczenia ze strony MFR tj. ostatniego dnia, z którym upływa 120 m-c liczony od udzielenia pierwszego Poręczenia Uniwersalnego. Data tego doręczenia musi być udokumentowana;
 - d) potwierdzenia dokonania przez PF płatności z tytułu Poręczenia Uniwersalnego (potwierdzenie wypłaty Poręczenia Uniwersalnego przez PF na rzecz podmiotu będącego stroną Transakcji);
 - e) pisemnego oświadczenia PF, że zostały spełnione wszystkie warunki konieczne do wypłaty Poręczenia Uniwersalnego przez PF na rzecz podmiotu będącego stroną Transakcji zgodnie z warunkami Transakcji;
 - f) kopii dokumentów potwierdzających przeprowadzenie wobec MŚP analizy ryzyka poręczeniowego zgodnie z przyjętą metodologią oceny ryzyka poręczeniowego i polityką wyceny zabezpieczeń, wskazującą na możliwość spłaty zaciągniętego zobowiązania oraz zawierającego opinię pozytywną PF warunkującą przyznanie Poręczenia Uniwersalnego;
 - g) kopii dokumentów potwierdzających przeprowadzenie przez PF weryfikacji przynależności poręczeniobiorcy do sektora MŚP;
 - h) prawidłowo podpisanego przez MŚP weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, na rzecz MFR zgodnie z postanowieniami Umowy;
 - i) kopii dokumentów potwierdzających zawarcie Transakcji i jej treść oraz dokumentów potwierdzających obowiązek dokonania wypłaty Poręczenia Uniwersalnego.
2. Komplet dokumentów, o których mowa w pkt III.1, musi być przekazany MFR najpóźniej w terminie **14 dni od wypłaty** Poręczenia Uniwersalnego przez PF na rzecz podmiotu będącego stroną Transakcji (data obciążenia rachunku bankowego PF), którego wniosek o wypłatę dotyczy (decyduje data wpływu do MFR) z zastrzeżeniem, że maksymalny okres obowiązywania zobowiązania MFR do wypłaty wynosi nie dłużej niż **120 m-cy** od dnia udzielenia pierwszego Poręczenia Uniwersalnego.
 3. Wniosek o wypłatę Reporęczenia wraz z dokumentami, o których mowa w pkt III.1 podlega weryfikacji w terminie do **20 Dni Roboczych** od daty wpływu do MFR. W uzasadnionych przypadkach wskazany termin może ulec zmianie.
 4. Proces weryfikacji wniosku o wypłatę Reporęczenia wraz z dokumentami, o których mowa w pkt III.1 kończy się jego akceptacją lub wezwaniem PF do złożenia korekty i/lub wyjaśnień w tym uzupełnień bądź odrzuceniem.
 5. PF w terminie **7 dni** od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt III.4, zobowiązany jest do złożenia korekty i/lub wyjaśnień w tym uzupełnień wniosku o wypłatę Reporęczenia (decyduje data wpływu do MFR). Przekroczenie tego terminu

- będzie skutkowało odrzuceniem przez MFR wniosku o wypłatę Reporęczenia. W razie skutecznego uzupełnienia wniosku o wypłatę, uznaje się, że wniosek ten został złożony w pierwotnym terminie, co nie narusza postanowień pkt III.6.
6. W przypadku dokonywania korekty i/lub wyjaśnień, w tym uzupełnień postanowienia dotyczące obliczania terminu weryfikacji, o których mowa w pkt III.3 stosuje się odpowiednio.
 7. Przed wypłatą Reporęczenia MFR zastrzega sobie prawo wglądu do całej dokumentacji związanej z udzieleniem Poręczenia Uniwersalnego.
 8. W terminie do **5 Dni Roboczych** od akceptacji wniosku o wypłatę Reporęczenia MFR dokonuje wypłaty.
 9. Wypłata nastąpi przelewem bankowym na rachunek bankowy PF wskazany we wniosku o wypłatę Reporęczenia.
 10. MFR nie jest zobowiązany do wypłaty Reporęczenia w przypadku, gdy dane Poręczenie Uniwersalne zostało wykreślone z Portfela Poręczeń Uniwersalnych lub zostanie stwierdzone, że zostało udzielone niezgodnie z postanowieniami Umowy, w tym Metryki.
 11. Łączna kwota wypłaconych przez MFR kwot z tytułu wszystkich wniosków o wypłatę Reporęczenia nie może przekroczyć:
 - a) **maksymalnej wartości Kapitału Reporęczeniowego** związanego z przyznaną Linią Reporęczeniową oraz
 - b) **15%** zaangażowanej wartości Linii Reporęczeniowej na dzień złożenia przez PF wniosku o wypłatę Reporęczenia.
 12. MFR jest upoważniony, do żądania zwrotu od PF środków pieniężnych wypłaconych z tytułu Reporęczenia, w przypadku wykreślenia Poręczenia Uniwersalnego, którego wypłata dotyczy z Portfela Poręczeń Uniwersalnych.
 13. PF ponosi koszty dochodzenia wierzytelności, w tym opłaty sądowe i egzekucyjne oraz koszty zastępstwa procesowego i zastępstwa w postępowaniu egzekucyjnym. W przypadku odzyskania powyższych kosztów od MŚP nie podlegają one przekazaniu na rzecz MFR. PF może pobrać koszty i opłaty wskazane w zdaniu poprzedzającym w ostatniej kolejności tj. po pełnym zaspokojeniu wierzytelności głównej, odsetek oraz innych należności ubocznych z tytułu wypłaconego Reporęczenia.
 14. Wszelkie kwoty odzyskane przez PF od MŚP z tytułu Poręczenia Uniwersalnego, są przekazywane na rachunek bankowy MFR w wysokości proporcjonalnej do jego udziału w Poręczeniu Uniwersalnym i zgodnie z Zasadą *Pari-Passu* obniżają one ponoszone przez PF i MFR straty.
 15. Środki odzyskane z tytułu wypłaconego Poręczenia Uniwersalnego PF niezwłocznie przekazuje na rachunek bankowy MFR. Podejmowane czynności windykacyjne są rejestrowane w Systemie Sprawozdawczym na zasadach i warunkach określonych w załączniku nr 5 do Umowy.
 16. Każdorazowo tytuł przelewu, o którym mowa w pkt III.15 zawiera:
 - a) nr Poręczenia Uniwersalnego, którego zwrot dotyczy;
 - b) kwotę należności głównej i należnych odsetek (jeśli dotyczy);

- c) oznaczenie Sądu oraz sygnatury akt (jeżeli postępowanie sądowe było prowadzone);
- d) oznaczenie komornika prowadzącego postępowanie egzekucyjne oraz sygnatury akt (jeżeli postępowanie egzekucyjne było prowadzone).

Graf 1



*Zgodnie z zapisami pkt. I.1 niniejszego załącznika.