



Załącznik nr 3 do Umowy Pośrednika I stopnia – Zasady sprawozdawczości i monitoringu

Zasady sprawozdawczości i monitoringu

I. Zobowiązania Pośrednika Finansowego

1. W zakresie sprawozdawczości i monitoringu Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do:
 - 1.1 systematycznego zbierania danych pozwalających na monitorowanie przebiegu realizacji Umowy, gromadzenia danych i dokumentów na temat postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umowy, Umów Pośrednika II stopnia i Jednostkowych Poręczeń;
 - 1.2 zawarcia w Umowach Pośrednika II stopnia niezbędnych postanowień umożliwiających Pośrednikowi Finansowemu zbieranie odpowiednich informacji od Ostatecznych Odbiorców, w celu odpowiedniego monitorowania realizacji Umowy;
 - 1.3 niezwłocznego informowania WFR o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy, zaistniałych Niezgodnościach, problemach w realizacji Umowy lub o zamiarze zaprzestania realizacji Umowy;
 - 1.4 udostępniania na żądanie WFR, informacji i dokumentów dotyczących realizacji Umowy (w tym m.in. prognoz dotyczących uwolnień Jednostkowych Poręczeń);
 - 1.5 sprawozdawania z przebiegu realizacji Umowy za okres od rozpoczęcia Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia do zakończenia okresu trwania wszystkich Jednostkowych Reporęczeń lub do momentu całkowitego zaspokojenia wszelkich wierzytelności, o ile po zakończeniu okresu trwania wszystkich Jednostkowych Reporęczeń pozostaną niezaspokojone wierzytelności.

II. Ogólne warunki sprawozdawczości

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wystąpienia do WFR o nadanie stosownych (dla upoważnionych pracowników Pośrednika Finansowego) uprawnień dostępowych do narzędzia informatycznego służącego do wykonywania obowiązków sprawozdawczych. Procedura udostępnienia loginów oraz haseł została określona w instrukcji narzędzia informatycznego, udostępnionej PF.
2. W celu realizacji obowiązków sprawozdawczych, Pośrednik Finansowy będzie sporządzał i przedkładał WFR:
 - 2.1 bieżące raporty, w formie Plików transportowych (zał. nr 1 do Zasad sprawozdawczości i monitoringu), obejmujące zdarzenia zaistniałe w danym miesiącu, w zakresie postępu rzeczowego oraz finansowego realizacji Umowy oraz Jednostkowych Poręczeń z zastrzeżeniem, że termin na zaraportowanie do WFR bieżących zdarzeń, z wykorzystaniem pliku transportowego, wynosi maksymalnie 5 dni roboczych od momentu wystąpienia zdarzenia podlegającego zgłoszeniu w wyżej wymieniony sposób;



2.2 kwartalne Sprawozdania z Postępu (zał. nr 2 do Zasad sprawozdawczości i monitoringu) sporządzane wg stanu na ostatni dzień kwartału w oparciu o informacje przekazane w raportach w formie Plików transportowych za dany kwartał (do ostatniego pełnego kwartału poprzedzającego kwartał w którym zakończył się okres trwania wszystkich Jednostkowych Reporęczeń), w terminie do 10 dni roboczych po zakończeniu danego kwartału;

2.2.a) jednorazowo dodatkowe Sprawozdanie z Postępu za Okres Wykorzystania Limitu Reporęczenia (zał. nr 2a do Zasad sprawozdawczości i monitoringu) sporządzone wg stanu na ostatni dzień Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia w oparciu o informacje przekazane w raportach w formie Plików transportowych, zawierające w szczególności informację o wysokości Przychodów wg stanu na ostatni dzień Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia, w terminie do 10 dni roboczych po jego zakończeniu. Złożenie ww. Sprawozdania wg stanu na ostatni dzień Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia, nie zwalnia PF z obowiązku złożenia kwartalnego Sprawozdania z Postępu, o którym mowa w cz. II pkt 2.2.

2.3 końcowe Sprawozdanie z Postępu (zał. nr 3 do Zasad sprawozdawczości i monitoringu) sporządzone w ujęciu narastającym wg stanu na ostatni dzień zakończenia trwania wszystkich Jednostkowych Reporęczeń lub rozwiązania Umowy, w oparciu o informacje przekazane w raportach w formie Plików transportowych, w terminie do 15 dni roboczych po zakończeniu okresu trwania wszystkich Jednostkowych Reporęczeń lub po rozwiązaniu Umowy;

2.4 kwartalne Sprawozdania Windykacyjne (zał. nr 2 do Procedury Windykacyjnej), sporządzane wg stanu na ostatni dzień kwartału, począwszy od kwartału, w którym pierwsze Jednostkowe Reporęczenie została objęta procesem windykacji, do momentu całkowitego zaspokojenia wszelkich wierzytelności. Sprawozdanie Windykacyjne sporządzane w oparciu o informacje przekazane w miesięcznych raportach w formie Plików transportowych za dany kwartał, w terminie do 15 dni roboczych po zakończeniu danego kwartału.

3. Wszystkie udzielone Jednostkowe Poręczenia muszą być wpisywane do Pliku transportowego, o którym mowa w cz. II pkt 2.1, na bieżąco, jednak nie później niż w terminie 5 dni roboczych od momentu zawarcia/udzielenia, w trakcie trwania Okresu Wykorzystania Limitu Reporęczenia, pod rygorem możliwości uznania transakcji za niekwalifikowalną w przypadku niespełnienia tego obowiązku.
4. Pliki i dokumenty sprawozdawcze wskazane w cz. II pkt 2 Pośrednik Finansowy sporządza na aktualnych, udostępnionych przez WFR formularzach. W przypadku zmiany wzorów załączników do niniejszych Zasad, WFR powiadomi o tym Pośrednika Finansowego, niezwłocznie przekazując ich aktualne wersje.
5. W kolejnym dniu po złożeniu przez Pośrednika Finansowego Pliku transportowego, w odpowiednim katalogu narzędzia informatycznego (wskazanym przez WFR) wygenerowane zostanie zestawienie zdiagnozowanych błędów w przekazanych przez Pośrednika Finansowego danych (w przypadku ich wystąpienia).
6. Pośrednik Finansowy dokonuje korekty Pliku transportowego niezwłocznie, jednak nie dłużej niż w terminie 3 dni roboczych licząc od dnia wygenerowania zestawienia, o którym mowa w cz. II pkt 5.



7. Sprawozdania, o których mowa w cz. II pkt 2.2, II.2.3 i II.2.4 podlegają każdorazowej weryfikacji przez WFR. Proces weryfikacji ww. dokumentów kończy się wezwaniem Pośrednika Finansowego do złożenia korekty lub ich akceptacją.
8. Do czasu zakończenia oceny Sprawozdania z Postępu, Pośrednik Finansowy bez uprzedniej zgody WFR, nie może wprowadzać korekt oraz zmian dla danych obejmujących okres sprawozdawczy.
9. Wszelkie kwestie związane z obowiązkami sprawozdawczymi nieujęte w Zasadach sprawozdawczości i monitoringu oraz wszelkie wątpliwości związane z realizacją niniejszych Zasad, będą na bieżąco rozwiązywane w drodze konsultacji pomiędzy WFR a Pośrednikiem Finansowym.

III. Tryb i formy sprawozdawczości

1. W ramach narzędzia informatycznego, WFR udostępnia zabezpieczoną wirtualną przestrzeń (umieszczoną na serwerach WFR).
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przekazywania danych sprawozdawczych za pośrednictwem narzędzia informatycznego zgodnie z aktualnymi Zasadami sprawozdawczości i monitoringu. Szczegółowe informacje dotyczące sposobu korzystania z narzędzia informatycznego są udostępniane PF w instrukcji narzędzia informatycznego.
3. Pośrednik Finansowy przedkłada WFR:
 - 3.1. Pliki transportowe, o których mowa w cz. II pkt 2.1, w postaci elektronicznej w formacie xls/xlsx do wskazanego przez WFR katalogu narzędzia informatycznego;
 - 3.2. podpisane Sprawozdania z Postępu, o których mowa w cz. II pkt 2.2 i 2.3, w postaci elektronicznej edytowalnej na adres sprawozdania@wfr.org.pl oraz papierowej na adres siedziby WFR lub zamiast wersji papierowej, w postaci elektronicznej opatrzonej certyfikowanym podpisem elektronicznym, na adresy sprawozdania@wfr.org.pl oraz wfr@wfr.org.pl lub w inny sposób wskazany przez WFR.
 - 3.3. podpisane Sprawozdania Windykacyjne, o których mowa w cz. II pkt 2.4, w postaci elektronicznej edytowalnej na adres windykacja@wfr.org.pl oraz papierowej na adres siedziby WFR lub zamiast wersji papierowej, w postaci elektronicznej opatrzonej certyfikowanym podpisem elektronicznym, na adres windykacja@wfr.org.pl oraz wfr@wfr.org.pl lub w inny sposób wskazany przez WFR.
4. W przypadku braku możliwości złożenia plików i dokumentów sprawozdawczych wskazanych w cz. II pkt 2.1, przy wykorzystaniu narzędzia informatycznego, proces sprawozdawczy odbywać się będzie w inny sposób określony przez WFR.
5. O terminie złożenia dokumentacji sprawozdawczej wymienionej w cz. II pkt 2 decyduje data przekazania przez Pośrednika Finansowego poczty elektronicznej/przekazania Pliku transportowego za pośrednictwem narzędzia informatycznego/data stempla pocztowego/data potwierdzenia nadania przesyłki kurierskiej.



IV. Informacje dodatkowe

1. Każde Jednostkowe Poręczenie objęte Jednostkowym Reporęceniem jest ewidencjonowane w sposób odróżniający je od pozostałych poręczeń udzielanych przez PF.
2. Wartość Jednostkowego Reporęczenia zmienia się w czasie wraz ze spłatą kapitału Transakcji zabezpieczonej Jednostkowym Poręceniem z zastrzeżeniem cz. IV pkt 3, jednak w żadnym momencie trwania Jednostkowego Reporęczenia jego wartość nie może być wyższa niż wynika to z przyjętej Stopy Jednostkowego Reporęczenia, o której mowa w Karcie produktu.
3. W przypadku Transakcji o charakterze odnawialnym wartość zaangażowania środków równa jest maksymalnemu limitowi przyznanemu w ramach Umowy Transakcji. Wygaśnięcie Umowy Transakcji powoduje pełne wygaszenie zaangażowania – w takim przypadku zobowiązanie wynikające z Transakcji uważa się za spłacone a umowę za zakończoną.
4. W Portfelu Jednostkowych Poręczeń, Transakcje o których mowa w pkt. 13 d i e Karty Produktu, wykazywane będą jako odrębne Jednostkowe Poręczenia w datach wystawienia poszczególnych Jednostkowych Poręczeń, tj. oświadczeń o udzieleniu poręczeniu przez PF na rzecz Innej Instytucji.
5. PF nie ma możliwości ponownego wykazywania zaangażowania środków w ramach Jednostkowego Poręczenia, które wcześniej zostało przez Pośrednika Finansowego wykazane jako wygaszone. Ponowne wpisanie zaangażowania środków, będzie skutkowało nieuznaniem go przez WFR i koniecznością korekty dokumentacji Sprawozdawczej.
6. Jednostkowe Poręczenie jest każdorazowo powiązane z konkretną Transakcją, jest ograniczone pod względem kwoty oraz terminu, na który zawarto Umowę Transakcji, przy czym maksymalny okres obowiązywania Jednostkowego Reporęczenia nie może być dłuższy niż określony w Umowie.

Załączniki:

1. Plik transportowy – wzór
2. Sprawozdanie z Postępu – wzór
- 2a. Sprawozdanie z Postępu za Okres Wykorzystania Limitu Reporęczenia - wzór
3. końcowe Sprawozdanie z Postępu - wzór