



## Załącznik nr 5 do Umowy Pośrednika I stopnia – Zasady wypłaty Reporęczenia

### Zasady wypłaty Reporęczenia

1. WFR, z zastrzeżeniem pkt. 4, 5 i 6 poniżej, dokona wypłaty Jednostkowego Reporęczenia pod warunkiem przekazania przez PF wszystkich następujących dokumentów:
  - a) prawidłowo wypełnionego i niewadliwego Wniosku o wypłatę Reporęczenia, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszych Zasad wypłaty Reporęczenia;
  - b) kopii Umowy Transakcji zawartej pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą a Instytucją Finansową/Inną Instytucją (poświadczoną za zgodność z oryginałem przez PF);
  - c) kopii Oświadczenia o udzieleniu Poręczenia oraz kopii Umowy Pośrednika II stopnia (poświadczonych za zgodność z oryginałem przez PF);
  - d) kopii wezwania do zapłaty z tytułu udzielonego Jednostkowego Poręczenia, skierowanego do PF przez Instytucję Finansową/Inną Instytucję wraz z załącznikami (poświadczoną za zgodność z oryginałem przez PF);
  - e) potwierdzenia dokonania przez PF płatności z tytułu Jednostkowego Poręczenia;
  - f) pisemnego oświadczenia PF, że zostały spełnione wszystkie warunki konieczne do wypłaty Jednostkowego Poręczenia przez PF na rzecz Instytucji Finansowej/Innej Instytucji (zgodnie z wymogami określonymi w Umowie o współpracy pomiędzy PF a Instytucją Finansową);
  - g) potwierdzających wydatkowanie środków z Transakcji zgodnie z celem, na jaki została przeznaczona Transakcja, tj. kopie faktur, rachunków, umów oraz innych dokumentów finansowych przedkładane PF przez Odbiorców Ostatecznych lub oświadczenia ex-post Ostatecznych Odbiorców lub Instytucji Finansowych/Innej Instytucji (potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez PF);
  - h) potwierdzających przeprowadzenie wobec Ostatecznego Odbiorcy analizy ryzyka, zgodnie ze stosowaną przez PF metodologią oceny ryzyka (potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez PF);
  - i) potwierdzających ustanowienie adekwatnych zabezpieczeń Jednostkowego Poręczenia, zgodnych z polityką zabezpieczeń stosowanych przez PF z zastrzeżeniem, że obligatoryjną formę zabezpieczenia Jednostkowego Poręczenia stanowi weksel własny *in blanco* wystawiony na rzecz WFR przez OO wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”, niezawierający klauzuli „nie na zlecenie” lub klauzuli równoważnej w skutkach – PF może wymagać od Ostatecznego Odbiorcy ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń (potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez PF);
  - j) innych dokumentów niezbędnych dla oceny poprawności przygotowania Wniosku o wypłatę Reporęczenia i zasadności wypłaty Jednostkowego Reporęczenia.



2. Komplet dokumentów, o którym mowa w pkt. 1, musi być przekazany do WFR najpóźniej w terminie do **30 dni** od ostatniego dnia obowiązywania Jednostkowego Reporęczenia, którego Wniosek o wypłatę Reporęczenia dotyczy (decyduje data wpływu do WFR), z zastrzeżeniem, że maksymalny okres obowiązywania Jednostkowego Reporęczenia wynosi 93 miesiące (zgodnie z pkt. 17 Karty produktu – Linia reporeczeniowa dla funduszy poręczeniowych). Wnioski przekraczające ww. terminy nie będą rozpatrywane przez WFR.
3. Wniosek o wypłatę Reporęczenia wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 1, podlega weryfikacji w terminie do **20 Dni roboczych** od daty wpływu do WFR. W uzasadnionych przypadkach wskazany termin może ulec zmianie.
4. Proces weryfikacji Wniosku o wypłatę Reporęczenia wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 1 kończy się jego akceptacją lub wezwaniem PF do złożenia korekty i/lub wyjaśnień w tym uzupełnień bądź odrzuceniem.
5. PF w terminie do **10 Dni roboczych** od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt. 4, zobowiązany jest do złożenia korekty i/lub wyjaśnień w tym uzupełnień Wniosku o wypłatę Reporęczenia (decyduje data wpływu do WFR). Przekroczenie tego terminu będzie skutkowało odrzuceniem przez WFR Wniosku o wypłatę Reporęczenia. W uzasadnionych przypadkach wskazany termin, na wniosek PF, może ulec zmianie.
6. W przypadku dokonywania korekty i/lub wyjaśnień, w tym uzupełnień, postanowienia dotyczące obliczania terminu weryfikacji, o których mowa w pkt. 3 stosuje się odpowiednio.
7. W przypadku odrzucenia Wniosku o wypłatę Reporęczenia, WFR prześle PF pisemne uzasadnienie decyzji o odrzuceniu Wniosku o wypłatę Reporęczenia w terminie do 30 dni od daty jego otrzymania.
8. Przed wypłatą Jednostkowego Reporęczenia WFR zastrzega sobie prawo wglądu do całej dokumentacji związanej z udzieleniem Jednostkowego Poręczenia.
9. W terminie do **15 Dni roboczych** od akceptacji Wniosku o wypłatę Reporęczenia WFR dokonuje wypłaty Jednostkowego Reporęczenia w wysokości odpowiadającej udziałowi WFR w Jednostkowym Poręczeniu (zgodnie z zasadami przyjętymi w pkt. 15 Karty produktu – Linia reporeczeniowa dla funduszy poręczeniowych), obejmującego niespłaconą przez Ostatecznego Odbiorcę część Transakcji. Wypłata Jednostkowego Reporęczenia następuje w złotych. Wypłata Jednostkowego Reporęczenia z tytułu Jednostkowego Poręczenia Transakcji udzielonej w walucie obcej ustalana jest jako równowartość niespłaconej kwoty Transakcji przeliczonej na złote według kursu średniego, ogłaszanego przez NBP w dniu wymagalności zobowiązania, z zastrzeżeniem, że kwota ta nie może być wyższa niż kwota udzielonego Jednostkowego Reporęczenia, zgodnie ze stanem według danych w Sprawozdaniu z Postępu.
10. Wypłata Jednostkowego Reporęczenia nastąpi przelewem bankowym na Rachunek Bankowy PF wskazany we Wniosku o wypłatę Reporęczenia.
11. WFR nie jest zobowiązany do wypłaty Jednostkowego Reporęczenia w przypadku, gdy dane Jednostkowe Poręczenie zostało wykreślone z Portfela Jednostkowych Poręczeń.
12. Łączna kwota wypłaconych przez WFR kwot z tytułu wszystkich Wniosków o wypłatę Reporęczenia nie może przekroczyć 12,5 % faktycznie wykorzystanej wartości Limitu Reporęczenia na dzień złożenia przez PF Wniosku o wypłatę Reporęczenia.



13. WFR jest upoważniony do żądania zwrotu od PF środków pieniężnych wypłaconych z tytułu Jednostkowego Reporęczenia w sytuacji niewykonania lub nienależytego wykonania przez PF Umowy, które zostanie uznane za Niezgodność lub działanie niezgodne z prawem, lub stwierdzeniu, że nie zostały spełnione jakiegokolwiek okoliczności decydujące o objęciu Transakcji Jednostkowym Poręczeniem.
14. Dochodzenie roszczeń przez PF odbywa się zgodnie z treścią postanowień pkt. 17 Umowy oraz zgodnie z wewnętrznymi regulacjami i procedurami PF, o ile nie są one sprzeczne z uregulowaniami pkt. 17 Umowy.
15. Wszelkie kwoty odzyskane przez PF od Ostatecznego Odbiorcy z tytułu Jednostkowego Poręczenia są przekazywane na Rachunek Bankowy WFR w wysokości określonej zgodnie z Zasadą *pari passu*. Przekazywanie tych środków następuje w okresach kwartalnych.
16. Wszelkie odzyskane przez PF kwoty, w tym w wyniku egzekucji praw z tytułu zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznych Odbiorców, obniżają straty ponoszone przez PF i WFR zgodnie z Zasadą *pari passu*.
17. Przekazanie WFR dokumentów, o którym mowa pkt. 1 i 5, uważa się za skuteczne, jeżeli PF złoży je osobiście w siedzibie WFR albo w wersji elektronicznej za pomocą profilu zaufanego ePUAP, albo za pośrednictwem poczty e-mail z bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu, albo za pośrednictwem Poczty Polskiej albo innego operatora pocztowego na adres WFR wskazany w Umowie Pośrednika I stopnia.

Załączniki:

- 1) Wniosek o wypłatę Reporęczenia - wzór