

Załącznik nr 12
do Umowy o Pośrednictwo Finansowe nr [...]

Reguły sprawozdawczości

W niniejszym Załączniku stosuje się definicje określone w § 1 Umowy o Pośrednictwo Finansowe. Niniejszy Załącznik reguluje obowiązki sprawozdawcze Pośrednika Finansowego wynikające w szczególności z § 13 Umowy.

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany gromadzić i przekazywać dane dotyczące udzielonych Pożyczek w ramach Umowy, w zakresie wynikającym z dostarczonych mu przez Fundusz wzorców sprawozdań i informacji, w tym m.in.:
 - 1) danych dotyczących MŚP w tym, dokładny adres, NIP, REGON, gmina, powiat, województwo, typ MŚP, PKD, forma prawna MŚP, kategoria działalności, data rozpoczęcia działalności;
 - 2) danych dotyczących Pożyczki w tym: data zawarcia Umowy Pożyczki, data i forma wypłaty/spłaty, kwota Pożyczki, numeru Umowy Pożyczki, termin obowiązywania Umowy Pożyczki, stawka procentowa, karencja w spłacie i rodzaj zabezpieczeń, cel Pożyczki termin rozliczenia celu
 - 3) w przypadku 2RPH dane dotyczące nieruchomości zakupionej z Pożyczki, w tym : cena nieruchomości, wartość podatku VAT, wartość wkładu własnego, nr księgi wieczystej, data wzmianki o złożeniu wniosku o wpis hipoteki do KW, data wpisu do KW, data operatu szacunkowego/aktualizacji, wartość nieruchomości z operatu szacunkowego,
 - 4) danych dotyczących aktualnego stanu Pożyczki w tym: kwota pożyczki wypłaconej i spłaconej, zaangażowanie z tytułu Pożyczki w tym przeterminowane, wpływy z odsetek w tym z umownych i karnych, czynności monitorujące spłatę, nadpłaty, status pożyczki, oznaczenie Pożyczki Nieściągalnej

2. W okresie wykonywania Umowy Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do sporządzania niżej wymienionych rodzajów sprawozdań, osobno dla 2RPH, 2RPO i 2DRPI (oraz osobno dla 2DRPI udzielonej na okres do 60 m-cy i osobno dla 2 DRPI udzielonej na okres do 84 m-cy)¹ i informacji oraz ich terminowego przekazywania Funduszowi:
 - a) **Sprawozdanie Kwartalne z Wykonania Umowy (SKWU)** – sprawozdanie Pośrednika Finansowego z wykonania Umowy narastająco według stanu na koniec danego kwartału, w okresie od dnia zawarcia Umowy do Terminu Rozliczenia, składane w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po kwartale sprawozdawczym;
 - b) **Sprawozdanie z Windykacji (SW)** –sprawozdanie z czynności windykacyjnych narastająco według stanu na koniec każdego kwartału składane do Dnia Wykonania Umowy w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po kwartale sprawozdawczym, przy czym obowiązek sprawozdawczy rozpoczyna się w momencie dokonania przez Pośrednika Finansowego przed sądem pierwszej czynności zmierzającej do przymusowego odzyskania wierzytelności z tytułu spłaty pożyczki (w szczególności wniosku o zabezpieczenie, wniosku o zawiązanie do próby ugodowej, wniesienia pozwu, złożenia wniosku o nadanie klauzuli wykonalności aktowi notarialnemu zawierającemu oświadczenie o dobrowolnym poddaniu egzekucji, wniosku o ogłoszenie upadłości, itp.);
 - c) **Sprawozdanie Końcowe (SK)** – zawierające podsumowanie wykonania Umowy, które Pośrednik Finansowy przekaże Funduszowi w terminie 15 dni po upływie Terminu Rozliczenia;

¹ Miesięczna Informacja (MI) sporządzana jest łącznie dla wszystkich Pożyczek;

- d) **Miesięczna Informacja (MI)** – informacja o przychodach Funduszu z tytułu wpłaconych odsetek od udzielonych Pożyczek w danym miesiącu przekazywana w terminie do 15. dnia następnego miesiąca:
 - e) **Tabela Wynagrodzenia Pośrednika Finansowego (TWPF)** – informacja Pośrednika Finansowego o szacowanej wysokości wynagrodzenia za dany kwartał, składana w terminie do 15. (piętnastego) dnia miesiąca następującego po kwartale sprawozdawczym.
 - f) **Sprawozdanie okresowe (SO)** – zawiera informacje (narastająco) na temat Pożyczek Nieściągalnych składane do 20 stycznia każdego roku wg stanu na 31 grudnia poprzedniego roku. Pierwsze sprawozdanie zostanie złożone do 20 stycznia 2026 r. na dzień 31 grudnia 2025 r.
3. wzory sprawozdań i informacji wymaganych od Pośrednika Finansowego w związku z wykonywaniem Umowy Fundusz przekaże Pośrednikowi Finansowemu niezwłocznie po zawarciu umowy o pośrednictwo finansowe, w terminie do 10 Dni Roboczych.
 4. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przekazywania Funduszowi wymaganych sprawozdań i informacji w dwóch formach łącznie:
 - 1) wersja elektroniczna:
 - a) wypełnione pliki sprawozdań (zgodne z wzorem i w formacie dostarczonym przez Fundusz) przekazywane w formie załączników za pomocą poczty elektronicznej lub
 - b) bezpośrednio wprowadzenie danych do systemu ds. sprawozdawczości, w przypadku jego udostępnienia
 - 2) wersja papierowa – przekazana do Funduszu (niezwłocznie po dostarczeniu wersji elektronicznej i z nią tożsama) przesyłką poleconą lub kurierską albo bezpośrednio, podpisana przez osoby uprawnione do reprezentacji Pośrednika Finansowego,
 5. Za zachowanie terminów złożenia sprawozdania, o których mowa w pkt 1. uznaje się dostarczenie wersji elektronicznej.
 6. Za zachowanie terminu złożenia sprawozdania uznaje się dostarczenie wersji elektronicznej.
 7. Weryfikacja i zatwierdzanie sprawozdań przez Fundusz:
 - a) w terminie do 30 dni od otrzymania sprawozdania w wersji papierowej Fundusz informuje Pośrednika Finansowego o zatwierdzeniu sprawozdania lub w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości wzywa Pośrednika Finansowego do dokonania korekty sprawozdania;
 - b) w przypadku wezwania Pośrednika Finansowego do korekty sprawozdania Fundusz wyznaczy Pośrednikowi Finansowemu termin na dokonanie odpowiednich korekt w sprawozdaniu;
 - c) do sporządzania korekt sprawozdań stosuje się odpowiednio zapisy punktów 2 i 3 oraz 4;
 - d) do weryfikacji i zatwierdzania sprawozdań po korekcie stosuje się odpowiednio zapisy podpunktu a).

8. Zatwierdzone przez Fundusz Sprawozdanie kwartalne jest podstawą do wypłacenia wynagrodzenia Pośrednikowi Finansowemu zgodnie z § 23 ust. 5 Umowy.
9. Do komunikacji w ramach postępowania określonego w pkt 3-5 stosuje się zapisy § 26 Umowy w zakresie poczty elektronicznej.
10. W przypadku udostępnienia systemu ds. sprawozdawczości, gdy sporządzenie sprawozdania i/lub miesięcznej informacji nie będzie możliwe za pośrednictwem systemu (awaria lub inna losowa przyczyna), Fundusz niezwłocznie poinformuje Pośrednika Finansowego o konieczności sporządzenia wersji elektronicznej sprawozdania i/lub miesięcznej informacji w formie określonej w pkt 4. ppkt 1) a. W razie potrzeby Fundusz może wyznaczyć nowy termin na doręczenie sprawozdania. Po przywróceniu prawidłowego działania systemu Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do niezwłocznego zaktualizowania bazy systemu o informacje przekazane w formie określonej w pkt 4 ppkt 1) a.
11. W przypadku udostępnienia systemu ds. sprawozdawczości:
 - a) Pośrednikowi Finansowemu nie przysługuje roszczenie o wydanie nośnika systemu, a także roszczenie o udzielenie licencji bądź przeniesienie autorskich praw majątkowych do systemu ds. sprawozdawczości. W razie udostępnienia systemu uważa się, że Fundusz nieodpłatnie udzielił Pośrednikowi Finansowemu licencji niewyłącznej na wykonywanie niniejszej Umowy przy użyciu systemu (pole eksploatacji). W zakresie, w jakim Fundusz jest producentem tego systemu jako bazy danych, udziela on Pośrednikowi Finansowemu na czas wykonywania Umowy niewyłącznego prawa do używania tej bazy i pobierania z niej danych, wyłącznie na potrzeby wykonywania Umowy,
 - b) w celu wykonania obowiązku wynikającego z § 9 ust. 1 i 3 Umowy, Pośrednik Finansowy wykorzystuje system również do rezerwacji wniosków o pożyczkę, jeżeli taki system został mu udostępniony. W przypadku braku systemu lub w razie awarii systemu Pośrednik Finansowy rezerwuje wnioski o pożyczkę za pośrednictwem poczty elektronicznej.
12. Fundusz zastrzega sobie prawo do zmian wzorców sprawozdań oraz form ich przekazywania.