

Zasady sprawozdawczości

I. Zobowiązania Pośrednika Finansowego

W zakresie sprawozdawczości i monitoringu Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do:

- a. systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Umowy Operacyjnej I stopnia, gromadzenia danych i stosownych dokumentów na temat postępu rzeczowego i finansowego realizacji Umowy Operacyjnej I stopnia oraz Umów Operacyjnych II stopnia;
- b. niezwłocznego informowania DFR o zaistniałych lub spodziewanych odchyleniach mających wpływ na terminową realizację Umowy Operacyjnej I stopnia, zaistniałych Niezgodnościach, problemach w realizacji Umowy Operacyjnej I stopnia lub o zamiarze zaprzestania realizacji Umowy;
- c. udostępniania, na żądanie DFR, informacji dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej I stopnia;
- d. zapewnienia zawarcia w Umowach Operacyjnych II stopnia niezbędnych postanowień, umożliwiających Pośrednikowi Finansowemu zbieranie odpowiednich informacji od Ostatecznych Odbiorców, w celu ułatwienia odpowiedniego monitorowania realizacji Umowy Operacyjnej I stopnia;
- e. udostępniania, na żądanie DFR, prognoz dotyczących spłat Jednostkowych Poręczeń.


II. Ogólne warunki sprawozdawczości

1. W celu realizacji obowiązków sprawozdawczych, Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do sporządzania i przedkładania DFR:
 - a. Sprawozdań z Postępu, systematycznie i terminowo poczynawszy od momentu rozpoczęcia Okresu Budowy Portfela do momentu zatwierdzenia przez DFR Sprawozdania końcowego;
 - b. Sprawozdań Windykacyjnych (zgodnie z Procedurą Windykacyjną), systematycznie i terminowo poczynawszy od kwartału, w którym pierwsza Umowa Operacyjna II stopnia trafiła do windykacji u Pośrednika Finansowego lub została wypowiedziana, do momentu całkowitego zaspokojenia wszelkich wierzytelności;
 - c. Rejestrów Portfela Jednostkowych Poręczeń, systematycznie i terminowo poczynawszy od rozpoczęcia Okresu Budowy Portfela do końca Okresu Budowy Portfela, z zastrzeżeniem pkt. 4 poniżej;
 - d. Sprawozdania Końcowego – sprawozdania podsumowującego, składanego przez Pośrednika Finansowego do Funduszu w OR lub na zasadach opisanych w §14 oraz §24 ust. 14 lit. b. Umowy.
2. Sprawozdania z Postępu, Sprawozdania Windykacyjne, Rejestry Portfela Jednostkowych Poręczeń i Sprawozdanie Końcowe podlegają weryfikacji pod względem formalnym oraz merytorycznym przez DFR. Proces weryfikacji dokumentów kończy się ich zatwierdzeniem (a w przypadku Sprawozdań z Postępu - także poinformowaniem PF o ich zatwierdzeniu) lub wezwaniem PF do złożenia korekty/uzupełnień lub udzielenia stosownych wyjaśnień. W przypadku uwag do dokumentów, PF przedkłada korekty/uzupełnienia/wyjaśnienia w terminie wyznaczonym przez DFR.
3. Pośrednik Finansowy będzie przygotowywał i przekazywał do DFR Rejestry Portfela Jednostkowych Poręczeń, Sprawozdania z Postępu, Sprawozdania Windykacyjne oraz Sprawozdanie Końcowe dla

Umowy Operacyjnej I stopnia według wzorów, których aktualne wersje zostaną mu przekazane przez DFR.

4. Sporządzony Rejestr Portfela Jednostkowych Poręczeń należy przekazywać DFR w trakcie Okresu Budowy Portfela w okresach miesięcznych. Po zakończeniu Okresu Budowy Portfela do końca obowiązywania Umowy Operacyjnej I stopnia, PF zobowiązany jest do składania Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń wyłącznie w przypadku wprowadzenia w nim zmian spowodowanych np. zmianami danych rejestrowych lub zmianami wprowadzonymi w drodze aneksów do Umów Operacyjnych II stopnia za dany miesiąc, w którym zmiana została wprowadzona.

III. Tryb i formy sprawozdawczości

1. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do przedkładania dokumentów sprawozdawczych w formie edytowalnej oraz opatrzonej certyfikowanym podpisem elektronicznym na adres DFR: 
2. W uzasadnionych przypadkach, DFR ma prawo zmienić zakres danych i informacji przedstawianych w dokumentach sprawozdawczych.
3. Brak Umów Operacyjnych II stopnia podlegających wpisaniu do Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń w danym okresie sprawozdawczym nie zwalnia Pośrednika Finansowego z obowiązku terminowego złożenia Rejestru Portfela Jednostkowych Poręczeń i Sprawozdania z Postępu.
4. Rejestr Portfela Jednostkowych Poręczeń sporządzany jest miesięcznie narastająco według stanu na koniec danego miesiąca kalendarzowego i przekazywany jest DFR w terminie do 20. (dwudziestego) dnia każdego miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy przedkładany Rejestr Portfela Jednostkowych Poręczeń.
5. Sprawozdanie z Postępu oraz Sprawozdanie Windykacyjne sporządzane są kwartalnie według stanu na koniec danego kwartału i przekazywane są DFR w terminie do 20. (dwudziestego) dnia miesiąca następującego po kwartale sprawozdawczym.
6. Sprawozdanie Końcowe sprawozdanie podsumowujące, składane przez Pośrednika Finansowego do Funduszu w Okresie Rozliczenia lub na zasadach opisanych w § 14 oraz § 25 ust. 14 lit. b. Umowy Operacyjnej I stopnia..

Załączniki:

- 3.1. Rejestr Portfela Jednostkowych Poręczeń (wzór)
- 3.2. Sprawozdanie z Postępu (wzór)
- 3.3. Sprawozdanie Końcowe (wzór)