



Nr referencyjny: **ZP/1/PN/2025**  
**Załącznik nr 3 do Umowy**

## PROCEDURA SPRAWOZDAWCZA

### I

#### Obowiązki Pośrednika Finansowego

Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do:

1. Systematycznego monitorowania przebiegu realizacji Umowy, w tym gromadzenia danych oraz dokumentów dotyczących postępu rzeczowego i finansowego w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, a także niezwłocznego informowania Zamawiającego o naruszeniach, bądź jakichkolwiek innych stwierdzonych odstępstwach, błędach, odchyleniach mających wpływ na poprawność przekazywanych danych w zakresie Jednostkowych Pożyczek lub jakichkolwiek inny wpływ na prawidłową realizację Umowy.
2. Przedkładania sprawozdań z postępu realizacji Umowy, w formie i częstotliwości zgodnej z niniejszą „Procedurą Sprawozdawczą”.
3. Weryfikacji danych związanych z możliwością nieuprawnionego łączenia jednostkowego wsparcia ze środków publicznych.
4. Wprowadzenia do umów zawieranych z Odbiorcami Ostatecznymi postanowień zobowiązujących ich do udostępniania Pośrednikowi Finansowemu, Zamawiającemu bądź Powierzającemu lub wskazanemu przez nich podmiotowi wszelkich danych i informacji dotyczących otrzymanego wsparcia.
5. Bieżącej weryfikacji danych i dokumentów przy udzielaniu wsparcia, w tym polegającej na porównywaniu danych otrzymanych od Odbiorców Ostatecznych z ogólnodostępnymi bazami danych (np. REGON, KRS, CEIDG, SUDOP).

### II

#### Monitoring i sprawozdawczość

1. Pośrednik Finansowy ma obowiązek przekazywania Zamawiającemu następujących Dokumentów Sprawozdawczych:
  - 1.1. Sprawozdanie kwartalne z realizacji Umowy wraz z załącznikami, w tym Tabelą Wynagrodzenia Pośrednika Finansowego, zwane dalej **Sprawozdaniem**.
  - 1.2. Raport z Windykacji, zwany dalej **Raportem**, przy czym ostatni Raport zawierający dane na Dzień Zakończenia Windykacji stanowić będzie Raport Końcowy z Windykacji, o którym mowa w Załączniku nr 8 do Umowy Procedura Windykacyjna.
2. **Sprawozdanie** przekazywane jest w terminie do 10 Dni Roboczych od zakończenia kwartału kalendarzowego, którego dotyczy przez cały okres realizacji Umowy, przy czym ostatnie **Sprawozdanie** stanowi podstawę do rozliczenia końcowego Umowy i powinno być przekazane w terminie do 10 Dni Roboczych od zakończenia OWP.
3. Dopuszcza się, że pierwsze i ostatnie **Sprawozdanie** w ramach Umowy będzie obejmować okres krótszy niż jeden pełny kwartał kalendarzowy.
4. **Sprawozdanie** składane za IV kwartał danego roku stanowi jednocześnie sprawozdanie roczne obejmujące dane i informacje dotyczące całego roku.
5. **Sprawozdanie** spełnia rolę rejestru portfela Jednostkowych Pożyczek, jak i sprawozdania z postępu realizacji umowy i zawiera dane identyfikacyjne Odbiorców Ostatecznych, numerów i dat zawarcia umów pożyczek, wartości udzielonych pożyczek i umorzeń, daty wypłaty transz, okresu spłaty, oprocentowania, karencji, wartości

udzielonej pomocy de minimis, przeznaczenia pożyczki i terminu rozliczenia celu, rodzaju zabezpieczeń oraz danych dotyczących aktualnego stanu pożyczek m.in. spłat pożyczek, przychodów z tytułu odsetek umownych i za opóźnienie, działań w zakresie „miękkiej” windykacji przed wypowiedzeniem umowy pożyczki, statusu pożyczek, a także naliczenia i rozliczenia wynagrodzenia przysługującego Pośrednikowi Finansowemu.

6. **Raport** zawiera najważniejsze informacje na temat prowadzonych czynności windykacyjnych narastająco według stanu na koniec każdego kwartału, w szczególności: dat wypowiedzenia umów pożyczki, stanów zadłużenia, podjętych działań, wartości odzysku.
7. **Raport** przekazywany jest w terminie do 10 Dni Roboczych od zakończenia kwartału kalendarzowego, którego dotyczy z zastrzeżeniem, że pierwszy **Raport** Pośrednik Finansowy złoży Zamawiającemu za kwartał kalendarzowy, w którym Pośrednik Finansowy wypowiedział pierwszą Umowę Pożyczki, przedostatni w terminie do 10 Dni Roboczych od zakończenia OWP, a ostatni w Okresie Rozliczenia Umowy, w terminie do 10 Dni Roboczych od Dnia Zakończenia Windykacji obejmujący okres od zakończenia OWP do Dnia Zakończenia Windykacji.
8. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przekazywania Zamawiającemu wymaganych sprawozdań w jednej z poniższych form:
  - 8.1. za pośrednictwem udostępnionego systemu do sprawozdań – przez import/eksport plików transportowych;
  - 8.2. w przypadku braku dostępu do systemu - wypełnione pliki sprawozdań, zgodne ze wzorem i w formacie dostarczonym przez Zamawiającego, przekazywane w formie załączników pocztą elektroniczną na wskazany przez Zamawiającego adres, opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym Pośrednika Finansowego.
9. O zachowaniu terminu decyduje data wpływu dokumentów do Zamawiającego.
10. Zamawiający udostępni Pośrednikowi Finansowemu system sprawozdawczy po zawarciu Umowy, w terminie do 20 Dni Roboczych.

### III

#### Procedura weryfikacji danych

1. **Sprawozdanie** podlega weryfikacji przez Zamawiającego w terminie do 20 Dni Roboczych od daty wpływu.
2. Proces weryfikacji **Sprawozdania** kończy się akceptacją lub wezwaniem Pośrednika Finansowego do złożenia korekty i/lub wyjaśnień w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie.
3. W przypadku złożenia przez Pośrednika Finansowego korekty i/lub wyjaśnień, termin weryfikacji przez Zamawiającego, o którym mowa w pkt 1 stosuje się odpowiednio.
4. Korespondencja dotycząca weryfikacji Dokumentów Sprawozdawczych prowadzona jest w formie elektronicznej zgodnie z danymi do kontaktu, przekazanymi w Umowie.
5. Do czasu zakończenia weryfikacji **Sprawozdania**, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać korekt oraz zmian dla danego okresu sprawozdawczego, którego **Sprawozdanie** dotyczy, bez uprzedniej zgody Zamawiającego.
6. **Raport**, o którym mowa w rozdz. II. pkt 1. ppkt 1.2 podlega analizie przez Zamawiającego w ramach bieżącego monitoringu czynności windykacyjnych prowadzonych przez Pośrednika Finansowego z zastrzeżeniem, że ostatni **Raport** złożony w Okresie Rozliczenia Umowy podlega akceptacji przez Zamawiającego. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do składania wyjaśnień, odpowiedzi na pytania na każde żądanie Zamawiającego w ramach monitoringu działań windykacyjnych.
7. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany ilości i wzorów Dokumentów Sprawozdawczych oraz formy ich przekazywania, w trakcie trwania Umowy.
8. Zmiana, o której mowa w pkt 7 będzie obowiązywać Pośrednika Finansowego od dnia zawiadomienia przez Zamawiającego.