**Załącznik nr 3 do Umowy Operacyjnej – Poręczenie**

**Procedura Składania Rozliczeń Operacji**

|  |
| --- |
| Wniosek o Wypłatę Transzy |
| 1. Menadżer Funduszu Funduszy powierzy Pośrednikowi Finansowemu na podstawie Umowy Operacyjnej środki w celu wdrożenia Instrumentu Finansowego. Udostępnienie środków Pośrednikowi Finansowemu następuje na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę transzy (dalej ,,wniosek’’). 2. Wniosek składany jest w wersji papierowej lub elektronicznej (z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego). Wersja papierowa Wniosku składana jest osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską (decyduje data wpływu do biura MFF) przez Pośrednika Finansowego na adres wskazany  w Umowie jako adres do powiadomień. Wersja elektroniczna wniosku przesyłana jest na adres skrzynki pocztowej wskazany w Umowie. 3. Wniosek podlega weryfikacji pod względem formalnym, merytorycznym oraz rachunkowym w ciągu 20 dni roboczych od daty jego wpływu na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień. 4. Pośrednik Finansowy sporządza i przedkłada Wnioski do MFF dla Instrumentu Finansowego, przy czym: 5. pierwszy Wniosek jest składany przez Pośrednika Finansowego w terminie 10 dni Roboczych od daty zawarcia Umowy, 6. drugi Wniosek złożony zostanie przez Pośrednika Finansowego, gdy kwota zaangażowana w poręczenia na rzecz Ostatecznych Odbiorców jest równa lub wyższa niż kwota pierwszego wniosku x 4 x 60%, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie, 7. kolejne wnioski złożone zostaną, gdy kwota zaangażowana w poręczenia na rzecz Ostatecznych Odbiorców jest równa lub wyższa niż kwota zawarta w poprzednich wnioskach x 4 x 85%, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie. 8. Kwota wnioskowanego do wniesienia Wkładu Funduszu Funduszy zawarta w każdym Wniosku stanowi co do zasady: 9. 25 % całości Wkładu Funduszu Funduszy przewidzianego do wniesienia do danego Instrumentu Finansowego, bez Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, 10. 25 % całości Wkładu Funduszu Funduszy przewidzianego do wniesienia do danego Instrumentu Finansowego na podstawie Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy, po uprzednim skorzystaniu przez Menadżera z tego prawa. 11. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie. 12. Menadżer dokonuje weryfikacji poprawności przygotowanego Wniosku w oparciu o dane zamieszczone przez Pośrednika Finansowego w Umowie Operacyjnej. W uzasadnionych sytuacjach Menadżer może wezwać Pośrednika Finansowego do dostarczenia dodatkowych dokumentów w formie oryginałów lub zeskanowanych oryginałów dokumentów. 13. W przypadku, gdy Menadżer wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego z wykorzystaniem poczty elektronicznej, ewentualnie w wersji papierowej na adres wskazany w Umowie jako adres do powiadomień. Termin na dokonanie przez Menadżera wypłaty Transzy liczony jest od dnia złożenia przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku. 14. Menadżer dokonuje wypłaty Transzy z Rachunku Bankowego Funduszu Funduszy  (z Wkładem z Programu) na odpowiedni Rachunek Bankowy Pośrednika Finansowego  (z Wkładem z Programu) w terminie 5 Dni Roboczych od dnia zaakceptowania poprawnie wypełnionego Wniosku. 15. Pośrednik Finansowy może po raz ostatni złożyć Wniosek na 90 Dni kalendarzowych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela. 16. W przypadku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Funduszy, Transza zostanie przekazana Pośrednikowi Finansowemu niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy. 17. W sytuacji przejściowego braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Funduszu Funduszy dopuszcza się możliwość wypłaty Transzy w częściach. 18. Menadżer zastrzega, że może wstrzymać przekazywanie Transzy w przypadku realizowania Umowy w sposób niezgodny z jej postanowieniami. |
| Budowa portfela Poręczeń |
| 1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zbudowania portfela poręczeń indywidualnych w Okresie Budowy Portfela. 2. Poręczeniem objęta jest odpowiednia kwota wypłaconej Ostatecznemu Odbiorcy nowej pożyczki/kredytu. Wartość portfela poręczeń ustalana jest na podstawie kwoty środków faktycznie wypłaconych przez Instytucję Finansową Ostatecznemu Odbiorcy, a po wypłaceniu całości kwoty pożyczki/kredytu na podstawie aktualnego zadłużenia (kapitału pożyczki/kredytu pozostałego do spłaty). 3. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do gromadzenia i przechowywania wyciągów bankowych potwierdzających wypłatę przez Instytucję Finansową pożyczek/kredytów objętych poręczeniem. 4. Pośrednik Finansowy/Instytucja Finansowa zobowiązany jest do umieszczenia na wszystkich oryginałach faktur/rachunków/innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej Ostatecznego Odbiorcy, rozliczających przyznaną pożyczkę/kredyt, pieczęci z opisem „Wydatek poniesiony ze środków RPO WK-P 2014-2020 w ramach Umowy Poręczenia nr …*(nr umowy)* zawartej z Pośrednikiem Finansowym – ….*(nazwa Pośrednika)*”. 5. Pośrednik finansowy zobowiązany jest do przechowywania kopi dokumentów o których mowa w pkt.4 powyżej celem udokumentowania prawidłowości wydatkowania środków. Kopie dokumentów powinny zostać sporządzone po opieczętowaniu oryginałów dokumentów opisem o którym mowa w pkt. 4 powyżej. 6. Pośrednik Finansowy, dla każdego poręczenia, zobowiązany jest do sporządzenia  i prowadzenia w formie elektronicznej (plik Excel) wykazu faktur/rachunków/innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzających, że wsparcie udzielone przez instrument finansowy zostało wykorzystane do celów określonych  w Metryce instrumentu finansowego. Wykaz zawiera co najmniej: wystawcę dokumentu, rodzaj przedłożonego dokumentu, numer przedłożonego dokumentu, datę wystawienia dokumentu, metodę płatności, datę zapłaty, kwotę dokumentu brutto i netto, kwotę płatności oraz informację jakiego zakupu dotyczy dokument. |
| Przychody Funduszu Funduszy |
| 1. Pośrednik Finansowy lokuje wolne środki będące Wkładem Menadżera Funduszu Funduszy przekazując środki z rachunku z Wkładem z Programu na ,,Rachunek Lokat Wkładu  z Programu”. 2. Z „Rachunku lokat Wkładu z Programu” zakładane są odrębnie depozyty bankowe. 3. Pośrednik Finansowy zobligowany jest do lokowania wkładu Menadżera Funduszu Funduszy w sposób zapewniający zwrot ulokowanego kapitału wraz z odsetkami na „Rachunek Lokat Wkładu z Programu”. 4. „Rachunek lokat Wkładu z Programu” jest rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. 5. Po zapadnięciu lokaty kapitał zostaje zwrócony z Rachunku Lokat Wkładu z Programu na Rachunek z Wkładem z Programu. 6. Odsetki z tytułu lokowania środków zostają zwrócone bezpośrednio z Rachunku Lokat Wkładu z Programu na rachunek Menadżera Funduszu Funduszy wskazany w Umowie Operacyjnej. 7. Zwrot środków określony w pkt. 5 i 6 odbywa się niezwłocznie, po zapadnięciu lokaty. 8. Przychody ze środków Wkładu Menadżera Funduszu Funduszy, w szczególności odsetki z tytułu lokowania środków, odsetki od oprocentowanego rachunku bankowego na którym znajdował się wkład MFF oraz wszelkie inne przychody (np. prowizje od udzielonych poręczeń), zostają bezpośrednio zwrócone na rachunek Menadżera Funduszu Funduszy wskazany w Umowie Operacyjnej. |
| Zwrot środków z Inwestycji – Zasoby Zwrócone |
| 1. Zwrot środków przez Pośrednika Finansowego z tytułu uwolnionego kapitału poręczeń, odsetek od oprocentowanego rachunku bankowego, na którym znajdował się wkład MFF oraz ewentualnych prowizji od udzielonych poręczeń, stanowiący Zasoby Zwrócone, odbywa się w okresach kwartalnych. Pośrednik Finansowy przekazuje Zasoby Zwrócone na odpowiednie Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy w udziale % odpowiadającym Wkładom z Programu. W przypadku uwolnionego kapitału poręczeń podział na część z Wkładem Programu dokonywany jest na poziomie każdego jednostkowego Poręczenia. 2. Uwolniony kapitał poręczeń dla portfela obliczany jest odrębnie dla każdej jednostkowej pożyczki/kredytu od momentu uruchomienia całości pożyczki/kredytu w oparciu o aktualne zadłużenie (wartość kapitału pożyczki/kredytu pozostałego do spłaty) oraz stopę poręczenia i maksymalny dopuszczalny pułap wypłaty środków określony w Metryce Instrumentu Finansowego. 3. Numer Rachunku Bankowego Menadżera Funduszu Funduszy, na który będą przekazywane Zasoby Zwrócone zawarte są w Umowie Operacyjnej. 4. Zwrot Zasobów Zwróconych do Menadżera Funduszu Funduszy będzie następować w terminie do 5 Dni Roboczych po przekazaniu przez Pośrednika Finansowego do MFF sprawozdań kwartalnych. 5. Pośrednik Finansowy przekazując Zasoby Zwrócone zobowiązany jest do prawidłowego wypełnienia przelewu podając prawidłowe dane. W tytule przelewu Pośrednik zobowiązany jest podać nr Umowy Operacyjnej oraz kwotę zasobów zwracanych w podziale na uwolniony kapitał poręczeń, odsetki od oprocentowanego rachunku, ewentualne prowizje od udzielonych poręczeń oraz wszystkie inne przychody wygenerowane przez inwestycję. 6. W okresach kwartalnych, w których u Pośrednika Finansowego nie wystąpiły Zasoby Zwrócone, Pośrednik Finansowy w przekazanym po zakończeniu danego kwartału Sprawozdaniu, informuje Menadżera o niewystąpieniu Zasobów Zwróconych w danym kwartale. 7. Kwota płatności przekazywanych na Rachunki Bankowe Funduszu Funduszy przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie Zasobów Zwróconych, które wystąpiły w danym kwartale, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją oraz zgodnie z informacją zawartą w Sprawozdaniach miesięcznych i kwartalnych. 8. Kwoty netto odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności przeciwko Ostatecznym Odbiorcom po zakończeniu Okresu Wygaszania Portfela, stanowiące Zasoby Zwrócone, przekazywane są Menadżerowi przez Pośrednika Finansowego w okresach miesięcznych, w terminie do [15] Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca. |
| Wypłata Poręczeń |
| 1. W celu wypłaty Poręczenia do Instytucji Finansowej, Pośrednik Finansowy przekazuje na odpowiedni rachunek bankowy (Wypłat Poręczeń):  * środki powierzone przez Menadżera Funduszu Funduszy z Rachunku z Wkładem  z Programu, w udziale wynikającym z zaangażowania środków z Programu w Instrument Finansowy * środki własne, w udziale wynikającym z zaangażowania środków własnych w Instrument Finansowy.  1. Poręczenie, zawierające odpowiedni % Wkładu z Programu (zgodny z Biznes Planem) oraz Wkładu własnego, wypłacane jest na rzecz Instytucji Finansowej z rachunku bankowego (Wypłat Poręczeń). 2. Rachunek bankowy Wypłat Poręczeń jest rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. 3. Wypłata Poręczenia dokonywana jest na wniosek Instytucji Finansowej w przypadku niewykonania zobowiązania przez Ostatecznego Odbiorcę, które trwa co najmniej 90 kolejnych dni kalendarzowych. 4. Wypłata Poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej powinna nastąpić po wystąpieniu straty, co do zasady w terminie do 60 dni od złożenia poprawnego wniosku o wypłatę poręczenia, zgodnie z umową zawartą pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Instytucja Finansową. 5. Pośrednik Finansowy dokonując wypłaty poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej zobowiązany jest do prawidłowego wypełnienia przelewu. W tytule przelewu Pośrednik zobowiązany jest podać skróconą nazwę podmiotu, któremu udzielono poręczenia i numer Umowy poręczenia, np. „MAXDOM, poręczenie nr 123/PBS…. 6. Maksymalny dopuszczalny pułap wypłaty środków oraz stopa jednostkowego poręczenia zostały określone w Metryce Instrumentu Finansowego. 7. Po wypłacie poręczenia Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do dochodzenia wierzytelności od Odbiorcy Ostatecznego wynikających z wypłaconego Instytucji Finansowej poręczenia. Dochodzenie roszczeń odbywa się zgodnie z wewnętrznymi regulacjami  i procedurami Pośrednika Finansowego. 8. Środki odzyskane w ramach postępowania windykacyjnego od Odbiorcy Ostatecznego  z tytułu wypłaty poręczenia przekazywane są na rachunek bankowy z Wkładem z Programu w udziale procentowym odpowiadającym udziałowi środków Wkładu z Programu  w przedmiotowym poręczeniu. |
| Niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy |
| 1. Środki niewykorzystane przez Pośrednika Finansowego na budowę portfela nowych pożyczek/kredytów objętych poręczeniem zostają zwrócone do Menadżera Funduszu Funduszy. 2. Po zakończeniu Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy zwraca niewykorzystany Wkład Funduszu Funduszy na odpowiedni rachunek bankowy. |
| Zapłata kar umownych |
| * + - 1. Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez Menadżera Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania wezwania do zapłaty kary. |
| Wypłata wynagrodzenia Pośrednika Finansowego |
| 1. Opłata za Zarządzanie wyliczana jest przez Menadżera Funduszu Funduszy na podstawie danych przekazanych przez Pośrednika Finansowego w Sprawozdaniach kwartalnych  i zależna jest od postępu rzeczowo – finansowego realizacji Umowy. 2. Opłata za Zarządzanie wypłacana jest Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych, na podstawie wystawionej przez Pośrednika Finansowego faktury/wniosku o wypłatę wynagrodzenia za wszystkie miesiące danego kwartału, w terminie 5 dni Roboczych od dnia jej dostarczenia do Menadżera FF. 3. Faktura/wniosek o wypłatę wynagrodzenia o której mowa w pkt. 2 wystawiana jest przez Pośrednika Finansowego, po zatwierdzeniu Sprawozdania Kwartalnego przez Menadżera Funduszu Funduszy. 4. W przypadku, gdy Opłata za Zarządzanie zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z: 5. zaangażowaniem Wkładu Funduszu Funduszy w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy, 6. niewykorzystaniem w części lub w całości Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę na cele określone w Metryce Instrumentu Finansowego,   kwota odpowiadająca nienależnej Opłacie za Zarządzanie podlega zwrotowi na Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy, z którego Pośrednik Finansowy otrzymał nienależną Opłatę za Zarządzanie, wraz z odsetkami jak dla zaległości podatkowych obliczanych od dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie, do dnia jej zwrotu lub kompensaty, o której mowa w pkt.6. poniżej.   1. Pośrednik Finansowy zwraca nienależną Opłatę za Zarządzanie: 2. niezwłocznie, po konsultacji z Menadżerem, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego nienależnie otrzymanej Opłaty za Zarządzanie, 3. w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wezwania Pośrednika Finansowego przez Menadżera, w przypadku zidentyfikowania przez Menadżera nienależnie wypłaconej Opłaty za Zarządzanie. 4. Menadżer ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z tytułu Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami Menadżera wobec Pośrednika Finansowego, w tym z tytułu należnej mu Opłaty za Zarządzanie. |
| Postępowanie z należnościami przeterminowanymi |
| 1. Menadżer monitoruje terminowość wpływu należności z tytułu: 2. Zasobów Zwróconych, 3. Przychodów Funduszu Funduszy, 4. kar umownych, 5. nienależnej Opłaty za Zarządzanie, 6. W przypadku stwierdzenia braku wpływu należności, o których mowa w pkt.1, Menadżer wzywa w formie pisemnej Pośrednika Finansowego do spłaty należności, wyznaczając dodatkowy termin spłaty należności. Pośrednik Finansowy tym samym będzie zobowiązany do zwrotu należności wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekracza trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej. 7. Dodatkowy termin spłaty należności ustalany jest na 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt.2. powyżej. 8. Brak spłaty należności, o których mowa w pkt. 1. 1) – 2) powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania kwartalnego oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Menadżera. |