

АНЕКС № 1

ГАРАНЦИОННО СПОРАЗУМЕНИЕ

ПОРТФЕЙЛНА ГАРАНЦИЯ С ТАВАН НА ЗАГУБИТЕ ЗА ПРЕОДОЛЯВАНЕ НА ПОСЛЕДСТВИЯТА ОТ ПАНДЕМИЯТА COVID-19

между

„ФОНД МЕНИДЖЪР НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БЪЛГАРИЯ“ ЕАД

и

[наименование на БАНКА ПАРТНЬОР]

[ден] [месец] [година]

ДОЛУПОДПИСАНИТЕ,

„**ФОНД МЕНИДЖЪР НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БЪЛГАРИЯ**“ ЕАД, ЕИК 203740812, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1606, район Красно село, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен“ № 30-32, наричано за краткост **ФМФИБ** и/или **Гарант**;

и

....., ЕИК, със седалище и адрес на управление:, от друга страна, наричана за краткост, **Банка партньор**;

ОТЧИТАЙКИ ЧЕ:

- Между страните е подписано Гаранционно споразумение за изпълнение на финансов инструмент Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19;
- Гаранционното споразумение е подписано в резултат на избора на **Банката партньор** за изпълнение на финансовия инструмент в рамките на проведена процедура от страна на **ФМФИБ**;
- Проведената процедура от страна на **ФМФИБ** регламентира както равнопоставения достъп до изпълнение на финансовия инструмент, така и равнопоставеното договаряне на самото правоотношение, предмет на Гаранционното споразумение;
- След обявяване на Списъка с потенциалните за изпълнение на финансовия инструмент банки – партньори и потвърждение от тяхна страна за процедиране към подписване на Гаранционното споразумение, с **Банката партньор**, страна по настоящия Анекс е подписано Гаранционно

споразумение в редакцията му, заявена в рамките на проведената от **ФМФИБ** процедура и съответно публикувана на сайта на **ФМФИБ** като част от документацията на процедурата;

- В процеса на потвърждения от страна на банките – партньори, от страна на част от банките са повдигнати въпроси и ангажирани коментари по текстове на Гаранционното споразумение;
- В резултат на адресиране на отговори на повдигнатите въпроси и коментари от страна на **ФМФИБ** е предоставена редактирана, спрямо вече подписаната от **Банката партньор**, версия на Гаранционното споразумение;
- Основните аспекти на извършените редакции в текста на Гаранционното споразумение са както следва (*посочването не е изчерпателно и не включва извършени редакции, които не водят до смислова промяна на съдържанието*):
 - Прецизиране на дефинициите за Лихвена субсидия; Неизпълнение по кредит;
 - Прецизиране на текста на клауза 26.1, коментиращ института на новацията и приложението му по отношение на включените в Гарантирания портфейл Кредити;
 - Прецизиране на основното изпълнително основание за претендиране на вземанията по Кредита (клауза 74 предложение първо);
 - Прецизиране на текста на клауза 83.1 относно хипотеза, установяваща край на ангажимента на Банката партньор за събиране на вземанията по Кредит, по отношение на който е извършено плащане за сметка на Гаранцията;
 - Прецизиране на текста на клауза 104 относно посочения минимален процент лихва, който Банката партньор следва да начислява по Сметка погасяване;
 - Отпадане на хипотезата на клауза 109.7;
 - Отпадане на ангажимента за учредяване на залог по отношение на вземанията по Кредити, включени в Гарантирания портфейл, в това число допълнително вписване на индивидуализацията на Кредитите, за които е извършено плащане по Гаранцията (основния текст на клауза 115 и свързаните с него текстове на клаузи 117 и 118);
 - Въвеждане на ангажимент за подаване на годишна справка за учредените обезпечения и вероятността от неизпълнение на крайните получатели, вместо ангажиментът за предоставяне на информацията на шестмесечна база – нова клауза 137.3 на Гаранционното споразумение;
 - Установяване на едногодишен срок за събиране и съхранение на информацията, свързана с установяване на отказ за финансиране – добавяне на текст в клауза 154 в края на Гаранционното споразумение (текст на клауза 157 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение);
 - Прецизиране на ангажимента за осигуряване на съдействие от страна на Крайните получатели при извършване на проверки – клауза 155 на Гаранционното споразумение (текст на клауза 158 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение);

- Посочване на основанието за едностранно прекратяване от страна на ФМФИБ по клауза 168 на Гаранционното споразумение (текст на клауза 171 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение) изрично като основание за прекратяване в клауза 162 (текст на клауза 165 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение);
- Ревизиране на хипотезите, квалифицирани като случаи на неизпълнение в клауза 166 на Гаранционното споразумение (текст на клауза 169 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение – съответно, отпадане на текстовете на 169.9; 169.10; 169.12; 169.18; 169.19; 169.20; 169.22), в това число прецизиране на клауза 166.3 (текст на клауза 169.3 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение);
- Степенуване на последиците, резултат от реализиране на хипотеза на случай на неизпълнение и последиците при прекратяване/ разваляне на Гаранционното споразумение в резултат на случаи на неизпълнение – клаузи 167 - 169 на Гаранционното споразумение (текст на клауза 170 - 173 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение);
- Промени в раздел XVIII в резултат на степенуването на последиците, резултат на случаи на неизпълнение, съответно отпадане на изречение второ на клауза 171 (текст на клауза 175 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение); добавяне на срок в клауза 172 (текст на клауза 176 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение); редакция в клаузи 177, 178, 179 (текстове на клаузи 181; 182 и 183 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение);
- Прецизиране на текста на клауза 212 (текст на клауза 216 в редакцията на подписаното Гаранционно споразумение), съгласно което страните поемат ангажимент да следват вътрешните си политики и срокове за съхранение на личните данни и съответно само при необходимост поемат ангажимент за разписване на споразумение за обработката на лични данни, в отклонение на отнапред договореното.
- Прецизиране на броя; съдържанието и номерацията на Приложенията.

ПОДПИСАХА НАСТОЯЩИЯ АНЕКС №1 КЪМ ГАРАНЦИОННОТО СПОРАЗУМЕНИЕ, СЪГЛАСНО КОЙТО СЕ ДОГОВОРИХА ЗА СЛЕДНОТО:

1. С оглед осигуряване на принципа на равнопоставеност между Банките партньори, изпълняващи финансовия инструмент Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19 и с цел постигане на улеснение относно регламентацията на правоотношението, Страните възприемат подход на възпроизвеждане на текста на Гаранционното споразумение в редактираната му спрямо вече подписаната между тях версия, с изключение на уводната част.
 - 1.1. Предвид декларирания в процедурата от Банката партньор отказ от прилагане на Лихвена субсидия, възприетият в Гаранционното споразумение подход за неприложимост на клаузите за Лихвена субсидия се запазва.
2. Гаранционното споразумение се счита сключено към датата на подписването му между страните, а съответно, считано от датата на настоящия Анекс регламентирането му е в съответствие с текста на споразумението, възпроизведен по-долу, който се приема за валиден в правоотношението с обратна сила, а именно към датата на подписване на Гаранционното споразумение.
3. Страните приемат че като начало на срока за изпълнение на задължението на ФМФИБ по клауза 106, в отклонение на разписаното по-долу в текста, ще се приема датата на подписване на настоящия Анекс.

ГАРАНЦИОННО СПОРАЗУМЕНИЕ

Съдържание:

ДЕФИНИЦИИ	7
ТЪЛКУВАНЕ.....	23
I. ПРЕДМЕТ НА ГАРАНЦИОННОТО СПОРАЗУМЕНИЕ	23
II. ЦЕЛ НА ФИНАНСОВИЯ ИНСТРУМЕНТ И ЛИХВЕНАТА СУБСИДИЯ	24
Прехвърляне на икономическата полза на Крайния получател	24
Оповестяване и доказване на прехвърлянето на икономическата полза	25
III. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО	25
Минимално съдържание на договора за Кредит.....	27
IV. ГАРАНЦИЯ – ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ	28
Общ размер на задължението по Гаранцията	28
Период на покритие на Гаранцията.....	28
V. ГАРАНТИРАН ПОРТФЕЙЛ.....	28
Включване на Кредити	28
Верификация.....	29
Изключване на Кредит	30
Последици от изключване на Кредит	31
Последици от намаляване размера на Кредит.....	31
Последващо включване на Кредити	31
Временно спиране или прекратяване на Периода за включване	32
Възстановяване на суми.....	32
Подпортфейл Субсидирани кредити	32
VI. УПРАВЛЕНИЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО ПО КРЕДИТИ	33
Преструктуриране на Кредит.....	33
Прехвърляне на Кредити	33
Замяна на Банката партньор	34
Отписване на вземания по Кредит	34
VII. ПЛАЩАНЕ И ПОГАСЯВАНЕ	34
Искане за плащане по Гаранцията	34
Преглед на Искането за плащане.....	34

Плащане по Гаранцията	35
Погасяване на вземания	35
Плащане на Лихвена субсидия.....	36
VIII. ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ НА ПЛАТЕНИ СУМИ.....	36
Събиране на вземания по Кредит.....	36
Възстановяване на суми, платени по Гаранцията	37
Възстановяване на суми, платени за Лихвена субсидия.....	38
Встъпване в права (суброгация)	38
Прихващане.....	39
IX. РЕЦИКЛИРАНЕ. УВЕЛИЧАВАНЕ НА ПОКРИТИЕТО ПО ГАРАНЦИЯТА	39
X. БАНКОВИ СМЕТКИ	39
Гаранционна сметка	39
Сметка възстановяване	39
Сметка усвояване.....	40
Сметка погасяване.....	40
Юрисдикция на кредитните институции, обслужващи Сметките	40
XI. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ	40
Учредяване на обезпечение в полза на Банката партньор	40
Погасяване на обезпечението в полза на Банката партньор	41
Последици от погасяване на обезпечението в полза на Банката партньор	42
Обезпечения в полза на ФМФИБ	42
Учредяване на обезпечения в полза на ФМФИБ.....	42
Разходи	42
XII. МИНИМАЛНИ ПОМОЩИ.....	43
Минимални помощи	43
Вписване в регистъра на минималните помощи.....	45
Права на ФМФИБ.....	46
XIII. ДЕКЛАРАЦИИ И ГАРАНЦИИ.....	46
Декларации и гаранции от страна Банката партньор	46
XIV. ОБЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА ПАРТНЬОР.....	48
Задължения за предоставяне на информация	48
Мониторинг и одит.....	50
Задължения за съхранение на документи и отчетност.....	51
Задължения за информация и комуникация	53
XV. СРОК.....	53

XVI. ПРЕКРАТЯВАНЕ.....	53
Общи разпоредби.....	53
Едностранно прекратяване от Банката партньор.....	54
Ограничения на права.....	54
XVII. НЕИЗПЪЛНЕНИЕ. РАЗВАЛЯНЕ НА ГАРАНЦИОННОТО СПОРАЗУМЕНИЕ.....	54
Случаи на неизпълнение.....	54
Последици от Случай на неизпълнение.....	56
XVIII. ПОСЛЕДИЦИ ПРИ ПРЕКРАТЯВАНЕ ИЛИ РАЗВАЛЯНЕ НА ГАРАНЦИОННОТО СПОРАЗУМЕНИЕ.....	56
Общи положения.....	56
Плащания на суми по Гаранцията при прекратяване/разваляне на Гаранционното споразумение.....	57
Неустойки.....	58
XIX. ИЗМЕНЕНИЕ НА ГАРАНЦИОННОТО СПОРАЗУМЕНИЕ.....	59
Изменение на страна.....	59
XX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.....	60
Финансови ангажименти.....	60
Непреодолима сила.....	60
Кореспонденция.....	61
Средства за защита и Отказ от права.....	61
Конфиденциалност.....	62
Лични данни.....	62
Лихви.....	63
Разноски.....	63
Приложимо право и подсъдност.....	63
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	63

.....

ИМАЙКИ ПРЕДВИД СЛЕДНИТЕ ДЕФИНИЦИИ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ В ДОКУМЕНТА ПОНЯТИЯ, В ТОВА ЧИСЛО ПРАВИЛА ЗА ПРИЛАГАНЕТО И ТЪЛКУВАНЕТО ИМ, А ИМЕННО:

ДЕФИНИЦИИ

Гарантиран портфейл	Портфейл от Кредити, предоставени в рамките на Периода на включване на Допустими крайни получатели за Допустимо финансиране, средствата по което са целево използвани, включени в обхвата на Портфейлната гаранция по реда, предвиден в Гаранционното споразумение.
Гаранционен лимит	Максималният размер на покритите загуби, които могат да бъдат покрити от ФМФИБ по Гарантирания портфейл, ограничен до сума в български лева, посочена в Гаранционното споразумение.
Гаранционна премия/такса	Не се дължи. Банката партньор прехвърля изцяло икономическата полза от Портфейлната гаранция и Лихвената субсидия на Допустимите крайни получатели.
Действителен размер на гарантирания портфейл	<p>Сборът от договорените главници¹ по всички Кредити, включени в Гарантирания портфейл към всеки момент от действието на Портфейлната гаранция.</p> <p><i>Механизъм за определяне на Действителния размер на гарантирания портфейл</i></p> <p>Действителният размер на гарантирания портфейл се намалява с размера на Кредитите, които са изключени от Гарантирания портфейл, считано от датата на изключването им.</p> <p>Размерът на Кредитите, задълженията по които са погасени предсрочно, частично или изцяло, или са в неизпълнение, включително когато по тях е платена сума по Портфейлната гаранция, не намаляват Действителния размер на гарантирания портфейл.</p> <p>До 31 декември 2023 г. Действителният размер на гарантирания</p>

¹ Съответно на кредитния лимит при револвиращи кредити и овърдрафти

портфейл се актуализира с доклада по клауза 137.1 и отразяване на (а) включените (включително предоставени нови средства в рамките на съществуващи договори за кредит) и/или изключени Кредити и (б) извършените корекции на размера на Кредитите, в резултат на редуциране на суми, които не са усвоени от Крайните получатели до:

- Крайния срок за усвояване на средствата по конкретния Кредит или
- Датата, на която за Банката партньор е отпаднал изцяло или частично ангажиментът за предоставяне на съответния Кредит.

Действителният размер на гарантирания портфейл, актуализиран по реда, посочен по-горе, се прилага при изчисляване на Максималния размер на покритите загуби.

За сметка на извършени актуализации, посочени по-горе, Банката партньор може да включва нови Кредити в Гарантирания портфейл не по-късно от 31 декември 2023 г.

След изтичане на Периода на включване, актуализация на Действителния размер на гарантирания портфейл се извършва само по повод изключени Кредити (ако има такива).

**Делегиран акт
(ДА)**

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 480/2014 НА КОМИСИЯТА от 3 март 2014 година за допълнение на Регламент (ЕС) № 1303/2013 на Европейския парламент и на Съвета за определяне на общоприложими разпоредби за Европейския фонд за регионално развитие, Европейския социален фонд, Кохезионния фонд, Европейския земеделски фонд за развитие на селските райони и Европейския фонд за морско дело и рибарство и за определяне на общи разпоредби за Европейския фонд за регионално развитие, Европейския социален фонд, Кохезионния фонд и Европейския фонд за морско дело и рибарство, публикуван в Официален вестник на Европейския съюз L 138/5, на 13.05.2014 г.

**Допустимо
финансиране**

Цел на Кредита, допустима за финансиране, в това число:

1. Финансиране, подкрепящо продължаване дейността на Допустими крайни получатели, вкл. за задоволяване на нуждите им от ликвидност и/или за преодоляване на финансовите им затруднения, които се дължат на епидемичния взрив от COVID-19 или в резултат на

същия се утежняват, свързано с цели и разходи, които са в съответствие с член 37, параграф 4 от РОПР;

2. Финансиране за закупуване на незастроена и застроена земя, при условие, че размерът на съответния разход не надхвърля 10 % от главницата на Кредита;
3. Всяко друго, неизрично указано финансиране, с изключение на финансирането за:
 - Придобиване на товарни автомобили, в случаите когато автомобилите се придобиват от предприятия, които осъществяват автомобилни товарни превози за чужда сметка или срещу възнаграждение;
 - „Мецинин“ финансиране, подчинен дълг или квази-капиталова инвестиция;
 - Придобиване на акции и дялове в други предприятия или за създаване на нови предприятия;
 - Предоставяне на кредитни лимити, свързани с документарни и валутни операции, както и за банкови гаранции, включително и предоставяне на многоцелеви кредитни линии, които да бъдат използвани за такива продукти;
 - Възстановяване на подкрепа или предварително финансиране (мостово финансиране) на предоставена подкрепа от ЕСИФ или други инструменти на Европейския съюз, както и от други публични средства;
 - Рефинансиране или реструктуриране на съществуващи кредити на Крайни получатели, както и финансиране на дейности, които са били физически завършени или изцяло осъществени към датата на Кредита (датата на сключване на договора);
 - Закупуване на незастроена и застроена земя, с изключение на случаите, посочени в т. 2, по-горе;
 - Предоставяне на подкрепа за:

- ✓ извеждане от експлоатация или изграждане на атомни електроцентрали;
- ✓ инвестиции за постигане на намаляване на емисиите на парникови газове от дейности, изброени в приложение I към Директива 2003/87/ЕО;
- ✓ производството, обработката и продажбата на тютюн и тютюневи изделия.
- ✓ За избягване на съмнения продажбата на тютюн и тютюневи изделия в търговски обекти за търговия на дребно не е недопустима дейност.
- ✓ инвестиции в летищна инфраструктура, освен ако не са свързани с опазването на околната среда или са придружени от инвестиции, необходими за смекчаване или намаляване на отрицателното въздействие върху околната среда;
- ✓ закупуване на дълготрайни материални активи втора употреба;
- Чисто финансови дейности², като например предоставяне на заеми от страна на Крайни получатели към трети лица, валутни операции, търговия с акции, деривативни инструменти и други, а също и развитие на недвижими имоти, когато се осъществяват от Крайни получатели по занятие. Под развитие на недвижими имоти се разбира дейност с цел капиталова печалба, включително за отдаване под наем, освен ако имотът не се използва в основната дейност на предприятието;
- Дейности, попадащи в забранителните режими на помощ в съответствие с Регламент №1407/2013, в т.ч. дейност в сектора на рибарството и аквакултурите, в областта на първичното производство на селскостопански продукти, в сектора на

² С изключение на финансови технологии (финтех), отговарящи на дефиницията, дадена от ЕК в забележка 1 от съобщение COM(2018) 109 final. За повече информация: https://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:6793c578-22e6-11e8-ac73-01aa75ed71a1.0006.02/DOC_1&format=PDF

преработката и търговията със селскостопански продукти (в определени случаи, съгласно Регламента), а именно:

- ✓ Помощите, предоставяни на предприятия, които извършват дейност в сектора на рибарството и аквакултурите, обхванати от Регламент (ЕО) № 104/2000 на Съвета³;
- ✓ Помощите, предоставяни на предприятия, които извършват дейност в областта на първичното производство на селскостопански продукти⁴;
- ✓ Помощите за дейности, свързани с износ за трети държави или държави членки, по-конкретно помощите, пряко свързани с изнасяните количества, със създаването и функционирането на дистрибуторска мрежа или с други текущи разходи, свързани с износа;
- ✓ Помощите, подчинени на преференциалното използване на национални продукти спрямо вносни такива;

Когато Крайният получател упражнява дейност в секторите на рибарството и аквакултурите или в областта на първичното производство на селскостопански продукти, както и в един или повече сектори или дейности, допустими по Регламент № 1407/2013. Кредити по настоящия инструмент могат да се отпускат само за допустимите сектори/ финансиране, при условие че Крайният получател води отделна счетоводна отчетност, която да гарантира разделение на дейностите или разграничаване на разходите, както и при положение че дейностите в изключените сектори не се ползват от помощ de minimis (не се финансират с предоставения Кредит);

³ Регламент (ЕО) № 104/2000 на Съвета от 17 декември 1999 година относно общата организация на пазарите на рибни продукти и продукти от аквакултури (ОВ L 17, 21.1.2000 г., стр. 22)

⁴ „селскостопански продукти“ са продукти, изброени в приложение I към Договора (ДФЕС), с изключение на продуктите на рибарството и аквакултурите, включени в приложното поле на Регламент (ЕО) № 104/2000;

- В случай на финансиране на предприятия, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти:
 - ✓ Условието/параметрите по Кредита не може да се определят въз основа на цените или количествата на този вид продукти, изкупвани от първичните производители или предлагани на пазара от съответните предприятия;
 - ✓ Кредитът не следва да съдържа задължение за прехвърляне на подкрепата, частично или изцяло, на първичните производители;
- В допълнение към недопустимите за финансиране дейности по-горе следва да имат предвид и ограниченията по отношение финансиране на следните дейности:
 - ✓ Производство или търговия с всякакви продукти или дейности, считани за незаконни по силата на закони или подзаконови актове на приемащата държава или международни конвенции и споразумения;
 - ✓ Всякаква икономическа дейност, свързана с порнография или проституция;
 - ✓ Следните дейности, когато формират съществена част от основните операции на Крайния получател или неговата инвестиция:
 - Производство или търговия на оръжия и боеприпаси;
 - Производство на дестилирани алкохолни напитки;
 - Хазартни игри, казина и еквивалентни предприятия;
 - ✓ Научноизследователска и развойна дейност или технически приложения, свързани с програми или решения за електронни данни, които целят по-конкретно да подкрепят:
 - Всички дейности, включени в изключените сектори, посочени в предходното предложение;

- Създаването на възможност за незаконно проникване в електронни мрежи за данни; или
 - Създаването на възможност за незаконно изтегляне на електронни данни;
 - Научноизследователската и развойна дейност или техническите приложения, свързани с:
 - Клонирането на хора за научни или терапевтични цели; или
 - Генетично модифицирани организми (ГМО).
4. Финансиране, отпуснато от Банката партньор в периода между 01 февруари 2020 г. и дата на подписване на Гаранционното споразумение, в случай че по предоставения Кредит към датата на анексирането му, с цел пренасяне на икономическата полза от Гаранцията/ Лихвената субсидия, не е допускано просрочие от повече от 30 дни и към датата на анексиране Крайният получател не е в просрочие.

Допустим краен получател

Микро, малко или средно предприятие, съгласно определението в *Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията* и чл. 3 и 4 от Закона за малките и средни предприятия, със седалище и адрес на регистрация на територията на Република България, което е:

- Търговец, по смисъла на Търговския закон;
- Не е субект на процедура по обявяване в несъстоятелност, нито отговаря на критериите на националното право за откриване на процедура по обявяване в несъстоятелност, в това число по искане на неговите кредитори;
- Към 31 декември 2019 г. не е било „предприятие в затруднено положение“ по смисъла на точки 20 и 24 от Насоките относно държавните помощи за оздравяване и реструктуриране на нефинансови предприятия в затруднено положение (ОВ С 249, 31.7.2014).

- За избягване на съмнение Допустим краен получател може да бъде „предприятие в затруднено положение” към датата на отпускане на Кредита.

Понятието Краен получател в текста се използва като синоним на понятието Допустим краен получател.

Допустим кредит

Допустимо финансиране за инвестиции в материални и/или нематериални активи и/или оборотен капитал, включително кредити за обратно финансиране на Допустими крайни получатели, засегнати от кризата, свързана с COVID-19, предоставено на основание писмен договор в рамките на Периода на включване на Допустим краен получател.

Понятието Кредит в текста се използва като синоним на понятието Допустим кредит.

Видове Кредит:

1. Кредит за финансиране на оборотен капитал, в това число:
 - Амортизиращ се Кредит, с възможност за до 12 (дванадесет) месечен гратисен период за погасяване на задължението за главница;
 - Революираща кредитна линия;
 - Овърдрафт.
2. Кредит за инвестиционно финансиране, с възможност за до 24 (двадесет и четири) месечен гратисен период за погасяване на задължението за главница.

Размер на Кредит: без ограничение, при съобразяване на разпоредбите относно приложимите съгласно Гаранционното споразумение минимални /държавни помощи, на ниво група свързани лица.

Лихвени плащания: без право на капитализиране и приложение на гратисен период.

Минимален срок за погасяване: 12 месеца.

Максимален срок за погасяване: 120 месеца, при всяко положение съобразен с разпоредбите относно приложимите съгласно Гаранционното споразумение минимални/държавни помощи.

Срокът за погасяване на финансиране за оборотен капитал не може да надвишава 60 месеца.

Усвояване на средствата по Кредита до 31 декември 2023 г.

На всеки Краен получател може да бъде предоставен повече от един Кредит до достигане на прага по de minimis за brutния еквивалент на безвъзмездна помощ.

Извън горепосочените параметри, Банката партньор прилага стандартните си условия на кредитиране в съответния сегмент.

Измама

Специален случай на Нередност, представляващ всяко умишлено действие или бездействие, свързано с:

- използването или представянето на фалшиви, неверни или непълни декларации или документи, в резултат на което се присвояват или неправомерно се задържат финансови средства от общия бюджет на Европейските общности или от други бюджети, управлявани от или от името на Европейските общности;
- неоповестяване на информация в нарушение на конкретно задължение, което води до същия резултат и
- неправилно използване на такива средства за цели, различни от тези, за които средствата са първоначално предоставени.

Измама може да бъде установена както на ниво Краен получател, така и на ниво Банка партньор.

Лихвена субсидия

Средства, предоставяни от ФМФИБ на Банката партньор, успоредно с покритието по Портфейлната гаранция, с цел покриване на лихвено плащане или част от него, дължимо от Краен получател на Банката партньор по Допустим за лихвена субсидия кредит.

Допустим за лихвена субсидия кредит е Кредит, за който кумулативно са налице следните условия:

- Включен е в Гарантирания портфейл с Процент на покритие на гаранцията от 80 % (осемдесет на сто).

Кредит, изключен от Гарантирания портфейл, престава да бъде Допустим за лихвена субсидия кредит от датата на събитието, довело до изключването му. Съответно, Кредит, който престане да отговаря на условията за Допустим за лихвена субсидия кредит не се изключва от Гарантирания портфейл, освен ако не е налице основание за изключването му от Гарантирания портфейл.

- За Крайния получател съотношението печалба преди разходи за лихви, данъци и амортизации към разходи за лихви е под 4.0.

Съотношението се установява и удостоверява от Банката партньор в съответствие с вътрешните ѝ правила в процеса на одобрение на съответния Кредит. Съотношението следва да е факт към датата на включване на Кредита в Гарантирания портфейл, като е допустимо същото да е определено на база междинни (вкл. проформа) отчети.

- Крайният получател е поел ангажимент да запази или да увеличи броя на работниците/служителите (персонала) в предприятието си за целия период на ползване на Лихвената субсидия.

Задължението за спазване на ангажимента се поема от Крайния получател на основание изрична декларация или клауза в този смисъл в договора за Кредит. Проверката за съблюдаване спазването на задължението се извършва от Банката партньор след изтичане на периода на прилагане на Лихвената субсидия по Кредита чрез проверка, извършвана в съответствие с вътрешните правила и обичайна практика на Банката партньор (например чрез проверка в използвана от нея правно-информационна система, поддържаща информация относно брой осигурени лица) и следва да удостоверява спазване на задължението от страна на Крайния получател.

Удостоверяване спазването на ангажимента от страна на Крайния получател се извършва от Банката партньор преди заявяване на искане

за плащане на Лихвена субсидия от страна на ФМФИБ за съответния Кредит. Банката партньор поддържа подходяща одитна следа за извършените проверки в кредитното досие на Крайния получател по съответния Кредит, в съответствие с приложимите си вътрешни правила и политики.

За целите на проследяване на ангажимента за запазване на броя на работниците/служителите няма да се счита за нарушение намаление в техния брой, дължащо се на обстоятелства извън контрола на Крайния получател (като например прекратяване на трудово правоотношение от страна на работник/служител), ако броя персонал е запазен по щатно разписание. Обстоятелството по настоящия параграф се удостоверява чрез изрична декларация в този смисъл от страна на Крайния получател. В допълнение, Крайният получател съхранява и предоставя за допълнителна проверка (при последващ одит) съответните доказателства, включително щатно разписание, актуално към датата на декларацията, молби на работниците/служителите за преустановяване на трудово правоотношение и други приложими според конкретния случай). Докладването за спазване на поетото от Крайния получател задължение се извършва от Банката партньор в съответния тримесечен доклад, следващ датата на изтичане на периода на прилагане на Лихвената субсидия за съответния Кредит.

- Задълженията са обслужвани редовно.

Изплащане на Лихвена субсидия е допустимо и за просрочени задължения (не повече от 30 дни към датата на подаване на съответното искане за плащане на Лихвена субсидия). Банката партньор има право в края на следващия шестмесечен период за заявка за плащане неплатената за предходния шестмесечен период Лихвена субсидия по същия Кредит, в случай че просрочието по него е надлежно погасено (или идентифицирания Случай на неизпълнение е разрешен). Недопустимо е изплащане на Лихвена субсидия в случай на обявяване на предсрочна изискуемост, респективно

възстановяване на загуби от начислени редовни лихви вследствие на предявяване на Гаранцията.

Недопустимо е прилагане на Лихвена субсидия върху частта от главницата по Кредит, за която е предвидено да послужи за плащане на възстановим ДДС.

За целта, Крайният получател декларира (чрез изрична декларация като самостоятелен документ или клауза от договора за Кредит), че Лихвената субсидия няма да се ползва върху такава част от главницата, с която е предвидено плащане на възстановим ДДС.

Лихвената субсидия покрива изцяло или частично задълженията за лихви върху редовна главница за определен лихвен период, съобразно погасителния план по Кредита. Максималният срок за ползване на Лихвена субсидия от страна на Крайните получатели е 12 месеца от датата на подписване на договора за Кредит (респективно от датата на анекса към Договор за кредит, на основание на който се извършва включването на Кредита в Гарантирания портфейл), като срокът може да бъде по-кратък с оглед съблюдаване на правилото, че сборът от brutния еквивалент на безвъзмездната помощ на Портфейлната гаранция и Лихвената субсидия, заедно с другите, получени от съответния Краен получател помощи de minimis, не следва да надхвърля прага по чл. 3 от Регламент № 1407/2013.

При прилагане на Лихвена субсидия Банката партньор (включително свързаните ѝ лица) съобразява всички лихви, такси (в това число такси, несвързани с управлението или обслужването на Кредита), комисиони, застрахователни премии и преференции, приложими към Крайния получател, при полагане на грижата на добрия търговец, като не допуска задържането за себе си на икономическа полза.

Максималният размер на Лихвената субсидия по Кредит е в размер на не повече от 4 % (четири на сто) на годишна база и се определя съгласно вътрешните правила на Банката партньор, след прилагане на Методологията за пренасяне на икономическата полза от Портфейлната гаранция (Приложение № 1) и при съблюдаване прехвърлянето на икономическата полза от Лихвената субсидия. След прилагане на Лихвената субсидия редовната договорна лихва по Субсидирания кредит не може да бъде отрицателна величина. Всеки Допустим за лихвена

субсидия кредит, за който Банката партньор прилага Лихвена субсидия (не по-рано от датата на подписване на Гаранционното споразумение), се обозначава за целите на Гаранционното споразумение като Субсидиран кредит.

Лихвената субсидия по Кредит се прилага за периода, считано от подписване на договора за Кредит (респективно на анекса към договора за Кредит, на основание на който се извършва включване на Кредита в Гарантирания портфейл), до настъпване на първото, от което и да е от следните събития:

- Изтичане на срока за ползване на Лихвената субсидия за съответния Кредит;
- Изключване на Кредита от подпортфейл Субсидирани кредити;
- Достигане на тавана на Лихвената субсидия, приложим за Банката партньор;
- Прекратяване на Гаранционното споразумение, включително и в случаите на предсрочно му прекратяване.

При изключване на Кредит от подпортфейл Субсидирани кредити, респективно от Гарантирания портфейл, Банката партньор дължи връщане на цялата, платена за него Лихвена субсидия, от датата на настъпване на събитието, довело до изключване на Кредита, независимо от момента на установяване на обстоятелствата, довели до изключването му.

Банката партньор дължи връщане на Лихвената субсидия, недължимо платена от ФМФИБ, за суми в неизпълнение.

**Максимален
размер на
покритите загуби**

Максималната сума, до която е ограничено задължението на ФМФИБ за плащане по Портфейлната гаранция, изчислена на портфейлна база като произведение от, съответно:

При прилагане на еднакъв Процент на покритие на гаранцията за всички Кредити, включени в Гарантирания портфейл:

а) Действителния размер на гарантирания портфейл, б) Процента на покритие на гаранцията, в) Тавана на загубите и г) процента на усвояемост, представляващ съотношението между: 1) усвоените суми от Действителния размер на гарантирания портфейл и 2) Действителния размер на

гарантирания портфейл към същия момент.

При прилагане на различен Процент на покритие на гаранцията по Кредити, включени в Гарантирания портфейл:

Като сбор от следното произведение, приложено индивидуално за всеки Кредит: а) Усвоената сума по Кредита, б) Процента на покритие на гаранцията за съответния Кредит и в) Тавана на загубите.

Във всеки един момент задълженията на ФМФИБ за плащане до датата на окончателното плащане по Портфейлната гаранция не може да надвишават Максималния размер на покритите загуби, определен по реда посочен по-горе, намален с вече платените от ФМФИБ суми по Портфейлната гаранция и увеличен с размера на възстановените от Банката партньор суми, събрани при управление на Неизпълнение по кредити или по изключени от Гарантирания портфейл Кредити, за които е извършено плащане по Портфейлната гаранция.

Възстановените от Банката партньор средства могат да се използват за нови плащания по Портфейлната гаранция.

Неизпълнение по кредит

Настъпване на събитие, в резултат на което:

- Банката партньор счита, че е малко вероятно Крайният получател да погаси задълженията си по Кредита, без предприемане на конкретни действия от страна на Банката партньор, като например реализация на учредените обезпечения
- и/или
- Крайният получател е в просрочие от повече от 90 (деветдесет) дни във връзка с дължими плащания по Кредита (при отчитане на дължимостта на вземане по Кредит се вземат предвид договорките между страните и изискванията, установени по отношение на конкретното вземане от относимото право).

При настъпване на Неизпълнение по кредит Банката партньор, по своя преценка и при спазване на условията на Гаранционното споразумение, пристъпва към:

- Преструктуриране;

- Стартиране на действия за събиране на дължимите суми по Кредита, съгласно вътрешните си правила и обичайна практика, считано от датата на обявяване на предсрочната изискуемост на вземанията си него или настъпване на краен падеж по кредита (при просрочие на последна вноска по Кредита).

Нередност

Всяко нарушение на правото на Европейския съюз или на националното право, произтичащо от действие или бездействие на икономически оператор, участващ в прилагането на Европейските структурни и инвестиционни фондове (ЕСИФ), което има или би имало за последица нанасянето на вреда на бюджета на ЕС, посредством отчитане на неправомерен разход в него.

Дадено нарушение попада в обхвата на легалната дефиниция за понятието Нередност, в случай че кумулативно са налице следните условия:

- всяко нарушение на общностното право/ националното законодателство;
- произтичащо от действие или бездействие;
- на икономически оператор/ стопански субект;
- което има или би имало за цел увреждане на общия бюджет на Европейския съюз;
- чрез отчитане на неоправдан (недопустим) разход в общия бюджет на ЕС; и
- наличие на финансово изражение.

За избягване на съмнение, Нередност представлява и всяко установено по предвидения за това ред нарушение на Регламент № 1407/2013, индивидуализиран по-долу.

Нередност може да бъде установена както на ниво Допустим краен получател, така и на ниво Банка партньор.

Процент на покритие на

До 80 % (осемдесет на сто) от размера на непогасения остатък по всеки Кредит, включен в Гарантирания портфейл, при спазване на правилата за

гаранцията	<p>минимални/ държавни помощи с оглед установяване на съответствие с правилата за помощ de minimis.</p> <p>Независимо от Процента на покритие на гаранцията, предвид възможността за включване на Кредитите при различно индивидуално покритие, ангажиментът на ФМФИБ е ограничен до Тавана на загубите.</p>
Период на включване	<p>Периодът, започващ на 01 февруари 2020 г. и приключващ на последния ден от 18-я месец, считано от подписване на Гаранционното споразумение.</p>
Период на рециклиране	<p>Допълнително договорен период след дата на реализиране на Целевия гарантиран портфейл, с краен срок не по-късно от 31 декември 2031 г.</p>
Период за предявяване на плащане	<p>Периодът, чието начало се определя от изпълнение на предпоставките, посочени в Гаранционното споразумение и чийто край е по-ранната от следните дати:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 120 календарни дни от последния падеж на Кредит, включен в Гарантирания портфейл, вземанията по които не са погасени или ▪ датата на прекратяване на Гаранционното споразумение.
Покрити загуби по портфейлната гаранция	<p>Сумите в неизпълнение (загубите), понесени от Банката партньор по Кредити, включени в Гарантирания портфейл, до Процента на покритие на гаранцията и Тавана на загубите, до изтичане на Периода за предявяване на плащане, които включват: Суми по главници (съответно на кредитния лимит при револвиращи кредити) и/или редовни лихви (но не и лихви за забавено плащане или за неизпълнение, капитализирани лихви, както и лихви, платени от Лихвената субсидия, такси, други разходи и разноски, както и с изключение на начислените лихви след 90 дневния период за падежирани суми, които са дължими, с настъпил падеж и не са погасени при настъпване на Неизпълнение по кредита или съответно при обявяване на предсрочна изискуемост на вземанията по Кредита).</p> <p>В Сумите в неизпълнение не е допустимо включването на Суми по главници, които са дължими от Крайния получател съгласно</p>

първоначалния погасителен план към договора за Кредит, но са опростени от Банката партньор.

ФМФИБ покрива загубите на Банката партньор пропорционално на Процента на покритие на гаранцията за съответния Кредит.

Със средствата, получени в резултат от събиране на вземанията се намаляват пропорционално на Процента на покритие на гаранцията загубите, понесени от ФМФИБ и Банката партньор.

**Портфейлна
гаранция**

Гаранция с таван на загубите, предоставена от ФМФИБ на Банката партньор, която покрива Гарантирания портфейл, по силата на настоящото Гаранционно споразумение.

Преструктуриране

Предоговаряне в писмена форма на параметрите на Кредит, с цел подобряване на събираемостта на вземанията по него, извършвано от Банката партньор с грижата на добрия търговец, в съответствие със стандартните ѝ вътрешни правила и процедури.

Преструктуриране не е допустимо в случай, че би довело:

- директно или индиректно до увеличаване на експозицията на ФМФИБ по отношение на съответния Краен получател (или свързаните с него лица);
- до Нередност, Измама, несъответствие с условията на Гаранционното споразумение, Правилата за държавни помощи или до неизпълнение на задължение на Банката партньор по Гаранционното споразумение.

**Промяна на
контрол**

Действие, в резултат на което по отношение на определено лице, сделка или серия от сделки трето лице:

- придобие пряко или непряко повече от 50 % (петдесет на сто) от дяловете в капитала или акциите с право на глас в капитала на съответното лице; или
- придобие право да избира, пряко или непряко, поне половината от членовете на съвета на директорите/ управителния съвет или управителите на съответното лице (в зависимост от случая) или да

назначава или избира поне половината от законните представители на съответното лице; или

- придобие възможност по друг начин да упражнява контрол върху съответното лице.

Програмен район	Република България
Работен ден	Всеки ден (с изключение на събота и неделя и официални празници), в който банките в България са отворени за работа.
Разходи по събиране	Разходите по принудително събиране на задължения на Крайни получатели по Кредити, включително държавни и съдебни такси, адвокатски хонорари, такси на съдебни изпълнители, нотариални такси, такси и разноски, свързани със съдебни или извънсъдебни спогодби и др. подобни.
РОПР	Регламент (ЕС) № 1303/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 17 декември 2013 година за определяне на общоприложими разпоредби за Европейския фонд за регионално развитие, Европейския социален фонд, Кохезионния фонд, Европейския земеделски фонд за развитие на селските райони и Европейския фонд за морско дело и рибарство и за определяне на общи разпоредби за Европейския фонд за регионално развитие, Европейския социален фонд, Кохезионния фонд и Европейския фонд за морско дело и рибарство, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1083/2006 на Съвета, обнародван в ОВ на ЕС L 347/320 на 20.12.2013 г.
Регламент (ЕС) № 1407/2013	Регламент (ЕС) № 1407/2013 на Комисията от 18 декември 2013 година относно прилагането на членове 107 и 108 от Договора за функционирането на Европейския съюз към помощта de minimis, ОВ ОJ L 352, 24.12.2013, р. 1–8
Съмнение за измама	Нередност, която води до започване на административно или съдебно производство на национално ниво, с цел да се установи дали става въпрос за умишлено поведение, по-специално измама, както е определена в член 1, параграф 1, буква а) от <i>Конвенцията, изготвена въз основа на член К.3 от Договора за Европейския съюз, за защита на</i>

финансовите интереси на Европейските общности.

**Съществена
неблагоприятна
промяна**

Всяко събитие или промяна на условията, които засягат Банката партньор, което/която по преценка на ФМФИБ:

(1) значително намалява възможностите на Банката партньор да изпълни финансовите или другите си задължения по Гаранционното споразумение; (2) значително влошава състоянието на бизнеса, перспективите и финансовото състояние на Банката партньор; или (3) оказва неблагоприятно въздействие върху обезпечението, предоставено от Банката партньор или (4) оказва неблагоприятно влияние върху възможността Банката партньор да осигури необходимото финансиране за изпълнение на Финансовия инструмент.

Таван на загубите

Процент, в размер на 25 % (двадесет и пет на сто) от гарантираната част от Действителния размер на гарантирания портфейл, покрит от Портфейлната гаранция, фиксиран като максимална стойност в паричен еквивалент, която стойност не може да надвишава размера на Гаранционния лимит.

**Целеви размер на
гарантирания
портфейл**

Общата стойност в български лева на главниците (съответно на кредитния лимит при револвиращи кредити и овърдрафти) на Кредити, които се очаква да бъдат включени в Гарантирания портфейл.

За целите на настоящото Гаранционно споразумение, Целевият размер на гарантирания портфейл се изчислява по следната формула:

Целеви размер на гарантирания портфейл = Гаранционен лимит / (80 % Процент на покритие на гаранцията*25% Таван на загубите)

И възлиза на стойност от лева.

Целевият размер на гарантирания портфейл може да бъде превишен, без изричното съгласие на ФМФИБ, единствено в случай на прилагане на Процент на покритие на гаранцията по-нисък от 80 % по част от Кредитите, включени в Гарантирания портфейл, като в този случай превишението не може да бъде по-голямо от разликата между 1) договорената главница по Кредитите (при спазване на условието, че сборът от резултатите, получени след прилагане на следното произведение за всеки отделен Кредит: а)договорената главница по

Кредита, б) Процента на покритие на гаранцията за съответния Кредит, и в) Тавана на загубите, не може да надхвърля сумата на Гаранционния лимит за съответния портфейл) и 2) съответната сума, изчислена по формулата за определяне на размера на Целевия размер на гарантирания портфейл, посочена по-горе.

Целевият размер на гарантирания портфейл се преизчислява в случай на увеличение на Гаранционния лимит за сметка на размера на неизползвана Лихвена субсидия.

ТЪЛКУВАНЕ

1. Думите и изразите, използвани с главна буква в текста на Гаранционното споразумение, включително и в Приложенията към него, имат значението, заложено в съответната дефиниция на понятието.

2. В Гаранционното споразумение, освен ако контекстът не изисква друго:

- споменаването на думата „Страна“ включва Страните и съответните им универсални и частни правоприемници и лица, на които могат да бъдат възложени права и задължения съгласно условията на Гаранционното споразумение;
- думи в единствено число включват и тези в множествено и обратно, използването на „включително“ и „включва“ предполага неизчерпателно изброяване;
- споменаването на „лица“ включва физически и юридически лица;
- споменаването на клауза, приложение, документ прави референции към клауза от или документ, приложение към настоящото Гаранционно споразумение;
- споменаването на Гаранционното споразумение включва и неговите приложения;
- Извън дефинициите, посочени в началото на текста, подобен характер имат и текстовете, в които в скоби е посочено понятието, обяснено извън скобите, използвано в така указания смисъл в Гаранционното споразумение;
- описателните заглавия към клаузи, документи и параграфи са включени само за удобство, нямат правно действие и не засягат тълкуването на Гаранционното споразумение;
- споменаването на нормативен акт (означаващ закон, наредба или друго законодателство, регламент или друг акт на правителствен, междуправителствен или наднационален орган) следва да се тълкува като споменаване на съответния нормативен акт и всякакви промени, замени или изменения по него, в случай че такива са извършени;

- уреждането на условия, изисквания и/или всякакви други задължения на Банката партньор, следва да се тълкува като част, която не изключва или ограничава изпълнението от Банката партньор на условия, изисквания или задължения, уговорени на друго място в Гаранционното споразумение.

Гарантът и Банката партньор, поотделно наричани Страна, а заедно Страните, се споразумяха за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ГАРАНЦИОННОТО СПОРАЗУМЕНИЕ

1. При условията на настоящото Гаранционно споразумение, ФМФИБ осигурява в полза на Банката партньор Портфейлна гаранция с Таван на загубите, с цел частично обезпечаване на кредитния риск на Банката партньор, свързан с Гарантирания портфейл (Гаранция или Финансов инструмент), при Гаранционен лимит в размер на **[посочва се сумата]** лева.
2. Финансирането на Кредитите, чрез които се формира Гарантирания портфейл, се извършва със средства на Банката партньор като поне 20 % (двадесет на сто) от риска по всеки отделен Кредит се поема от Банката партньор, а управлението им се извършва в съответствие с обичайната търговска практика на Банката партньор (основаваща се на кредитната ѝ политика, както и относимите правила, процедури, регулиращи дейността ѝ, и при отчитане на добрите практики и общоприетите стандарти в банковата сфера), при спазване на изричните договорености на Гаранционното споразумение. Банката партньор извършва финансирането в съответствие с Инвестиционната политика (Приложение № 2), Бизнес плана (Приложение № 3) и Финансово оперативната прогноза (Приложение № 4), депозирани към Заявлението ѝ за участие в процедурата, предшестваща избора ѝ за Банка партньор и представляващи неразделна част от Гаранционното споразумение.
 - 2.1. В рамките на управление на Гарантирания портфейл Банката партньор възстановява в полза на ФМФИБ платените по Гаранцията суми, при условията и процедурите на Гаранционното споразумение, включително в случаите на неговото прекратяване или разваляне. Възстановяването се извършва за сметка на събраните средствата по Кредитите, за които е извършено плащане, пропорционално на Процента на покритие на гаранцията между Банката партньор и ФМФИБ.
 - 2.2. Банката партньор отговаря пред ФМФИБ за възстановяване на средствата, платени по Гаранцията, единствено до размера на сумите, събрани за погасяване на вземанията по Кредита, за който е извършено плащане по Гаранцията, освен в изрично предвидените в Гаранционното споразумение случаи. Банката партньор не носи отговорност за възстановяване в полза на ФМФИБ на сумите по Кредити, включени в Гарантирания портфейл, за които е извършено плащане по Гаранцията, и които не са могли да бъдат събрани при условията на Гаранционното споразумение, при полагане на дължимата грижа за това от нейна страна.
3. Субсидираните кредити, формират подпортфейл, регламентиран съобразно правилата на настоящото Гаранционно споразумение.
4. Таванът на Лихвената субсидия възлиза на стойност от **[посочва се сумата]** лева.
5. Прилагането на Лихвена субсидия е възможност, която Банката партньор може да упражни по отношение на всеки Субсидиран кредит, сключен до края на Периода на включване. Банката партньор има право във всеки един момент да заяви увеличаване на Гаранционния лимит по клауза 1 с размера на неприложената Лихвена субсидия. Увеличението на Гаранционния лимит води до съответно равно намаление на тавана на Лихвена субсидия.

6. Извън правото на вземане за плащане по Гаранцията и за Лихвена субсидия, Банката партньор няма право на каквото и да било друго вземане от ФМФИБ във връзка с настоящото Гаранционно споразумение.

II. ЦЕЛ НА ФИНАНСОВИЯ ИНСТРУМЕНТ И ЛИХВЕНАТА СУБСИДИЯ

Прехвърляне на икономическата полза на Крайния получател

7. Финансовият инструмент, предмет на настоящото Гаранционно споразумение, има за цел да създаде условия и предпоставки за предоставяне на облекчения при финансиране на Крайни получатели.
8. При условията на Гаранционното споразумение и съгласно кредитната си политика и действащи правила, по всеки Кредит, Банката партньор прехвърля икономическата полза, осигурена от Финансовия инструмент и от успоредно приложимата Лихвена субсидия (там където Лихвената субсидия е приложима), изцяло в полза на Крайния получател.
 - 8.1. Прехвърлянето на икономическата полза се извършва самостоятелно по отношение на икономическата полза от Финансовия инструмент и съответно икономическата полза от Лихвената субсидия.
 - 8.2. Прехвърлянето на икономическата полза от Финансовия инструмент се осъществява от Банката партньор чрез предоставяне на по-благоприятни условия, съответно: намаление най-малко с 25 % (двадесет и пет на сто) на лихвата и/или изискванията за обезпечение, спрямо стандартните и такива, при съблюдаване на *Методологията за прехвърляне на икономическата полза от Портфейлната гаранция*, депозирана от Банката партньор в процедурата, предхождаща подписване на настоящото Гаранционно споразумение, представляваща Приложение № 1 от него.
 - 8.3. Прилагането на Лихвената субсидия не може да се използва за доказване прехвърлянето на ползата от Гаранцията, съответно намалението на лихвения процент в резултат на Лихвената субсидия се прилага в допълнение на намалението на лихвата в резултат на прехвърляне на икономическата полза от Финансовия инструмент.
 - 8.4. Банката партньор не начислява и събира такса или друго подобно възнаграждение от Крайния получател във връзка с Финансовия инструмент и Лихвената субсидия, в това число не допуска увеличаване на компоненти от ценообразуването на Кредитите или въвеждане на допълнителни такси и комисиони относно съответните Крайни получатели, които биха довели до задържане на икономическата полза от Финансовия инструмент.
9. Банката партньор осигурява подкрепа на Крайните получатели, по начин, който е пропорционален и нарушава конкуренцията в най-малка степен.
10. Банката партньор се ангажира, че евентуалните бъдещи изменения или промени в кредитната и политика, както и относимите тарифи, правила, процедури, регулиращи дейността и, ще бъдат извършени по начин, който няма да повлияе неблагоприятно върху механизма за прехвърляне на икономическата полза към Крайните получатели.

Оповестяване и доказване на прехвърлянето на икономическата полза

11. Във всеки Кредит Банката партньор посочва brutния еквивалент на безвъзмездна помощ (в резултат на прилагане на Гаранцията и Лихвената субсидия (ако е приложимо) на ниво група свързани лица), изчислен съгласно *Методологията за изчисляване на брутен еквивалент на безвъзмездна помощ*, приложение към Гаранционното споразумение (Приложение № 5).
12. Банката партньор документира прехвърлянето на икономическата ползата по всеки Кредит, включен в Гарантирания портфейл и писмено уведомява Крайния получател за разликата в условията, при които му предоставя Кредита спрямо стандартните условия, при които би му предоставила Кредита при отсъствие на подкрепата на Гаранцията/ Лихвената субсидия. При проверка от страна на ФМФИБ, одитни или контролни органи, Банката партньор осигурява възможност за установяване на начина и обхвата на прехвърляне на икономическата полза по отношение на всеки Кредит, включен в Гарантирания портфейл, въз основа на съпоставка на по-благоприятните условия, при които е предоставила финансирането, и обичайните пазарни и икономически условия, при които би предоставила финансирането без подкрепата на Гаранцията и Лихвената субсидия (там където е приложима).

III. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО

13. Всеки Кредит, включен в Гарантирания портфейл, се приема за сделка, по отношение на която, от страна на Банката партньор, изцяло са проверени и е установено съответствие с условията на Гаранционното споразумение, относими към Крайния получател/ Допустимото финансиране, съответно явяващи се страна и цел на финансирането, както и с условията на Гаранционното споразумение относно параметрите на Допустим кредит, в това число и изискванията относно реда за включване на Кредита, приложимото законодателство, освен в случаите при които не се установи, че е налице несъответствие и Кредитът не бъде изключен от Гарантирания портфейл.
14. Крайните получатели могат да получават помощ чрез финансов инструмент или безвъзмездна финансова помощ, при спазване на изискванията относно недопускане на двойно финансиране по друг приоритет или програма на ЕСИФ или от друг инструмент, подкрепен от бюджета на ЕС, в съответствие с приложимите правила за държавна помощ и при спазване ограниченията, посочени в настоящото Гаранционно споразумение, включително, но не само, изискването за запазване на най-малко 20% (двадесет на сто) от кредитния риск от страна на Банката партньор по всеки Кредит, както и на всички приложими правила, включително по отношение на минималните/ държавни помощи.
15. Комбинираното финансиране чрез финансов инструмент и безвъзмездна помощ може да обхваща един и същ разход/актив, при условие че сумата от всички форми на комбинирана подкрепа не надхвърля общия размер на съответния разход /актив.
16. При спазване на условията и ограниченията по настоящото Гаранционно споразумение, по отношение на Краен получател, Гаранцията може да се комбинира в рамките на една операция с подкрепа чрез Лихвена субсидия, като в тези случаи Банката партньор е длъжна да осигури отделно отчитане на средствата за Лихвена субсидия.
17. При договаряне на финансиране и пренасяне на ползата от Гаранцията и Лихвената субсидия, Банката партньор, полагайки дължимата грижа, следва да обезпечи съблюдаването на следните основни ангажменти:

- 17.1. Извършване на прозрачен и обективно обоснован подбор на Крайни получатели, който не поражда конфликт на интереси;
- 17.2. Предоставяне на информация и консултация на всеки потенциален Краен получател, проявяващ интерес към Кредити, покрити от Гаранцията, респ. за които е приложима Лихвена субсидия;
- 17.3. Осигуряване на подкрепа на Крайните получатели, по начин, който е пропорционален и нарушава конкуренцията в най-малка степен;
- 17.4. Извършване на подбор на Крайните получатели при спазване на правилата за минимални/ държавни помощи, при надлежно отчитане на характера на Финансовия инструмент, приложението на Лихвената субсидия (в случай че са налице условията за прилагането ѝ) и потенциалната икономическа жизнеспособност на финансираните дейности;
- 17.5. Извършване на необходимите проверки по отношение установяване на допустимостта на Крайните получатели и исканото финансиране, в това число установяване и удостоверяване на липсата на двойно финансиране по отношение на разходването на средствата по Кредита;
- 17.6. Учредяване в съответствие с договореното и поддържане на договореното обезпечение;
- 17.7. Обезпечаване на валидността и изпълняемостта по всеки Кредит и съответното му обезпечение, ако е приложимо;
- 17.8. Извършване на оценка на кредитния риск по заявеното финансиране на база детайлен анализ на предоставения от Крайния получател бизнес план/ бизнес обосновка и последващ мониторинг на целевото разходване на средствата по предоставеното финансиране;
- 17.9. Пълно прехвърляне на икономическата полза от Гаранцията и Лихвената субсидия (ако е приложима) към Крайните получатели;

Минимално съдържание на договора за Кредит

- 17.10. Осигуряване, че всеки Кредит включва минимално съдържание/ разпоредби/ приложения, в следния смисъл:
 - Клауза със следното съдържание: *„Предоставеното финансиране по договора се осъществява с подкрепата на гаранционен инструмент „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19, структуриран и изпълняван в рамките на Оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ 2014 – 2020 г., финансирана от Европейския фонд за регионално развитие и националния бюджет“;*
 - Предупреждение относно отговорността на Крайния получател в случаите на Нередност и Измама, съгласно дефинициите на понятията, разписани в настоящото Гаранционно споразумение, вкл. чрез посочване на самите дефиниции, както и на задължение за незабавно информизиране при наличие на информация с подобен характер;
 - Задължение за Крайния получател за съхранение на доказателствата за използването на финансирането по предоставения му Кредит по предназначение, в оригинал или заверени копия на оригинала, на общоприети носители на данни в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, относимото национално и общностно законодателство;

- Съгласие на Крайния получател използването на средствата по Кредита да бъде проверявано и одитирано от или от името на национални и европейски контролни и одитни органи, в това число: ФМФИБ, Управляващия орган на оперативната програма, Одитния орган, Сертифициращия орган, Сметната палата, Европейската комисия и Европейската сметна палата, съответно поемане на и задължение за предоставяне на достъп до документацията и помещенията си в случай на такава проверка;
 - Задължение за Крайния получател за осигуряване на отделна счетоводна отчетност за всяко финансиране с източник ЕСИФ, в това число за финансирането, попадащо в обхвата на покритие на Гаранцията и съответно това попадащо в обхвата на Лихвената субсидия (ако е приложимо);
 - Задължение за Крайния получател за недопускане на двойно финансиране по отношение на разходите, покрити със средства по Кредита във всеки един момент до погасяване на задълженията му по Кредита;
 - Посочване на Брутния еквивалент на безвъзмездна помощ, изчислен по реда на клауза 120.2.1;
 - потвърждения от Крайния получател, за които е указано че могат да бъдат дадени във формата на самостоятелен документ - декларация;
 - разликата между условията по Кредита и стандартните условия на Банката партньор, при които би получил Кредита без подкрепата на Гаранцията/ Лихвената субсидия (където е приложимо).
18. В случай че в Гарантирания портфейл се включва Кредит, отпуснат в периода между 1 февруари 2020 г. и подписване на настоящото Гаранционно споразумение, Банката партньор анексира договора за Кредит, с цел обезпечаване на минимално необходимото съдържание на договора за Кредит и пълно пренасяне на икономическата полза от Гаранцията/ Лихвената субсидия (ако е приложима) към съответния Кредит в съответствие с договореното по настоящото Гаранционно споразумение.
19. В случай че договор за Кредит/ анекс към договор за Кредит, подписан във връзка с изискването на клауза 18, не включва посочен в клауза 17.10 реквизит, Банката партньор следва в най-кратък за нея срок, но не по-късно от 30 (тридесет) дни от установяване на липсата, да осигури подписване на анекс към договора за Кредит, обезпечаваш минимално изискуемото договорно съдържание. В случай че Крайният получател не съдейства за подписване на анекса, Банката партньор следва да изключи Кредита и го замени с друг, съответстващ на установените с настоящото Гаранционно споразумение договорености.
20. В приемлив за Банката партньор срок след подписване на Гаранционното споразумение, но не по-късно от представяне на първия документ във връзка с изпълнение на споразумението, Банката партньор следва да предостави Оригинал от образец на подпис на лице/та, оторизирано/и да подписва/т от името и за сметка на Банката партньор документи по повод и във връзка с изпълнение на Гаранционното споразумение.

IV. ГАРАНЦИЯ – ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Общ размер на задължението по Гаранцията

21. Към всеки един момент, общият размер на всички плащания от ФМФИБ по Гаранцията не може да надвишава по-ниското по стойност между Максималния размер на покритите загуби и Гаранционния лимит.

Валута

22. Размерът на вземанията по Кредитите, включени в Гарантирания портфейл, както и на Покритите загуби по портфейлната гаранция се определят в български лева. Всички плащания по Гаранцията се извършват в български лева.
23. Кредит може да бъде предоставян и в евро, като за целите на включването му в Гарантирания портфейл, размерът на Кредита се превалутира в български лева. Превалутирването се извършва по официалния валутен курс на лева спрямо еврото, определен по реда на чл. 29 от Закона за Българската народна банка към датата на включване на Кредита в Гарантирания портфейл. Така определеният размер се прилага по отношение на Кредита като част от Гарантирания портфейл, в това число за определяне на размера на плащанията по Гаранцията, относими към него.

Период на покритие на Гаранцията

24. Периодът на покритие на Гаранцията е периодът от сключване на Гаранционното споразумение до датата на настъпване на по-ранната от следните дати („**Крайна дата на Гаранцията**“):
- 120 дни, считано от датата на последния (най-късния, във времеви аспект) падеж по Кредит, включен в Гарантирания портфейл; или
 - датата на прекратяване на Гаранционното споразумение.

V. ГАРАНТИРАН ПОРТФЕЙЛ

Включване на Кредити

25. В Периода на включване и при спазване на условията на Гаранционното споразумение, Банката партньор има право да включва Кредити в Гарантирания портфейл.

При използване на понятието Кредит по-надолу в текста се има предвид Кредит, включен в Гарантирания портфейл, освен ако нещо друго не е уточнено изрично.

26. Банката партньор посочва всеки Кредит в *Искане за включване на Кредити в Гарантирания портфейл*, съгласно Приложение № 6, съответно всеки Субсидиран кредит в *Искане за включване на Кредити като Субсидирани кредити* – Приложение № 7, което Искане/които Искания прилага към първия тримесечен отчетен доклад, следващ датата на сключване на Кредита, предоставян по реда на клауза 137.1.
- 26.1. Новирането на задълженията (подновяването) по съществуващ Кредит не води до автоматично включване на новирания Кредит в Гарантирания портфейл. Същият следва да бъде докладван като погасен и включен като нов Кредит в Гарантирания портфейл по реда, предвиден в настоящото Гаранционно споразумение. За новиране не се счита нов, отнапред уговорен период на действие по револвиращ кредит/ овърдрафт или удължаване на същия за нов период, както и други промени, които не водят до цялостно погасяване на съществуващата експозицията.
- 26.2. И в случай че през съответния отчетен период няма Кредити, чието включване в Гарантирания портфейл да иска, Банката партньор указва обстоятелството в тримесечния отчетен доклад, който подава по клауза 137.1.
27. Вземанията по Кредит, който е включен в Гарантирания портфейл, се считат за покрити от Гаранцията от датата на сключването му. Съответно, Кредит се счита за включен в подпортфейла Субсидирани кредити от датата на сключването му.
- 27.1. В отклонение на горепосоченото, Кредит, предоставен на Краен получател в периода между 1 февруари 2020 г. и датата на подписване на Гаранционното споразумение, се счита за включен в Гарантирания портфейл/ в подпортфейл Субсидирани кредити (ако е приложимо) от датата на анексирането му, извършено с цел пренасяне на икономическата полза от Гаранцията и Лихвената субсидия (ако е приложимо).
- 27.2. Гаранцията покрива усвоената част от кредитния лимит по револвиращ кредит/ овърдрафт.
28. ФМФИБ има право да възрази относно включването на Кредит в Гарантирания портфейл в 20 (двадесет) дневен срок от представяне на доклада по 137.1. Възражението на ФМФИБ по предходното изречение може да се основава единствено на проверка, в рамките на която бъде установено несъответствие на Кредита с изискванията за допустимост на Крайния получател/ Допустимото финансиране; съответствието на параметрите на Кредита, със заложените в настоящото Гаранционно споразумение и приложимите правила за минимални/ държавни помощи, нецелево използване на средствата.
29. Необезпечените Кредити, включени в Гарантирания портфейл, следва към нито един момент да не надвишават 30 % (тридесет на сто) от Гарантирания портфейл. За необезпечен се приема Кредит, по който липсва каквото и да е обезпечение или за обезпечаване на вземанията по който е издаден единствено запис на заповед от Крайния получател, който не е авалиран от трети лица.

Верификация

30. По всяко време и изцяло по своя преценка ФМФИБ може да изисква доказателства и/или да извършва проверки, включително и на място с оглед установяване на:

- Съответствие на Кредит с условията на допустимост (Допустим краен получател; Допустимо финансиране; Допустим Кредит), в това число целево използване на средствата по Кредита, както и установяване на съответствие с изпълнението на останалите условия, съгласно Гаранционното споразумение и неговите приложения;
и/или
 - Изпълнение на задълженията на Банката партньор по Гаранционното споразумение.
31. Действията по клауза 30 във връзка с Кредит могат да бъдат предприети и след извършване на плащане по Гаранцията за него, както и при частично възстановяване на платени по Гаранцията суми.
- 31.1. Верификация, с цел установяване допустимостта на разходваните по Кредитите средства, може да бъде предприета в случая по клауза 107, както и при извършване на годишна/извънредна проверка на място.
- 31.2. Верификацията по настоящата клауза се извършва от ФМФИБ в срок от 30 дни. Всяко искане за предоставяне на допълнителна информация и/или документи спира посочения срок до тяхното представяне от Банката партньор.
32. При констатиране на несъответствие с условията на Гаранционното споразумение, в хода на извършване на проверка по клауза 30 или в рамките на проверка, извършвана по реда на клауза 146, ФМФИБ има право на корекция на изчисленията на Банката партньор на Действителния размер на гарантирания портфейл, Тавана на загубите, Максималния размер на покритите загуби, Лихвената субсидия, както и по отношение на всички други изчисления, които имат значение за прилагане или изпълнение на Финансовия инструмент/Лихвената субсидия. Изчисленията по предходното изречение се извършват към установената дата на възникване на несъответствието и са в сила от същата дата.
33. В случай че при извършване на проверка по клауза 30 или в рамките на проверка, извършвана по реда на клауза 146, ФМФИБ установи Нередност, Измама, несъответствие с условията, критериите и изискванията на Гаранционното споразумение, Правилата за държавни помощи или неизпълнение на задължение на Банката партньор по Гаранционното споразумение по отношение на Кредит (**Основание за изключване**), ФМФИБ изключва Кредита от Гарантирания портфейл, актуализира размера на Кредита и/или извършва корекция на размера на Покритите загуби по портфейлната гаранция и платената Лихвена субсидия. ФМФИБ може да упражни посочените права и в случай, че Основанието за изключване е установено първоначално от страна на Управляващия, Сертифициращия или Одитния орган, или от друг одитен или контролен орган.

Изключване на Кредит

34. Изключването на Кредит от Гарантирания портфейл се извършва при установяване на Основание за изключване, както от страна на Банката партньор, така и от страна на ФМФИБ, включително и в случаите по клауза 33, изречение последно. Страната, установила Основанието за изключване, уведомява писмено насрещната Страна. Уведомлението следва да бъде връчено не по-късно от 20 (двадесет) Работни дни от установяване на Основанието за изключване във формата съгласно Приложение № 8 към Гаранционното споразумение.

35. Банката партньор се задължава да изключи Кредита, за който е установено Основание за изключване, и да посочи това в първия доклад по клауза 137.1 за отчетния период, следващ изпращането на уведомлението по клауза 34. В случай че Основанието за изключване се отнася само за част от Кредита се изключва само засегнатата част, ако е приложимо.
36. Кредитът, посочен в доклада по клауза 137.1, на основание клауза 35, се счита за изключен от Гарантирания портфейл и вземанията по него не се считат за покрити от Гаранцията от датата, на която е възникнало Основанието за изключването му. Към тази дата се правят изчисленията по клауза 32.
37. В случаите, когато след сключване на Кредит, Банката партньор установи, че с гарантираната сума и Лихвената субсидия (ако е приложима) по него е надхвърлен прага за минимална помощ или че към датата на сключване на Кредита Крайният получател не е отговорял на някое от изискванията на Регламент № 1407/2013, Банката партньор следва да заяви изключване на целия Кредит, а не само частта от гарантираната сума и/ или Лихвената субсидия, надхвърляща прага.

Последици от изключване на Кредит

38. От датата по клауза 36, Действителният размер на гарантирания портфейл се намалява с размера на всеки Кредит, изключен по реда на клауза 35, като съответно се намалява и Максималният размер на покритите загуби, респ. платената Лихвена субсидия.
39. По отношение на Кредит, за който Основанието за изключване е от естество, което не е позволявало този Кредит да бъде включен в Гарантирания портфейл, включително и случаите по клауза 37, Банката партньор възстановява сумите, платени по Гаранцията/ Лихвената субсидия (ако е приложимо) за този Кредит, ведно със законната лихва върху платените суми от датата им на плащане в полза на Банката партньор до окончателното им възстановяване на ФМФИБ, но не повече от 15% от размера на съответната дължима сума.
40. В случай на установяване на Основание за изключване на определен Кредит или част от него, поради причина, за която Банката партньор не отговаря, Банката партньор следва да оттегли икономическата полза от Гаранцията/ Лихвената субсидия по отношение на Кредита/ засегнатата част от него. За целта Банката партньор следва да заяви Кредита или съответната засегната част от него за изключване от Гарантирания портфейл. В случай че Банката партньор обяви предсрочна изискуемост на засегнатите вземания, на основание Нередност, се прилага клауза 42.
41. Банката партньор отговаря за възстановяването на платени суми по Гаранцията, във връзка с които са установени Нередности, заедно с лихвите и всякакви други приходи, генерирани от тези средства.
42. Банката партньор не отговаря за възстановяването на сумите по Кредитите, за които е извършено плащане по Гаранцията или на Лихвена субсидия, ако докаже, че във връзка с дадена Нередност са изпълнени всички посочени по-долу условия, а именно:
 - Нередността е възникнала на равнището на Крайния получател;
 - Банката партньор е спазила изискванията по член 6, параграф 1 от Делегиран регламент №480/2014 на Комисията по отношение на средствата от Финансовия инструмент, във връзка с които е установена тази Нередност;

- Не е било възможно да бъдат възстановени средствата, във връзка с които е установена тази Нередност, независимо че Банката партньор е предприела всички предвидени по договора и по закон мерки с дължимата грижа.

Последици от намаляване размера на Кредит

43. При актуализиране на размера на Кредит, изразяващо се в намаление, Действителният размер на гарантирания портфейл се намалява с този размер (pro tanto), като съответно се намалява и Максималният размер на покритите загуби.

Последващо включване на Кредити

44. При намаляване на Действителния размер на гарантирания портфейл, но не по-късно от 31 декември 2023 г. или друга по-късна дата, съгласно правото на ЕС, Банката партньор може да включва в Гарантирания портфейл нови Кредити, спазвайки предвидените в Гаранционното споразумение правила за включване.

Временно спиране или прекратяване на Периода за включване

45. ФМФИБ има право временно да спре или прекрати включването на Кредити в Гарантирания портфейл и прилагането на Лихвена субсидия, в следните случаи:

- 45.1. Настъпил или продължаващ Случай на неизпълнение на Банката партньор;

При наличие на Случай на неизпълнение, ФМФИБ може да оттегли действието на Гаранцията и по вече отпуснати Кредити, както и да изиска възстановяване на платена Лихвена субсидия по Субсидирани кредити, при реда и условията на глава XVII;

- 45.2. Банката партньор е постигнала по-малък дял на Действителния размер на гарантирания портфейл спрямо Целевия размер на гарантирания портфейл, определен както следва:

- 20 % към датата на изтичане на първите шест месеца от подписване на настоящото споразумение;
- 60 % към датата на изтичане на дванадесет месеца от подписване на настоящото споразумение;

ФМФИБ не определя минимален размер на Действителния размер на гарантирания портфейл с оглед активиране на Гаранцията. Непостигането на посочените проценти от Банката партньор няма да се приема за неизпълнение на задължение по Гаранционното споразумение, а само като основание на право, но не и задължение, на ФМФИБ да намали размера на Гаранционния лимит, и предостави разликата за сметка на намалението на друга Банка партньор с цел целево и срочно реализиране на ангажимента, свързан с изпълнение на настоящия Финансов инструмент.

- 45.3. Банката партньор престане да отговаря на някои от критериите за подбор в процедурата за избор.

Възстановяване на суми

46. При положение че в случаите на изключване на Кредит по клауза 38, на намаляване на Действителния размер на гарантирания портфейл по клауза 43 и/или на корекции на Покрити загуби по портфейлната гаранция, размерът на платените суми по Гаранцията надвиши Максималния размер на покритите загуби и не е налице последващо включване на Кредити по реда на клауза 44, Банката партньор се задължава да възстанови на ФМФИБ констатираната разлика, ведно със законната лихва, считано от датата на представяне на първия доклад по клауза 137.1, следващ намаляването на Действителния размер на гарантирания портфейл в случаите по клаузи 38 и 43 до датата на възстановяване на сумата на ФМФИБ. Възстановяването на сумите се извършва по Сметка възстановяване. При възстановяване на суми по тази клауза се прилага съответно клауза 79 и следващите.
47. Във всеки случай на възстановяване на суми по Гаранцията от Банката партньор към ФМФИБ по реда на клауза 46, Банката партньор се задължава да изпрати на ФМФИБ *Уведомление относно възстановяване/разпределение* във формата и със съдържанието, посочено в Приложение № 9 към настоящото споразумение.

Подпортфейл Субсидирани кредити

48. Подпортфейл Субсидирани кредити е част от Гарантирания портфейл, формирана от всички Кредити, за които Банката партньор прилага Лихвена субсидия, до достигане на максималния размер на приложимата Лихвена субсидия, посочен в клауза 3.
49. Банката партньор прехвърля изцяло ползата от Лихвената субсидия на Крайните получатели, под формата на намаляване на лихвеното плащане, дължимо от тях, по ползвания Кредит.
50. Включването на Кредити в подпортфейла се извършва по реда на клауза 26 като в *Искането за включване* - Приложение № 7, Банката партньор посочва включените в подпортфейла Кредити.
 - 50.1. За всеки Кредит, включен в подпортфейла, Банката партньор посочва прогнозна стойност на приложимата за него Лихвена субсидия.
51. Кредитите, за които е възникнало основание за изключване (в случая се имат предвид Субсидираните кредити, престанали да отговарят на условията за Лихвена субсидия, съгласно дефиницията, както и Основанията за изключване, приложими относно изключване на Кредит, указани изрично в текста на Гаранционното споразумение от подпортфейла) се посочват в докладите по клауза 137.1 с указване на основанието за изключването им. Средствата следва да бъдат възстановени към ФМФИБ по реда на клауза 46.
52. Изключването на Кредит от подпортфейл Субсидирани кредити не води до автоматично изключване на Кредита от Гарантирания портфейл.

VI. УПРАВЛЕНИЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО ПО КРЕДИТИ

53. Банката партньор извършва оценка и мониторинг на кредитния риск, на способността за обслужване на всеки Кредит, включен в Гарантирания портфейл, и действа в съответствие с установените добри практики при кредитирането, като прилага и спазва общоприетите стандарти в банковата практика, както и относимите си кредитна политика, вътрешни правила, политики и процедури.

54. Банката партньор се задължава да разработи правила, регулиращи изпълнението на Финансовия инструмент/ прилагането на Лихвената субсидия или да измени относимите си вътрешни правила, процедури и политики по начин, в случай че такова изменение е необходимо, за да се осигури изпълнение на задълженията си по Гаранционното споразумение с грижата на добрия търговец.
55. При констатиране на неизпълнение на Краен получател по Кредит, включен в Гарантирания портфейл и при отчитане на изискванията и условията на Гаранционното споразумение, Банката партньор предприема необходимите действия, с които да осигури и/или да създаде възможности за отстраняване на Неизпълнението по кредит от страна на Крайния получател и с които да подобри събираемостта на вземанията по съответния Кредит, включително като прилага или осигурява прилагането на приемливи практики при събиране на вземанията.

Преструктуриране на Кредит

56. Банката партньор може свободно да извършва преструктуриране, в резултат на което се отписват и/или се предвижда отписване на част от вземанията по Кредит, прилагайки съответно клауза 61.

Прехвърляне на Кредити

57. Банката партньор може да прехвърли вземания по Кредит само след предварително съгласие на ФМФИБ.
58. За получаване на съгласието, Банката партньор предварително представя на ФМФИБ информация във форма и съдържание, указани от ФМФИБ и обосноваваща искането ѝ по клауза 57.

Замяна на Банката партньор

59. Замяна на Банката партньор е допустима при наличие на универсално или частично правоприемство в резултат на преобразуване чрез вливане, сливане, разделяне или отделяне или чрез промяна в правната ѝ форма, включително в случаи на ликвидация или открито производство по несъстоятелност, при положение че новият изпълнител отговаря на критериите, на база на които е извършен избора на Банката партньор.
60. В случай на замяна, Банката партньор е длъжна да предаде на новия изпълнител пълната документация по Кредитите и да съдейства за отбелязване на прехвърлянето на вземанията по тях по предвидения от закона ред, в това число по отношение на акцесорните договори за обезпечаване на вземанията по Кредитите в полза на новия изпълнител.

Отписване на вземания по Кредит

61. Отписване на вземания по Кредит е недопустимо, в случай че води или би могло да доведе до Нередност, Измама, несъответствие с условията, критериите и изискванията на това Гаранционно споразумение.

VII. ПЛАЩАНЕ И ПОГАСЯВАНЕ

Искане за плащане по Гаранцията

62. Банката партньор има право да получи плащане по Гаранцията, при изпълнение на следните условия:
- 62.1. Депозирано *Искане за плащане* във формата по Приложение № 10 към Гаранционното споразумение за Кредит/и, включен/и в Гарантирания портфейл, ведно със *Справка за плащане за Покритите загуби по портфейлната гаранция* (Приложение № 11);
 - 62.2. Обявена предсрочна изискуемост на вземанията по Кредит на основание Неизпълнение по кредит или неплащане след настъпил окончателен падеж по Кредит;
 - 62.3. Искането за плащане е за целия размер на вземанията за Покрити загуби по портфейлната гаранция по Кредитите, включени в него. Искания за плащане за част от вземанията по Кредит са недопустими;
 - 62.4. Искането за плащане е относимо към вземания по Кредит, за които не е подавано предходно Искане за плащане, освен ако по предходното искане е направен отказ за плащане от страна на ФМФИБ по реда на клауза 67;
 - 62.5. Искането за плащане е депозирано в Периода за предявяване на плащане по Гаранцията;
 - 62.6. В Искането за плащане, от страна на Банката партньор, е декларирано, че не е налице Случай на неизпълнение по Гаранционното споразумение.
63. За избягване на съмнение, плащанията на ФМФИБ по Гаранцията са ограничени до Максималния размер на покритите загуби.

Преглед на Искането за плащане

64. При депозиране на Искане за плащане ФМФИБ извършва преглед за наличие и изпълнение на условията по клауза 62, без да извършва проверка на фактите и обстоятелствата, на които се основава Искането.
65. При установяване на формално съответствие с изискванията по клауза 62, ФМФИБ се задължава да плати сумите, посочени в Искането за плащане.
66. При установяване на формално несъответствие с изискванията по клауза 62, което, по преценка на ФМФИБ, може да бъде отстранено, на Банката партньор се предоставя срок от 14 (четиринадесет) дни, считано от датата на уведомяването, за отстраняване на несъответствието. При отстраняване на несъответствието в срок, Банката партньор уведомява ФМФИБ за отстраняване на несъответствието, а ФМФИБ се задължава да плати сумите, посочени в Искането за плащане. При неотстраняване на несъответствието, ФМФИБ отказва извършване на плащане по Гаранцията.
67. При установяване на формално несъответствие с условията по клауза 62, което по преценка на ФМФИБ, не може да бъде отстранено, ФМФИБ отказва плащане по Гаранцията.

68. В случай че несъответствието е установено по отношение на конкретен Кредит, ФМФИБ отказва плащане само по отношение на този Кредит и извършва плащане на сумата, посочена в Искането за плащане, незасегната от несъответствието, ако има такава.
69. Извършването на преглед на Искането за плащане за формално съответствие с изискванията по клауза 62 не ограничава което и да е от правата на ФМФИБ по клауза 30 и 33.

Плащане по Гаранцията

70. При прилагане на клаузи 64-69 и в случай че са налице основанията за това, ФМФИБ извършва плащане по съответното Искане за плащане не по-късно от 14 (четиринадесет) дни от депозирането му. В хипотезата по клауза 66 плащането се извършва в срок не по-късно от 14 (четиринадесет) дни, считано от уведомяване от страна на Банката партньор за отстраняване на несъответствието.
71. Извършването на плащане не ограничава което и да е от правата на ФМФИБ по клауза 30 и 33.
72. В случай че при извършване на преглед на Искането за плащане бъде констатиран Случай на неизпълнение, ФМФИБ може да извърши плащане по него, при положение че:
- 72.1. неизпълнението е отстранено към датата на плащането; или
 - 72.2. ФМФИБ приеме, че неизпълнението е несъществено; или
 - 72.3. ФМФИБ е дал срок за отстраняване на неизпълнението, който не е изтекъл към дата на плащането.

Погасяване на вземания

73. Към първия тримесечен доклад по клауза 137.1, след погасяване на вземанията по реда на клауза 74, Банката партньор прилага заверено с гриф „*Вярно с оригинала*“ копие на документите, представляващи основание за погасяване на вземанията.
74. Банката партньор има право да погасява вземанията по Кредит, за сметка на сумата, платена за него по Гаранцията, след представяне на копие от влязло в сила изпълнително основание за вземанията по Кредита, а именно:
- влязла в сила Заповед за изпълнение (съответно издаден Изпълнителен лист); влязла в сила Заповед за незабавно изпълнение (съответно Съдебно решение), на основание на който документ е издаден Изпълнителен лист, както и самият Изпълнителен лист; или
 - одобрен от съда Списък с приетите в производство по несъстоятелност вземания, в който са включени предявените от Банката партньор вземания по Кредита; или
 - вписано в ЦРОЗ Заявление за пристъпване към изпълнение по ЗОЗ (за цялото вземане по Кредита).

Плащане на Лихвена субсидия

75. Плащането на Лихвената субсидия се извършва от ФМФИБ на шестмесечни периоди. За целта всеки втори тримесечен отчетен период, считано от подписване на Гаранционното споразумение, Банката партньор заедно с доклада си по клауза 137.1, депозира Искане за плащане на Лихвена субсидия – Приложение № 12 за всички Субсидирани кредити, за които основанията за плащане на Лихвена субсидия е възникнало.
76. ФМФИБ извършва плащане по депозираното Искане за плащане в срок от 45 (четиридесет и пет) дни считано от изтичане на срока по клауза 28. В рамките на разглеждане на Искането за плащане се прилага редът, посочен в клаузи 64 - 69.
77. Надлежно погасено просрочие може да бъде предявено за плащане от Банката партньор в края на следващия шестмесечен период.

VIII. ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ НА ПЛАТЕНИ СУМИ

Събиране на вземания по Кредит

78. Банката партньор се задължава във всеки един момент от действието на Гаранционното споразумение да:
 - 78.1. проследява изпълнението от Крайните получатели и предоставя информация на ФМФИБ относно наличие на неизпълнение по Кредита на всеки съответен Краен получател;
 - 78.2. полага дължимата грижа и упражнява всички права като кредитор, в това число и като обезпечен кредитор, когато е приложимо, по Кредит спрямо Крайния получател и всяко друго лице, предоставило обезпечение във връзка с Кредити, включително и с оглед запазването на тези права при суброгация от страна на ФМФИБ;
 - 78.3. предприема своевременно и добросъвестно всички и всякакви действия по събиране, включително по принудителен ред, на дължими от Крайния получател суми по Кредитите, в това число продължаване на действията за снабдяване с изпълнително основание; участие в производството по несъстоятелност; действия, свързани с реализиране на заложените вещи, за които е вписано пристъпване към изпълнение по реда на ЗОЗ, сключване на извънсъдебно споразумение с Крайния получател за събиране на вземанията. В Приложение № 15 – Справки, които Банката партньор представя към тримесечния доклад по клауза 137.1 посочва информацията, индивидуализираща стартираните за събиране на вземанията производство, в това число, но не само: изпълнителни, обезпечителни производства, производства по ЗОЗ, производства по несъстоятелност и т.н. ;
 - 78.4. предприема необходимите действия за запазване на стойността на всяко обезпечение, предоставено по Кредит и неговата реализация на възможно най-добра цена;
 - 78.5. осигури, че с действията си няма да създаде условия и/или възможност, при суброгация от страна на ФМФИБ в права като кредитор, в това число като обезпечен кредитор, когато е приложимо, по Кредити, по които е извършено плащане по Гаранцията, ФМФИБ да бъде поставен в по-неблагоприятно положение в сравнение с това на Банката партньор преди суброгацията.

Възстановяване на суми, платени по Гаранцията

79. Всички суми, получени за погасяване на вземания по Кредити, за които е извършено плащане по Гаранцията, се разпределят пропорционално между Банката партньор и ФМФИБ съобразно Процента на покритие на портфейлната гаранция по съответния Кредит след приспадане на Разходите по събиране за него до пълното възстановяване в полза на ФМФИБ на платените по Гаранцията суми. По реда на предходното изречение се приспадат разходи, в размер не по-висок от минималните нормативно определени размери за извършване на съответните действия и/или производства за принудително събиране на вземанията по съответен Кредит, а в случаите, за които няма нормативно определени такива (възнаграждения на синдици, ликвидатори, вещи лица или оценители) се приспадат разходи в размер, определен от съда/ длъжностно лице към Агенцията по вписванията за конкретния случай и заплатен от Банката партньор.
80. Банката партньор се задължава, в срок до 45 (четиридесет и пет) дни след края на всеки отчетен период (по смисъла на клауза 137.5), в който е получена сума за погасяване на Кредити, по отношение на които е извършено плащане по Гаранцията, включително в резултат на принудително изпълнение, да възстанови в полза на ФМФИБ по Сметка възстановяване частта, определена съгласно клауза 79.
81. В случай че в информацията, съдържаща се в Приложение №15, предоставяна към тримесечния доклад в хипотезата на клауза 73 е налице разлика между размера на платената сума по Гаранцията и размера на присъдените в полза на Банката партньор вземания по Кредит, Банката партньор се задължава да възстанови сумата, представляваща разлика в полза на платената по Гаранцията сума в срок не по-късно от 45 (четиридесет и пет) дни от представяне на доклада по клауза 137.1.
82. Във всеки случай на възстановяване на суми по Гаранцията от Банката партньор към ФМФИБ по реда на клауза 79, Банката партньор се задължава да изпрати на ФМФИБ *Уведомление относно възстановяване/разпределение* във формата и със съдържанието, посочено в Приложение № 9 към Гаранционното споразумение. Уведомлението се изпраща в срока по предходната клауза.
83. Задълженията за събиране на вземания по Кредит, и за възстановяване на платени по Гаранцията суми за него, включително и при прекратяване или разваляне на Гаранционното споразумение, се изпълняват от Банката партньор до настъпване на по-ранното от следните събития:
- 83.1. вземане на решение от Банката партньор за отписване (или изписване, в зависимост от Счетоводната политика на Банката партньор) на вземания по Кредит (за целите на настоящата клауза, под отписване или изписване се приема счетоводната операция, с която Банката партньор отразява обстоятелството, че възможностите за събиране на вземанията по конкретен Кредит са изчерпани в съответствие с вътрешните си правила и процедури);
 - 83.2. прехвърляне, включително и с действие по отношение на Крайните получатели, на всички вземания по Кредити, за които е извършено плащане по Гаранцията;
 - 83.3. встъпване (суброгация) от страна на ФМФИБ в правата на Банката партньор по Кредити, за които е извършено плащане по Гаранцията, до размера на извършеното плащане по Гаранцията по всеки един Кредит.
84. В случай че след отписване (съответно, изписване, ако е приложимо) на вземания по Кредит бъде извършено плащане по същия Кредит, Банката партньор се задължава да възстанови на ФМФИБ платените суми по Гаранцията при спазване на Гаранционно споразумение.

Възстановяване на суми, платени за Лихвена субсидия

85. Банката партньор възстановява суми за платена от ФМФИБ към нея Лихвена субсидия, включително и след прекратяване на Гаранционното споразумение, при установяване на:
- Несъответствие с правилата, свързани с определяне и прилагане на Лихвената субсидия, за които Банката партньор отговаря;
 - Извършване на плащане за Кредит, който е престанал да отговаря на условията за Лихвена субсидия, към момента от който е престанал да отговаря на приложимите условия за Лихвена субсидия;
 - Изключване на Кредита от Гарантирания портфейл.
 - Възстановените на това основание суми за Лихвена субсидия могат да бъдат използвани за същото основание, в случай че не е изтекъл срокът за прилагане на Лихвена субсидия или с тях се увеличава размера на Гаранционния лимит.
86. Сумите, подлежащи на възстановяване по реда на клауза 85, се възстановяват от Банката партньор в 6 (шест) месечен срок от установяване на основанието за това. Установяването на основание за възстановяване на суми за Лихвена субсидия може да бъде извършено, както от Банката партньор при текущото управление на Кредитите, така и от ФМФИБ. При неизвършване на плащане в срок дължимите за възстановяване суми се олихвяват с лихвен процент в размер на 0,5 % на годишна база за всеки ден просрочие, но не повече от 5 % от размера на дължимото плащане.

Встъпване в права (суброгация)

87. След извършване на плащане по Гаранцията, ФМФИБ има право, по своя преценка, да поиска от Банката партньор да погаси вземанията по Кредит за сметка на сумите, платени по Гаранцията и да встъпи в правата на Банката партньор по съответния Кредит до размера на извършеното плащане за него.
88. При постъпване на искане по клауза 87 от страна на ФМФИБ, Банката партньор се задължава своевременно да предприеме всички необходими, включително и такива, за които ФМФИБ прецени, че са необходими, правни и фактически действия за погасяване на вземанията по съответния Кредит за сметка на платените по Гаранцията суми и окаже необходимото съдействие за ефективно упражняване на правата на ФМФИБ по отношение на вземанията по Кредита, за който е извършено плащане по Гаранцията, включително по отношение на предоставените обезпечения.
89. При последващото постъпване/събиране на суми по Кредита след встъпване от страна на ФМФИБ в правата на Банката партньор, Банката партньор има задълженията по клаузи 79-84 вкл.
90. В случаите, в които възстановяването се извършва на основание неправомерно получена минимална помощ и когато от страна на ФМФИБ е извършена суброгация (встъпване) в правата на Банката-партньор, Страните прилагат реда за възстановяване на помощта по чл. 37 от Закона за държавните помощи.

Прихващане

91. Никоя от Страните няма право да извършва прихващане на свои вземания за сметка на свои задължения към насрещната страна.

IX. РЕЦИКЛИРАНЕ. УВЕЛИЧАВАНЕ НА ПОКРИТИЕТО ПО ГАРАНЦИЯТА

92. В случай че след сключване на Гаранционното споразумение, актуализирана оценка на пазарните условия покаже необходимост от продължаваща подкрепа чрез Финансовия инструмент, между Страните е възможно да бъде договорено удължаване на периода за включване на Кредити след изтичане на Периода на включване чрез уговаряне на допълнителен срок, в който Банката партньор да продължи да финансира Крайни получатели, включително да сключва нови Кредити, които да включва в Гарантирания портфейл след пълно разплащане на Целевия гарантиран портфейл, но не по-късно от 31 декември 2031 г.

93. Покритието по Гаранцията и други параметри на Финансовия инструмент в Периода за рециклиране са предмет на регламентацията на изрично допълнително споразумение между Страните.

X. БАНКОВИ СМЕТКИ

Гаранционна сметка

94. Гаранционната сметка е специална сметка с титуляр ФМФИБ, предназначена единствено за обслужване на задълженията на ФМФИБ по Гаранционното споразумение. Гаранционната сметка се открива при Българска народна банка. Оперирането със средствата по Гаранционната сметка се извършва единствено в съответствие с договореното в настоящото Гаранционно споразумение.

95. Вземанията по Гаранционната сметка се залагат в полза на Банката партньор за Периода на покритие на гаранцията, съгласно клауза 24, увеличен със срока за плащане по Гаранцията по клауза 66 във връзка с клауза 70.

96. Освен със съгласието на Банката партньор или при условията, изрично посочени в Гаранционното споразумение, до Крайната дата на гаранцията, ФМФИБ няма право да се разпорежда със средствата по Гаранционната сметка, освен за целите на извършване на плащания по Гаранцията към Банката партньор.

97. Максималният размер на средства по Гаранционната сметка към всеки един момент не може да надвишава Гаранционния лимит.

Сметка възстановяване

98. Сметка възстановяване е сметка с титуляр ФМФИБ, по която Банката партньор извършва:

- плащанията, дължими към ФМФИБ, в случаите на възстановяване на суми по клаузи 46- 47 и 79-84;
- плащанията, в случаите по клауза 85.

99. ФМФИБ се задължава да предостави възстановените по клауза 98 суми, с изключение на частта от тях, представляваща законна лихва и възстановена Лихвена субсидия, в Гаранционната сметка за последващи плащания по Гаранцията.

Сметка усвояване

100. Сметка усвояване е сметка с титуляр Банката партньор, предназначена единствено за обслужване на задълженията на ФМФИБ към Банката партньор за извършване на плащания по Гаранцията, както и на плащания за Лихвена субсидия.

100.1. В срок от три работни дни от заверяване на сметката със средства с основание плащане за Лихвена субсидия Банката партньор се задължава да извърши усвояване.

101. Банката партньор се задължава да осигури, че по Сметка усвояване няма да постъпват и да се държат каквито и да било други средства, освен средствата, постъпили като плащания по Гаранцията или плащания за Лихвена субсидия.

Сметка погасяване

102. Сметка погасяване е сметка с титуляр Банката партньор, предназначена единствено за суми, представляващи събрани суми по Кредитите, за които е извършено плащане по Гаранцията от ФМФИБ и/ или възстановена Лихвена субсидия.

103. Банката партньор се задължава да осигури, че по Сметка погасяване няма да постъпват и няма да се държат каквито и да било други средства, освен средствата, постъпили в резултат на погасяване на вземания по Кредитите, за които е извършено плащане по Гаранцията от ФМФИБ и/ или възстановена Лихвена субсидия от Краен получател, както и че ще води отделна отчетност за Финансовия инструмент и Лихвената субсидия.

104. Банката партньор се задължава да осигури, че върху средствата по Сметка погасяване се начислява лихва с лихвен процент не по -нисък от 0 %, т.е. не се начислява отрицателна лихва.

Юрисдикция на кредитните институции, обслужващи Сметките

105. Банковите сметки по клаузи 98,100,102, са сметки открити и поддържани в кредитна институция, разположена на територията на държава членка на ЕС.

XI. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

Учредяване на обезпечение в полза на Банката партньор

106. ФМФИБ се задължава, в срок до 15 (петнадесет) Работни дни, считано от дата на подписване на Гаранционното споразумение, да:

- 106.1. преведе по Гаранционната сметка най-малко 25 % (двадесет и пет на сто) от Гаранционния лимит (**Транш**);
 - 106.2. учреди и впише в Централния регистър на особените заложи особен залог върху вземанията си по Гаранционната сметка до размера на Гаранционния лимит;
 - 106.3. уведоми БНБ за учредения залог и да изпрати потвърждение за това до Банката партньор.
107. При достигане на Максималния размер на покритите загуби на стойност от 85 % от средствата, преведени до момента от ФМФИБ по Гаранционната сметка и в случай на верификация по клауза 31.1 е установено че Кредитите, включени в Гарантирания портфейл, са включени, в съответствие с условията на Гаранционното споразумение, средствата по тях са използвани по предназначение, както и че са изпълнени условията на Гаранционното споразумение, ФМФИБ превежда по Гаранционната сметка последващ Транш, в размер на не по-малко от 25 % (двадесет и пет на сто) от Гаранционния лимит.
108. Редът по предходната клауза се прилага до достигане на пълния размер на Гаранционния лимит.

Погасяване на обезпечението в полза на Банката партньор

109. Правото на Банката партньор по учредения особен залог се погасява и ФМФИБ има право да се разпорежда свободно със съответните средства по Гаранционната сметка по описания по-долу начин, освен ако частичното или пълно погасяване на залога за тези вземания не е настъпило на по-ранна дата, съгласно други клаузи на Гаранционното споразумение, а именно:
- 109.1. към датата на изтичане на Периода на включване, по отношение на вземанията, които представляват разликата между средствата, които съгласно Гаранционното споразумение следва да са налични по Гаранционната сметка към тази дата и Максималния размер на покритите загуби към датата на изтичане на Периода на включване;
 - 109.2. към датата на изтичане на Периода на включване, по отношение на вземанията, които представляват разликата между средствата, които съгласно Гаранционното споразумение следва да са налични по Гаранционната сметка към тази дата, от една страна, и производението между размера на непогасените от Крайни получатели главница и лихви, които могат да бъдат претендирани за плащане от Банката партньор като Покрити загуби по портфейлната гаранция съобразно Гаранционното споразумение, по Кредити, включени в Гарантирания портфейл, и Процента на покритие на гаранцията към датата на изтичане на Периода на включване, от друга страна;
 - 109.3. към края на всеки шестмесечен период след датата на изтичане на Периода на включване, по отношение на вземанията, които представляват разликата между средствата, които съгласно Гаранционното споразумение следва да са налични по Гаранционната сметка към тази дата и Максималния размер на покритите загуби към края на съответния шестмесечен период;
 - 109.4. към края на всеки шестмесечен период след датата на изтичане на Периода на включване, по отношение на вземанията, които представляват разликата между средствата, които съгласно Гаранционното споразумение следва да са налични по Гаранционната сметка към тази дата, от една страна, и производението между размера на непогасените от Крайни получатели главница и лихви, които могат да бъдат претендирани за плащане от Банката партньор като Покрити загуби по портфейлната гаранция съобразно

Гаранционното споразумение, по Кредити, включени в Гарантирания портфейл, и Процента на покритие на портфейлната гаранция към края на съответния шестмесечен период, от друга страна;

- 109.5. от настъпването на Крайната дата на Гаранцията по отношение на вземанията, които представляват разликата между средствата, които съгласно Гаранционното споразумение следва да са налични по Гаранционната сметка към тази дата и Максималния размер на покритите загуби към Крайната дата на Гаранцията;
- 109.6. при изтичане на 30 (тридесет) дни от настъпване на Крайната дата на Гаранцията по отношение на вземанията, които представляват разликата между разполагаемите средства по Гаранционната сметка, определени при прилагане на клауза 109.5, и сумата по депозирания Искания за плащане;

Последици от погасяване на обезпечението в полза на Банката партньор

110. Във всеки от случаите по клауза 109, Банката партньор се задължава незабавно, но не по късно от 14 (четирнадесет) работни дни от изрично постъпило изявление от страна на ФМФИБ за погасяване на заложеното право да извърши всички правни и/или фактически действия, ако такива са необходими, с оглед заличаване на залога, включително и по преценка на ФМФИБ, за осигуряване на свободното разпореждане от страна на ФМФИБ със съответните средства и/или отразяване в ЦРОЗ и/или в БНБ на съответното частично или пълно погасяване на заложеното право.
111. При прилагане на клауза 33 и съответно клауза 109, ФМФИБ може да установи основание за намаляване на средствата по Гаранционната сметка. В този случай Банката партньор има задълженията по предходната клауза.
112. При настъпване на Случай на неизпълнение, ФМФИБ има право, по своя преценка, да намали едностранно размера на Гаранционния лимит до Максималния размер на покритите загуби към датата на настъпване на съответния Случай на неизпълнение и да се разпорежи свободно със средствата по Гаранционната сметка, представляващи формираната разлика. В този случай Банката партньор има задълженията по клауза 110.
113. ФМФИБ няма право да прехвърля, обременява с тежести, опрощава, прихваща или да се разпорежда по друг начин с вземанията по Гаранционната сметка, без предварителното писмено съгласие на Банката партньор.

Обезпечения в полза на ФМФИБ

114. За обезпечаване на вземанията на ФМФИБ за възстановяване на суми за извършени плащания по Гаранцията, Банката партньор се задължава да учреди първи по ред особен залог върху вземанията си по Сметка погасяване (**Залог на вземания по Сметка погасяване**). Учредяването на залога следва да бъде удостоверено към датата на подаване на първото искане за плащане по Гаранцията.

Учредяване на обезпечения в полза на ФМФИБ

115. Банката партньор се задължава да осигури учредяването на горепосочения особен залог и вписването му в Централния регистър на особените залози като първи по ред особен залог върху съответното заложено имущество.
116. Банката партньор няма право да прехвърля, обременява с тежести, опрощава, прихваща или да се разпорежда по друг начин с вземанията по Кредитите, включени в Гарантирания портфейл без предварителното писмено съгласие на ФМФИБ.

Разходи

117. Разходите за учредяване на предвидените в Гаранционното споразумение обезпечения, с изключение на разходите за учредяване на залога по Гаранционната сметка, се поемат и заплащат от Банката партньор.

XII. МИНИМАЛНИ ПОМОЩИ

Минимални помощи

118. Финансовият инструмент и Лихвената субсидия, съответно финансирането чрез Кредити, се осъществява в съответствие с Регламент (ЕС) № 1407/2013 на Комисията от 18 декември 2013 година относно прилагането на членове 107 и 108 от Договора за функционирането на Европейския съюз към помощта de minimis (ОВ L 352 от 24.12.2013 г.). В случай че след изтичане на срока по член 8 от Регламент (ЕС) № 1407/2013, настъпи изменение в съществени условия от правилата за минимални помощи, същите следва да бъдат приложени от Страните при изпълнение на Гаранционното споразумение.
119. Банката партньор се задължава да спазва Регламент (ЕС) № 1407/2013, правото на ЕС и националното законодателство по отношение на правилата за минимална помощ, както и да осигури уведомяването на всеки Краен получател за задължението му да спазва посочените правила, за целия срок на действие на Гаранционното споразумение, включително и след неговото прекратяване или разваляне.
120. Без да се засягат горните задължения, Банката партньор се задължава да спазва всички приложими изисквания, в това число:
 - 120.1. Посочените в Гаранционното споразумение и приложенията към него;
 - 120.2. При определяне на параметрите по всеки Кредит Банката партньор гарантира, че сборът на Брутния еквивалент на безвъзмездната помощ на Гаранцията и Брутния еквивалент на безвъзмездната помощ на Лихвената субсидия, заедно с другите получени от Крайния получател минимални помощи, не надхвърля левовата равностойност на 200 000 евро и съответно левовата равностойност на 100 000 евро в случай на едно и също предприятие, което осъществява автомобилни товарни превози за чужда сметка за период от три бюджетни години. За проверка на спазването на посочените прагове Банката партньор се задължава:

120.2.1. Да определи размера на получените минимални помощи като сбор от Брутния еквивалент на безвъзмездната помощ за Гаранцията по отношение на Кредита, за който се кандидатства, в това число Лихвената субсидия за него и получената минимална помощ на територията на Република България от:

- (а) предприятието кандидат;
- (б) предприятията, с които предприятието кандидат образува „едно и също предприятие“⁵;
- (в) всички предприятия, които са се втели, слели с или са придобити от някое от предприятията, образуващи „едно и също предприятие“ с предприятието кандидат съгласно член 3, параграф 8 на Регламент № 1407/2013;
- (г) предприятията, образуващи „едно и също предприятие“, които са се възползвали от минимална помощ след разделяне или отделяне съгласно член 3, параграф 9 от Регламент № 1407/2013;

120.2.2. Да вземе предвид помощите de minimis по предходната клауза, отпуснати през предходните две и текущата бюджетни години;

120.2.3. Да приложи следните правила за кумулиране (натрупване) на помощта.

- (а) помощта de minimis, предоставена във връзка с настоящото Гаранционно споразумение, може да се кумулира с помощ de minimis, предоставена съгласно Регламент (ЕС) № 360/2012 на Комисията до тавана, установен в посочения Регламент. Помощта може да се кумулира с помощ de minimis, предоставяна съгласно други регламенти за помощ de minimis, до съответния таван, определен в клауза 120.2;
- (б) помощта de minimis не се кумулира с държавна помощ, отпусната вече за същите допустими разходи или с държавна помощ за същата мярка, ако чрез това кумулиране може да се надвиши най-високият приложим интензитет на помощта или размер на помощта, определен в конкретните обстоятелства за всеки отделен случай с регламент за групово освобождаване или с решение, приети от Комисията. Помощ de minimis, която не е предоставена за разходи за конкретно Допустимо финансиране или не може да бъде свързана с такова, може да се кумулира с друга държавна помощ, предоставена съгласно регламент за групово освобождаване или с решение, приети от Комисията.

⁵ По смисъла на чл. 2, пар. 2 на Регламент № 1407/2013, „едно и също предприятие“ означава всички предприятия, които поддържат помежду си поне един вид от следните взаимоотношения:

а) дадено предприятие притежава мнозинството от гласовете на акционерите или съдружниците в друго предприятие;

б) дадено предприятие има право да назначава или отстранява мнозинството от членовете на административния, управителния или надзорния орган на друго предприятие;

в) дадено предприятие има право да упражнява доминиращо влияние спрямо друго предприятие по силата на договор, сключен с това предприятие, или на разпоредба в неговия устав или учредителен акт;

г) дадено предприятие, което е акционер или съдружник в друго предприятие, контролира самостоятелно, по силата на споразумение с останалите акционери или съдружници в това предприятие, мнозинството от гласовете на акционерите или съдружниците в това предприятие.

Предприятия, поддържащи едно от взаимоотношенията, посочени в алинея първа, букви а) — г), посредством едно или няколко други предприятия, също се разглеждат като едно и също предприятие.

120.2.4. За целите на настоящата клауза, помощта се счита за отпусната към датата на сключване на Кредита.

121. Банката партньор се задължава да извърши необходимите проверки, с цел да установи, че всеки Краен получател отговаря, най-малко на следните условия:

- не попада в случаите по член 1, параграф 1 от Регламент № 1407/2013;
- не е субект на процедура по обявяване в несъстоятелност, нито отговаря на критериите на националното право, за да бъде подложен на процедура по обявяване в несъстоятелност по искане на неговите кредитори.

122. Преди да отпускане на Кредит Банката партньор се задължава:

122.1. да изчисли brutния еквивалент на безвъзмездната помощ съгласно Методиката (Приложение № 5 към Гаранционното споразумение) и да провери спазването на прага за минимални помощи, като изисква от Крайния получател да представи Декларация за минимални помощи съгласно Приложение № 13 към Гаранционното споразумение и извърши служебна проверка в информационна система „Регистър на минималните помощи“ към Министерство на финансите, включително относно обстоятелствата по клауза 120.2.1.;

122.2. да извърши служебна проверка в съответните съществуващи публични регистри (напр. като установи че Крайният получател не е субект на процедура по обявяване в несъстоятелност посредством извършване на справка по партидата му в Търговския регистър); установи финансовото състояние на Крайния получател на основание представени му от последния годишни финансови отчети, в това число като сравни посочената в тях информация с информацията, съдържаща се в обявените в Търговския регистър в тази връзка документи и направи извод че Крайният получател е жизнеспособен и кредитоспособен и няма влошени показатели, индикиращи неплатежоспособност и/ или свръхзадължнялост; извърши проверка по документи за наличието на обстоятелствата по клауза 120.2.1 и клауза 120.2.2 , която надлежно документира;

122.3. В случай че в резултат от проверката по предходната клауза Банката партньор установи, че с отпускане на Кредита, допустимият праг ще бъде надхвърлен, Банката партньор е длъжна да откаже отпускането на Кредита или съответно да промени неговите параметри (в случай че Крайният получател би имал интерес от отпускане на такъв Кредит) или размера на гарантираната сума/ Лихвената субсидия, така че с brutния еквивалент на безвъзмездна помощ да не бъде надхвърлен прагът за минимална помощ;

122.4. Да уведомява писмено Крайните получатели за размера на помощта, изразен като brutен еквивалент на безвъзмездна помощ, и за нейния характер на помощ de minimis, като изрично се позовава на Регламент (ЕС) № 1407/2013 и указва неговото наименование и номер на публикация в Официален вестник на Европейския съюз;

122.5. Да изисква Крайните получатели да представят декларация в писмен или електронен формат за получените от тях помощи de minimis и/или друг вид държавни помощи, през предходните две и текущата бюджетни години, считано от сключване и усвояване на Кредит;

123. Банката партньор се задължава да гарантира, че ползата от Гаранцията/ Лихвената субсидия ще бъде прехвърлена изцяло към Крайните получатели.

Вписване в регистъра на минималните помощи

124. Във връзка с изпълнението на задълженията по този раздел, Банката партньор следва да осигури вписване на отпусната минимална помощ в Информационната система „Регистър на минималните помощи“ (<http://minimis.minfin.bg/>) в законовия срок, съгласно действащата нормативна база, считано от сключване на договора за Кредит съгласно Закона за държавните помощи или съответно в срока, уреден в актовете, които го изменят или отменят.
125. Задължението по предходната клауза не представлява делегиране на функциите на ФМФИБ на администратор на помощта по настоящия Финансов инструмент, а частично делегиране на функциите по вписване на помощта в Информационната система „Регистър на минималните помощи“ (<http://minimis.minfin.bg/>), като ФМФИБ може да предостави допълнителни указания относно изпълнението на задължението за вписване в указанията по клауза 132.
126. В резултат на разглеждане на искането за включване и/или когато изрично изиска изключване на Кредит и/или когато в процеса на проверка на спазване на правилата за минимални/държавни помощи констатира отклонения, ФМФИБ може да даде указания на Банката партньор за редактиране или съответно за заличаване, направени от последната записи.
127. Във връзка със задължението за вписване в Регистъра на минималните помощи, Страните се задължават следното:
 - 127.1. ФМФИБ уведомява Банката партньор за необходимостта от номиниране от нейна страна на служители, които да извършват вписване в Информационната система „Регистър на минималните помощи“ и за предоставяне на данни относно имената и позициите им; електронен адрес и телефон за контакт;
 - 127.2. Банката партньор предоставя информацията по клауза 132 в указания от ФМФИБ срок;
 - 127.3. ФМФИБ изпраща искане до директора на дирекцията с функции в областта на държавните помощи в Министерство на финансите за разрешаване на достъп до регистъра по клауза 127.1 на номинираните от Банката партньор служители.
128. Потребителските права по клауза 127.3 обхващат въвеждане и първоначално редактиране на данни и записи за минимални помощи, отпуснати чрез договори за Кредит, с роля „автор“ по смисъла на Процедурата за управление на потребителския достъп до Информационна система „Регистър на минималните помощи“ (<http://stateaid.minfin.bg/bg/page/464>)
129. ФМФИБ си запазва правата за преглед на записи за минимални помощи във връзка с осъществяваните от него функции по мониторинг и контрол за спазване на правилата за държавни помощи.
130. Банката партньор се задължава да осигури, че номинираните от нея служители спазват и прилагат всички правила, процедури и ръководства, утвърдени от Министъра на финансите във връзка с работата с регистъра.
131. След предоставяне на права на достъп, при необходимост, ФМФИБ осигурява обучение и предоставя указания относно документите по клауза 130.

Права на ФМФИБ

132. При необходимост от допълване, конкретизиране или пояснение на настоящия раздел или на съответните Приложения към Гаранционното споразумение, ФМФИБ може да предоставя допълнителни указания на Банката партньор. В случай на противоречие между Правилата за минимални/държавни помощи и Гаранционното споразумение, се прилагат Правилата за минимални/държавни помощи, включително указания и инструкции, дадени от ФМФИБ, Органите на ЕС или Национални органи, без да е необходимо изменение на Гаранционното споразумение.
133. Страните изрично се съгласяват, че настоящият раздел и съответните приложения, относими към него, могат да бъдат изменени, включително и с оглед изпълнение на препоръки от одитни и контролни органи и изменение или влизане в сила на ново приложимо законодателство.
134. ФМФИБ има право да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол по отношение на спазване на Правилата за минимални/държавни помощи от Банката партньор при изпълнение на Гаранционното споразумение и договорите за Кредит, включени в Гарантирания портфейл, в това число за спазването им от страна на Крайните получатели.

XIII. ДЕКЛАРАЦИИ И ГАРАНЦИИ

Декларации и гаранции от страна Банката партньор

135. С подписване на Гаранционното споразумение, Банката партньор декларира и гарантира пред ФМФИБ, че:
 - 135.1. е дружество, надлежно учредено и законно съществуващо съгласно законите на Република България и има правото да извършва търговска дейност, в това число че всички административни актове, необходими за извършване на обичайната му дейност, в това число за предоставяне на кредити, са налични и влезли в сила;
 - 135.2. договарянето и финансирането от нейна страна на Крайните получатели по Кредитите съгласно Гаранционното споразумение не противоречи и няма да противоречи на приложимото национално и европейско законодателство (законови и подзаконови актове, регламенти и други), на притежаваните от нея лицензи и разрешителни, издадени от национален и/или европейски регулаторен орган;
 - 135.3. има правото да поеме и да изпълнява задълженията си по Гаранционното споразумение и е получила надлежно всички необходими одобрения и разрешения за сключването и изпълнението му, в това число има правото и е предприела всички необходими действия за одобряване на влизането в сила и изпълнението на Гаранционното споразумение;
 - 135.4. поемането и изпълнението на задълженията по Гаранционното споразумение не нарушава и не противоречи на разпоредбите, на който и да е договор или друг инструмент, обвързващ Банката партньор и устройствените ѝ документи и не представлява случай на неизпълнение или основание за разваляне или прекратяване на такъв договор или инструмент;

- 135.5. ще действа в съответствие с всички приложими закони (национални и европейски) и ще полага грижата на добрия търговец, действайки ефективно, прозрачно и полагайки усилията, които се очакват от професионалист с опит в прилагането на финансови инструменти;
- 135.6. във всеки един момент от действието на Гаранционното споразумение, включително и в случаите на клаузи, действащи след прекратяване или развалянето му, всеки Кредит, включен в Гарантирания портфейл, ще отговаря на критериите за допустимост на Краен получател/ Допустимо финансиране/ Допустим кредит, както и на условията по настоящото Гаранционно споразумение и приложенията към него;
- 135.7. не е налице Случай на неизпълнение или събитие или обстоятелство, което след изтичането на срок ще доведе до възникването на Случай на неизпълнение, или на обстоятелства, които предполагат Случай на неизпълнение, като резултат от сключването на Гаранционно споразумение;
- 135.8. не съществуват други събития или обстоятелства, които да представляват случай на неизпълнение по смисъла на всякакви други споразумения или инструменти, по които е страна, и/или които могат да доведат до Съществена неблагоприятна промяна;
- 135.9. финансовите ѝ отчети са изготвени в съответствие с приложимите международни стандарти за финансово отчитане като дават верен и честен поглед и представят финансовото ѝ състояние и дейности към датата на тези отчети и разкриват всички задължения (условни или други) към датата на тези отчети, както и провизиите, в случай че има такива, за съответните задължения и за всяка нереализирана или очаквана отговорност и загуба, произтичащи от ангажименти, поети от нейна страна (независимо дали тези ангажименти са представени в съответните финансови отчети) към датата на тези отчети;
- 135.10. няма просрочени публични задължения и не съществуват актове, издадени от българските органи по приходите (включително предстоящи проверки, за които е надлежно уведомена от българските органи по приходите) срещу нея и няма актове, издадени от българските органи по приходите за установяване на публични задължения съгласно ДОПК;
- 135.11. срещу нея няма започнати и не се очаква да започнат съдебни, арбитражни, изпълнителни или административни производства, които могат да доведат до Съществена неблагоприятна промяна;
- 135.12. не е в неплатежоспособност или свръхзадлъжнялост и срещу нея няма подадени молби за откриване на производство по несъстоятелност, не е обект на производство по ликвидация, несъстоятелност, оздравяване, стабилизация или други подобни производства, имащи същия ефект;
- 135.13. задълженията ѝ за възстановяване на средства на ФМФИБ в съответствие с Гаранционното споразумение са поне pari passu с всички други нейни настоящи и бъдещи необезпечени и неподчинени задължения, освен по отношение на задълженията, които се ползват с общи привилегии по закон;
- 135.14. цялата фактическа информация, предоставена/ декларирана от нейна страна в процедурата, предшестваща сключването на Гаранционното споразумение, е вярна, точна и пълна във всяко едно отношение към датата, на която е била предоставена, или към датата (ако има), на която е била установена/публикувана;

- 135.15. относно информацията, спомената в предходното предложение, нищо не е било премълчано и не е давана съзнателно или затаявана информация, поради което горепосочената информация да бъде или да се окаже впоследствие невярна или подвеждаща; и
- 135.16. спрямо Банката партньор не е установявано нарушение на Регламентите за структурните фондове и Правилата за държавните помощи;
- 135.17. спазва приложимото право на ЕС и договорените международни стандарти и стандартите на ЕС и следователно не подпомага действия, които допринасят за изпирането на пари, финансирането на тероризъм, избягването на данъци, данъчните измами или отклонението от данъчно облагане;
- 135.18. при изпълнение на Гаранционното споразумение, няма да предприема нови или да подновява операции със субекти, учредени или установени в юрисдикции, включени в списъците съгласно съответната политиката на ЕС по отношение на неосказващите съдействие юрисдикции или определени като високорискови трети държави съгласно член 9, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849, или които не спазват ефективно стандартите на ЕС или договорените на международно равнище данъчни стандарти за прозрачност и обмен на информация;
- 135.19. Ще опазва с всички средства репутацията на ФМФИБ.
136. Банката партньор гарантира че декларираните обстоятелства, посочени по-горе, са верни към датата на подписване на Гаранционното споразумение и ще бъдат верни във всеки един момент от неговото действие и изпълнение, включително и в случаите на клаузи, действащи след прекратяване или развалянето му.

XIV. ОБЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА ПАРТНЬОР

Задължения за предоставяне на информация

137. Банката партньор предоставя на ФМФИБ следните документи и информация:
- 137.1. Тримесечен доклад, във формата съгласно Приложение № 14, с приложени към него справки съгласно Приложение № 15 до 1 (един) месец след края на Отчетния период. Към тримесечие доклади Банката партньор прилага и извлечение от Сметка усвояване и Сметка погасяване за периода на докладване;
- 137.2. Уведомление във формата и със съдържанието съгласно Приложение № 9, в което се посочва детайлна информация за сумите, платени по Гаранцията, които се възстановяват със съответен превод по клауза 80;
- 137.3. Годишна справка за учредените обезпечения и вероятност от неизпълнение на Крайните получатели, във формата съгласно приложение № 16 до 1 (един) месец след края на календарната година;

- 137.4. Всяка друга допълнителна информация относно Крайните получатели и Гарантирания портфейл/ платената Лихвена субсидия, каквато ФМФИБ може да поиска съгласно Регламентите за структурните фондове и Правилата за държавни помощи за проследяване на изпълнението;
- 137.5. Отчетните периоди за предоставяне на докладите по клауза 137.1 обхващат тримесечни периоди, завършващи съответно на 31 март, 30 юни, 30 септември и 31 декември, когато е приложимо (**Отчетен период**).
138. Банката партньор изпраща документите и останалата информация, посочена по-горе на ФМФИБ по електронен път и на хартиен носител.
139. Банката партньор се задължава да предоставя на ФМФИБ допълнителна информация за общото финансово състояние на всеки Краен получател, в обхват и формат, каквито ФМФИБ, при полагане на грижата на добрия търговец, може да поиска, а при поискване и копие от годишните финансови отчети, заверени от одитор за всеки Краен получател, когато е налице изискване по закон за заверка от одитор.
140. Банката партньор се задължава своевременно да информира ФМФИБ за:
- 140.1. всеки факт, обстоятелство или събитие, което е или би могло да попречи или навреди на условията по реализирането на Допустимо финансиране и/или на възможността на Краен получател да изпълнява задълженията си по Кредит или всеки случай на неизпълнение по Кредит, както и всяка съществена промяна във фактите, известни на Банката партньор относно даден Краен получател или Допустимо финансиране по Кредит, което би довело или е довело до нарушение на Гаранционното споразумение;
- 140.2. всеки факт или събитие, известни на Банката партньор, който/което би могъл/о съществено да попречи или да повлияе на условията за изпълнение на настоящото споразумение;
- 140.3. всяка извършена промяна в структурата на капитала и/или лицата, упражняващи контрол върху Банката партньор, или изменения на устройствените ѝ документи или начина ѝ на представителство;
- 140.4. всеки факт или събитие, което може основателно да се очаква, че ще попречи на Банката партньор да изпълни задълженията си по отделен Кредит или по Гаранционното споразумение;
- 140.5. появата на Случай на неизпълнение или на каквото и да събитие или обстоятелство, което след изтичането на определен срок може да доведе до възникване на Случай на неизпълнение;
- 140.6. всяко съдебно, арбитражно или административно производство или разследване, предстоящо или висящо, което може да доведе до Съществена неблагоприятна промяна; и всяка Нередност, в това число потенциална Нередност.

Мониторинг и одит

141. ФМФИБ осъществява редовен мониторинг, включително и проверки на място, с оглед осигуряване на съответствие с условията на Гаранционното споразумение; специфичните изисквания и условия, относими към реализацията на Финансовия инструмент и Лихвената субсидия, в това число с изискванията за допустимост на разходите по Кредитите.

142. За целите на осъществявания мониторинг и одитиране, Банката партньор предоставя на ФМФИБ, включително, но не само следната информация:
- 142.1. Предоставената преди одобрение на Кредит от Крайните получатели информация и документи съгласно обичайната си търговска практика и приложимите политики на Банката партньор, както и минималните изисквания, заложи в Гаранционното споразумение. Банката партньор съхранява информацията в кредитно досие съгласно обичайната си практика и приложими процедури, като ФМФИБ има право да проверява изпълнението на това изискване.
- 142.2. В рамките на мониторинга ФМФИБ има право да изисква представяне на заверени копия от договори за Кредит.
143. ФМФИБ има право да проверява верността, автентичността и пълнотата на представените документи и да уведомява Банката партньор, в случай че се установят несъответствия с условията на Гаранционното споразумение. Банката партньор е длъжна да отстрани несъответствията в предоставяния от ФМФИБ срок, който не може да бъде по-кратък от 5 (пет) Работни дни от получаване на уведомлението за това от страна на Банката партньор.
144. Без да се засягат другите разпоредби на споразумението, Банката партньор, без необосновано забавяне, но не по-късно от 10 (десет) Работни дни след поискване от страна на ФМФИБ, се задължава да предоставя и да осигури във всеки един момент предоставянето на ФМФИБ на всяка информация, която последният разумно може да поиска:
- за да установи, че изпълнението отговаря на приложимите национални и европейски законови изисквания относно използване на средствата по ОПИК, в това число за да удостовери липсата на случай на Измама и Нередност;
 - за да установи, че Гарантираният портфейл като цяло и отделните Кредити, включени в него, отговорят на приложимите национални и европейски законови изисквания относно ОПИК, в това число липсата на случай на Измама и Нередност;
 - във връзка с инициативи, в това число статистически и/или информационни, свързани с оценката и изпълнението на ОПИК, РОПР, както и всяка друга информация, поискана от ФМФИБ самостоятелно и/или съвместно с Управляващия орган и/или Европейската комисия и нейните органи.
145. В рамките на мониторинга ФМФИБ извършва проверка на докладите по клауза 137.1 и има право да изиска допълнителна информация с оглед установяване на несъответствия, констатирани в доклада, предоставена информация и т.н.
146. С оглед осъществяване на мониторинга Банката партньор следва да осигури достъп на представители на ФМФИБ и на Управляващия орган на оперативната програма, Одитния орган, Сертифициращия орган, Сметната палата, Европейската комисия и Европейската сметна палата за посещение на място при Банката партньор и Крайния получател за извършване на проверка, както и достъп до цялата документация и до счетоводните записи на Кредитите, включени Гарантирания портфейл.
147. Доколкото е необходимо и за да изпълни ангажимента си по предходната клауза, Банката партньор се задължава да осигури включването на необходимите клаузи в своите вътрешни документи, общи условия и/или в Кредитите, в това число и чрез включване в договорите за Кредит на съответните задължения за съдействие от страна на Крайните получатели.

Задължения за съхранение на документи и отчетност

148. Банката партньор се задължава да обезпечи използването и поддържането на счетоводна система, която представя пълна, точна, надеждна и навременна информация и осигурява счетоводно разграничение и отчитане на средствата, предоставени на Крайни получатели по Кредитите и относимите към тях лихви и други средства за всяка форма на подкрепа (вкл. Лихвена субсидия), както и да поддържа одитна следа за предоставените Кредити в съответствие с изискванията на Регламентите за структурните фондове.
149. Банката партньор изрично се съгласява и приема, че посочените по-долу национални органи и органи на Европейския съюз имат право, по всяко време, да извършват одити и проверки и да изискват информация относно сключването и изпълнението на Гаранционното споразумение, и се задължава да осигури необходимото съдействие, информация и документи, включително за целите на извършване на проверки на място, а именно:
- Европейската комисията и/или нейни служители, включително Европейската служба за борба с измамите, Сметната палата на Европейския съюз (**ЕСП**) и всички други институции и органи на Европейския съюз, овластени да проверяват използването на ЕСИФ (**Органи на ЕС**), включително техни надлежно упълномощени представители, и
 - ФМФИБ, Управляващия, Одитния и/или Сертифициращия орган и всички други компетентни органи на Република България (**Национални органи**), включително техни надлежно упълномощени представители.
150. Доколкото е необходимо и за да изпълни предходната клауза, Банката партньор се задължава да осигури включването на необходимите клаузи в своите вътрешни документи, общи условия и/или в Кредитите, в това число чрез включване в договорите за Кредит на съответните задължения за съдействие от страна на Крайните получатели.
151. Банката партньор се задължава да спазва изискванията, предвидени в член 9, параграф 1, буква (д) от Делегиращия регламент и член 140 от РОПР, като изготвя, актуализира и осигури наличността на следните документи и информация:
- разходооправдателни документи, съобразявайки вида финансиране и възможностите за удостоверяване на разходите в тази връзка, имайки предвид указаното като съдържание на кредитното досие в клауза 153, които доказват законността, допустимостта на транзакциите и документи, доказващи целевото разходване на средствата на Банката партньор в съответствие с изискванията, приложими за ЕСИФ и държавните помощи;
 - информация и документи за действията на Банката партньор в изпълнение на Гаранционното споразумение и на условията по Кредитите;
 - друга информация, която бъде поискана от Органите на ЕС и Националните органи.
152. Банката партньор се задължава да съхранява информацията и документите за срок не по-кратък от 3 (три) календарни години, считано от 31 декември след прекратяване на Гаранционното споразумение, освен ако не е предвиден по-дълъг срок съгласно приложимото българско и европейско законодателство и да осигури, че реципрочно задължение е включено във всеки Кредит по отношение на всеки един Краен получател. Документите относно съответствието на предоставената минимална помощ се съхраняват за период от 10 (десет) бюджетни години, считано от датата на която е отпуснат последният Кредит от Гарантирания портфейл.

153. Банката партньор се задължава да поддържа кредитно досие за всеки Краен получател, което включва най-малко следното:

- а) заявление/искане за Кредита или равностойни документи, подадени от Крайния получател;
- б) описание на бизнес идеята/ бизнес план;
- в) оценка на бизнес идеята/ бизнес плана и допустимостта на дейностите, предмет на финансиране;
- д) всички материали, кореспонденция, декларации, представени във връзка с минималната помощ, изчисления за минимални помощи (de minimis);
- е) договора за финансиране (Кредита); анексите към него и уведомления, ако е приложимо, както и договорите за учредяване на обезпечения;
- ж) доказателства за извършените плащания по Кредита, удостоверяващи усвояването на средствата от Крайния получател;
- з) доказателства, че подкрепата, предоставена чрез Финансовия инструмент, е била прехвърлена в полза на Крайните получатели;
- и) доказателства, че подкрепата, предоставена чрез Финансовия инструмент, е била използвана по предназначение;
при инвестиционно финансиране ангажиментът предполага: договори, фактури, включително проформа фактури, извлечение от сметка и/ или разходен касов ордер / касов бон/ разписка и други доказателства, удостоверяващи извършени плащания.
при финансиране на оборотен капитал: доклади/протоколи от проверка на място и/или снимков материал и/или други доказателства, удостоверяващи разходването на средствата по предназначение, т.е. в съответствие с целта, посочена в договора за финансиране или заложеното в бизнес плана.
- й) доказателства, свързани с установяването на обстоятелства, обосноваващи прилагането на Лихвена субсидия (декларации; справки и други), нейното изчисляване и прехвърлянето на ползата от нея към Крайния получател;
- к) контролни листа и документи за одобрение, съгласно вътрешните правила, както и друга съществена документация във връзка с паричните потоци и докладите от проверки на място при Краен получател, извършвани от Банката партньор.

Кредитното досие и документите, съдържащи се в него се могат да се съхраняват и електронно. Документите по т. е) се съхраняват задължително и в оригинал.

154. Банката партньор се задължава да поддържа информация в електронен формат за всяко лице, което не е одобрено за финансиране, с обхват, включващ най-малко:

- а) заявление/искане или равностойни документи, подадени от лицето, заявило искане за финансиране;
- б) заключение и съответните документи, удостоверяващи причината за отказа за финансиране.

Информацията може да бъде отразявана и в нарочно създаден и поддържан в тази връзка регистър от Банката партньор.

Събирането на информацията се извършва на годишна база. Съответно, съхранението ѝ е със срок една година, считано от изтичане на календарната година, за която е събрана информацията.

155. В случаите, когато:

- на ниво Управляващ орган, ФМФИБ или Банка партньор не са налични разходооправдателни документи, доказващи наличието на подкрепата от Финансовия инструмент за Крайните получатели, както и за целевото ѝ използване в съответствие с приложимото право; и/или
- има доказателства, че документите, налични на ниво Управляващ орган, ФМФИБ или Банка партньор не дават верен и точен отчет за предоставеното финансиране,
- и бъде поискано извършването на проверка, одит от ФМФИБ; Органите на ЕС и Националните органи,

Банката партньор осигурява а съдействие от страна на Крайните получатели чрез задължението за осигуряване на достъп и предоставяне на необходимите документи и информация от тяхна страна в тази връзка, включено в договорите за Кредит на основание клаузи 146 и 147 по-горе.

156. Банката партньор се задължава да изпълнява своевременно и надлежно изискванията за отчетност съгласно приложимото българско законодателство, относими към него съгласно Гаранционното споразумение.

157. Банката партньор е длъжна своевременно да предоставя на ФМФИБ всякаква друга информация и/или документи, които са изрично изискани от последния във връзка с изпълнение на задълженията ѝ по настоящото споразумение.

Задължения за информация и комуникация

158. Банката партньор следва да спазва указаните в настоящото Гаранционно споразумение изисквания за информация и комуникация, като за целта в публичните си събития/ публикации и/ или материали, във връзка или по повод приложението на Гаранцията/ Лихвената субсидия указва подкрепата на ЕС, ОПИК и ФМФИБ, в това число използва по подходящ, предварително съгласуван с ФМФИБ, начин логата на ЕС, ОПИК и ФМФИБ, в съответствие с указаното в *Единния наръчник за прилагане на правилата за информация и комуникация 2014 – 2020 г.*

159. По време на изпълнение на Гаранционното споразумение, подкрепата на ЕС следва да бъде от Банката партньор чрез включване на информация за това в уеб-сайта ѝ и предприемане на необходимите мерки за информиране на участниците в дейностите за подкрепата на ЕС.

160. При отчитане на изпълнението по Гаранционното споразумение, в това число при проверки от страна на контролни органи, Банката партньор се задължава да предоставя доказателства за предприетите мерки за информация и комуникация (снимки, линкове, копия на статии, публикувани новини и други материали с доказателствена стойност).

XV. СРОК

161. Срокът на Гаранционното споразумение е до възстановяване в полза на ФМФИБ на сумите, платени по Гаранцията, или до изчерпване на всички възможности за възстановяване в полза на ФМБИБ на сумите, платени по Гаранцията.

XVI. ПРЕКРАТЯВАНЕ

Общи разпоредби

162. Гаранционното споразумение се прекратява:

162.1. по взаимно писмено съгласие на Страните;

162.2. на основание едностранно предизвестие по реда на клауза 163;

162.3. при прехвърляне, включително и с действие по отношение на Крайните получатели, на всички вземания по Кредити, за които е извършено плащане по Гаранцията, в полза на ФМФИБ или в полза на трето лице, посочено или одобрено от ФМФИБ при условията на Гаранционното споразумение;

162.4. при суброгация от страна на ФМФИБ в правата на Банката партньор по всички Кредити, за които е извършено плащане по Гаранцията, до размера на извършеното плащане по Гаранцията по съответния Кредит;

162.5. едностранно, с уведомление от страна на ФМФИБ, в случай че Банката партньор е отписала (изписала) вземанията по всички Кредити, включени в Гарантирания портфейл

162.6. с едностранно предизвестие от страна на ФМФИБ при упражняване на правото по клауза 168.

Едностранно прекратяване от Банката партньор

163. Банката партньор има право по всяко време на действие на Гаранционното споразумение да го прекрати едностранно, при условие че:

- е отправила писмено предизвестие от най-малко 3 (три) месеца до ФМФИБ;
- към датата на изпращане на предизвестията е възстановила на ФМФИБ всички суми, които към момента на прекратяването подлежат на възстановяване съгласно Гаранционното споразумение въз основа на събиране на суми по Кредити, за които е извършено плащане по Гаранцията.

164. В отклонение на горепосоченото Страните могат да уговорят клаузи, предвиждащи продължаване действието на Гаранционното споразумение по отношение на включените в Гарантирания портфейл към дата на прекратяването Кредити и свързаните с това права и задължения на всяка от тях. От датата на изпращане на уведомление за прекратяване по горната клауза, се прекратява правото на Банката посредник да включва Кредити в Гарантирания портфейл.

Ограничения на права

165. Никоя от Страните няма право да прекрати Гаранционното споразумение, извън предвидените за това случаи.

XVII. НЕИЗПЪЛНЕНИЕ. РАЗВАЛЯНЕ НА ГАРАНЦИОННОТО СПОРАЗУМЕНИЕ

Случаи на неизпълнение

166. Настъпването на кое да е от посочените по-долу събития (**Случай на неизпълнение**) се счита за съществено неизпълнение на Гаранционното споразумение:

- 166.1. неизпълнение на парично задължение на Банката партньор към ФМФИБ на посочена дата на падеж, освен ако паричното задължение е явно незначително или неизпълнението бъде отстранено в срок от 10 (десет) Работни дни;
- 166.2. информация, в това число съдържаща се в документ, предоставен на ФМФИБ от Банката партньор или от нейно име в процедурата, предхождаща сключването на Споразумението е или се окаже, че е била невярна, непълна или подвеждаща в съществено отношение;
- 166.3. която и да е декларация или гаранция, предоставена от Банката партньор в хода на процедурата на избора ѝ за Банка партньор, в това число предоставена при подписване на Гаранционното споразумение (клауза 135), се окаже невярна, непълна или подвеждаща, към датата на която е предоставена или потвърдена, освен ако неизпълнението може да бъде поправено или отстранено и е поправено и отстранено в срок от не повече от 30 (тридесет) дни от узнаването/уведомяването;
- 166.4. активи на Банката партньор станат предмет на национализация, конфискуване, експроприация или подобни производства и/или бъде наложена обща възбрана/запор върху имуществото ѝ и/или на съществена част от нейните активи;
- 166.5. по отношение на Банката партньор, нейн клон; дъщерно дружество и/или свързано по смисъла на § 1 от Допълнителните разпоредби на Търговския закон с нея лице бъде открито производство по несъстоятелност, оздравяване, стабилизация или друго подобно производство, имащи същия ефект;
- 166.6. бъде отнет/прекратен и/или ограничен лиценз, разрешение или регистрация или овластяване, необходимо за осъществяването на дейност като кредитна институция и за изпълнение за задълженията по Гаранционното споразумение или е започната подобна процедура, включително при налагане на принудителна административна мярка, която води до невъзможност за изпълнение на задълженията на Банката партньор по Гаранционното споразумение;
- 166.7. Банката партньор прехвърли или учреди тежест върху свои права или активи, които са част от Гарантирания портфейл и/или върху търговското ѝ предприятие и/или прехвърляне или учредяване на тежест върху над 25% от активите си без предварителното писмено съгласие на ФМФИБ;

- 166.8. предприети са каквито и да е действия или процедури за прекратяване или преобразуване на Банката партньор, без предварителното писмено уведомяване на ФМФИБ;
- 166.9. настъпи събитие, което, по обоснована преценка на ФМФИБ, би довело до Съществена неблагоприятна промяна на Банката партньор;
- 166.10. с действие или бездействие Банката партньор е допуснала случаи на Нередност, Измама или корупция;
- 166.11. Банката партньор действа или е действала в нарушение на правилата за идентификация на Крайните получатели, не изисква необходимите документи и декларации за идентификация на Крайните получатели и за предоставянето на Кредити, не спазва или се отклонява от поетите ангажименти при предоставяне и управление на Кредити;
- 166.12. Банката партньор не предприема своевременно съгласно установената си практика и вътрешни правила действия спрямо Краен получател за събиране, включително и по съдебен ред на вземанията си по Кредити, за които са платени суми по Гаранцията;
- 166.13. Банката партньор допусне несъответствие, изразяващо се в установяване на Кредити, в размер на 1/10, изключени от Гарантирания портфейл на основание установено несъответствие с параметър/ механизъм за прехвърляне на икономическата полза, посочен в Гаранционното споразумение, в това число към Крайните получатели;
- 166.14. Годишните финансови отчети на Банката партньор бъдат заверени с квалифицирано мнение от одиторите или не потвърждават, че Банката партньор може да продължи дейността си като „действащо предприятие“;
- 166.15. Се установи че Банката партньор не е информирала ФМФИБ за Промяна в контрола си в срок от 30 дни от узнаване за последната и при положение, че в резултат на извършената Промяна в контрола е налице форма на частично или универсално правоприемство, (в това число форма на преобразуване), в резултат на която Банката партньор не може да извършва банкова дейност;
- 166.16. Неизпълнение от страна на Банката партньор на други задължения по Гаранционното споразумение, които не са изрично посочени в настоящата клауза, което неизпълнение не е отстранено от Банката партньор в срок от 60 (шестдесет) дни, или друг по-дълъг срок, определен от ФМФИБ, считано от получаване на искането за отстраняването им.

Последици от Случай на неизпълнение

167. При настъпване на Случай на неизпълнение, ФМФИБ има право да преустанови включването на Кредити в Гарантирания портфейл или временно да спре плащанията до отстраняване/ поправяне на съответното неизпълнение. ФМФИБ има право да търси и обезщетение за претърпените вреди в резултат на Случай на неизпълнение.
168. В случай че се установи, че неизпълнението, резултат от настъпване на Случай на неизпълнение, което не може да бъде отстранено или поправено (Случай на неизпълнение по клаузи 166.2, 166.3, 166.4, 166.5, 166.6, 166.7, 166.8, 166.10, 166.11, 166.15, 166.16 - в случаите, в които въпросното неизпълнение оказва негативно въздействие върху изпълнението на Гаранционното споразумение), ФМФИБ има право да прекрати Гаранционното споразумение с едностранно предизвестие без да предоставя допълнителен срок за отстраняване/поправяне на неизпълнението.

169. Санкционните последици по клауза 167 в Случаи на неизпълнение по смисъла на клаузи 166.10 и 166.11 могат да бъдат приложени от ФМФИБ по отношение на целия Гарантиран портфейл до доказване от страна на Банката – партньор, че неизпълнението е относимо само към отделни Кредити, и съответно не е системно нарушение, а резултат от неспазване на правилата от страна на служител/и, при положение че Банката партньор е предприела надлежни мерки за невъзникване/ преустановяване на подобно нарушение. В тези случаи по отношение засегнатите Кредити се прилагат разпоредбите относно изключване на Кредит и последиците му (клаузи 34- 42 вкл).

XVIII. ПОСЛЕДИЦИ ПРИ ПРЕКРАТЯВАНЕ ИЛИ РАЗВАЛЯНЕ НА ГАРАНЦИОННОТО СПОРАЗУМЕНИЕ

Общи положения

170. От датата на прекратяване или разваляне на Гаранционното споразумение правото на Банката партньор да включва Кредити в Гарантирания портфейл, се преустановява, освен ако прекратителното основание на това право не е настъпило на по-ранна дата съгласно друго основание, посочено в Гаранционното споразумение.
171. От датата на прекратяване или разваляне на Гаранционното споразумение се погасяват правата на залог в полза на Банката партньор, учредени съгласно Гаранционното споразумение, освен ако погасяването на съответното заложно право не е настъпило на по-ранна дата на друго основание.

Плащания на суми по Гаранцията при прекратяване/разваляне на Гаранционното споразумение

172. В срок до 15 (петнадесет) работни дни от датата на прекратяване или разваляне на Гаранционното споразумение, Банката партньор следва да депозира Искане за плащане по Гаранцията/ за Лихвена субсидия (ако е приложимо) , в случай че са налице условията за това, по отношение на Кредитите, които са включени в Гарантирания портфейл към датата на прекратяването, съответно развалянето и за което е възникнало основание за плащане. ФМФИБ извършва плащане по Гаранцията, свързано само с Покрити загуби по портфейлната гаранция, дължими към датата на прекратяването, съответно развалянето.
173. След изтичане на срока по клауза 172 се погасява правото на Банката партньор да депозира Искания за плащане по Гаранцията и ФМФИБ не дължи суми и/или каквито и да било плащания по Гаранцията в полза на Банката партньор за Кредити, включени в Гарантирания портфейл, за които не е депозирано Искане за плащане в този срок.
174. В случай на прекратяване на Гаранционното споразумение по взаимно съгласие, Страните уреждат изрично задълженията на Банката партньор по предоставяне на информация и събиране на вземанията по Кредити, за които е извършено плащане по Гаранция преди и към датата на прекратяването.
175. В случай на прекратяване по реда на клауза 163 Банката партньор се задължава:
- да продължи да предоставя информация на ФМФИБ по раздели XIII и XIV относно Кредитите, които са включени в Гарантирания портфейл и по които е извършено плащане по Гаранцията преди прекратяването;

- да продължи да изпълнява задълженията си за управление на изпълнението и за събиране на просрочени вземания по Кредити и съответно при събиране на суми да възстановява в полза на ФМФИБ суми, платени по Гаранцията съобразно раздели VI-VIII.
176. В случай на прекратяване на Гаранционното споразумение по реда на клауза 163, Страните се задължават да спазват клаузи 58 и 87 - 89 за Кредитите, включени в Гарантирания портфейл, по отношение на които е извършено плащане по Гаранцията преди прекратяването.
177. В случай на разваляне на Гаранционното споразумение по реда на клауза 168, Банката партньор има задълженията по клауза 175 и по клауза 176.
178. В случай на разваляне на Гаранционното споразумение на основание Случаи на неизпълнение по клауза 166.2 или 166.3, Банката партньор дължи възстановяване на всички платени по Гаранцията суми. Възстановяването на сумите по Гаранцията по предходното изречение се извършва от Банката партньор в полза на ФМФИБ в срок до 30 (тридесет) дни от развалянето.
179. В Случаи на неизпълнение по клауза 166.10 и 166.11, Банката партньор дължи възстановяване на платените по Гаранцията суми по Кредити, засегнати от Нередността/ Измамата или корупцията. Възстановяването на средствата се дължи в срока по предходната клауза. По отношение на други Кредити, включени в Гарантирания портфейл, които не са засегнати от Случая на неизпълнение, Банката партньор има задълженията по клауза 175 и клауза 176.
180. Във всички случаи на прекратяване или разваляне на Гаранционното споразумение, Банката партньор се задължава да обезщети ФМФИБ за:
- всички вреди, понесени/претърпени от ФМФИБ (или от Управляващия орган) в резултат от неизпълнението на Банката партньор на задълженията ѝ по Гаранционното споразумение;
 - загуби или вреди, които са претърпени от, наложени на или установени спрямо ФМФИБ с влязъл в сила акт на съответните компетентни органи като резултат от нарушение на разпоредба на Общностното право поради действие или бездействие на Банката партньор, което се квалифицира като Нередност по смисъла на член 2, точка 36 от РОПР и което има или може да има за резултат нанасянето на вреда на общия бюджет на Европейския съюз чрез начисляване на неправомерен разход за общия бюджет.
181. Банката партньор дължи законна лихва за забава върху сумите, дължими на ФМФИБ, от деня, в който е настъпил падежът за плащането им до деня на пълно погасяване на задължението.
182. Във всички случаи на прекратяване или разваляне на Гаранционното споразумение Банката партньор се задължава да възстановява на ФМФИБ сумите, които подлежат на възстановяване съгласно Гаранционното споразумение и които представляват суми по Кредити, за които е извършено плащане, съответно:
- 182.1. сумите, събрани от Банката партньор преди датата на прекратяване или разваляне, подлежат на възстановяване в полза на ФМФИБ в срок до 30 (тридесет) дни от прекратяването, съответно развалянето.

- 182.2. сумите, събрани от Банката партньор след прекратяването, респ. развалянето се възстановяват на индивидуална база в срок до 15 дни от постъпването им при спазване на правилата за пропорционално разпределение съгласно клауза 79. За извършеното възстановяване Банката партньор уведомява ФМФИБ, указвайки информация за Кредита, за сметка на който се извършва възстановяването.
183. В случаите по клауза 176 или 182, ФМФИБ има право да пристъпи към незабавно принудително събиране по отношение на дължимите за възстановяване суми от страна на Банката партньор съгласно тези клаузи, включително и като пристъпи към изпълнение по отношение на заложеното имущество.
184. За избягване на всякакво съмнение, Страните изрично се съгласяват, че клаузите по този раздел и съответно клаузи от Гаранционното споразумение, към които клаузите от този раздел препращат, се прилагат в отношенията между Страните и са задължителни за тях и след прекратяване или разваляне на Гаранционното споразумение, без значение на какво основание, до настъпване на едно от следните събития:
- пълно възстановяване в полза на ФМФИБ на сумите, платени по Гаранцията по Кредити, включени в Гарантирания портфейл, с изключение на тези, за които Банката партньор е взела решение за отписване (изписване);
 - прехвърляне, включително и с действие по отношение на Крайните получатели, на вземанията по всички Кредити, включени в Гарантирания портфейл, за които е извършено плащане по Гаранцията, в полза на ФМФИБ или в полза на трето лице при условията на това Гаранционно споразумение;
 - суброгация от страна на ФМФИБ в правата на Банката партньор по Кредитите, включени в Гарантирания портфейл, за които е извършено плащане по Гаранцията, до размера на извършеното плащане по Гаранцията по съответния Кредит.

Неустойки

185. Страните се съгласяват, че уговорените в Гаранционното споразумение неустойки са необходими и разумни, целят защитата на правата и интересите на всяка от тях за сключване на Гаранционното споразумение.
186. За избягване на всякакво съмнение, Страните изрично декларират, че уговорените в това Гаранционно споразумение неустойки имат своята специфична обезпечителна, обезщетителна и санкционна функция, която отговаря изцяло на целите и тежестта на задълженията, поети от всяка от тях.
187. Неустойките по Гаранционното споразумение могат да се кумулират една с друга.
188. Всички уговорени неустойки по Гаранционното споразумение запазват своето действие и след евентуалното му прекратяване или разваляне, като се прилагат съответно с оглед на специфичността на отношенията между Страните след прекратяването или развалянето.
189. Уговорените по Гаранционното споразумение неустойки не препятстват търсенето на обезщетение по общия ред за действително претърпените в по-голям размер вреди.

190. Заплащането на предвидена в Гаранционното споразумение неустойка не ограничава или погасява по какъвто и да било начин правото на ответната страна да развали Гаранционното споразумение въз основа на неизпълнението, за което неустойка е уговорена.
191. В случай на неизпълнение на задължение по раздел VIII или при неполагане на дължимата грижа от страна на Банката партньор за събиране на вземания по Кредити, за които е извършено плащане по Гаранцията, Банката партньор дължи неустойка, в полза на ФМФИБ, в размер на Покритите загуби, за които е извършено плащане по Гаранцията по съответния Кредит и които не са възстановени на ФМФИБ при събиране на вземания по Кредита.
192. В случай на неизпълнение на задължение на Банката партньор по клауза 110, Банката партньор дължи неустойка в полза на ФМФИБ за всеки ден забава в размер на 0.05 % (нула цяло и пет стотни на сто) от размера на вземанията, за които се е погасило заложеното право, но за не повече от 10 % (десет на сто) от съответната сума. Неустойката по предходното изречение е дължима за всеки отделен случай на неизпълнение на задължение с идентичен характер.
193. В случай на неизпълнение на задължение на Банката партньор по клауза 175, клауза 176 или клауза 177, Банката партньор дължи неустойка в полза на ФМФИБ в размер на 15 % (петнадесет на сто) от размера на платената сума по Гаранцията за всеки Кредит, за който е налице неизпълнение на задълженията по посочените клаузи. Неустойката по предходното изречение се дължи за всяко едно неизпълнение от Банката партньор по посочените в предходното изречение клаузи по отношение на всеки отделен Кредит.
194. В случай на неизпълнение на задълженията на Банката партньор по клауза 178 Банката партньор дължи неустойка в полза на ФМФИБ в размер на 15 % (петнадесет на сто) от размера на платената сума по Гаранцията за всеки Кредит, за който е налице идентично неизпълнение. Неустойката по предходното изречение се дължи за всяко едно неизпълнение по клауза 178 по отношение на всеки отделен Кредит.
195. За избягване на всякакво съмнение, Страните изрично се съгласяват, че клаузите по този раздел и съответно клаузи от Гаранционното споразумение, към които клаузите по този раздел препращат, се прилагат в отношенията между Страните и са задължителни за тях и след прекратяване или разваляне на Гаранционното споразумение, без значение на какво основание, до настъпване на едно от събитията по клауза 184.

XIX. ИЗМЕНЕНИЕ НА ГАРАНЦИОННОТО СПОРАЗУМЕНИЕ

Изменение на страна

196. Банката партньор изрично се съгласява, че в случай на прекратяване на Финансовото споразумение между Управляващия орган и ФМФИБ, индивидуализирано в Преамбюла по – горе, всички права и задължения на ФМФИБ по настоящото споразумение преминават върху Управляващия орган и същият ще се счита за изцяло заместил ФМФИБ като страна по настоящото Гаранционно споразумение от датата на прекратяване на Финансовото споразумение. В случай че Управляващият орган желае да посочи трето лице, което да замести ФМФИБ в правата и задълженията му по това Гаранционно споразумение или ФМФИБ или Управляващият орган счита за необходимо или целесъобразно подписването на отделни споразумения, договори или документи във връзка с прехвърлянето, поемането или

заместването в правата и задълженията на ФМФИБ по това споразумение, то Банката партньор се съгласява и задължава своевременно да подпише в изискуемата форма, всички такива споразумения, договори или документи за обезпечаване на прехвърлителния ефект.

XX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Финансови ангажименти

197. Банката партньор поема за своя сметка всички задължения с паричен характер във връзка и по повод подписване или изпълнение на Гаранционното споразумение или друг свързан документ, както и във връзка с учредяване, създаване на противопоставимост, вписване или принудително изпълнение на обезпечение, във връзка с Гаранционното споразумение или осъществяване на други права и/или задължения по Гаранционното споразумение, в това число в случаите на едностранно прекратяване по реда на клауза 163.
198. Всички данъчни задължения във връзка с плащанията, произтичащи от Гаранционното споразумение, се поемат от страната за която се отнасят.
199. Незабавно след установяване на необходимост от приспадане на данък, Банката партньор е длъжна да уведоми писмено ФМФИБ.
200. В случай че по закон се изисква приспадането на данък да бъде направено от Банката партньор, сумата дължима от Банката партньор на ФМФИБ следва да бъде увеличена до размер, при който (след приспадане на данъка) се превежда сума, равна на плащането, което би било дължимо ако не е налице изискване за приспадане.

Непреодолима сила

201. Независимо от останалите разпоредби, при настъпване на непредвидимо извънредно обстоятелство или събитие, което е извън контрола на страните (с изключение на трудови спорове, стачки или финансови затруднения и други от този род), включително прекратяването или временното преустановяване, по силата на акт на европейското право или на българската държава или по друг начин, който възпрепятства която и да е от Страните да изпълнява което и да е от задълженията си по това Гаранционно споразумение, и не се дължи на грешка или небрежност от тяхна страна, и се окаже непреодолимо въпреки положената дължима грижа (случай на непреодолима сила), изправената пред такъв случай на непреодолима сила Страна, следва незабавно да уведоми другата страна с писмено уведомление (уведомление за непреодолима сила), в което да посочи характера, вероятната продължителност и предвидими последици. При получаване на уведомлението за непреодолима сила, Страните се задължават незабавно да започнат консултации и да положат всички усилия, за да ограничат вредите, причинени от възникването на съответния случай на непреодолима сила, като нито една от страните не може да бъде държана отговорна за неизпълнение на своите задължения по това Гаранционно споразумение, ако е възпрепятствана да ги изпълнява поради случая на непреодолима сила. В случай че Страните, действайки добросъвестно, установят, че продължаването на дейността на ФМФИБ е невъзможно или е изключително обременено, поради настъпването на случая на непреодолима сила, Гаранционното споразумение се прекратява.

Кореспонденция

202. Всички искания, съобщения или документи, които се правят или предоставят по Гаранционното споразумение, следва да бъдат в писмена форма. Освен ако не е предвидено друго, съответното искане, съобщение или документ се смята за надлежно връчено или направено, ако бъде връчено лично, по пощата с обратна разписка или по куриер до Страната, на която следва или може да бъде връчено или направено, на адреса на тази Страна, посочен по-долу.

За ФМФИБ:

Адрес за кореспонденция: 1606 София, бул. Ген. Е. И. Тотлебен 30-32

Електронен адрес (e-mail): fmfib@fmfib.bg

Лице за кореспонденция: Александър Георгиев, Изпълнителен директор

За БАНКАТА ПАРТНЬОР:

Адрес за кореспонденция:

Електронен адрес (e-mail):

Лице за кореспонденция:

203. Всяка от Страните може да промени адреса си за кореспонденция, като уведоми за това насрещната Страна. До получаване на съобщението за такава промяна, за валидно се смята връчването, направено на последния адрес, за който връчващата Страна е била надлежно уведомена.
204. Всяко искане, съобщение или документ, които бъдат получени след 17:00 часа в мястото на получаване, се смятат връчени или направени на първия следващ Работен ден.

Средства за защита и Отказ от права

205. В случай че която и да е от Страните не упражни или упражни със забава свое право, средство за защита, право да действа по своя преценка и усмотрение или свое правомощие, което произтича от Гаранционното споразумение, тази забава или липса на упражняване не се счита за отказ от право и не засяга упражняването на други права на тази Страна. Отказът от право да се упражни определено право не засяга възможността на отказалата се страна да упражнява, което и да е друго свое право по Гаранционното споразумение. Всяко съгласие или отказ от право следва да бъде в писмена форма. Страните изрично и неотменимо декларират, че ще упражняват правата си и изпълняват

задълженията си по добросъвестен начин, не възпрепятстващ изпълнението на Гаранционното споразумение, в това число възможността същото да бъде изпълнено принудително, включително, няма да претендират недобросъвестно и неоснователно право да искат унищожаването или обявяването за нищожно на Гаранционното споразумение по каквито и да е причини, включително на основание грешка, липса или отпадане на основание, стопанска непоносимост, както и от правото да прекрати, да се откаже и/или по друг начин да направи недействително това Гаранционното споразумение.

206. Правата и задълженията на Страните по Гаранционното споразумение са лични и, освен в случаите, предвидени изрично в Гаранционното споразумение, не могат да се прехвърлят, споделят риска по тях, цедират или по друг начин преминават към трети лица, освен с предварителното писмено съгласие на насрещната Страна.

Конфиденциалност

207. Страните нямат право и всяка от тях е длъжна да положи всички обичайни усилия да осигури, че всяко лице, свързано нея няма, без предварителното писмено съгласие на другата Страна, да разгласява на трето лице или да използва във вреда на другата Страна (освен във връзка с претенции срещу тази Страна относно нарушаването на задълженията ѝ по Гаранционното споразумение) конфиденциална информация, поверителни факти, сведения, данни, документация и/или друга поверителна информация, които са им станали известни при и по повод изпълнението на Гаранционното споразумение, включително информацията относно Крайните получатели, извън предвиденото в нормативен акт. Това задължение за конфиденциалност не се отнася до информацията, която:

- Страната е притежавала с право свободно да я разпространява, преди да я получи;
- е станала публично известна;
- е придобита от трета страна, която има право да я разгласява свободно;
- е налице задължение за разкриване и публичност във връзка със специалния характер на финансирането по ОПИК.

208. Страните имат право да разкриват поверителна информация, когато това се изисква по силата на закон или подзаконов нормативен акт.

209. Допълнително, Страните имат правото (1) да публикуват обща информация относно изпълнението на Гаранционното споразумение в съответствие с политика на Страните относно прозрачност или публичен достъп до документи и (2) да разгласяват на орган, власт или институция на правителство на всяка държава (включително тези на определена община или област) или на орган, власт или институция на международна или местна организация или юридическо лице, притежавано от такива или юридическо лице, подобно на ФМФИБ, специфична информация, отнасяща се за Гаранционното споразумение, за която Страните може да бъдат задължени да докладват. Освен това, признава се, че без да противоречи на нищо освен обратно определеното, страните са обвързани от това задължение за конфиденциалност само във връзка с писмена информация, отбелязана като конфиденциална.

Лични данни

210. Страните се съгласяват да спазват действащото законодателство за защита на личните данни, в това число и на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните).
211. ФМФИБ се съгласява да предприеме необходимите организационни и технически мерки, за да защити личните данни, получени от Банката партньор и да не обработва такива данни за цели, които не са свързани с изпълнение на Финансовия инструмент.
212. Отчитайки изискванията на действащото законодателство за защита на личните данни, в това число и на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните, Страните, в качеството си на администратори на лични данни, следват приетите си политики, определящи целта и средствата за обработка, респ. сроковете за обработка на данните и се съгласяват при необходимост, за урегулиране на процедурата по предоставяне на данни, респ. промяна в текущото законодателство, да сключат споразумение, с което да определят условията и реда за обработка и съхранение на документи от страна на ФМФИБ и Банката партньор.

Лихви

213. Всяка сума, дължима като лихва, обезщетение или такса от Банката партньор по Гаранционното споразумение, изчислена по отношение на част от година се определя при база реален брой от месец/при 365 (триста шестдесет и пет) дни за година.

Разноски

214. Банката партньор се задължава да плати всички дължими суми по Гаранционното споразумение брутно, без приспадане на каквито и да е национални или местни данъци.
215. В случай че каквато и да е сума, дължима от Банката партньор по това Гаранционно споразумение трябва да бъде превалутирана от валутата, в която сумата е изискуема, в друга валута, Банката партньор поема за своя сметка всички разноски, произтичащи от или представляващи резултат от превалутирането.
216. Освен ако друго е изрично заявено, всяка страна по това Гаранционно споразумение ще понесе своите собствени разноски, включително професионални, банкови или обменни разноски, поети във връзка с подготовката, подписването, изпълнението и прекратяването на настоящото Гаранционно споразумение или друг свързан документ, изменение, допълнение или отказ във връзка с това Гаранционно споразумение или друг свързан документ и относно изменението, учредяването и управлението на всяко обезпечение, учредено по силата на това Гаранционно споразумение в полза на ФМФИБ.
217. Всички разноски, породени от настъпването на Случай на неизпълнение са за сметка на Банката партньор, включително разноските по прехвърляне на права и вземания по Кредити, включени в Гарантирания портфейл.

Приложимо право и подсъдност

218. Гаранционното споразумение се основава на действащото в Република България законодателство и следва да се тълкува в съответствие с българското право. Всякакви извъндоговорни отношения, породени от или във връзка с Гаранционното споразумение, следва да бъдат уреждани и тълкувани в съответствие с българското право.
219. Всички спорове, породени от Гаранционното споразумение или отнасящи се до него, включително споровете, породени или отнасящи се до неговото тълкуване, недействителност, изпълнение или прекратяване, ще бъдат разрешавани от компетентните български съдилища.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1 – Методология за прехвърляне на икономическа полза от Портфейлната гаранция;

Приложение № 2 – Инвестиционна политика;

Приложение № 3 – Бизнес план;

Приложение № 4 – Финансово – оперативна прогноза;

Приложение № 5 – Методологията за изчисляване на брутен еквивалент на безвъзмездна помощ;

Приложение № 6 – Искане за включване на Кредити в Гарантирания портфейл;

Приложение № 7 – Искане за включване на Кредити като Субсидирани кредити;

Приложение № 8 – Уведомление за наличие на Основание за изключване;

Приложение № 9 – Уведомление относно възстановяване/разпределение на суми, платени по Гаранцията;

Приложение № 10 – Искане за плащане по Гаранцията;

Приложение № 11 – Справка за плащане за Покрити загуби по портфейлната гаранция;

Приложение № 12 – Искане за плащане на лихвена субсидия;

Приложение № 13 – Декларация за минимални помощи, подадена от Краен получател;

Приложение № 14 – Тримесечен доклад;

Приложение № 15 – Справки към Приложение № 14;

Приложение № 16 - Годишна справка за учредените обезпечения и вероятност от неизпълнение на Крайните получатели.

Настоящият Анекс № 1 към Гаранционното споразумение се подписва в два еднообразни екземпляра, по един за всяка от Страните по него, от името и за сметка на всяка от Страните, на датата, посочена в началото на текста, както следва:

За и от името на **„ФОНД МЕНИДЖЪР НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БЪЛГАРИЯ“ ЕАД:**

Име/ Фамилия: [●]

В качеството на: [●]

Име/Фамилия:[●]

В качеството на: [●]

За и от името на **[наименование на БАНКАТА ПАРТНЬОР]:**

Име: [●]

В качеството на: [●]

Име:[●]

В качеството на: [●]

Приложение № 5

Методика за изчисляване на Брутния еквивалент на безвъзмездната помощ за Крайни получатели на Кредити по Гаранционен инструмент „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“

1. Обхват и приложение на методиката

Настоящият продукт се изпълнява в съответствие с Регламент (ЕС) № 1407/2013 на Комисията от 18 декември 2013 година относно прилагането на членове 107 и 108 от Договора за функционирането на Европейския съюз към помощта de minimis, (ОВ L 352 от 24.12.2013г.). В тази връзка съответната Банка партньор следва да се увери, че с гарантираната сума и лихвената субсидия няма да бъде надхвърлен таванът на помощите de minimis и че са спазени всички останали условия на посочения регламент.

За целите на спазване на посочения таван помощта се изразява като парични безвъзмездни средства. Сумите на помощите, които не са под формата на парични безвъзмездни средства, следва да бъдат изразени в своя брутен еквивалент на безвъзмездна помощ

С оглед на посоченото настоящата методика съдържа указания относно изчисляването на брутния еквивалент на безвъзмездната помощ (БЕБП). За целите на методиката БЕБП означава размерът на помощта, предоставена чрез финансови инструменти приравнен на помощ, ако тя е била предоставена на бенефициера под формата на безвъзмездни средства, преди приспадането на данъци или други такси.

Необходимостта от изчисляване на БЕБП се основава на следните обстоятелства:

- Съгласно условията на Регламент № 1407/2013 помощта се счита за „прозрачна“ (освободена от изискването за одобрение по чл. 107 и 108 от Договора²⁰), при положение че брутният еквивалент на безвъзмездна помощ може да бъде изчислен точно и предварително, без да е необходима каквато и да било оценка на риска;
- Сборът БЕБП на гаранцията и БЕБП на лихвената субсидия, заедно с другите получени помощи от Крайния получател и от предприятията, с които Крайният получател е „едно и също предприятие“, не може да надхвърля левовата равностойност на 200 000 евро и съответно левовата равностойност на 100 000 евро, в случай на едно и също предприятие, което осъществява автомобилни товарни превози за чужда сметка за период от три бюджетни години.

В Регламент (ЕС) № 1407/2013 се съдържат следните правила за кумулиране на помощта:

²⁰ Договорът за функционирането на Европейския съюз, <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:12012E/TXT>

- Помощта de minimis, предоставена съгласно Регламент № 1407/2013, може да се кумулира с помощ de minimis, предоставена съгласно Регламент (ЕС) № 360/2012 на Комисията до тавана, установен в посочения регламент (500 000 евро).
- Помощта de minimis не се кумулира с държавна помощ, отпусната за същите допустими разходи или с държавна помощ за същата мярка за финансиране на риска, ако чрез това кумулиране може да се надвиши най-високият приложим интензитет на помощта или размер на помощта, определен в конкретните обстоятелства за всеки отделен случай с регламент за групово освобождаване или с решение, приети от Комисията. Помощ de minimis, която не е предоставена за конкретни допустими разходи или не може да бъде свързана с такива, може да се кумулира с друга държавна помощ, предоставена съгласно регламент за групово освобождаване или с решение, приети от Комисията.

Методиката следва да се спазва и прилага от Банка партньор съгласно условията, които са заложили в Оперативното споразумение с ФМФИБ, като ФМФИБ ще следи за нейното коректно прилагане в процеса на мониторинг на изпълнението на Финансовия инструмент, включително по отношение на отчитане на предоставената помощ, като при необходимост методиката може да бъде актуализирана.

2. Общи допускания

Помощта се смята за отпусната в момента, в който законното право да получи помощта е предоставено на предприятието съгласно приложимия национален правен режим, независимо от датата на плащане на помощта на предприятието. Помощта се изразява като парични безвъзмездни средства и всички използвани стойности са в брутно изражение, т.е. преди облагане с данъци или други такси. В случаите, в които помощта се отпуска под форма, различна от безвъзмездна помощ, размерът на помощта е БЕБП.

Помощ, изплащана на траншове, се дисконтира към момента на нейното предоставяне. Лихвеният процент, който се използва за дисконтиране, е дисконтовият процент, приложим към момента на отпускане на помощта съгласно Съобщението на Комисията относно преразглеждането на метода за определяне на референтните и дисконтовите лихвени проценти⁷.

3. Изчисляване на БЕБП

3.1. Изчисляване на помощта под формата на гаранции

Помощта под формата на гаранции се счита за прозрачна помощ de minimis, ако:

- Крайният получател не е субект на процедура по обявяване в несъстоятелност, и не отговаря на критериите на националното право, за да бъде подложен на процедура по обявяване в несъстоятелност по искане на неговите кредитори. и
- гаранцията не надхвърля 80 % от свързания с нея заем, като гарантираната сума е 1 500 000 EUR (или 750 000 EUR за предприятия, които извършват сухопътен транспорт на товари) и продължителността на гаранцията е пет години или гарантираната сума е 750 000 EUR (или 375 000 EUR за предприятия, които извършват сухопътен транспорт на товари) и продължителността на гаранцията е десет години;

²¹ [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A52008XC0119\(01\)](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A52008XC0119(01))

- ако гарантираната сума е по-ниска от тези суми и/или гаранцията се предоставя за срок, по-кратък от съответно пет или десет години, brutният еквивалент на безвъзмездна помощ за тази гаранция се изчислява като съответна част от приложимия таван, за помощта de minimis; или

При наличие на горепосочените условия БЕБП се изчислява по следния начин:

$$\text{БЕБП} = ((\text{МРП}/\text{МГС})/\text{МП}) \times \text{ПГ} \times \text{ГС, където:}$$

МРП - максимален размер на помощта, приложим по регламента за de minimis

МГС – максимална гарантирана сума, приложима по регламента за de minimis

МП – максимална продължителност на гаранцията, приложима по регламента за de minimis

ПГ – продължителност на гаранцията по конкретния заем

ГС – гарантирана сума по конкретния заем

Пример 1: В случай че гаранцията не надхвърля 80 % от свързания с нея заем, гарантираната сума е 1 000 000 EUR и продължителността на гаранцията е 3 години, то гаранцията попада в рамките на лимита от EUR 1 500 000 за срок от 5 години. Максималният размер на помощта е EUR 200 000. В този случай БЕБП е $((200\,000/1\,500\,000)/5) \times 3 \times 1\,000\,000 = \text{EUR } 80\,000$.

Пример 2: В случай че гаранцията не надхвърля 80 % от свързания с нея заем, гарантираната сума е 350 000 EUR и продължителността на гаранцията е 7 години, то гаранцията попада в рамките на лимита от EUR 750 000 за срок от 10 години. Максималният размер на помощта е EUR 200 000. В този случай БЕБП е $((200\,000/750\,000)/10) \times 7 \times 350\,000 = \text{EUR } 65\,333.33$.

Алтернативно на описания в Техническата спецификация подход за отделни кредити Банката партньор може да приложи подход за определяне на БЕБП, изчислен въз основа на минималните премии, посочени в Известието на Комисията⁸;

При подхода за определяне БЕБП по горния параграф елементът на държавна помощ се определя като разликата между релевантната пазарна премия за издаване на гаранцията, и реалната премия, платена за тази мярка.

В случаите, когато Крайният получател е МСП за определяне на БЕБП се прилагат следните годишни минимални премии основани на рейтинга на кредитополучателя:

⁸ Известието на Комисията относно прилагането на членове 87 и 88 от Договора за ЕО по отношение на държавните помощи под формата на гаранции, http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=uriserv%3A0J.C_.2008.155.01.0010.01.BUL

Качество на кредита	Standard & Poor's	Fitch	Moody's	Годишна минимална премия
Най-високо качество	AAA	AAA	Aaa	0,4 %
Много силен капацитет на плащане	AA +	AA +	Aa 1	0,4 %
	AA	AA	Aa 2	
	AA –	AA –	Aa 3	
Силен капацитет на плащане	A +	A +	A 1	0,55 %
	A	A	A 2	
	A –	A –	A 3	
Задоволителен капацитет на плащане	BBB +	BBB +	Baa 1	0,8 %
	BBB	BBB	Baa 2	
	BBB –	BBB –	Baa 3	
Капацитетът на плащане е податлив към неблагоприятни условия	BB +	BB +	Ba 1	2,0 %
	BB	BB	Ba 2	
	BB –	BB –	Ba 3	
Капацитетът на плащане е вероятно да бъде отслабен от неблагоприятни условия	B +	B +	B 1	3,8 %
	B	B	B 2	6,3 %
	B –	B –	B 3	
Капацитет на плащане е зависим от устойчиви благоприятни условия	CCC +	CCC +	Сaa 1	Не може да бъде предоставена годишна премия в защитената област
	CCC	CCC	Сaa 2	
	CCC –	CCC –	Сaa 3	
	CC	CC		
	C	C		
Във или почти в просрочване на задълженията	SD	DDD	Ca	Не може да бъде предоставена годишна премия в защитената област
	D	DD	C	
		D		

Таблицата преpraща към рейтинговите класове на Standard & Poor's, Fitch и Moody's, които са рейтинговите агенции, често използвани от финансовите/кредитните институции с цел да се направи съответствие с тяхната собствена рейтингова система, без да е необходимо рейтингите да бъдат получени от конкретно посочените агенции. Приемат се също и национални рейтингови системи или рейтингови системи, използвани от финансовите/кредитните институции за определяне степента на просрочване, при условие че предоставят едногодишната вероятност за просрочване, тъй като тя се използва от рейтинговите агенции за класиране на дружествата. Другите системи трябва да позволяват да се направи подобна класификация въз основа на този критерий за класифициране.

Както е посочено в таблицата по-горе, дружествата с рейтинг, съответстващ на или по-лош от CCC/Сaa, не могат да се ползват от тази опростена методология. За МСП, които нямат кредитно минало или рейтинг, като някои дружества със специална цел или новообразувани предприятия, премията в защитената област е определена на 3,8 %, но не може да бъде пониска от премията, която би била приложима за дружеството/ата-майка/и.

В този случай, формулата за определяне на БЕБП е:

$$GGE = \sum (Mt - Gt)/(1+i)^t, \text{ където:}$$

Mt = годишната пазарна премия по гаранцията за година t, определена в съобщението на Комисията и изчислена като абсолютна стойност на база на

размера на гаранцията, покриваща съответната остатъчна главница по кредита $(D*Z*M)^9$ в началото на дадената година (t);

Gt = годишната премия, реално платена от бенефициера за включване в гаранционната схема, изчислена като абсолютна стойност на база на размера на гаранцията покриваща съответната остатъчна главница по кредита $(D*Z*G)^{10}$ в началото на дадената година t;

i = референтният процент, определен съгласно метода в Съобщението на комисията, на база на референтния основен лихвен процент за страната, публикуван на https://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html и увеличен с фиксиран марж от 100 базисни пункта.

3.2. Изчисляване на помощта под формата на лихвена субсидия

Брутният еквивалент на безвъзмездната помощ на лихвената субсидия се изчислява, както следва:

Лихвената субсидия представлява парични безвъзмездни средства.

Правото на лихвената субсидия възниква за Крайният получател на месечна база. Предвид посоченото същата се отпуска на n брой частични плащания, където „n“ е периода на предоставяне на лихвената субсидия, изчислен в месеци.

В тази връзка съгласно изискванията чл. 3, пар. 6 от Регламент 1407/2013 г. помощта (лихвената субсидия) следва да бъде сконтирана към датата на нейното предоставяне.

Процентът, който се използва за сконтиране, е процентът, приложим към момента на отпускане на помощта, оповестен на следните интернет адреси https://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html и увеличен със 100 базисни пункта.

Имайки предвид времевия профил на начисляване на лихвата в практиката в банковия сектор горният дисконтов процент се преизчислява на месечна база.

Общия размер на брутния еквивалент на безвъзмездната помощ на лихвената субсидия е сборът на всички дисконтирани частични плащания на субсидията и се определя по следната формула:

$$\text{БЕБП} = \sum_{i=1}^n S_i / (1+d_m)^i$$

Където:

d_m е дисконтовият процент, определен на месечна база,

S_i е субсидията, начислена през съответния месец i ,

n е срокът на плащане на лихвена субсидия в месеци;

Актуализиране на БЕБП

БЕБП се изчислява еднократно към момента на сключване на договора за кредит. БЕБП ще се актуализира, само когато се изменят условията на договора за кредит, имащи отношение към изчисляване БЕБП, основно размера на заема, гратисния период или периода на погасяване. Актуализациите на БЕБП следва да бъдат докладвани в тримесечния доклад, който подлежи на представяне от финансовия посредник. При актуализации на БЕБП, в резултат от

⁹ D = остатъчният размер на главницата по кредита в началото на съответната година;

Z = процент на покритие от гаранцията на остатъчната главница по кредита (D);

M = минималната пазарна премия, определена в Известието на комисията, на база на кредитния рейтинг на предприятието (в проценти);

¹⁰ D = остатъчният размер на главницата по кредита в началото на съответната година;

Z = процент на покритие от гаранцията на остатъчната главница по кредита (D);

G = премията, приложена по гаранцията, в конкретния случай 0%

горепосочените изменения на договора за кредит, които водят до увеличаване на БЕБП, посоченото увеличаване ще се счита за нова помощ, по отношение на която ФП следва да приложи задълженията си от Оперативното споразумение, съобразно действащия регламент за минимална помощ.

Изменение на настоящата методика

ФМФИБ си запазва правото да измени настоящата Методика при необходимост.



**ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ**
ФОНД МЕНИДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



Приложение № 6

ИСКАНЕ ЗА ВКЛЮЧВАНЕ

До: ФМФИБ ЕАД

Адрес:

На вниманието на:

От:

(изписват се наименованието и адреса на финансовия посредник)

.....

(посочва се дата)

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

Относно: Гаранционно споразумение №...../.....20....

Освен ако не е предвидено друго в настоящото Искане за включване, условията, посочени в Гаранционното споразумение, запазват значението си в рамките на Искането за включване.

Номер на Искане за включване:

(посочете съответния пореден номер)

С настоящото Ви уведомяваме, че от [посочете дата] (включително) до [посочете дата]:

- сме предоставили финансиране по следните кредити, които отговарят на определението за Кредит и на изискванията за Допустими крайни получатели и Допустими дейности молим да се считат за включени в Гарантирания портфейл в съответствие с условията и реда, посочени в Гаранционното споразумение. Прилагаме списък с информация за включените Кредити, съдържаща се в част шест 1 „Информация за кредити за включване в Гарантирания портфейл“ от Приложение № 15 „Тримесечна справка за напредъка“
- **или**
 - не сме идентифицирали Кредити, които да бъдат включени в портфейла.

Общият размер на главницата по Кредитите, които заявяваме за включване в Гарантирания портфейл с настоящото Искане за включване възлиза налв. След включването на тези Кредити в Гарантирания портфейл, Актуализираният размер на Гарантирания портфейл възлиза налв., като в него са включениброя Кредита..

Заявяваме, че всички условия, описани в Гаранционното споразумение са изпълнени към датата на настоящото Искане за включване.

Приложение: „Информация за Кредити за включване в портфейла“, като част от Приложение № 15 „Тримесечна справка за напредъка“ към Приложение № 14 „Тримесечен доклад за напредъка“, изпратен на ФМФИБ на20.... г.

С уважение,

.....

За и от името на

[ИЗПЪЛНИТЕЛ]

Приложение № 7

ИСКАНЕ ЗА ВКЛЮЧВАНЕ

До: ФМФИБ ЕАД

Адрес:

На вниманието на:

От:

(изписват се наименованието и адреса на финансовия посредник)

.....

(посочва се дата)

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

Относно: Гаранционно споразумение №...../.....20....

Освен ако не е предвидено друго в настоящото Искане за включване, условията, посочени в Гаранционното споразумение, запазват значението си в рамките на Искането за включване.

Номер на Искане за включване на Кредити като Субсидирани кредити:

(посочете съответния пореден номер)

С настоящото Ви уведомяваме, че от [посочете дата] (включително) до [посочете дата]:

- сме предоставили финансиране по следните кредити, които отговарят на определението за Кредит, на изискванията за Допустими крайни получатели, Допустими дейности и са Допустими за предоставяне на Лихвена субсидия и молим да се считат за включени в портфейла като Субсидирани кредити, в съответствие с условията и реда, посочени в Гаранционното споразумение. Прилагаме списък с информация за включените Кредити, съдържаща се в част шест 2 „Информация за Субсидирани кредити – за включване“ от Приложение № 15 „Тримесечна справка за напредъка“
- **или**

- не сме идентифицирали Кредити, които да бъдат включени като Субсидирани кредити.

Общият размер на главницата по Кредитите, които заявяваме за включване с настоящото Искане за включване възлиза налв. След включването на тези Кредити в Гарантирания портфейл като Субсидирани кредити, Актуализираният размер на Субсидираните кредити възлиза налв., като в него са включениброя Кредита..

Заявяваме, че всички условия, описани в Гарантирания споразумение са изпълнени към датата на настоящото Искане за включване.

Приложение: „Информация за Субсидирани кредити - за включване“, като част от Приложение № 15 „Тримесечна справка за напредъка“ към Приложение № 14 „Тримесечен доклад за напредъка“, изпратен на ФМФИБ на20.... г.

С уважение,

.....

За и от името на

[ИЗПЪЛНИТЕЛ]



**ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ**
ФОНД МЕНИДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



Приложение № 8

УВЕДОМЛЕНИЕ ЗА ИЗКЛЮЧВАНЕ

До:

Адрес:

На вниманието на:

От:

(изписват се наименованието на ФМФИБ или ФП, в зависимост коя страна изпраща уведомлението)

.....

(посочва се дата)

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

Относно: Гаранционно споразумение №...../.....20.... (“ГС”)

Освен ако не е предвидено друго в настоящото Уведомление за изключване, условията, посочени в Гаранционното споразумение, запазват значението си в рамките на Уведомлението за изключване.

На основание клауза 33 от ГС, с настоящото Ви уведомяваме, че от следните Кредити от Гарантирания портфейл се изключват:

№ по ред	Име на Краен получател	Номер договора за кредит	Основание за изключване	Размер на главницата по кредита (лева)	Размер на изключената сума от главницата по кредита (лева)	Размер на изключената изплатена Лихвена субсидия	Дата на изключване
1	2	3	4	5	6	7	8

Общият размер на изключената главница елв.

Общият размер на изплатената Лихвена субсидия по изключените кредити е лв.



**ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ**
ФОНД МЕНИДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



Детайлна информация за изключените Кредити, следва да бъде отразена/е отразена в част седма „Информация за изключени Кредити“ от Приложение № 15 „Тримесечна справка за напредъка“ към Приложение № 14 „Тримесечен доклад за напредъка“).

С уважение,

.....

За и от името на

№ на договора за кредит*		Дата на договора за кредит*	Краен получател*	ЕИК*	Общо събрани суми по Кредити в неизпълнение в лева	Разходи по събирането, приспаднати от възстановените суми	Процент на покритие на гаранцията	Възстановени суми на ФМФИБ в лева					
								Възстановени средства по Кредити в неизпълнение, по които е извършено плащане по гаранцията		Наказателни лихви	Неправомерно изплатена лихвена субсидия	Други приходи**	Описание**
								Главница	Редовна лихва до 90 ден				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Общо***								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	x
* Ако е приложимо													
** В случай на възстановяване на суми на друго основание, различно от посочените в колони от 8 до 11, моля посочете същото в колони 12 и 13. В случай на възстановяване на суми в резултат на присъдени по-малко от просрочените вземания по кредит, същото следва да бъде пояснено в колона 13. Колона 12 се попълва и в случай на възстановяване на лихвена субсидия.													
*** Общата стойност следва да се равнява на размера на възстановените суми към ФМФИБ.													

Приложение №10

ИСКАНЕ ЗА ПЛАЩАНЕ ПО ГАРАНЦИЯ №/дата.....

От: [Финансов посредник]

До: „Фонд мениджър на финансови инструменти в България“ ЕАД

Относно: Гаранционно споразумение №..... между ФМФИБ и [Изпълнителя] от дата [●] („Споразумение“)

Уважаеми представляващ/и,

Настоящият документ представлява Искане за плащане по гаранция №..... във връзка с клауза 62 от Споразумението.

С настоящия документ отправяме Искане за плащане на сума в размер на [●] (.....) лева, от Гаранционния лимит, относно Покрити загуби по Кредити, включен в Гарантирания портфейл, съгласно приложената справка.

Сумата следва да бъде изплатена по сметка на [Изпълнителя],

IBAN [.....],

BIC на банката на получателя [.....].

С настоящия документ декларираме:

1. Изпълнени са всички условия по Клауза 62 от Гаранционното споразумение, свързани с Плащане на средства по Гаранцията.
2. Кредитите, предмет на настоящето Искане за плащане, отговарят на критериите за допустимост и изискванията на Гаранционното споразумение и са включени в Гарантирания портфейл по реда на клауза 25-27 от Гаранционното споразумение.
3. Към датата на настоящето Искане декларираните в клауза 135 обстоятелства са верни.
4. Налице е/ Не е налице¹¹ Случай на неизпълнение съгласно клауза 166 от Гаранционното споразумение.
5. По отношение на вземанията по Кредити, посочени в приложената Справка за плащане на Покрити загуби по портфейлната гаранция, е обявена предсрочна изискуемост.

¹¹ Вярното се подчертава.

С настоящия документ се задължаваме да използваме преведените средства от ФМФИБ след удовлетворяване на условията в клауза 74 от Гаранционното споразумение.

Приложение:

1. Справка за плащане за Покрити загуби по портфейлната гаранция (Приложение № 11)

С уважение,.....
За [ИЗПЪЛНИТЕЛЯ]

ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ ЕВРОПЕЙСКИ ФОНД ЗА РЕГИОНАЛНО РАЗВИТИЕ		ФОНД НА ФОНДОВЕТЕ ФОНД МЕНИДЖЪР НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БЪЛГАРИЯ		ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА ИНОВАЦИИ И КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ							
ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.						Приложение №11					
Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“											
Финансов посредник:											
Гаранционно споразумение №											
Справка за периода:											
Валута: BGN											
Номер на Договора за кредит	Дата на Договор за кредит (ДД/ММ/ГГ)	Име на Краен получател	ЕИК	Дата на възникване на основанието за плащане по гаранция (ДД/ММ/ГГ)	Основание за искане на плащане по гаранция	Покрити загуби по гарантираното финансиране			Индивидуален размер на покритие (%)	Дължимо плащане от гаранцията по Покрити загуби (лева)	
						Дължима главница (лева)	Дължимата лихва до 90 дни от датата на първо просрочие				
							Дължимата лихва от КП (лева)	Платена лихвена субсидия (лева)			Общ размер (лева)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10) = (7) + (8) - (9)	(11)	(12) = (10) * (11)
									0.00		
									0.00		
									0.00		
									0.00		
x	x	x	x	x	x	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
Представяващ ФП: /Име, подпис/											



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ ФОНД
ЗА РЕГИОНАЛНО РАЗВИТИЕ



ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ
ФОНД МЕНИДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
ИНОВАЦИИ И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ

Приложение №12

ИСКАНЕ ЗА ПЛАЩАНЕ НА ЛИХВЕНА СУБСИДИЯ №/дата.....

От: [Финансов посредник]

До: „Фонд мениджър на финансови инструменти в България“ ЕАД

Относно: Гаранционно споразумение №..... между ФМФИБ и [Изпълнителя] от дата [●] („Споразумение“)

Уважаеми представляващ/и,

Настоящият документ представлява Искане за плащане на Лихвена субсидия №..... във връзка с Член 75 от Споразумението.

С настоящия документ отправяме Искане за плащане на сума в размер на [●] (.....) лева, от лимита за Лихвената субсидия, относно кредити, включени в Гарантирания портфейл и допустими за Лихвена субсидия, съгласно приложената справка в рамките на Тримесечния доклад.

Сумата следва да бъде изплатена по сметка на [Изпълнителя],

IBAN [.....],

BIC на банката на получателя [.....].

С настоящия документ декларираме:

6. Изпълнени са всички условия от Гаранционното споразумение, свързани с Допустими за лихвена субсидия кредити.
7. Кредитите, предмет на настоящето Искане за плащане, отговарят на критериите за допустимост и изискванията на Гаранционното споразумение, като са включени в Гарантирания портфейл по реда на Клауза 25-27 (респективно подпортфейл Субсидирани кредити – Клауза 48) от Гаранционното споразумение.
8. Към датата на настоящето Искане декларираните в Клауза 135 обстоятелства са верни.
9. Налице е/ Не е налице¹² Случай на неизпълнение съгласно Клауза 166 от Гаранционното споразумение.

С уважение,.....
За [ИЗПЪЛНИТЕЛЯ]

¹² Вярното се подчертава.

Приложение № 13

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА МИНИМАЛНИ ПОМОЩИ¹³

Долуподписаният /-ната/ _____,
(собствено бащино фамилно име)

_____,
(посочва се длъжността и качеството, в което лицето има право да представлява и
управлява – напр. изпълнителен директор, управител и др.)

представляващ _____,
(наименование на кандидата)

с ЕИК _____ - кандидатстващ за получаване на заем по Финансов
инструмент „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от
пандемията COVID-19“, финансиран със средства по Оперативна програма „Иновации и
конкурентоспособност“ 2014-2020г.

ДЕКЛАРИРАМ, че:

1. Общият размер на брутния еквивалент на безвъзмездната помощ за гаранцията, [и
помощта под формата на Лихвена субсидия], заедно с получените на територията на
Република България други помощи de minimis за период от три последователни години,
включително текущата до датата на деклариране, предоставени на:

а) представляваното от мен предприятие;

б) предприятията, с които представляваното от мен предприятие образува „едно и също
предприятие“ по смисъла на чл. 2, пар. 2 на Регламент (ЕС) № 1407/2013 от 18 декември 2013

¹³ Подписва се от лице с право да представлява кандидата за заем, в случай, че кандидатът се представлява
заедно от няколко лица, декларацията се подписва от всички тях.

Г.;

в) всички предприятия, които са се влели, слели с или са придобити от някое от предприятията, образуващи „едно и също предприятие“;

г) както и, в случай че някое от предприятията, които образуват „едно и също предприятие“, се е възползвало от помощ de minimis, получена преди разделяне или отделяне,

не надхвърля левовата равностойност на 200 000 евро (391 166 лева), както и на 100 000 евро (195 583 лева) за предприятия, осъществяващи автомобилни товарни превози¹⁴ за чужда сметка или срещу възнаграждение.

Във връзка с декларираното в т. 1, моля представете попълнено Приложение 1.

2. Представяваното от мен предприятие не осъществява дейност, попадаща в недопустимите сектори по чл. 1 параграф 1, букви а), б) или в) от Регламент на Комисията (ЕС) № 1407/2013, или в случай, че осъществява се задължавам предприятието да води отделна счетоводна отчетност, която да гарантира разделение на дейностите или разграничаване на разходите, както и че дейностите в изключените сектори не се ползват от помощ de minimis.

Известна ми е наказателната отговорност, която нося по чл. 313 от НК за деклариране на неверни данни.

Дата

ДЕКЛАРАТОР:

/име, фамилия, подпис/

¹⁴ Предоставянето на интегрирана услуга, при която действителният превоз е само един елемент, като например услуги по преместване, пощенски или куриерски услуги или събиране или преработка на отпадъци, не следва да се счита за транспортна услуга.

Приложение 1 към Декларация за минимални помощи

За да получите минимална помощ (помощ de minimis), предоставящият помощта, следва да се увери, че минималната помощ, за която кандидатствате, заедно с получените на територията на Република България други минимални помощи за период от три последователни години, включително текущата до датата на деклариране, не надхвърля съответните тавани за помощта de minimis: до левовата равностойност на 200 000 евро (391 166 лева), както и до левовата равностойност на 100 000 евро (195 583 лева) за предприятията, осъществяващи автомобилни товарни превози за чужда сметка или срещу възнаграждение. **Размерът на получените минимални помощи се определя като сбор от помощта, за която се кандидатства и получената минимална помощ на територията на Република България от:**

- **предприятието, което представлявате;**
- **предприятията, с които представляваното от Вас предприятие образува „едно и също предприятие“ по смисъла на чл. 2, пар. 2 на Регламент (ЕС) № 1407/2013;**
- **всички предприятия, които са се втели, слели с или са придобити от някое от предприятията, образуващи „едно и също предприятие“ съгласно чл. 3, пар. 8 на Регламент (ЕС) № 1407/2013;**
- **тези от предприятията, образуващи „едно и също предприятие“, които са се възползвали от минимална помощ след разделяне или отделяне съгласно чл. 3, пар. 9 от Регламент (ЕС) № 1407/2013.**

I. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗА „ЕДНО И СЪЩО ПРЕДПРИЯТИЕ“

В определението за „едно и също предприятие“ съгласно на чл. 2, пар. 2 на Регламент (ЕС) № 1407/2013 попадат всички предприятия, които поддържат помежду си поне един вид от следните взаимоотношения:

- а) **дадено предприятие притежава мнозинството от гласовете на акционерите или съдружниците в друго предприятие;**
- б) **дадено предприятие има право да назначава или отстранява мнозинството от членовете на административния, управителния или надзорния орган на друго предприятие;**
- в) **дадено предприятие има право да упражнява доминиращо влияние спрямо друго предприятие по силата на договор, сключен с това предприятие, или на разпоредба в неговия устав или учредителен акт;**
- г) **дадено предприятие, което е акционер или съдружник в друго предприятие, контролира самостоятелно, по силата на споразумение с останалите акционери или съдружници в това**

предприятие, мнозинството от гласовете на акционерите или съдружниците в това предприятие.

Предприятия, поддържащи едно от взаимоотношенията, посочени в букви а) — г) по -горе, посредством едно или няколко други предприятия, също се разглеждат като едно и също предприятие.

Моля, попълнете таблицата по-долу с информация за всички предприятия, попадащи в обхвата на определението за „едно и също предприятие“ към датата на деклариране, включително представляваното от Вас предприятие, независимо дали същите са получавали минимална помощ:

ЕИК	Наименование
...	...

II. СЛИВАЩИ СЕ, ВЛИВАЩИ СЕ ИЛИ ПРИДОБИТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В случай на сливания, вливания или придобивания всички предходни помощи de minimis, предоставяни на някое от сливащите се предприятия, се вземат под внимание при определяне на това дали дадена нова помощ de minimis, отпусната на новото предприятие или на придобиващото предприятие, не води до превишаване на съответния таван.

Моля, попълнете таблицата по-долу с информация за всички предприятия, които са се влели, слели с или са придобити през последните три данъчни години, от някое от предприятията, образуващи „едно и също предприятие“ съгласно т. I, независимо дали са получавали минимална помощ:

Предприятие, което се е вляло, сляло или е придобито		Правоприемник от т. I		Данни за преобразуването	
ЕИК	Наименование	ЕИК	Наименование	Дата на преобразуването (документа)	Вид преобразуване (вливане/сливане/придобиване)

III. ПОМОЩ, ПОЛУЧЕНА ПРЕДИ ОТДЕЛЯНЕ ИЛИ РАЗДЕЛЯНЕ, АКО ПРЕДПРИЯТИЕТО СЕ Е ВЪЗПОЛЗВАЛО ОТ НЕЯ

Ако дадено предприятие се разделя на две или повече отделни предприятия, помощта de minimis, отпусната преди разделянето, се счита за предоставена на предприятието, което се е възползвало от нея, като по принцип това е предприятието, поемащо дейностите, за които е била използвана помощта de minimis. Ако не е възможно по този начин да се определи кое предприятие е получило помощта, то тя се разпределя пропорционално на базата на счетоводната стойност на собствения капитал на новите предприятия към действителната дата на разделянето/отделянето.

Моля, попълнете таблицата по-долу с информация за всички случаи на отделяне от или разделяне на някое от предприятията, образувачи „едно и също предприятие“ съгласно т. I:

Предприятие по т. I, което е участвало в отделяне или разделяне		Ново предприятие в резултат на преобразуването		Данни за преобразуването		Разпределение на помощта	
ЕИК	Наименование	ЕИК	Наименование	Дата на преобразуването (документа)	Вид преобразуване (отделяне/разделяне)	За предприятие по т. I	За ново предприятие

Предприятие по т. I, което е участвало в отделяне или разделяне		Ново предприятие в резултат на преобразуването		Данни за преобразуването		Разпределение на помощта	
ЕИК	Наименование	ЕИК	Наименование	Дата на преобразуването (документа)	Вид преобразуване (отделяне/разделяне)	За предприятие по т. I	За ново предприятие

Моля, представете пояснителна информация в свободен текст за начина, по който е разпределена помощта при случаите на отделяне или разделяне, като посочите начина, по който е осъществено преобразуването, метода на разпределяне на помощта и документите, по които това може да бъде проверено:

IV. ПОЛУЧЕНА МИНИМАЛНА ПОМОЩ

За да прецените дали получената от Вас помощ представлява минимална помощ и какъв е нейният размер, следва да проверите дали в Условиата за кандидатстване, в договора/договорите, или в друг акт, който Ви дава право да получите помощта, предоставената Ви помощ не е описана като минимална помощ или помощ „de minimis”, или съответно не е посочен прагът за размера на помощта, който не следва да бъде превишаван. Помощ de minimis може да бъде предоставена на основание редица регламенти на ЕС, като например: Регламент (ЕС) № 1407/2013, изменящ Регламент (ЕО) № 1998/2006, Регламент

(ЕС) № 1408/2013, приложим за селскостопанския сектор, изменя Регламент №1535/2007, Регламент (ЕС) № 360/2012 за дейности по услуги от общ икономически интерес и Регламент (ЕС) №717/2014, изменящ Регламент (ЕО) № 875/2007, приложим за сектор рибарство и аквакултури. Ако и след тази проверка не постигнете увереност за вида и размера на помощта, следва да се обърнете към институцията, предоставила помощта.

Следва да имате предвид, че помощта може да бъде директна или индиректна помощ:

1.1. Директна - директен трансфер на средства към представляваното от Вас предприятие или

1.2. Индиректна - без да е налице директен трансфер на средства от публичен орган към представляваното от Вас предприятие, Вие получавате икономическа изгода, като участвате в общи мероприятия, финансирани с публични средства.

Пример за такава помощ са: участие в международни изложения, панаири, партньорство в проект за обучение на служители от вашата фирма, получаване на консултантски услуги безплатно или на цени по-ниски от пазарните (в случаите, в които на консултиращата организация са предоставени публични средства за извършване на услугата) и др.

Минимална помощ може да бъде и **отпускането на заеми при по-ниски лихвени проценти или др. облекчителни условия, предоставянето на гаранции по заеми при по-облекчени условия, капиталовите субсидии**, освобождаването от данъци, такси или спестяване на други разходи, предоставяне и получаване на услуги или доставки при условия, различни от пазарните и др.

Ако дадено предприятие изпълнява **шосейни товарни превози за чужда сметка или срещу възнаграждение** както и ако извършва други дейности, за които се прилага таванът от 200 000 EUR, таванът от 200 000 EUR се прилага за предприятието, при условие че в същото се поддържа аналитична счетоводна отчетност, гарантираща разделяне на дейностите и/или разграничаване на разходите, доказваща, че помощите за дейността по шосейни товарни превози не надвишават 100 000 EUR.

Моля, попълнете таблицата по-долу с информация за получените от представляваното от Вас предприятие минимални помощи на територията на Република България, включително като „едно и също предприятие“ съгласно т. I и в резултат на преобразуванията по т. II и т. III, за период от три последователни години, включително текущата до датата на декларирането. Следва да имате предвид, че помощта се счита за получена от датата на сключване на договора за предоставянето ѝ или от датата на издаване на друг документ, който дава на бенефициента юридическото право да я получи. По настоящия инструмент, помощта се счита получена от датата на сключване на договора за кредит.

Година на предоставя не на помощта ¹⁵	Данни за получателя		Институция, предостави ла помощта	Разходи ¹⁶ , за които е предоставена помощта (в случай, че е предоставена за конкретни допустими разходи)	Регламент , съгласно който е получена помощта ¹⁷	Размер на помощта (в лева)
	ЕИК	Наименова ние				
n	2020 ¹⁸					
n -1	2019					
n -2	2018					
Общо:						

¹⁵ Година „n” означава текущата година, а години „n -1” и съответно „n -2” означават двете предходни години. Периодът на данъчната година определя според данъчните години, използвани от предприятието в съответната държава членка на ЕС.

¹⁶ Посочва се конкретният вид услуга, актив и др.

¹⁷ Например Регламент (ЕС) № 1407/2013, изменящ Регламент (ЕО) № 1998/2006, Регламент (ЕС) № 1408/2013, приложим за селскостопанския сектор, Регламент (ЕС) № 360/2012 за дейности по услуги от общ икономически интерес и Регламент (ЕС) № 717/2014, изменящ Регламент (ЕО) № 875/2007, приложим за сектор рибарство и аквакултури.

¹⁸ Посочените години са примерни и следва да бъдат актуализирани спрямо съответната година на попълване на декларацията.

Приложение №14

ТРИМЕСЕЧЕН ДОКЛАД ЗА НАПРЕДЪКА

Период на отчитане: от (дд/мм/гг) до (дд/мм/гг)

I. Административна информация

Финансов инструмент	Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“
№ на Гаранционно споразумение	
Дата на сключване	
Име на Финансов посредник	
Договорени средства от ОПИК (Гаранционен лимит)	

II. Проверки на място при Крайни получатели

- Брой извършени проверки, констатирани проблеми и предприети мерки

▪

№	Име на Краен получател	Дата на проверката	Констатирани проблеми	Предприети мерки	▪ Статус и дата на изпълнение

▪

▪

III. Прогноза за напредъка за следващо тримесечие

IV. Извършени одити за периода

■

V. Описание на проблеми възникнали по време на изпълнението

■

VI. Администриране на нередности, вкл. корективни мерки

■

VII. Информация и публичност

■

■ *Приложения:*

1. Приложение № 15 - Тримесечна справка за напредъка (на хартия и в електронен формат).
2. Банкови извлечения
3. Друга информация, съгласно ГС

■

Изготвил доклада	Одобрил доклада
<p>Име/ фамилия:</p> <p>Длъжност:</p> <p>Телефон:</p> <p>E-mail:</p> <p>Долуподписаният, Декларирам, че информацията съдържаща се в този доклад е вярна.</p> <p>Подпис:</p>	<p>Име/ фамилия:</p> <p>Длъжност:</p> <p>Телефон:</p> <p>E-mail:</p> <p>Долуподписаният, Декларирам, че информацията съдържаща се в този доклад е вярна.</p> <p>Подпис:</p>

■



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ ФОНД
ЗА РЕГИОНАЛНО РАЗВИТИЕ



ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ
ФОНД МЕНИДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
ИНОВАЦИИ И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ

Приложение №15

ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Част първа

Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“

Информация за изпълнение на индикаторите

Финансов посредник:

Гаранционно споразумение №.....

Тримесечна справка за периода: ДД/ММ/ГГГГ - ДД/ММ/ГГГГ

(BGN)

„Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“	Бр. гарантирани Договори за кредит	Брой на Крайни получатели (предприятия), получаващи подкрепа	Частни инвестиции, допълващи публичната подкрепа за предприятията (различни от безвъзмездни средства)
1	2	3	4
Изпълнение за тримесечието			
Изпълнение с натрупване			
Поет ангажимент съгласно Гаранционно споразумение			



ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Финансов инструмент „Порфейлна гаранция“ стъпан на загубите за преодоляване на последиците от пандемия COVID-19*

Приложение №15

Част втора

Информация за изпълнение на ниво Финансов посредник

Финансов посредник:

Гаранционно споразумение №.....

Тримесечна справка за периода: ДД/ММ/ТТТТ - ДД/ММ/ТТТТ

(BGN)

Приоритетна ос	Целеви размер на гарантирания портфейл	Гаранционен лимит	Тавана на Лихвената субсидия в лева	Процент на покритие на гаранцията	Таван на загубите (%)	Действителен размер на гарантирания портфейл (реален обем)*	Увоен размер на действително гарантирания портфейл*	Максимален размер на покритие загуби	Погасени средства от крайни получатели (главница) *	Дължими средства по главница *	Процент на усвояемост*	Процент на несоблазнен кредити	Процент на изплатена Лихвена субсидия към договорен таван*	Размер на изплатени гаранции към ОП*	Възстановени средства на ФМФМБ по Покривля загуби по гарантирани кредити	Възстановени суми по Лихвена субсидия	Възстановени средства на ФМФМБ на друго основание	Брой крайни получатели с гарантирани заеми	Брой договори за заеми, покрити с гаранция	Брой гарантирани Договори за заем, получаващи Лихвени субсидии	Брой разплатени заеми**	Брой просрочени заеми	Размер на просрочените е заеми	Освободен гаранционен лимит (средства за рециклиране)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
ПО 2						0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0%	0.0%	0.0%	0.00					4	4				

Справката се попълва в лева с натрупване от датата на оперативното споразумение към края на съответното тримесечие.

*Информацията в колоните се прехвърля автоматично при попълване на данните в настоящата справка и sheet ОП_Г_3 (част трета) и ОП_Г_4 (част четири)

**Попълва се и при частично плащане



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейско меню
ЗА РЕГИОНАЛНО УПРАВЛЕНИЕ



ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ
ФОНД ИНОВАЦИИ И
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
ИНОВАЦИИ И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ

Приложение №15

Част четвърта

ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“

Информация за изпълнение на ниво Финансов посредник и Краен получател - Лихвена субсидия

Финансов посредник:

Гаранционно споразумение №.....

Тримесечна справка за периода: ДД/ММ/ГГГГ - ДД/ММ/ГГГГ

(BGN)

Приоритетна ос	Име на Краен получател/предприятие	ЕИК	Номер на договора за кредит	Дата на сключване на договора за кредит	Валута***	Изплатени средства на крайни получатели	Начин на формиране на Лихвен %	Лихвен % за средствата от ФП след прилагане на лихвена субсидия (ако е приложимо)	Начислена Лихвена субсидия	Изплатена Лихвена субсидия	Коефициент на покритие на лихвите	Брой на служители към момента на сключване на Договор за кредит	Брой на служители към края на периода за изплащане на ЛС	Възстановени суми по Лихвена субсидия от КП
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2														
2														
2														
2														
Общо за ПО 2	x	x	x	x	x	0.00	x	0.00%	0.00	0.00	0.00	0	0	0.00

Таблицата представя портфейла от кредити, като за всеки отчетен период /тримесечие, се отразяват включените в портфейла нови кредити, кредитите

*попълват се от падащото меню

** По регистрация на предприятието

*** Попълва се валутата на кредита - BGN/EUR.

**** Общата стойност отразява всички направени корекции, съгласно ОС и отговаря на размера на Действителния портфейл



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд за
регионално развитие



ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ
ЕВРОПЕЙСКИ
ФОНДОВЕ



ОП Иновации и конкурентоспособност
ИНОВАЦИИ И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ

ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Приложение №15

Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“

Справка за дължими плащане за Лихвена субсидия*

Финансов посредник:

Гаранционно споразумение №.....

Тримесечна справка за периода: ДД/ММ/ГГГГ - ДД/ММ/ГГГГ

Валута: BGN

Име на Краен получател	ЕИК	Номер на Договора за кредит	Дата на Договор за кредит (ДД/ММ/ГГ)	Размер на кредита	Максимален размер на лихвената субсидия (%)	% на покритие на Гаранцията	Стандартен лихвен процент (%)	Лихвена субсидия (%)	Общ размер на лихвата съгл. погасителен план, вкл. лихвена субсидия (лева)**	Обща стойност на лихвената субсидия към датата на сключване на Кредита (лева)**	Обща стойност на лихвата, дължима от КП към датата на сключване на Кредита (лева)**	Общ срок на дължима лихвена субсидия (месеци)	Общ размер на лихвата за периода, вкл. лихвена субсидия (лева)***	Дължима Лихвена субсидия за периода (лева)***	Платена от КП лихва за периода (лева)***	Изплатена лихвена субсидия с натрупване до момента (лева)	Срок, за който е предявена лихвена субсидия (месеци)	Просрочие на кредита (дни)****
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10) = (11) + (12)	(11)	(12)	(13)	(14) = (15) + (16)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)
Общо	x	x	x	0.00	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-

*Изчислението на лихвената субсидия следва да бъде отнесено в съответните клетки с формули, като при необходимост Банката партньор може да включи допълнителни колони за целите на изчислението

** Стойностите се попълват еднократно на база договора за Кредит

*** Стойностите се попълват на база изминалия шестмесечен период

**** Ако е приложимо

Представяващ ФГ:

/Име, подпис/



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ ФОНД
ЗА РЕГИОНАЛНО РАЗВИТИЕ



ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ
ФОНД МЕНАДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
ИНОВАЦИИ И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ

ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Приложение №15

Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“

Част шест 1

Информация за кредитите за включване в Гарантирания портфейл

Финансов посредник:

Гаранционно споразумение №.....

Тримесечна справка за периода: ДД/ММ/ГТТГ - ДД/ММ/ГТТГ

Приоритетна ос	Име на Краен получател/предприятие*	ЕИК	Номер на договора за кредит	Дата на сключване на договора за кредит	Размер на договора за кредит	Процент на покритие на гаранцията
1	2	3	4	5	6	7
2	#N/A					
2	#N/A					
2	#N/A					
Общо за тримесечие нагодина		x	x	x	0.00	0.0%

Таблицата представя информация за кредити, договорени през съответното тримесечие и предложени от ФП за включване в портфейла. Сумата, декларирана за съответното тримесечие следва да съответства на сумата, посочена в Искане за включване - Приложение №3 към ГС

*Колоната съдържа формула. Моля не попълвайте.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ ФОНД
ЗА РЕГИОНАЛНО РАЗВИТИЕ



ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ
ФОНД МЕНЕДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
ИНОВАЦИИ И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ

ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Приложение №15

Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“

Част шест 2

Информация за Субсидирани кредити - за включване

Финансов посредник:

Гаранционно споразумение №.....

Тримесечна справка за периода: ДД/ММ/ГГГГ - ДД/ММ/ГГГГ

Приоритетна ос	Име на Краен получател/предприятие	ЕИК	Номер на договора за кредит	Дата на сключване на договора за кредит	Размер на договора за кредит	Процент на покритие на гаранцията	Прогнозна стойност на Лихвена субсидия	Коефициент на покритие на лихвите
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	#N/A							
2	#N/A							
2	#N/A							
Общо за тримесечие нагод		x	x	x	0.00	0.0%	0.00	0.00

Таблицата представя информация за кредити, договорени през съответното тримесечие и предложени от ФП за включване в портфейла. Сумата, декларирана за съответното тримесечие следва да съответства на сумата, посочена в Искане за включване - Приложение №3 към ГС

*Колоната съдържа формула. Моля не попълвайте.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ ФОНД
ЗА РЕГИОНАЛНО РАЗВИТИЕ



ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ
ФОНД МЕНДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
ИНОВАЦИИ И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ

ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Приложение №15

Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“

Част седма

Информация за изключени кредити от Гарантирания портфейл

Финансов посредник:

Гаранционно споразумение №.....

Тримесечна справка за периода: ДД/ММ/ГГГГ - ДД/ММ/ГГГГ

(BGN)

Приоритетна ос	Име на Краен получател/предприятие	Номер договора за кредит	Основание за изключване	Дата на изключване	Договорени средства /размер на кредита	Изплатени средства на крайни получатели	Погасени средства от крайни получатели (главница)	Размер на изплатена Лихвена субсидия от ФМФИБ към ФП	Размер на изплатена гаранция	Нетен размер(след разходи за събиране на вземанията)		Отписани главници по кредити*
										общо	в.т.ч част ФМФИБ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2												
2												
2												
Общо за ПО ?	x	x	x	x	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

* Следва да се има предвид задбалансово отписване и съгласно разпоредбите в чл. 82 от Гаранционното споразумение



ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Приложение №15

Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“

Част осма

Информация за предоговорени и реструктурирани кредити

Финансов посредник:

Гаранционно споразумение №.....

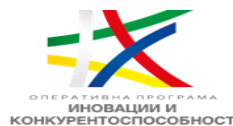
Тримесечна справка за периода: ДД/ММ/ГГГГ - ДД/ММ/ГГГГ

(BGN)

Номер на договора за кредит	Номер на договора на предоговорен/реструктуриран кредит	Дата на реструктуриране / предговаряне	Първоначално договорена сума на главница	Вид на промяната*	Промени в данни за КП**	Промени в параметри на кредита		Загуби след реструктуриране		
						Нов падеж	Друга промяна	Главница	Лихва до 90 ден	Отписани вземания

* Промяна в лихвен %, промяна в срока на кредита, погасителен план, обезпечение и др.

** Попълва се при промяна в правната форма на КП - ЕТ, ООД, АД и т.н.



ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Приложение №15

Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“

Част девета

Информация за прекратени кредити

Финансов посредник:

Гаранционен споразумение №.....

Тримесечна справка за периода: ДД/ММ/ГГГГ - ДД/ММ/ГГГГ

(BGN)

Номер на договора за кредит	Сума на кредита	Име на Краен получател/предприятие	Дата на прекратяване

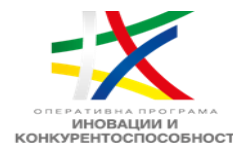
В тази справка се включват само кредити, които са прекратени преди реално усвояване на сума по кредита



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ ФОНД
ЗА РЕГИОНАЛНО РАЗВИТИЕ



ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ
ФОНД МЕНИДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
ИНОВАЦИИ И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ

ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Приложение №15

Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите“

Част десета

Информация за отхвърлени заявления

Финансов посредник:

Гаранционно споразумение №.....

Тримесечна справка за периода: ДД/ММ/ГГГГ - ДД/ММ/ГГГГ

(BGN)

Пореден №	Регистрационен №	Кандидат/наименование	Заявена сума	Основание за отхвърляне*
1				
2				
....				

Справката се попълва с натрупване за всеки отчетен период

* Кратко описание на основанието за отхвърляне - липсващи документи, недопустимост на кандидата или предложението, други



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ ФОНД
ЗА РЕГИОНАЛНО РАЗВИТИЕ



ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ
ФОНД МЕНИДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
ИНОВАЦИИ И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ ФОНД
ЗА РЕГИОНАЛНО РАЗВИТИЕ



ФОНД НА
ФОНДОВЕТЕ
ФОНД МЕНИДЖЪР НА
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
В БЪЛГАРИЯ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
ИНОВАЦИИ И
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ

ОП Иновации и конкурентоспособност 2014-2020 г.

Приложение № 16

Финансов инструмент: „Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19“

Годишна справка за обезпечения

Финансов посредник:

Гаранционно споразумение №.....

Годишна справка за периода: ДД/ММ/ГТТГ - ДД/ММ/ГТТГ

(BGN)

Име на Краен получател/предприятие	Номер на договора за кредит	Обезпечение				Вероятност от неизпълнение на КП (PD), ако е приложимо *	
		Номер на заведено обезпечение при ФП**	Актуална пазарна/друга стойност (в лв.)	Вид на обезпечението/актива (падащо меню)	Кратко описание на обезпечението	през следващите 12 месеца	за целия срок на Кредита.
1	2	3	4	5	6	7	8
	Общо	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Справката се подава заедно със справката за последното тримесечие на годината

*В случай че по даден кредит има учредено повече от едно обезпечение следва всяко едно от тях да бъде посочено на отделен ред.