

## УКАЗАНИЯ ЗА УЧАСТИЕ

Настоящият документ представя указанията за участие в процедура за избор на Банки партньори във връзка с изпълнение на 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“ 2014-2020 г.“

### ***Съдържание на Заявлението за участие***

- Заявлението за участие съставлява декларация, идентифицираща Кандидата и удостоверяваща спазването на критериите за определяне на Банките партньори във връзка с Гаранционния инструмент. Чрез Заявлението за участие, Кандидатите изразяват и своя интерес към инструмента и заявяват интереса си за договаряне на конкретен размер на гаранционен лимит.
- Заявлението за участие представя всички изисквания, на които следва да отговаря Кандидатът, за да бъде включен в списъка с потенциални Банки партньори и да има възможност да подпише Гаранционно споразумение с ФМФИБ.
- Освен ако не е посочено друго, Кандидатите представят приложения към Заявлението за участие само в случай, че желаят да предоставят допълнителна информация на ФМФИБ във връзка с процедурата. За избягване на съмнение, предоставянето на информацията, указана в Приложение: „Професионално резюме на членовете на екипа с директен опит в прилагането на сходни финансови инструменти“ е задължително в случай, че се попълва поле IIIД.

### ***Попълване на Заявлението за участие***

- Кандидатът подготвя и представя Заявление за участие, използвайки приложения формуляр, неразделна част от документацията, публикуван от ФМФИБ като част от настоящата процедура.
- Заявлението за участие съставлява осигурен срещу промяна текстов файл – формуляр, в който могат да се попълват само определените за това полета.
- С изключение на Част I, Заявлението за участие съдържа три колони: индекс, описание на критерия и активно поле за представяне на отговор.
- Полетата за представяне на отговор са два вида, а именно: (1) текстови полета и (2) полета за избор на приложима опция.
- Кандидатът попълва текстовите полета, както следва:
  - Част I, съгласно указанията;
  - Част II, редове IIА, IIБ с имената на лицата, подписали Заявлението за участие;
  - Част II, на ред 2.9.2 се посочват стойности в базисни точки (bps);
  - Част III, редове IIIА и IIIБ сумата на заявените Гаранционен лимит и Целеви размер на портфейла в лева, без закръгляния.

- Всички останали полета, извън посочените по-горе дават възможност за избор на приложима опция, съгласно изискването на съответния критерий. Не се допуска посочването на алтернативни отговори. Възможните отговори са както следва:
  - ДА: Кандидатът посочва тази опция чрез маркиране на отговора когато декларира, че отговаря напълно на съответния критерий и не е необходима допълнителна информация в тази връзка;
  - НЕ: Кандидатът посочва тази опция чрез маркиране на отговора когато декларира, че не отговаря на изискванията на съответния критерий.
- Кандидатът следва да попълни всички полета на Заявлението за участие, като само поле IIIД се попълва само в случай, че Кандидатът е отговорил с „НЕ“ в поле IIIГ.
- Кандидатът задължително представя обосновка относно подхода му за пренасяне на ползата от Гаранцията и от Лихвената субсидия, както е посочено в Част II, Раздел 9.
- Заявлението за участие и приложенията се подписват от представляващ(и) Кандидата или от надлежно упълномощено(и) лице(а).
- В случай, че Заявлението за участие се представя чрез упълномощени лица, към нея се прилагат и копия на пълномощните, заверени с гриф „Вярно с оригинала“.
- ФМФИБ ще приема Заявленията за участие и приложения към тях, представени в електронна форма, подписани с Квалифициран електронен подпис или на хартиен носител в оригинал.
- В случай на подаване на Заявление за участие в електронна форма, файловете следва да са във формат, приложим към най-разпространените програми за текстообработка (напр. \*.docx или \*.pdf)

#### **Подаване на Заявление за участие**

- Заявленията за участие се подават в срок до 18:00 ч., българско време, на 17 юли 2020г. на електронен адрес [c19guarantees@fmfib.bg](mailto:c19guarantees@fmfib.bg) или на адрес: гр. София, п.к. 1606, бул. „Ген. Тотлебен“ № 30-32, ет. 4, „Фонд мениджър на финансови инструменти в България“ ЕАД.
- В случай, че се представя на хартиен носител, Кандидатът представя Заявлението за участие в процедурата в запечатана, непрозрачна опаковка, върху която посочва:

До „Фонд мениджър на финансови инструменти в България“ ЕАД

гр. София, бул. „Ген. Тотлебен“ № 30-32, ет. 4

Заявление за участие

във връзка с процедура за избор на Банки партньори за изпълнение на 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“ 2014-2020

От (наименование на Кандидата)

Адрес за кореспонденция

Телефон

мейл адрес/ факс

- Заявления за участия, които са представени в прозрачна, разпечатана или с нарушена цялост опаковка незабавно се връщат на Кандидата и това се отбелязва в регистъра на ФМФИБ.
- Всички Кандидати, подали Заявление за участие в упоменатия срок ще получат потвърждение с референтен номер, който следва да се използва в последващи комуникации с ФМФИБ във връзка с настоящия процес.
- Заявления за участие, подадени след посочения срок ще бъдат връщани от ФМФИБ. ФМФИБ няма да разполага, преглежда и/или съхранява информацията в тях, но за подаването им ще бъде запазен електронен запис.
- ФМФИБ няма да разпространява информацията, получена в рамките на процеса, освен в случаите изрично предвидени по закон. ФМФИБ ще публикува информация относно кандидатите, подали Заявления за участие в рамките на посочения срок, Банките партньори, с които е сключено Гаранционно споразумение, както размера на договорения с тях Целеви размер на портфейла в лева.

#### ***Преглед на Заявленията за участие***

- ФМФИБ ще извърши преглед на подадените Заявления за участие с оглед удостоверяването на съответствието им с формалните изисквания на процеса.
- В случай на получени непълни или неясни Заявления за участие, ФМФИБ ще се свърже с посоченото лице за контакт на съответния Кандидат за уточняване на несъответствията. В случай на необходимост от промяна, Кандидатът би могъл да предостави допълнителна информация или да подаде ново, допълнено Заявление за участие по отношение на констатираните несъответствия и допуснати технически грешки, като ФМФИБ поддържа архив и записи на всички получени версии от всички Кандидати.
- ФМФИБ би могъл да поиска обсъждане и евентуално допълване на обосновката по Част II, раздел 9, в случай на несъответствия с изискванията. ФМФИБ няма да е в позиция да завърши прегледа на Заявлението, която не постига съответствие с изискванията за пълно пренасяне на ползата от гаранцията и лихвената субсидия.
- Независимо от други ограничения в настоящия документ, ФМФИБ си запазва правото да изисква допълнителна информация и/или документи с оглед изясняването и/или доказването на посочени от Кандидатите обстоятелства.
- Кандидатът може да поиска разяснения във връзка с документацията по гаранционния инструмент за избор на Банка партньор в срок до 08 юли 2020г. ФМФИБ отговоря на получените искания за разяснения в писмен вид до 13 юли 2020г., като отговорите се публикуват на интернет страницата на ФМФИБ ([www.fmfib.bg](http://www.fmfib.bg))

#### ***Методология за пренасяне на икономическата полза от гаранцията***

- Прехвърлянето на икономическата полза от гаранцията се осъществява чрез подобряването на един или повече от следните елементи в структурата на всеки индивидуален кредит, включен в Гарантирания портфейл:
  - Договорен, редовен лихвен процент
  - Размер на изискваното обезпечение, спрямо договорения размер на кредита
  - Други елементи от ценообразуването, включително но не само, такси и комисиони, свързани с кредита, премии по задължителни застраховки (ако е приложимо), разходи за общо банково обслужване, различни от стандартните за некредитни клиенти и други

- Размер на минималните изисквания за самоучастие в проекта, при инвестиционни кредити
- Независимо от посоченото в предходния параграф, пренасянето на ползата на ниво индивидуален кредит задължително следва да включва отстъпка в размера на договорената, редовна лихва и/ или размера на обезпечението.
- Предвид изискванията на приложимата регулаторна рамка, кумулативния ефект на приложените облекчения на ниво индивидуален кредит следва да бъде равен на минимум 25% спрямо стандартните правила, практика и пазарни условия, по отношение на ценови условия и изисквания за обезпечения, относими за предоставянето на същия кредит, без наличието на гаранционно покритие.
- Заедно със Заявлението за участие, всеки Кандидат подава и Методология за пренасяне на икономическата полза от гаранцията към крайните получатели.
- Методологията представя подхода на Кандидата за пренасяне на икономическата полза спрямо стандартните му политика и приложими процедури. Документът следва да дава увереност на ФМФИБ, че Кандидатът не би получил допълнителни финансови изгоди от прилагането на Гаранционния инструмент над тези, които са резултат от обичайната му търговска дейност и че би прехвърлил икономическата полза от гаранцията на ФМФИБ съобразно указаното в предходните параграфи.
- Предложената Методология задължително включва и се базира на информацията относно минималните, средните и максималните нива на редовни лихви и обезпечения от кредитите, които е предоставил в сегментите, от които желае да осъществи включване в Гарантирания портфейл за календарната 2019 година. Ако променената икономическа обстановка, в следствие от здравната криза налага отклонения от историческите нива, които ще послужат за база на прилагането на облекченията от гаранцията, Кандидатът предоставя и допълнителна обосновка за това.
- Предложената методология следва да представя по последователен начин, как Кандидатът ще подходи към структурирането на кредитите (на индивидуална база и/ или чрез специално разработен за целта продукт), така че да постигне подобряване на условията им спрямо тези, предоставени през 2019 г. Ако променената икономическа обстановка, в следствие от здравната криза налага отклонения от историческите нива, които ще послужат за база на прилагането на облекченията от гаранцията, Кандидатът предоставя и допълнителна обосновка за това.
- ФМФИБ няма да налага ограничения и/ или конкретна структура на методологията, за да позволи по-ясното ѝ и пълно представяне предвид спецификата на всеки Кандидат. Въпреки това, документът следва да е логичен, ясно и последователно структуриран, като препоръчителният му обем е между 300 и 600 думи.
- ФМФИБ ще извърши преглед на предложените от Кандидатите Методологии заедно с прегледа на представената в Заявлението за участие информация. Прегледът ще бъде извършен от експертен панел, който ще предоставя коментари на Кандидатите за допълване на Методологиите (ако е приложимо) до достигане на разумна увереност, че те съответстват на изискванията на приложимите европейски регламенти и на условията, изложени по-горе.
- ФМФИБ няма да включи в списъка с потенциалните Банки партньори (виж по-долу) и респективно няма да подпише Гаранционно споразумение с Кандидат, чиято Методология не постига съответствие с приложимата европейска и национална регулаторна рамка.

### **Опит с финансови инструменти**

- Съгласно изискванията на чл.7, ал.2 от Делегиран регламент (ЕС) № 480/2014, ФМФИБ следва да вземе надлежно под внимание (сред други елементи) опита на Кандидата в прилагането на подобни финансови инструменти.
- В тази връзка, за Кандидати, които не разполагат с опит в прилагането на сходни финансови инструменти, така както е определено в следващия параграф, минималният размер на гаранционния лимит е в размер на един милион лева.
- За целите на настоящата процедура, опит с финансови инструменти се дефинира като опит на съответната институция или на екипа ѝ, да прилага сходни финансови инструменти. Под сходни се имат предвид гаранционни схеми и/или схеми за финансиране със споделяне на риска и/или други финансови инструменти за предоставяне на заеми, финансирани от публични или финансови институции. Сходният(ните) финансови инструменти ще се считат за приложени ако съответната организация е усвоила (съответно включила кредити в гарантиран портфейл) минимум 10% от договорения размер на инструмента.
- Кандидатът би могъл да докаже опит със сходни финансови инструменти както директно, на ниво организация, така и чрез членове на екипа си.
- При доказване на опит на ниво организация, Кандидатът следва да е сключил договор за прилагане на финансов инструмент със съответната организация.
- При доказване на опит с финансови инструменти чрез екипа си, Кандидатът посочва минимум три лица, които имат пряк опит в прилагането на сходни финансови инструменти, с които има сключени постоянни трудови договори или договори за управление. С посочването им, Кандидатът поема ангажимент съответните лица участват в прилагането на гаранцията, предоставена от ФМФИБ.
- За целите на настоящата процедура, пряк опит означава съответните лица, посочени от Кандидата да са участвали пряко в преговорния процес със съответната институция, предоставяща сходния финансов инструмент, както и да са участвали пряко в последващото му администриране (т.е. структуриране на дейността за прилагане на финансовия инструмент, докладване, мониторинг и проследяване на резултатите). Не е задължително едно и също лице да има опит и в двата етапа.

#### ***Първоначален списък с потенциални Банки партньори***

- След завършване на прегледа, ФМФИБ публикува списък с потенциалните Банки партньори, чиито Заявления за участие отговарят на заложените критерии за избор на Банки партньори.
- В списъка с потенциални Банки партньори могат да бъдат включени само Кандидати, които отговарят напълно на всеки един от критериите, посочени в Заявлението за участие. При критериите, за които се налага подаване на допълнителна информация (виж по-горе), Кандидатът следва да е доказал съответствието си с информацията, изложена в съответното приложение и с представените допълнителни документи (ако е приложимо). За избягване на съмнение Кандидатите, които са отговорили с „НЕ“ по заложените критерии 2.10.1 и 2.11.1 от Заявлението за участие няма да бъдат изключени от първоначалния списък с потенциални банки партньори. В тази връзка, тези Кандидати ще получат определения минимален размер на гаранционния лимит в размер на един милион лева.
- В списъка ще бъде посочен и размера на разпределението на ресурса съгласно Механизма за разпределение на ресурса, представен по-долу.

#### ***Механизъм за разпределяне на ресурса***

- ФМФИБ ще разпредели служебно ресурса, ангажиран за изпълнение на Гаранционната схема на Кандидатите, които ще бъдат включени в списъка с потенциалните Банки партньори (моля вижте и следващия раздел). Кандидатите, които не са включени в списъка няма да получат правото на разпределение независимо дали целия разпределен ресурс е договорен или не.
- ФМФИБ ще разпредели ресурса на потенциалните Банки партньори, както следва:
  - А. Всяка потенциална Банка партньор ще получи служебно разпределение в размер на по-малката сума от (1) заявления размер на Гаранционния лимит в Заявлението за участие; и (2) Гаранционен лимит съответстващ на резултата от общия размер на средствата, заделени за предоставяне на гаранция от ФМФИБ, умножен по дела й в сбора на кредитите към нефинансови предприятия към 31 декември 2019г., на всички Кандидати, подали Заявление, при ограниченията, посочени в б. Б, по-долу.
  - Б. Независимо от указаното в буква „А“, ФМФИБ ще разпредели минимум 1,000,000 лева Гаранционен лимит на всяка потенциална Банка партньор.
- Предвид горепосоченото, ФМФИБ ще разпредели на всяка потенциална банка партньор минимума по буква „Б“ и ще пристъпи към последващото разпределение съгласно буква „А“.
- След публикуването на списъка с потенциални Банки партньори и служебното разпределение, съответните Кандидати, получили разпределение по-ниско от заявеното, следва да потвърдят желанието си да пристъпят към подписване на Гаранционно споразумение в определения размер в рамките на три работни дни.
- В случай, че след предходната стъпка е останал неразпределен ресурс, ФМФИБ ще се обърне отново към потенциалните Банки партньори, оставащи в процеса с оглед цялостното му разпределяне, започвайки от тази с най-голям резултат от ограничението по буква „А“.
- 15 % (петнадесет процента) от разпределения гаранционен лимит на Банката партньор ще бъдат заделени за лихвена субсидия, а останалите ще бъдат записани като Гаранционен лимит в Гаранционното споразумение. Във всеки един момент Банката партньор има право да заяви увеличаване на Гаранционния лимит, посочен в Гаранционното споразумение, до размера на неприложената лихвена субсидия.

### ***Гаранционно Споразумение***

- ФМФИБ е изработил проект на договор, който за целите на изпълнение на финансовия инструмент е наречен Гаранционно Споразумение, което регламентира правата и задълженията на страните във връзка с изпълнение на Гаранционния инструмент. Гаранционното споразумение е публикувано на електронната страница на ФМФИБ.
- В срок от три работни дни след публикуването на списъка с потенциалните Банки партньори, Кандидатите, включени в него представят на ФМФИБ работни версии на Инвестиционната стратегия, Бизнес планът и Финансово-оперативни прогнози в електронен формат. Документите следва да бъдат изготвени във файлов формат, който позволява прегледа му от най-общо разпространените програми за тексто-обработка (например \*.docx/ \*.doc или \*.pdf) или в табличен вид във файлов формат \*.xlsx/\*.xls.
- При подготовката на Инвестиционната стратегия, Бизнес планът и Финансово-оперативни прогнози, Кандидатът следва приложените в документацията Указания и образци. ФМФИБ няма да налага ограничения в размера на документите, но препоръчва изготвянето на максимално кратки документи. ФМФИБ ще провери съответствието на представените Инвестиционната стратегия, Бизнес планът и Финансово-оперативни прогнози с указанията на ФМФИБ за тяхното съставяне.

- ФМФИБ, в рамките на три работни дни след получаване на Инвестиционната стратегия, Бизнес планът и Финансово-оперативни прогнози, би могъл да предостави обратна връзка в случай на несъответствия на указанията или на гаранционното споразумение.
- Преди подписване на Гаранционното споразумение, Кандидатът следва да предостави на ФМФИБ Удостоверение за липса на задължения, свързани с плащането на данъци или осигурителни вноски в съответствие с приложимото законодателство.

#### ***Сключване на Гаранционно споразумение***

- Потенциалната Банка партньор и ФМФИБ уговарят дата на подписването на Гаранционното споразумение. С подаване на Заявление за участие, Кандидатите не възразяват, подписването на споразумението да се извърши публично (ако е приложимо) и се съгласяват да координират с ФМФИБ маркетинговите си изявления в тази връзка.
- Подписването на Гаранционно Споразумение би могло да е самостоятелен процес с всяка избрана Банка партньор и е независимо от подписването на други подобни споразумения с други Банки партньори.

#### ***Комуникация между страните***

- Всички комуникации между страните в писмена форма се извършват на български език.
- Обменът на информация между страните се извършва единствено по електронен път, посочен в настоящите Указания, или допълнително уговорен между страните, включително и чрез дистанционни дискусии.
- При размяната на електронна комуникация, страните задължително посочват в полето „относно“ референтния номер, получен от Кандидата при подаване на Заявлението за участие. Препоръчително е използването на последователни съобщения в една линия (т. нар. email thread) при обмяната на комуникация чрез електронна поща.

#### ***Конфиденциална информация***

- Настоящата документация има конфиденциален характер като на нея се позовават само ползващите страни при запазване на информацията в нея и съблюдаване изискванията на Регламент 2016/679 за защита на личните данни.

#### ***Механизъм за осигуряване на професионални стандарти и прозрачност***

- Всички заинтересовани лица, включително Кандидатите, техни директори, служители или консултанти биха могли, във връзка с настоящия процес, да подадат информация за действия или бездействия на служители, директори, свързани лица на ФМФИБ или техни консултанти, които:
  - противоречат на настоящите Указания;
  - противоречат на възприетите норми за професионалната етика и изисквания за конфиденциалност;
  - противоречат на приложими национални и европейски нормативни актове; и/ или
  - пораждат съмнение за наличие на конфликт на интереси, фактически обоснован или потенциален.

- ФМФИБ третира получените сигнали като конфиденциална информация, както вътрешно, така и спрямо трети лица, до изясняване на обстоятелствата за всеки сигнал. ФМФИБ ще третира информацията, която идентифицира лицата, подали сигнали като конфиденциална в рамките на организацията си и спрямо трети лица, освен ако разкриването ѝ не е необходимо по закон или с оглед предприемане на съответните действия.
- В срок до 5 (пет) календарни дни от публикуването на резултатите на интернет страницата на ФМФИБ всички Кандидати и избрани Банки партньори, подавайки запитване на електронния адрес [c19guarantees@fmfib.bg](mailto:c19guarantees@fmfib.bg) имат правото да поискат допълнителна информация във връзка с процеса на техния избор или невключване в списъка с потенциални Банки партньори. Всяко постъпило искане за допълнителна информация получава регистрационен номер.
- Информацията и сигналите по настоящия раздел се отправят на електронен адрес [c19guarantees@fmfib.bg](mailto:c19guarantees@fmfib.bg), считано от началото на процеса на избор. ФМФИБ задължително потвърждава получаването на всяка информация или сигнал по електронен път, като предоставя референтен номер в тази връзка.