



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



ИНДИКАТИВНА ТЕХНИЧЕСКА СПЕЦИФИКАЦИЯ
Финансов инструмент за инвестиции в сектор „Отпадъци“
Оперативна програма „Околна среда“ 2014-2020

Използвани съкращения

Документът	Настоящата индикативна техническа спецификация
ЕС	Европейски съюз
ЕСИФ	Европейски структурни и инвестиционни фондове
ЗОП	Закон за обществените поръчки
ЗУСЕСИФ	Закон за управление на средствата от Европейските структурни и инвестиционни фондове
Известието	Известие на Комисията, относно понятието за държавна помощ, посочено в чл. 107, параграф 1 от Договора за функционирането на ЕС
ИП	Инвестиционен приоритет
КП	Крайни получатели
Насоки за рисковото финансиране	Насоки за държавните помощи за насърчаване на инвестиции в рисковото финансиране (2014/С 19/04)
ОПОС	Оперативна програма "Околна Среда" 2014-2020 г.
ОРГО	Регламент (ЕС) № 651/2014
ОС	Оперативно споразумение
Предварителна оценка	Предварителна оценка на финансовите инструменти по Оперативна програма „Околна среда 2014-2020 г.“ от 2014 г и нейната актуализация от декември 2018 г.
РОПР	Регламент (ЕС) № 1303/2013
Регламент de minimis	Регламент (ЕС) № 1407/2013
УО	Управляващ орган
ФИ	Финансов инструмент
ФМФИБ	Фонд мениджър на финансови инструменти в България ЕАД
ФнФ	Фонд на фондовете
ФП	Финансови посредници

Ключови понятия

Възложител	Представяващият ФМФИБ
Допустими Крайни получатели	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Общини и общински предприятия; ▪ Юридически лица със стопанска цел, независимо от размера им; ▪ Организации с нестопанска цел за дейности, които са свързани с изпълнение на демонстрационни/ пилотни проекти.
Допустим Кредит	Заем, който съответства на изискванията, посочени в раздел Основни характеристики на кредита, както и на останалите условия в настоящата Индикативна техническа спецификация
Изисквания за допустимост	Условията, на които следва да съответстват Допустимите крайни получатели, Допустимите кредити и Допустимите дейности и разходи
Нередност	<p>Всяко нарушение на правото на Съюза или на националното право, свързано с прилагането на тази разпоредба, произтичащо от действие или бездействие на икономически оператор, участващ в прилагането на европейските структурни и инвестиционни фондове, което има или би имало за последица нанасянето на вреда на бюджета на Съюза чрез начисляване на неправомерен разход в бюджета на Съюза</p>
Измама	<p>Специален случай на Нередност, при който умишлено действие или бездействие е свързано с:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ използването или представянето на фалшиви, грешни или непълни изявления или документи, което води до злоупотреба или нередно теглене на средства от общия бюджет на Европейската общност или от бюджети, управлявани от или от името на Европейската общност; ▪ укриване на информация в нарушение на конкретно задължение, със същия резултат; и ▪ използването на такива средства за различни цели от тези, за които те първоначално са или отпуснати
Оперативно споразумение	Договор, сключен между ФМФИБ и Финансов посредник за изпълнение на финансовия инструмент
Период на допустимост	Периодът от датата на подписване на Оперативното споразумение до 31 декември 2023 г. или друга по-късна дата определена в законодателството на ЕС
Споделяне на риска	Споделяне на риска от неплащане по отношение на всеки индивидуален кредит пропорционално на осигуреното финансиране.
Финансов инструмент	Финансиране на сектор „Отпадъци“, предоставено с подкрепата на Оперативна програма „Околна среда“ 2014-2020
Съфинансиране	В допълнение към средствата, предоставени от ФМФИБ, Финансовите посредници осигуряват финансиране във всеки кредит, възлизащо на минимум 10 % (десет на сто). Някои от възможните режими на държавна помощ изискват по-голям дял на съфинансиране в кредита. Виж таблица 1 по-долу.
Финансови посредници	Финансова или кредитна институция, или обединения с участието на такива институции, които имат право да предоставят кредити на територията на

Република България и са избрани от ФМФИБ за изпълнение на Финансовия инструмент

Съществуват няколко възможни режима на ДП:

**Държавни
помощи (ДП)**

- 30 % съфинансиране от страна на ФП при равни условия с ФМФИБ
- Режим de minimis
- Други режими на ДП съгласно Европейското законодателство, които осигуряват гъвкавост при финансирането и финансова асиметричност

Всички възможни опции са описани в Приложение 1 Държавни помощи

**Процедура по
отчитане на
държавната помощ**

Посредникът следва да документира проверката във връзка с отпуснатата държавна/ минимална помощ или установяването на режим непомощ.

Информацията за отпуснатите помощи и съвместимостта с правилата за държавни помощи се включва в редовните доклади, които ФП представя на ФМФИБ.

В случаите на помощ de minimis Финансовият посредник се задължава да вписва помощта в Информационна система „Регистър на минималните помощи“.

Таблица 1

Съфинансиране	НЕПОМОЩ		ОРГО и De minimis	Чл. 21 от ОРГО	
	Съгласно Насоките за рискново финансиране	Непомощ на ниво КП съгласно Известието		До 7 г. от първата търговска продажба	Зряло предприятие
Максимално финансиране със средства на ФМФИБ	70%	90%	90%	60%	40%
Минимално съфинансиране от страна на ФП	30%	10%	10%	40%	60%
Цена на съфинансирането от ФП	Пазарни нива съгласно ценовата политика на ФП				
Цена на финансирането от ФМФИБ	Пазарни нива съгласно ценовата политика на ФП	0%	0%	0%	0%

Предназначение на този Документ. Ограничение на отговорността

Настоящата Индикативна техническа спецификация (Документът) е изготвена единствено с информационна цел и с оглед провеждането на пазарни консултации във връзка с избора на Финансови посредници за изпълнение на финансов инструмент за инвестиции в сектор „Отпадъци“, финансиран със средства от ОПОС 2014 – 2020 (Програмата).

Документът обобщава основните индикативни параметри на Финансовия инструмент, които могат да бъдат обект на промени, допълнения и уточнения, включително в резултат на проведените пазарни консултации. Окончателното съдържание на Документа е предмет на последващо надлежно одобрение от страна на органите на управление на „Фонд мениджър на финансовите инструменти в България“ ЕАД (ФМФИБ).

Индикативната техническа спецификация не представлява публична покана с обвързващо предложение, нито предложение за сключване на сделка от страна на ФМФИБ, Министерство на околната среда и водите и ОПОС, нито съдържа препоръка към което и да е лице да пристъпи или не към осъществяването на определени инвестиционни намерения или други действия. В тази връзка, ФМФИБ не поема отговорност, нито гарантира задължения, финансови или други, пред което и да е лице, включително и пред трети лица, във връзка с информацията съдържаща се в този Документ.

Ангажименти от ФМФИБ могат да бъдат поети само след приключване на процедурата за избор на финансов посредник и сключване на Оперативно споразумение с избран Финансов посредник.

Документът, в неговата цялост или отделни негови части, не могат да бъдат използвани, разпространявани или цитирани без изричното писмено съгласие на ФМФИБ.

Цел на Финансовия инструмент

Финансовият инструмент има за цел да предоставя финансиране за допустими и финансово жизнеспособни инвестиции в сектор „Отпадъци“, които ще допринесат за постепенното намаляване на количествата на депонираните и увеличаване на количествата рециклирани/оползотворени отпадъци.

Роля на ФМФИБ

Структурата за изпълнение на финансовите инструменти през периода 2014-2020 е уредена в ЗУСЕСИФ. С оглед на прилагането на инструментите по ОПОС, Управляващият орган на Програмата възложи на ФМФИБ да управлява т.н. Фонд на фондовете (ФнФ) чрез подписано Финансово споразумение.

ФМФИБ възлага управлението на инструментите на финансови посредници, избрани чрез открита, прозрачна, пропорционална и недискриминационна процедура, в съответствие със Закона за обществените поръчки (ЗОП).

В настоящия Документ са описани основните параметри на Финансовия инструмент, както и изискванията към Финансовите посредници и техните основни права и задължения.

Управленско резюме

Въведение

Чрез Финансовия инструмент, ФМФИБ ще предостави на Финансови посредници, финансиране с оглед подпомагане на отпускането на нови Допустими кредити на Допустими Крайни получатели за Допустими дейности. В тази връзка, целеви кредитополучатели са общини и общински предприятия, юридически лица със стопанска цел, организации с нестопанска цел за дейности, които са свързани с изпълнение на демонстрационни/пилотни проекти.

ФМФИБ ще сподели с Финансовия посредник, както финансирането, така и риска от неплащане от страна на крайните получатели в размер до дела на предоставеното финансиране със средства от ФМФИБ по всеки Допустим Кредит.

Услуги по управление на портфейла

Финансовите посредници приемат да създадат нов портфейл от Допустими Кредити, както и да продължат да предоставят подкрепа при условията на настоящия Документ по отношение на всички междувременно върнати средства от Допустими Кредити (в случай на рециклиране).

Процесът по идентифициране, анализ на кредитоспособността на Крайните получатели, изготвяне и финализиране на съответната документация, както и мониторинга и управлението на кредитите, така и управлението на кредити в неизпълнение (вкл. реализация на обезпечение), се извършва в съответствие със стандартната практика на Финансовия посредник при съобразяване (ако е необходимо) с изискванията, посочени в настоящия Документ.

Бюджет на Финансовия инструмент

Финансовият ресурс от ФМФИБ, който може да бъде предоставен за финансовия инструмент е в размер на 50.9 милиона лева.

Възнаграждение

Във връзка с изпълнението на финансовия инструмент, ФМФИБ ще заплаща на Финансовите посредници Възнаграждение за управление, в съответствие с нивата заложи в правото на ЕС или нива на възнаграждение, определени в рамките на процедурата за избор на ФП.

Съфинансиране

В допълнение към средствата, предоставени от ФМФИБ, Финансовите посредници следва да осигурят собствено финансиране (Съфинансиране), възлизащо на минимум 10 % (десет на сто) от сумата на всеки Допустим Кредит, предоставен на краен получател или по-високо ниво на съфинансиране, изискващо се от специфичен режим на ДП.

Лихви. Ценообразуване на кредита

Договорният лихвен процент, приложим към кредитите е средно-претеглената стойност на:

- начисления лихвен процент от финансовите посредници, приложим за осигуреното Съфинансиране и
- лихвения процент, относим към финансирането, предоставено от ФМФИБ, който възлиза на 0 % или на процент, съответстващ на пазарните нива съгласно офертата на финансовия посредник при прилагане на режим на непомощ съгласно Насоките за рисково финансиране (виж Приложение 1).

По отношение на средствата на ФМФИБ, Финансовите посредници не могат да начисляват на крайни получатели такси, комисионни и други разноски, директни и индиректни, за дейности, разходите, за които се покриват от Възнаграждението за управление.

По отношение на съфинансирането, Финансовите посредници могат да начисляват такси, комисионни и други разноски, директни и индиректни в съответствие със стандартните си правила или представената от тях оферта.

Предоставяне и погасяване на средствата от ФМФИБ

Средствата на ФМФИБ ще бъдат предоставяни на Финансовия посредник на Траншове по механизма, определен по-долу. Средства на ФМФИБ, които са предоставени на ФП, но все още не са усвоени от крайни получатели ще бъдат олихвявани в полза на ФМФИБ с процент, договорен с Финансовия посредник, но не по-нисък от 0 %.

Всички суми, постъпили от Крайни получатели във връзка с обслужването на съответния Кредит, с изключение на редовната лихва за Съфинансирането и някои такси/ комисиони, които са дължими от крайните получатели по отношение на съфинансирането от ФП или към външни доставчици (в т.ч. за оценка, вписване, застраховка на обезпечения и др.), ще бъдат разпределени между ФМФИБ и Финансовия посредник пропорционално съобразно дела им в предоставеното финансиране.

Вземането на ФМФИБ от Финансовия посредник ще бъде намалявано с размера на отчетените Загуби, при ограниченията, изложени по-долу.

Обезпечение на кредитите

Финансовият посредник прилага съществуващата си политика и обичайна практика при структурирането на обезпечението по отношение на кредитите, но в съответствие с предложението си, направено в рамките на процедурата за избор на посредници.

ФМФИБ разглежда възможността да изиска от ФП да не изискват/учредяват материални обезпечения по отношение на средствата на ФМФИБ с оглед облекчаване на достъпа на крайните получатели до финансиране

Индикативни параметри на Финансовия инструмент

Приложимо право	Българско право при Оперативното споразумение. Договорите с Допустими Крайни получатели, както и свързаните с тях договори за обезпечение следва да са по българско право.
Правна форма	Изпълнението на Финансовия инструмент ще се осъществи чрез Оперативно споразумение, определящо правата и задълженията на страните.

	<p>Оперативните споразумения ще бъдат валидни до изплащането на всички кредити, включени в обхвата на Финансовия инструмент, и съответно връщането на средствата по него към ФМФИБ при ограниченията изложени по-долу (вкл. след приспадане на съответните загуби от неплащане, възнаграждения за управление и други).</p>
Възнаграждение за управление	<p>За изпълнение на Финансовия инструмент, ФМФИБ ще заплаща на Финансовите посредници Възнаграждение за управление, договорено между страните в рамките на процедурата по избор.</p> <p>Базово възнаграждение за Инвестиционния период</p> <p>До 0.5 % (нула цяло и пет десети на сто) годишно от средствата на ФМФИБ, платени на Финансовия посредник, изчислени пропорционално на изминалото време от датата на действителното плащане до най-ранната от следните дати: края на Периода на допустимост, датата на изплащането на средствата обратно на ФМФИБ или датата на ликвидацията на Финансовия инструмент.</p> <p>Възнаграждение, базирано на резултата за Инвестиционния период</p> <p>До 1 % (едно на сто) годишно от средствата на ФМФИБ, платени на крайни получатели под формата на кредити, включително и от реинвестирани средства, които все още предстои да бъдат изплатени обратно на ФМФИБ, изчислени пропорционално на изминалото време от датата на плащането към крайния получател до най-ранната от следните дати: датата на изплащането на кредита, края на процедурата по възстановяване в случай на неизпълнение или края на Периода на допустимост.</p> <p>В рамките на процедурата по ЗОП възнаграждението към ФП е възможно да бъде договорено и на по-високи нива.</p>
Размер на финансирането към Посредника	<p>Общият бюджет на Финансовия инструмент възлиза на 50.9 милиона лева.</p> <p>ФМФИБ ще обмисли възможното разпределение на средствата в различни по размер лотове в зависимост от идентифицирания в процеса на извършване на пазарните консултации интерес.</p>
Показатели за Финансовия инструмент	<p>Финансовият инструмент следва да допринесе към изпълнението на индикаторите на Програмата, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Обем нови кредити, предоставени на допустими крайни получатели в лева▪ Допълнителен капацитет за рециклиране на отпадъци в тона за година <p>Приносът за изпълнение на индикаторите ще бъдат определен на база предложението на Финансовия посредник и следва да бъде постигнат до края на 2023 г.</p>
Период на инвестиране	<p>От датата на изпълнението на предварителните условия, предвидени в Оперативното споразумение до края на Периода на допустимост.</p> <p>Кредити, с дата на договор преди началото на Периода на инвестиране не може да се включват в портфейла.</p>
Рециклиране	<p>Финансовият посредник, при определени условия, може да използва средства от рециклиран ресурс (т.е. върнати средства от Допустими Крайни получатели), в рамките на Периода на инвестиране.</p>

Основни характеристики на Кредита	<p>Допустим Кредит е:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ финансиране, предоставено под формата на инвестиционно и допълващо оборотно финансиране, свързано с изпълнение на инвестицията;▪ финансиране в размер, допустим съгласно приложимия режим на държавна помощ;▪ Финансиране, предоставено за срок до 240 месеца;▪ с възможност за гратисен период до 3 години за инвестиционно финансиране и до 1 година за оборотно финансиране;▪ финансиране, предоставено на Допустим Краен получател;▪ финансиране за Допустима дейност;▪ финансиране, предоставено в рамките на Периода за инвестиране; <p>Лихвени плащания по кредитите не могат да се капитализират и за тях не се прилага гратисен период.</p> <p>Всеки кредитополучател би могъл да получи повече от един кредит до достигане на максимално допустимия размер, съгласно приложимия режим на държавна помощ. Извън ограниченията, изложени в този Документ, Финансовият посредник прилага стандартните си условия на кредитиране в съответния сегмент.</p>
Валута	<p>Допустимите Кредити могат да бъдат предоставяни в евро или лева</p> <p>Финансирането, предоставено от ФМФИБ към ФП и, съответно, плащанията от страна на ФП към ФМФИБ се извършват в лева. Всички разходи, свързани с превалутиране и/ или покриването на друг вид валутни операции и рискове във връзка с Финансовия инструмент, кредитите и други задължения във връзка с Оперативното споразумение са за сметка на ФП.</p>
Обезпечение	<p>Първи по ред особен залог върху вземанията по Сметка усвояване и по Сметка погасяване в полза на ФМФИБ.</p> <p>Първи по ред особен залог на вземане на ФМФИБ върху всеки Допустим Кредит, като условията ще бъдат допълнително уточнени в Оперативното споразумение (напр. конкретизиране на периодичността за вписване и прехвърляне на вземанията в полза на ФМФИБ)</p>
Механизъм за отпускане на средствата	<p>ФМФИБ предоставя договорените средства към Финансовия посредник на четири равни по размер транша.</p> <p>Усвояването на първия транш се извършва авансово след началото на Периода на инвестиране. Усвояването на последващите траншове, се извършва след предоставянето на преобладаващата част от средствата от предходните траншове на Допустими Крайни получатели и след верификация от страна на ФМФИБ.</p>
Комбинация с други инструменти	<p>Възможна е комбинация с други финансови инструменти, както и със схеми, свързани с безвъзмездна финансова помощ, по отношение на Допустим Краен получател, Допустим Кредит и/ или Допустима дейност при спазване ограниченията посочени в настоящия Документ, включително, но не само, изискването за запазване на риска, свързан със Съфинансирането от страна на Финансовия посредник, както и на всички приложими правила, включително по отношение на държавните помощи.</p>
Верификация на разходите	<p>Верификацията на разходите представлява процес, извършван от ФМФИБ, който цели доказване предоставянето на финансова подкрепа на Допустими Крайни</p>

	<p>получатели и нейното използване по предназначение и в съответствие с условията на Оперативното споразумение.</p> <p>ФМФИБ може да изиска всякаква относима към изпълнението на Финансовия инструмент документация в потвърждение на условията за Допустимост на разходите.</p>
Изплащане на финансирането към ФМФИБ	<p>Предоставянето на финансирането от ФМФИБ, както и неговото изплащане ще се извършва по открити сметки в банка на територията на ЕС, т.е. Сметка усвояване и Сметка погасяване.</p> <p>Финансовият посредник се задължава да превежда в Сметка погасяване пропорционално частта от получените от или за сметка на Допустимите Крайни получатели погашения, представляваща частта на ФМФИБ в съответния Допустим Кредит, както и относимите към нея приходи (ако е приложимо), в срок не по-късно от пет работни дни от получаване на погашенията.</p>
Недопустими Крайни получатели	<ul style="list-style-type: none">▪ Финансови/кредитни институции;▪ Дружества със специална инвестиционна цел, инвестиционни дружества и други¹;▪ Дружества/ физически лица, попадащи в консолидирания списък от физически лица, групи и образувания, за които действат финансови санкции от страна на ЕС;▪ Дружество/ физическо лице в нарушение на разпоредбите за конфликт на интереси и мерки срещу пране на пари, заложи в националното законодателство и правото на ЕС;▪ Дружества, които са учредени в юрисдикция, която не сътрудничи на ЕС във връзка с прилагането на международно договорените данъчни стандарти и установяват търговски отношения с лица, учредени в такава юрисдикция;<ul style="list-style-type: none">▪ Субекти, попадащи в ограниченията на чл. 1 от Регламент 651/2014 или съответно чл. 1 Регламент (ЕС) № 1407/2013 на Комисията.▪ Предприятия, които са в затруднение, съгласно чл. 3 на Регламент 1301/2013;
Допустими кредити и дейности	<ul style="list-style-type: none">▪ Съгласно Приложение 2 Допустими кредити и дейности
Недопустими дейности	<ul style="list-style-type: none">▪ Съгласно Приложение 3 Недопустими дейности
Допустими за финансиране разходи	<ul style="list-style-type: none">▪ Разходи за СМР и ДМА▪ Оборотно финансиране във връзка с направените инвестиции▪ Възстановяване на ДДС за разходи, платени с кредита, предоставен по финансовия инструмент <p>Всички допустими финансови разходи за посочени в Приложение 4 Допустими за финансиране разходи</p>
Задължения на ФП	<p>Да осигурят прехвърлянето на икономическата полза на крайните получатели.</p>

¹ За избягване на съмнение, проектни дружества (SPV), създадени специално във връзка с конкретен Допустим проект са Допустим Краен получател

Да действат в съответствие с всички приложими закони и да полагат такава степен на професионална грижа, ефективност, прозрачност и усилия, които биха могли да се очакват от професионалист с опит в прилагането на финансови инструменти.

Да прилагат изискванията за допустимост, изложени в настоящия Документ.

Да спазват и осигуряват спазването от крайните получатели на правото на ЕС и националното законодателство по отношение на правилата за държавна/минимална помощ.

Да съхраняват подробна документация, съдържаща информацията и придружаващата документация, които са необходими, за да се установи спазването на всички приложими условия за държавна помощ, определени в Регламент 651/2014 или Регламент 1407/2013 или друго приложимо законодателство в областта на държавните помощи. Тази информация се съхранява за период от 10 години от датата на отпускане на последното финансиране в рамките финансовия инструмент;

Да уведомяват Допустимите Крайни получатели, че финансирането е предоставено по оперативната програма, съфинансирана от ЕСИФ и да изпълняват всички приложими изисквания за информация и комуникация в съответствие с чл. 115 и Приложение XII от РОПР;

Да изразят съгласие и да договорят съгласието на Крайните получатели, че изпълнението на финансовия инструмент и предоставените кредити могат да бъдат проверявани и одитирани от или от името на: ФМФИБ, УО, Одитния орган, Сертифициращия орган, Комисията и Европейската сметна палата;

Да информират незабавно ФМФИБ за всички установени или подозирани нередности, за които имат информация, както и да прилагат относимите изисквания на чл. 6, пар. 3 от Делегирания регламент (ЕС) 480/2014;

Да изискват от Допустимите Крайни получатели да представят декларация за получената от тях помощ de minimis (по образец на ФМФИБ), през двете предходни бюджетни години и през текущата бюджетна година и/или декларация за получените държавни помощи, съобразно приложимия режим на държавна помощ и в случай на финансиране на МСП, да прилагат изискванията на чл. 21, пар. 14 и 15 от Регламент 651/2014.

Да осигурят спазването от Допустимите Крайни получатели на целите на инвестицията и правилата за допустимост на разходите;

Да предоставят на ФМФИБ информацията, съгласно уговореното в Оперативното споразумение;

Други, съгласно условията на Оперативното споразумение.

Неизпълнение на Краен получател

Неизпълнение по отношение на Краен Получател, настъпва в случай че:

- Финансовият посредник счита, че е малко вероятно Крайния получател да изплати своите задължения във връзка с кредита, без да се предприемат действия от страна на Финансовия посредник, като например реализация на приетите обезпечения и/или
- Крайният получател е в просрочие от повече от 90 дни² във връзка с дължими плащания, свързани с кредита.

² Или друг срок, ако такъв се предвижда съгласно приложимите вътрешни правила на Финансовия посредник.

Загуба

Финансовият посредник извършва всички необходими действия по управлението на портфейла от кредити включително мониторинг и управление на кредити в неизпълнение. ФП предприема действия по Управление на неизпълнение на КП (включително и реализация на обезпечение) според стандартните си правила и вътрешна политика.

Кумулативният размер на Загубите, свързани с частта от кредитите, финансирани от ФМФИБ, не може да надвишава общия размер на сумите, разплатени към Допустими Крайни получатели като участие на ФМФИБ във всеки Допустим Кредит.

Покриване на загуби

ФМФИБ и Финансовият посредник ще разпределят средствата, получени в резултат от събиране на вземанията съобразно съотношението Финансиране от ФМФИБ към Съфинансиране от ФП, като посочените средства следва да намаляват пропорционално загубите, понесени от съответната страна.

Сумите, възстановени при управление на кредити в неизпълнение се разпределят между страните след като бъдат намалени със сумите, разходвани за покриването на съдебни и нотариални такси и други разходи, свързани със събирането на просрочените суми съгласно приложимите регулации.

Приложение 1 Съвместима държавна помощ

Възможни режими

В рамките на инструмента е възможно прилагане на следните режими, регламентирани в законодателството за държавни помощи:

Случаи, в които не е налице държавна помощ (виж колона „непомощ“ на Таблица 1 от Индикативната техническа спецификация):

- **При прилагане на Критерия за оператор в условията на пазарна икономика³:**
 - ФМФИБ и Финансовият посредник инвестират при еднакви условия (поделят еднакви рискове и ползи и имат еднакво ниво на субординация по отношение на един и същ клас риск) и се намесват едновременно, като намесата на Финансовият посредник е от действително икономическо значение (не по-малко от 30%).
 - Спрямо финансирането на ФМФИБ се прилага лихвата, начислявана върху съфинансирането на ФП.
- **Нестопански дейности/липса на засягане на търговията и конкуренцията:**

В случай, че финансираните със заема дейности попадат в някои от случаите по раздели 2 или 6 от Известие на Комисията относно понятието за държавна помощ, посочено в член 107, параграф 1 от Договора за функционирането на Европейския съюз, напр.:

 - Упражняване на публични правомощия от КП;
 - Законен монопол за КП;
 - Мярката има чисто местно въздействие.
- **УОИИ⁴:**
 - финансират се задължения за изпълнение на обществена услуга и задълженията трябва са ясно определени.
 - параметрите, въз основа на които се изчислява компенсацията, са установени предварително по обективен и прозрачен начин.
 - компенсацията не надвишава сумата, необходима за пълно или частично покриване на разходите, възникнали при изпълнение на задълженията за извършване на обществена услуга, като се отчитат съответните постъпления плюс разумна печалба.
 - (i) предприятието, натоварено със задълженията за извършване на обществена услуга, е избрано чрез процедура по възлагане на обществена поръчка за избирането на оферент, способен да предостави тези услуги при най-ниски разходи **или** (ii) размерът на компенсацията е определен въз основа на анализ на разходите, които едно типично предприятие, добре управлявано и разполагащо с необходимите средства за изпълнение на изискванията на обществената услуга, би направило при изпълнението на тези задължения, като се отчитат съответните постъпления плюс разумна печалба за изпълнение на задълженията.

Помощ по чл.21, Регламент 651/2014 (виж колона „Чл. 21 от ОРГО“ на Таблица 1 от Индикативната техническа спецификация)

- Краен получател: МСП, чиито акции не се котира на фондова борса към момента на първоначалната инвестиция и които отговарят поне на едно от следните условия:
 - не упражняват дейност на нито един пазар⁵ или
 - упражняват дейност от по-малко от 7 години след първата си търговска продажба;
 - се нуждаят от първоначална инвестиция за рисково финансиране, която надхвърля 50 % от средния им годишен оборот през предходните 5 години.
- Максимален размер на инвестицията: 15 милиона евро в номинална стойност.

Помощ по чл. 47 от Регламент 651/2014 (виж колона „ОРГО и De minimis“ на Таблица 1 от Индикативната техническа спецификация): приложима при Инвестиционни помощи за рециклиране и повторна употреба на отпадъци

³ Съгласно условията на раздел 2.1 от Насоките относно държавните помощи за насърчаване на инвестициите в рисково финансиране

⁴ В съответствие с условията на Съобщението на Комисията за прилагането на правилата на Европейския съюз към компенсацията, предоставена за предоставянето на услуги от общ икономически интерес

⁵ С изключение на ограничени продажби за изпитване на пазара

- предоставя се за рециклиране и повторна употреба на отпадъци, които произхождат от други предприятия, не обхващат рециклирането и повторната употреба на собствените отпадъци на КП.
- прилага се, ако в противен случай рециклираните или повторно употребени материали биха били изхвърлени или третираны по начин, който е по-малко благоприятен за околната среда.
- помощите за дейности за оползотворяване на отпадъци, които не са дейности по рециклиране, не попадат в обхвата на този вид груповото освобождаване.
- Инвестицията не само увеличава търсенето на материали за рециклиране, но и води до нарастване на събирането на тези материали.
- Инвестицията е насочена към проекти, надхвърлящи актуалното равнище на технологиите.
- Допустимите разходи включват допълнителните инвестиционни разходи, необходими за осъществяване на инвестиция, която води до по-добри или по-ефективни дейности за рециклиране или повторна употреба в сравнение с обикновения процес на рециклиране и повторна употреба със същия мащаб и без наличието на помощта.
- Допустими са дейности, за които КП е подал писмено заявление за финансиране преди работата по проекта или дейността да е започнала. Заявлението следва да съдържа поне информацията по чл. 6, пар. 2 от Регламент 651/2014 г
- Брутния еквивалент на помощта не надхвърля 35 % от допустимите разходи (+20 процентни пункта за помощи, предоставени на малки предприятия, + 10 процентни пункта за помощи, предоставени на средни предприятия; + 15 процентни пункта за инвестиции, осъществени в подпомагани региони, които отговарят на условията по член 107, параграф 3, буква а) от Договора, + 5 процентни пункта за инвестиции, осъществени в подпомагани региони, които отговарят на условията по член 107, параграф 3, буква в) от Договора.)

Помощ по чл. 56 от Регламент 651/2014(виж колона „ОРГО и De minimis“ на Таблица 1 от Индикативната техническа спецификация): приложима при инвестиции в местни инфраструктури

- Вид краен получател: КП, допустим съгласно общите условия на Регламент 651/2014;
- Видове допустими разходи/ дейности: инвестиции в материални и нематериални активи за изграждане или модернизиране на местни инфраструктури, за инфраструктури, които допринасят за подобряване на търговската и потребителска среда и за модернизиране и развитие на индустриалната основа на местно равнище; не се прилага за летищна и пристанищна инфраструктура.
- Дейности, за които КП е подал писмено заявление за финансиране преди работата по проекта или дейността да е започнала. Заявлението следва да съдържа поне информацията по чл. 6, пар. 2 от Регламент 651/2014 г.
- Допълнителн условия:
 - заинтересовани потребители имат достъп до инфраструктурата на открита, прозрачна и недискриминационна основа. Цената за използването или продажбата на инфраструктурата съответства на пазарната цена.
 - всяка концесия или друго възлагане на трета страна на експлоатацията на инфраструктурата се извършва по открит, прозрачен и недискриминационен начин, като се зачитат приложимите правила за възлагане на обществени поръчки.
 - Не се прилага в случаите, когато е приложим чл. 47 от Регламент 651/2014 г.
- Максимален размер на инвестицията: Брутният еквивалент на безвъзмездната помощ не надхвърля разликата между допустимите разходи и оперативната печалба от инвестицията⁶. Посоченият размер не може да надхвърля 10 млн. евро.

Помощ de minimis по реда на Регламент 1407/2013 (виж колона „ОРГО и De minimis“ на Таблица 1 от Индикативната техническа спецификация):

Вид краен получател: всяко предприятие, което:

⁶ оперативната печалба се приспада от допустимите разходи предварително, въз основа на реалистични предвиждания или чрез механизъм за възстановяване на средства

-
- 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.
 - при големи предприятия - да съответстват най-малко на кредитен рейтинг В-;
 - Видове допустими разходи/ дейности: без ограничение от гледна точка на държавни помощи;
 - **Максимален размер на инвестицията:** следва да бъдат спазени следните прагове, относими за „едно и също предприятие“⁷:
 - Брутният еквивалент на безвъзмездната помощ на заема, за който се кандидатства заедно с другите получени минимални помощи, които са предоставени на Крайния получател в Република България, 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.
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 кандидат;
 - предприятията, с които предприятието кандидат образува „едно и също предприятие“;
 - всички предприятия, които са се втели, слели с или са придобити от някое от предприятията, образуващи „едно и също предприятие“ с предприятието кандидат съгласно чл. 3, пар. 8 на Регламент (ЕС) № 1407/2013;
 - 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;
-

⁷ По смисъла на чл. 2, пар. 2 на Регламент (ЕС) № 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.

Приложение 2 Допустими дейности

- Проектиране и изграждане на центрове за повторна употреба, за поправка и подготовка за повторна употреба, вкл. осигуряване на съоръжения и техника за целите на дейността;

В центровете може да се осъществяват дейности като разглобяване/сглобяване, почистване, ремонтни дейности боядисване и др. на битови отпадъци (напр. мебели, велосипеди, дрехи, кожени изделия, домакински съдове, дървени дограми, килими, щори и др.).

В определението „битови отпадъци“ попадат отпадъци от домакинствата и подобни на отпадъците от домакинствата, т.е. отпадъците, образувани от домакинствата и отпадъците, образувани от фирми и други организации, които по своя характер и състав са сравними с отпадъците от домакинствата.

В горепосочените центрове не могат да се обработват производствени отпадъци и отпадъци от селското и горското стопанство.

В центровете като съпътстваща и допълваща (не основна) дейност може да се извършва и рециклиране/друго оползотворяване на отпадъците, но само по отношение на отпадъците, събрани с цел поправка и подготовка за повторна употреба и остатъците от дейността по подготовката за повторна употреба/поправката, които се явяват негодни за подготовка за повторна употреба.

Тъй като целта на дейността е да се намали количеството депонирани битови отпадъци, на поправка и подготовка за повторна употреба/третиране в горепосочените центрове не подлежат отпадъци, за които са плащани продуктови такси/ такси към оползотворяващи организации, които имат отговорността да третират дадения вид отпадък.

Продуктови такси се заплащат за продукти след употребата, на които се образуват масово разпространени отпадъци – МПС, гуми, акумулатори, батерии, електрическо и електронно оборудване, опаковани стоки и/или опаковачен материал, когато се използва за опаковане на стоки на мястото на продажба и др. Подробно описание на продуктите, за които се заплащат продуктови такси се съдържа в Наредбата за определяне на реда и размера за заплащане на продуктова такса, приета с ПМС №76 от 12.04.2016 г. и нейните приложения. В общините на чиято територия не функционират организации за оползотворяване на даден вид отпадъци в центровете може да се обработват и отпадъци от същия вид, независимо че попадат в обхвата на Наредбата за определяне на реда и размера за заплащане на продуктова такса.

Дейността на центровете ще се развива в територията на Република България, с основна цел да бъде намалено количеството депонирани битови отпадъци, генерирани в Република България. В тази връзка представените проекти следва да съдържат ясна схема/система за събиране на битовите отпадъци.

За проектите за проектиране и изграждане на центрове за повторна употреба, за поправка и подготовка за повторна употреба не се предвижда финансиране с БФП от ОПОС 2014-2020. Крайните получатели следва да имат потенциал да изплатят напълно предоставения кредит за тяхната реализация.

- Проектиране и изграждане на площадки и инсталации за предварително третиране на битови отпадъци;

Възможни са различни технологични варианти за предварително третиране на смесените битови отпадъци, като основното съображение е намиране на оптимално решение за съчетаване на механизация, оборудване и ръчен труд. Целта е максимално отделяне на рециклируемите отпадъчни фракции с възможност за ограничаване на замърсяването между тях. Това се налага от спецификата на рециклируемите материали и се изследва на база морфологични анализи. По тези критерии, следва да се направи и изборът на подходяща инсталация за предварително третиране (включваща оптимална комбинация между механизация, оборудване и ръчен труд) Примерни оборудване, съоръжения и елементи, които се включват в площадката за предварително третиране са: челен товарач, буферна зона за входящ отпадък, лентови транспортъри (конвейри), вибрационно сито, магнитен сепаратор, зона за първично сортиране, зона за ръчно сортиране, клетки/контейнери за сортирани отпадъци, балираща машина, система за стабилизиране на органичната отпадъчна фракция, кантар на вход и др.

- Осигуряване на необходимото оборудване и на съоръжения и техника (например специализирана мобилна техника за раздробяване, нарязване, контейнери за разделно събиране) за разделно събиране на биоразградими и зелени отпадъци, включително автомобили за извозване на отпадъците;
- Проектиране и изграждане на анаеробни и/или компостиращи инсталации за разделно събрани биоразградими и/или зелени отпадъци;

Следва да е изготвено/да се изготви предварително (прединвестиционно) проучване, вкл. за определяне на броя и вида на необходимото оборудване за компостиращата инсталация; за определяне на необходимата съпътстваща инфраструктура за експлоатация на компостиращата инсталация; за определяне на съоръженията и техниката за разделно събиране на зелените и/или биоразградимите битови отпадъци, в т.ч. на съдовете за събиране на биоразградимите отпадъци при източника на образуване и на специализираните транспортни средства.

Допустими за финансиране са следните видове компостиращи инсталации (самостоятелно или в комбинация между тях)

- система за компостиране в редове без аерация, или
- системи за компостиране в открити или покрити редове с улеи и принудителна аерация, или
- системи за компостиране в открити клетки с или без навес.

Система с открити клетки би могла да включва следните елементи: помещение за приемане, предварително третиране и пресяване; клетки за предварително компостиране, клетки за крайно компостиране; инсталации за пречистване на въздух и биофилтри; място за съхранение на компоста и съоръжения за улавяне на водите.

Примерни машини и оборудване – телескопичен товарач, мобилен биошредер – миксер, ситова машина, въздуховоди и вентилатори, сонди за измерване на температурата в редовете, пулт за управление на сондите, вентилаторите и за визуализация, покривало за компостиране, ролка за поставяне и навиване на платнището и др.

- Пилотни проекти за проектиране и въвеждане на иновативни технологии за разделно събиране на битови отпадъци;
 - Пилотни проекти за проектиране и строителство на инсталации за рециклиране на разделно събрани битови отпадъци, различни от биоразградими, включително и осигуряване на необходимото оборудване и на съоръжения и техника за разделно събиране;
 - Проектиране и изграждане на центрове за повторна употреба на строителни отпадъци, включително доставка на съоръжения и оборудване.
 - Проектиране и изграждане на съпътстваща инфраструктура към описаните по-горе инсталации (напр. електроснабдяване, път, водоснабдяване), която обслужва само изгражданите обекти;
 - Дейности, свързани с изпълнение на демонстрационни/пилотни проекти с цел събиране, синтезиране, разпространение и прилагане на нови, нетрадиционни успешни мерки, добри практики и/или управленски подходи в областта на управлението на отпадъците, както и въвеждане на нови технологии и организиране на информационни кампании, насочени към предотвратяване образуването на отпадъци и формирането на общество с нулеви отпадъци („zero waste“ society).
 - Други финансово жизнеспособни проекти, изпълнявани на ниво крайни получатели, в съответствие с целите на ОПОС и допустимите дейности, включени в актуалната версия на ОПОС 2014-2020.
-

Приложение 3 Недопустими кредити и дейности

Сделки, сключени с цел рефинансиране или реструктуриране на съществуващи заеми.

За финансиране на дейности, които са били физически завършени или изцяло осъществени към датата на сключване на договора за финансирането им;

За финансиране на мерки за организиране на системи за разделно събиране на масово разпространени отпадъци, за които се събират продуктови такси, които са предназначени за финансиране на тези дейности.

За финансиране на дейности, попадащи в ограниченията на правилата за държавни помощи съобразно приложимия режим, а именно

- дейности, попадащи в ограниченията на чл. 1 от Регламент 651/2014 (в случай че е приложимо):
 - проекти в сектора на рибарството и аквакултурите;
 - първично производство на селскостопански продукти;
 - улесняване на закриването на неконкурентоспособни въглищни мини;
 - в полза на предприятие, срещу което е издадено разпореждане за възстановяване вследствие на предходно решение на Комисията, с което помощта се обявява за неправомерна и несъвместима с вътрешния пазар;
 - финансиране на КО обвързано със задължението седалището или основното място на установяване на КП да се намира в съответната държава членка; въпреки това се разрешава условието към момента на изплащането на помощта КП да е създад седалище или клон в държавата членка, предоставяща помощта;
 - финансиране на КП, обвързано със задължението бенефициерът да използва национално произведени стоки и услуги;
 - финансиране на КП, което ограничава възможността бенефициерът да се възползва от резултатите от научноизследователска дейност и иновации в други държави членки.
 - Дейности, попадащи в ограниченията на чл. 1 на Регламент 1407/2013(в случай че е приложимо):
 - помощи, предоставяни на предприятия, извършващи дейност в сектора на рибарството и аквакултурите, обхванати от Регламент (ЕО) № 104/2000;
 - помощите, предоставяни на предприятия, които извършват дейност в областта на първичното производство на селскостопански продукти;
 - помощите, предоставяни на предприятия, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти, в следните случаи: 1) когато размерът на помощта е определен въз основа на цените или количествата на този вид продукти, изкупувани от първичните производители или предлагани на пазара от съответните предприятия; 2) когато помощта е свързана със задължението да бъде прехвърлена частично или изцяло на първичните производители;
 - 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.
 - Дейности, попадащи в ограниченията на чл. 3 на Регламент 1301/2013:
 - производството, търговия и маркетинг на тютюн и тютюневи продукти и дестилирани алкохолни напитки;
 - извеждането от експлоатация или изграждането на атомни електроцентрали;
-

-
- инвестиции за постигане на намаляване на емисиите на парникови газове от дейности, изброени в приложение I към Директива 2003/87/ЕО;
 - 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 ѝ въздействие върху околната среда;
 - Други дейности, свързани с:
 - производството и търговията с всички видове оръжие и боеприпаси, като това ограничение не се прилага в случаите, когато тези дейности са част от изрични политики на Европейския съюз или са допълнение към такива политики;
 - казина и еквивалентни на тях 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 списъка с ограничените сектори, посочени по-горе;
 - ✓ хазартни игри в интернет и онлайн казина;
 - ✓ порнография;
 - ✓ създаването на възможност за незаконно проникване в електронни мрежи за данни;
 - или
 - ✓ изтегляне на електронни данни.
 - научноизследователската и развойна дейност или техническите приложения, свързани с:
 - ✓ клонирането на хора за научни или терапевтични цели
 - ✓ генетично модифицирани организми (ГМО)
-

Приложение 4 Допустими за финансиране разходи

I. РАЗХОДИ ЗА СТРОИТЕЛНО-МОНТАЖНИ РАБОТИ (СМР):

1. Подготовка и СМР на основна техническа инфраструктура;
2. Подготовка и СМР на съпътстваща техническа инфраструктура;
3. Закупуване/доставка/монтаж (пускане в експлоатация) на машини, оборудване, съоръжения и обзавеждане.
4. Непредвидени разходи за СМР.

II. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ:

5. Закупуване, доставка, пускане в експлоатация на движими машини, оборудване, съоръжения, обзавеждане и техника.
6. Придобиване/отчуждаване на земя и ограничени вещни права и съпътстващи разходи.
7. Придобиване/отчуждаване на застроен недвижим имот и съпътстващи разходи.

III. РАЗХОДИ ЗА НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ:

8. Закупуване на лицензи;
9. Закупуване/осигуряване на софтуер.

IV. РАЗХОДИ ЗА УСЛУГИ:

10. Разходи за подготовка и изпълнение на проекта (напр. за подготовка на прединвестиционни проучвания и други аналитични документи, свързани с подготовката и/или изпълнението на проекта, за проектиране, за експертни анализи, анализ разходи – ползи, финансов анализ и изследвания, разходи за изготвяне на ОВОС, екологична оценка и оценка на съвместимостта, разходи за подготовка на документи за издаване на разрешителни, подготовка на тръжни документи;
 11. Разходи за проектиране, строителен надзор и авторски контрол.
 12. Други услуги, необходими за изпълнението на съответната инвестиция
 13. Разходи за такси
 14. Разходи за организация и управление
 15. Разходи за информация и комуникация на проекта
 16. ДДС, свързан с инвестиции на допустими крайни получатели е допустим разход, по отношение на допустими разходи, финансирани с кредитно финансиране от финансовия инструмент
-