

Въпросник

за извършване на изследване и анализ (due diligence)
на участници в състезателна процедура с договаряне за възлагане на обществена поръчка с
предмет „Изпълнение на финансов инструмент за микрокредитиране със споделен риск,
финансиран със средства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“ 2014-
2020”

Ограничение на отговорността

Настоящият Въпросник е изготвен във връзка с условията, посочени в Документацията за участие в състезателна процедура с договаряне за възлагане на обществена поръчка с предмет „Изпълнение на финансов инструмент за микрокредитиране със споделен риск, финансиран със средства по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“ 2014-2020“ (Процедурата), както и във връзка с приложимата регулаторна рамка, подробно изложена в документите, неразделна част от Процедурата.

Съдържанието на настоящият Въпросник отразява разбирането ни относно Процедурата на база наличната ни информация и приложимата регулаторна рамка към датата на неговото изготвяне (Обстоятелства). Промени в Обстоятелствата ще бъдат оповестявани съгласно условията посочени в Процедурата, като „Фонд мениджър на финансови инструменти в България“ ЕАД („ФМФИБ“) не носи отговорност пред участника (дефинирани в Процедурата) или пред трети лица във връзка с такива промени.

Общи пояснения. Указания

Настоящият Въпросник обхваща документи, информационни масиви и друга информация, която може да бъде изисквана от ФМФИБ във връзка с извършване на изследване и анализ (due diligence) на участника („Изследване“) съгласно условията на Процедурата.

Освен ако не е указано друго, предоставените на ФМФИБ от страна на участника данни следва да включват съотносима информация за годините завършващи на 31 декември 2014 г., 31 декември 2015 г. и 31 декември 2016 г., съответно. Към края на 2016 отчетите могат да бъдат и предварителни.

Информацията предоставена от участника във връзка с Изследването ще се третира като конфиденциална, ще бъде използвана само за целите на Изследването и няма да бъде предоставяна на трета страна без изричното писмено съгласие от страна на участника, освен в случаите, когато това би се изисквало по силата на действащ към този момент приложим нормативен акт.

Информацията включена в настоящия въпросник следва да се предостави и за всеки член на обединението, ако е приложимо.

С оглед обработката на предоставените данни, необходимата информация (където е приложимо) следва да бъде предоставена на електронен носител.

По собствена преценка и желание предвид условията на Процедурата, участникът би могъл да предостави и допълнителна информация, която счита за съществена и необходима, въпреки че подобна информация не е изисквана изрично.

В процеса на извършване на Изследването е възможно да се наложи прегледа на допълнителни данни, с оглед надлежното завършване на процедурите, включени в Изследването. В тази връзка, ФМФИБ си запазва правото да изиска допълваща и поясняваща информация в хода на Изследването.

1. Обща информация за участника

- 1.1. Кратко представяне на участника, включително история и дата на учредяване, правен статут, история на операциите, пазарен фокус, значими промени в стратегията/посоките на развитие на участника, дългосрочни стратегически и оперативни приоритети и цели на участника¹, включително стратегията по отношение на развитието на микрокредитирането.
- 1.2. Обосновка за интереса на участника да изпълнява конкретния финансов инструмент, с оглед постигане на целите, заложили в бизнес стратегията му. Очакван ефект върху представянето на участника (например очакван ръст в кредитния портфейл, клиентска база, доходност, клонова мрежа, увеличение на персонала, постигане на стратегически цели и други).
- 1.3. Съответствие на стратегията на участника с дефинираните цели на ОПРЧР, представени в Документацията.
- 1.4. Списък с всички акционери (ултимативния собственик) на участника, респективно за всеки член на обединението (ако е приложимо), чието дялово участие надвишава 5%.

2. Организационна и управленска структура в контекста на Поръчката

Допълнителна и/или уточняваща информация, относно:

- 2.1. Организационната структура на участника, например органиграма на комитетите, осъществяващи корпоративното управление, включително, но не само Надзорния и Управителния съвети, информация относно звената, които биха имали отношение към изпълнението на поръчката, кратко представяне на професионалния опит на служителите, заемащи ключови ръководни позиции, както и нивата на подчиненост, наименованията, ролята и отговорностите им;
- 2.2. Процедури за организация и управление на дейността, касаеща изпълнението на поръчката;
- 2.3. Направените предписания на БНБ за подобряване на управлението в рамките на последните дванадесет месеца и евентуално предприетите мерки в тази връзка.

3. Съответствие и Регулаторен режим

- 3.1. Основни характеристики на приложимия регулаторен режим (приложимо в случай на чуждестранен участник);
- 3.2. Резюме на последния надзорен доклад от съответния регулатор с фокус върху направените препоръки, доколкото те имат отношение върху изпълнението на поръчката (т.е. касаят функции, процедури и звена, с пряко приложение и работа във връзка с изпълнението на поръчката), към общото финансово състояние на участника или към съответствието с критериите за подбор, дефинирани в Процедурата;
- 3.3. Резюме на съществени съдебните спорове и/или дела срещу участника, доколкото те имат

¹ В зависимост от подхода и хоризонта на планиране на участника

отношение върху изпълнението на поръчката (т.е. касаят функции, процедури и звена, с пряко приложение и работа във връзка с изпълнението на поръчката), към общото финансово състояние на участника или към съответствието с критериите за подбор, дефинирани в Процедурата;

- 3.4. Списък и кратко описание на всички случаи на идентифицирани измами в рамките на организацията, през последните дванадесет месеца, с отношение върху изпълнението на поръчката (т.е. касаят функции и звена, с пряко приложение в изпълнението на поръчката) или към съответствието с критериите за подбор, дефинирани в Процедурата;
- 3.5. Информация и коментар относно отчети за финансово-оперативното състояние на участника, подавани към съответния регулатор, включително по отношение на отчитането и изчисляването на капиталовата адекватност, качество на активите, ликвидност и др.;
- 3.6. Кратко резюме и коментар на резултатите от стрес-тестове на капитала, проведени в рамките на последните 12 месеца, ако е приложимо за участника.

4. Вътрешни политики

- 4.1. Допълнителна информация, включително и копия от вътрешните правила и/или процедури на участника във връзка с оценка на кредитоспособност, ценообразуване, одобрение, мониторинг и провизиране на кредитите, събиране и управление на лоши вземания и управление на риска;
- 4.2. Информация относно Счетоводната и Информационната системи на участника, включително механизми за отчетност и контрол, използвани в обичайната му дейност (които ще бъдат прилагани и при изпълнението на поръчката).
- 4.3. Кратко представяне на Политиките срещу пране на пари (AML) и Процедурите за установяване самоличността на клиента (KYC) на участника, приложими за сегмента, в който ще се изпълнява поръчката;
- 4.4. По време на Изследването ФМФИБ би могъл да направи преглед на степента на съответствие със следните ключови аспекти от AML, а именно:
 - Наличие на специален служител, отговорен за AML;
 - Познаване и спазване на местните регулации в тази връзка;
 - Сътрудничество със съответните компетентни органи;
 - Наличие на Политика "KYC", включително изискване на доказателство за самоличност (и съответните верификации в тази връзка);
 - Механизъм за идентифициране и докладване на съмнителни сделки;
 - Записи за съхранение (пълна одитна пътека);
 - Адекватен вътрешен контрол, политики и процедури;

Вътрешни правила за повишаване на нивото на осведоменост на персонала и наличие на съответното обучение.

5. Вътрешен контрол

- 5.1. Кратко описание на функцията и отговорностите на вътрешния одит, с фокус върху процесите с отношение върху изпълнението на поръчката, включително информация относно реализираните проверки и съществени констатации за последните дванадесет месеца.

6. Клонова мрежа

- 6.1. Географски обхват на операциите (например клоновата мрежа, точки за продажби, други канали за дистрибуция на участника). Кратко описание на приложимите процедури за работа на клоновата мрежа, с отношение към функцията по кредитиране в приложимия сегмент, включително степен на автономност при вземането на решения, отчетност, канали на комуникация, надзорни функции на централното управление и други.
- 6.2. Описание на точките за продажби, които ще бъдат натоварени със създаването на новия портфейл от Микрокредити, по местоположение, представящо брой на служителите, тип и брой на клиентите в сходен сегмент, бизнес обеми от сходен бизнес (например кредитен портфейл в сходен сегмент, обем на привлечени средства, нов бизнес или други по преценка на участника) за последните два отчетни периода;

7. Сходен кредитен портфейл и опит с финансови инструменти

- 7.1. Списък с двадесетте (отчитайки икономическите групи на свързани кредитополучатели, съгласно Закона за кредитните институции) най-големи кредитни експозиции в сегмента, предмет на поръчката. Информацията следва да включва име или служебен идентификатор на клиента, текуща експозиция, валута, индустрия, дата на отпускане, ценови условия, вид и стойност на обезпечението, рейтинг, сума и срок на евентуалните просрочени суми.
- 7.2. Списък с десетте (отчитайки икономическите групи на свързани кредитополучатели, съгласно Закона за кредитните институции), най-големи експозиции в сегмента, класифицирани като просрочени, съгласно вътрешните правила на участника. Информацията следва да включва име или служебен идентификатор на клиента, текуща експозиция, валута, индустрия, дата на отпускане, приложими ценови условия, стойност и вид на обезпечението, рейтинг, размер и срочност на просрочените задължения, основание за провизиране.

По време на Изследването ФМФИБ ще направи преглед на кредитните досиета на пет от най-големи експозиции и на петте от най-големите просрочени експозиции, както и на кредитни досиета на други кредитополучатели от сегмента, предмет на поръчката, включително общ преглед на приложимия кредитен портфейл, включително и задбалансовите експозиции.

ФМФИБ може да зададе уточняващи въпроси относно текущото състояние на сходния кредитен портфейл, тенденциите в неговото развитие, адекватността на настоящите рискови класификации и на нивата на провизираност, прилаганата форма и система за отчетност в тази връзка, промените в кредитната и мониторинг политики, както и на процедурите по управление на лоши кредити по отношение на кредити със сходни характеристики на Микрокредитите.

ФМФИБ би могъл да поиска допълнителна информация по отношение на кредитния портфейл от кредити, сходни на Микрокредитите, като например, обем и брой нов бизнес, разбивка според клиентски сегмент и продукт, икономически сектор, вид на обезпечението, рисковата група, степен на покритие с провизии, анализ на възстановяваните суми според изминалия период (recoveries, vintage analysis) и период за възстановяване на суми по просрочени кредити и други, свързани с предмета на поръчката, но за период не по-дълъг от пет години.

8. Опит на участника с Финансови инструменти

Допълнителна информация за опита на участника в изпълнението на гаранционни схеми и схеми за споделяне на риска през последните пет финансови години с местни или международни финансови институции (ако е приложимо), включително:

- Постигнати резултати в края на периода на изпълнение на ФИ или към датата на процедурата, включително договорен ресурс, отчетен допустим кредитен портфейл, брой нови клиенти, постигнати целеви индикатори (ако е приложимо).
- Опит и практика при прилагането на правилата за държавните помощи de minimis, както и използваните софтуерни продукти за изчисление на брутния грантов еквивалент, в случай че има такива.
- Информация относно изградения кредитен портфейл, както е посочено в точка 7 от настоящия документ.

9. Допълнителна информация, събирана чрез интервюта

9.1. По време на Изследването ФМФИБ би могъл да обсъди с ръководителите на звената за кредитиране, или с други ръководни служители, които ще участват в процеса по отпускане на Микрокредитите следните въпроси:

- Източници на отпускане на кредити (клонова мрежа, е-майл, интернет, други)
- Характеристики на отпуснатите заеми
- По какъв начин се събира информацията за кредитополучателя (верификация на доходите, работна история)
- Брой постъпили заявления за определен период
- Брой обработени заявления за определен период
- Време от постъпването на заявката до момента на отпускане или отказ на кредита (Time to Yes)
- Време от отпускането на кредита до получаването на парите от кредитоискателя (Time to cash).
- Процент одобрени/отхвърлени кредити, тенденции
- Процент одобрени, но неусвоени кредити
- Най-чести причини за отказа
- Практическо приложение на скоринговата система
- Политика за предсрочно погасяване на кредити и критериите за решение за подновяване/реструктуриране на съществуващи кредити, и по-конкретно правомощията за удължаване на оборотни кредити без погасяване;

10. Социално – отговорно банкиране

Общо представяне на стратегията на участника във връзка със социално-отговорното банкиране, включително:

- Приложени принципи и стандарти в тази връзка (например приемане на Equator Principles, ISO 14000 и други).
- Мерки и план за прилагане на Европейския кодекс за добри практики при предоставянето на микрокредити (приложимо само за микрофинансиращи институции).
- Описание на изградените взаимоотношения и/ или партньорства с правителствени или неправителствени организации, които биха могли да спомогнат за изпълнението на целите на Процедурата.