

ФОРМУЛЯР ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОПУСТИМ КРАЕН ПОЛУЧАТЕЛ КОНТРОЛЕН ЛИСТ

РАЗДЕЛ I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

1. Данни на кредитоискателя

- 1.1 Име, ЕИК, седалище и адрес на управление на предприятието – кредитоискател;
- 1.2 Име, презиме, фамилия на физическото лице, представляващо предприятието, ЕГН, ЛК№, адрес /постоянен и настоящ/;
- 1.3 Категория предприятие на кредитоискателя по смисъла на Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията:

- микропредприятие
- малко предприятие
- средно предприятие
- голямо предприятие

2. Група краен получател

2.1 Група А

- Стартиращо предприятие на лице от уязвима група
- Стартиращо предприятие на уязвимо лице в контекста на ИМЗ
- Стартиращо социално предприятие

2.2 Група Б

- Стартиращо предприятие
- Социално предприятие

РАЗДЕЛ II. ПРОВЕРКА ЗА ДОПУСТИМОСТ НА КРАЕН ПОЛУЧАТЕЛ

1. Група А

1.1. Стартиращо предприятие на лице от уязвима група

	Необходимо условие	Предоставени документи
1.	<p>Предприятието представлява физическо/юридическо лице:</p> <p><input type="checkbox"/> Извършващо самостоятелна дейност самонаето лице (в т.ч. занаятчии, лица упражняващи свободни професии и др.);</p> <p><input type="checkbox"/> Едноличен търговец</p> <p><input type="checkbox"/> Микропредприятие</p>	
2.	<p>Предприятие кумулативно отговаря на следните критерии:</p> <p><input type="checkbox"/> Регистрирано е до 2 години преди датата на кандидатстване за</p>	

	<p>микрокредитиране</p> <p><input type="checkbox"/> не е разпределяло печалба;</p> <p><input type="checkbox"/> не е излизало на фондовата борса;</p> <p><input type="checkbox"/> не е резултат от сливане, разделяне или отделяне.</p>	
3.	<p>Лицето, представляващо предприятието е лично ангажирано с неговото управление:</p> <p><input type="checkbox"/> Лицето управлява предприятието - ЕТ, самонаето лице</p> <p><input type="checkbox"/> Лицето е управляващ и притежава поне 50% от капитала на микропредприятието</p>	
4.	<p>Лицето попада в категорията „Уязвима група“:</p> <p><input type="checkbox"/> Лице с увреждане;</p> <p><input type="checkbox"/> Безработно лице повече от 6 месеца;</p> <p><input type="checkbox"/> Лице на възраст до 29 години включително.</p>	
Стартиращо предприятие на уязвимо лице в контекста на ИМЗ – допълнителни условия		
5.	<p>Лицето е на възраст</p> <p><input type="checkbox"/> 15 – 24 години</p> <p><input type="checkbox"/> 25-29 години</p>	
6.	<p>Лицето не участва в никаква форма на заетост към датата на кандидатстване, в т.ч.:</p> <p><input type="checkbox"/> не работи по трудово/ служебно правоотношение, независимо от вида му;</p> <p><input type="checkbox"/> няма доходи от упражняване на занаят или свободна професия;</p> <p><input type="checkbox"/> няма доходи от извънтрудови правоотношения;</p> <p><input type="checkbox"/> не е изпълнител по договори за изработка/ услуга и др., сключени по реда на ЗЗД.</p> <p><input type="checkbox"/> няма сключен договор за управление и контрол на търговски дружества;</p> <p><input type="checkbox"/> не осъществява стопанска дейност като търговец по смисъла на Търговския закон, включително като едноличен търговец;</p> <p><input type="checkbox"/> не осъществява стопанска дейност</p>	

	<p>като земеделски производител;</p> <p><input type="checkbox"/> предприятието, което представлява/в което притежава поне 50 % от капитала не е било действително икономически активно и/или не е осигурявало приходоносна заетост на лицето в последните 4 месеца,</p>	
7.	<p>Не участва в никакви форми на:</p> <p><input type="checkbox"/> образование (не е записан във формалната образователна система – училище)</p> <p><input type="checkbox"/> обучение с цел придобиване на професионална квалификация по Закона за професионалното образование и обучение</p>	

1.2.Стартиращо социално предприятие

	Необходимо условие	Предоставени документи
1.	<p>Предприятието представлява физическо/юридическо лице:</p> <p><input type="checkbox"/> Извършващо самостоятелна дейност самонаето лице (в т.ч. занаятчии, лица упражняващи свободни професии и др.);</p> <p><input type="checkbox"/> Едноличен търговец</p> <p><input type="checkbox"/> Микропредприятие</p>	
2.	<p>Предприятие кумулативно отговаря на следните критерии:</p> <p><input type="checkbox"/> Регистрирано е до 2 години преди датата на кандидатстване за микрокредитиране</p> <p><input type="checkbox"/> не е разпределяло печалба;</p> <p><input type="checkbox"/> не е излизало на фондовата борса;</p> <p><input type="checkbox"/> не е резултат от сливане, разделяне или отделяне.</p>	
3.	<p><input type="checkbox"/> Предприятието има за основна цел постигането на измеримо, положително социално въздействие, а не генерирането на печалба за своите собственици, членове и акционери, и:</p> <p><input type="checkbox"/> предоставя услуги или стоки, които генерират социална възвръщаемост и/или</p> <p><input type="checkbox"/> използва метод за производство на стоки или услуги, който възплащава неговата социална цел;</p>	
4.	<p><input type="checkbox"/> Предприятието използва своята</p>	

	печалба на първо място за постигането на основната си цел и е въвело предварително определени процедури и правила относно всяко разпределяне на печалба между акционери и собственици, което гарантира, че това разпределяне не накърнява основната цел;	
5.	<input type="checkbox"/> Управлява се по предприемачески, отчетен и прозрачен начин, поспециално чрез включване в управлението на работници, клиенти и заинтересовани страни, засегнати от стопанската му дейност;	

2. Група Б

2.1. Социално предприятие

	Необходимо условие	Предоставени документи
1.	<input type="checkbox"/> Предприятието има за основна цел постигането на измеримо, положително социално въздействие, а не генерирането на печалба за своите собственици, членове и акционери, и: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> предоставя услуги или стоки, които генерират социална възвръщаемост и/или <input type="checkbox"/> използва метод за производство на стоки или услуги, който възплъщава неговата социална цел; 	
2.	<input type="checkbox"/> Предприятието използва своята печалба на първо място за постигането на основната си цел и е въвело предварително определени процедури и правила относно всяко разпределяне на печалба между акционери и собственици, което гарантира, че това разпределяне не накърнява основната цел;	
3.	<input type="checkbox"/> Управлява се по предприемачески, отчетен и прозрачен начин, поспециално чрез включване в управлението на работници, клиенти и заинтересовани страни, засегнати от стопанската му дейност;	

2.1.1. Съществуващо предприятие с обособена структура за социално предприятие:

	Необходимо условие	Предоставени документи
1.	<input type="checkbox"/> Налице е обособена структура, която осъществява социална дейност и действа като социално предприятие и за която са изпълнени условията от	

	дефиницията за социално предприятие посочени в т.2.1.	
2.	<input type="checkbox"/> Налице е отделна счетоводна аналитичност за обособената структура	

2.2. Стартиращо предприятие, непопадащо в група А

1.	<p>Предприятието представлява физическо/юридическо лице:</p> <input type="checkbox"/> Извършващо самостоятелна дейност самонаето лице (в т.ч. занаятчии, лица упражняващи свободни професии и др.); <input type="checkbox"/> Едноличен търговец <input type="checkbox"/> Микропредприятие	
2.	<p>Предприятието кумулативно отговаря на следните критерии:</p> <input type="checkbox"/> Регистрирано е до 2 години преди датата на кандидатстване за микрокредитиране <input type="checkbox"/> не е разпределяло печалба; <input type="checkbox"/> не е излизало на фондовата борса; <input type="checkbox"/> не е резултат от сливане, разделяне или отделяне.	

3. Допълнителни условия за допустимост

	Необходимо условие	Предоставени документи
1.	<input type="checkbox"/> Кредитоискателят не попада в никоя от категориите недопустими крайни получатели, в т.ч.: <input checked="" type="checkbox"/> дружества/физически лица, регистрирани извън територията на Р България <input checked="" type="checkbox"/> дружества/физически лица, чието основно място на стопанска дейност е извън територията на Р България <input checked="" type="checkbox"/> финансови институции <input checked="" type="checkbox"/> инвестиционна схема/дружество със специална цел <input checked="" type="checkbox"/> дружество, регистрирано на фондовата борса <input checked="" type="checkbox"/> дружества/ физически лица попадащи в консолидирания списък от физически лица, групи и образувания, по отношение на които действат финансови санкции от страна на ЕС и <input checked="" type="checkbox"/> дружества/физически лица в нарушение на разпоредбите, засягащи конфликтите на интереси и мерките срещу пране на пари, заложен в националното законодателство и правото на ЕС.	

РАЗДЕЛ III. ДОПУСТИМОСТ НА БИЗНЕС-ИДЕЯТА И ПРИНОС КЪМ ЦЕЛИТЕ НА ОПРЧР

	Необходимо условие	Предоставени документи
1.	<input type="checkbox"/> Исканите средства са в допустимия размер от 5 000 лв. до 48 895 лв.	
2.	<input type="checkbox"/> Описаните в бизнес плана дейности не включват: <input checked="" type="checkbox"/> чисто финансови дейности, като например предоставяне на заеми от страна на Крайните получатели към трети лица, валутни операции, търговия с акции, деривативни инструменти и други; <input checked="" type="checkbox"/> предоставянето на потребителско кредитиране; <input checked="" type="checkbox"/> инвестиции извън територията на България; <input checked="" type="checkbox"/> дейности, приключени преди датата на подписване на договора за микрокредит; <input checked="" type="checkbox"/> дейности в сектора на недвижимите имоти, когато те се осъществяват като финансова инвестиция, както и такива, пряко или косвено свързани с производство и търговия с оръжие, хазарт, тютюн, клониране на хора, генно модифицирани организми, религиозна дейност, както и за всички забранени от закона дейности;	
3.	<input type="checkbox"/> Средствата получени от заема са свързани само с допустими дейности и не финансират: <input checked="" type="checkbox"/> Придобиване на имот с инвестиционна цел; <input checked="" type="checkbox"/> Закупуване на дълготрайни материални активи - втора употреба; <input checked="" type="checkbox"/> Чисто спекулативни сделки включително, но не само краткосрочни залози на валути, метали, акции, деривати и др. <input checked="" type="checkbox"/> Рефинансиране на съществуващи задължения (тук се включват заеми, лизинг, неплатени данъци, социално и здравно осигуряване и просрочени търговски задължения). <input checked="" type="checkbox"/> Закупуването на инфраструктура, земя и недвижимо имущество	
4.	<input type="checkbox"/> Съответствие на дейностите и принос за постигане на целите и индикаторите на ОПРЧР (моля, опишете)	

РАЗДЕЛ IV. Проверка за съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) №1407/2013

	Необходимо условие	Източник на информация ¹	ДА/ НЕ/ Н/П
1.	<p>а) Кредитоискателят не представлява предприятие, което извършват дейност в сектора на <u>рибарството и аквакултурите</u>, обхванати от Регламент (ЕО) № 104/2000 на Съвета или</p> <p>б) В случай, че извършва дейност в посоченият сектор и в сектор, допустим по Регламент (ЕС) №1407/2013 кредитоискателят 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 (не се финансират с предоставения заем)</p>	<p>а) Удостоверение от Националния статистически институт относно кода на основната икономическа дейност на кандидата въз основа на данни за последната приключила финансова година; Търговски регистър; Годишен отчет за дейността по чл. 92, ал.3 от ЗКПО и чл.51, ал. 1 от ЗДФЛ (в случай, че имат приключена финансова година) или части от него (напр. ОПР).</p> <p>б) Индивидуален сметкоплан утвърден от ръководството на предприятието с включени в него обособените счетоводни сметки /подсметки/. От извлеченията/счетоводните записи по посочените в индивидуалния сметкоплан сметки следва да е видно разграничаването на разходите в допустимите и недопустимите сектори.</p>	
2.	<p>а) Кредитоискателят не представлява предприятие, което извършва дейност в областта на <u>първичното производство на селскостопански продукти</u>² или</p> <p>✓ б) В случай, че извършва дейност в посоченият сектор и в сектор, допустим по Регламент (ЕС) №1407/2013 кредитоискателят води отделна счетоводна отчетност, която да гарантира разделение на дейностите или</p>	<p>а) Удостоверение от Националния статистически институт относно кода на основната икономическа дейност на кандидата въз основа на данни за последната приключила финансова година; Търговски регистър; Годишен отчет за дейността по чл. 92, ал.3 от ЗКПО и чл.51, ал. 1 от ЗДФЛ (в случай, че имат</p>	

¹ Посочените източници са индикативни и са посочени за улеснение на ФП. ФП може да използва и допълнителни източници или част от посочените източници, в случай че получи разумна увереност относно съответствието на кредитоискателя с посочените изисквания. ФП е длъжен да документира извършените от него проверки, включително и чрез разпечатки от съответните регистри.

² Съгласно Приложение 1 към настоящия Контролен лист.

	<p>разграничаване на разходите, както и че дейностите в изключените сектори не се ползват от помощ de minimis (не се финансират с предоставения заем)</p>	<p><i>приключена финансова година) или части от него (напр. ОПР).</i></p> <p>б) Декларация за минимални помощи;</p> <p><i>Индивидуален сметкоплан утвърден от ръководството на предприятието с включени в него обособените счетоводни сметки /подсметки/. От извлеченията/счетоводните записи по посочените в индивидуалния сметкоплан сметки следва да е видно разграничаването на разходите в допустимите и недопустимите сектори (изисква се преди извършване на плащанията по съответния кредит).</i></p>	
3.	<p>Кредитоискателят не е субект на процедура по обявяване в <u>несъстоятелност</u>, нито отговаря на критериите на националното право, за да бъде подложен на процедура по обявяване в несъстоятелност по искане на неговите кредитори.</p>	<p><i>Службена проверка в търговския регистър или Удостоверение от Агенцията по вписванията или Удостоверение от регистър БУЛСАТ, издадено от Агенцията по вписванията или Удостоверение от съответния съд</i></p>	
4.	<p>В случай, че е <u>голямо предприятие</u> кредитоискателят е в положение, съответстващо най-малко на <u>кредитен рейтинг В-</u>.</p>	<p><i>В случай, че Кредитоискателят, не е удостоверил чрез Декларацията за обстоятелствата по чл.3 и чл.4 от Закона за малките и средните предприятия (Приложение 2), че представлява МСП, то същият представлява голямо предприятие.</i></p> <p><i>Кредитният рейтинг се определя от рейтингова агенция или чрез вътрешна система за рейтинг на финансовата институция, предоставяща съответния заем. Определеният рейтинг на КП се прилага към настоящия контролен лист.</i></p>	
5.	<p>Спазване на прага за брутен еквивалент на безвъзмездната помощ по чл. 3 от Регламент</p>		

	(ЕС) 1407/2013 г.		
5.1.	<p>Кредитоискателят формира ли с други предприятия „едно и също предприятие“, т.е всички предприятия, които поддържат помежду си поне един вид от следните взаимоотношения:</p> <p>а) дадено предприятие притежава мнозинството от гласовете на акционерите или съдружниците в друго предприятие;</p> <p>б) дадено предприятие има право да назначава или отстранява мнозинството от членовете на административния, управителния или надзорния орган на друго предприятие;</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p><i>Служебна проверка в търговския регистър или Удостоверение от Агенцията по вписванията или Удостоверение/справка от регистър БУЛСАТ, издадено от Агенцията по вписванията;</i></p> <p><i>Устав, учредителен акт, дружествен договор, договор за дружество по ЗЗД; Справка за разпределение капитала на дружеството или съответно книга за акционерите; учредителен договор, друг документ, съдържащ информация за отношенията по т. 5.1.</i></p>	
5.2.	<p>Предприятията по т. 5.1 и предприятието кредитоискател получавали ли са помощ de minimis през текущата и двете предходни бюджетни години.</p>	<p><i>Проверка в Информационната система „Регистър на минималните помощи“</i> <i>((http://minimis.minfin.bg/)</i></p>	
5.3.	<p>5.3.1. Налице ли са предприятия, които са се ввели, слели с или са придобити от някое от предприятията, образуващи „едно и също предприятие“ с предприятието кредитоискател съгласно чл. 3, пар. 8 от Регламент (ЕС) № 1407/2013;</p>	<p><i>Служебна проверка в търговския регистър или Удостоверение от Агенцията по вписванията или Удостоверение/справка от регистър БУЛСАТ, издадено от Агенцията по вписванията; План за</i></p>	

	5.3.2. Предприятията по т. 5.3.1 получавали ли са помощ de minimis през текущата и двете предходни бюджетни години	<p>преобразуване.</p> <p>Проверка в Информационната система „Регистър на минималните помощи“ (http://minimis.minfin.bg/)</p>	
5.4.	<p>5.4.1. Налице ли са случаи отделяне от или разделяне на някое от предприятията, образуващи „едно и също предприятие“ съгласно чл. 3, пар. 9 от Регламент (ЕС) № 1407/2013;</p> <p>5.4.2. Предприятията по т. 5.4.1 получавали ли са помощ de minimis през текущата и двете предходни бюджетни години</p> <p>5.4.1. Налице ли са данни, че някое от предприятията образуващи „едно и също предприятие“ се е възползвало³ от помощта de minimis отпусната преди разделянето/отделянето.</p>	<p>Служебна проверка в търговския регистър или Удостоверение от Агенцията по вписванията или Удостоверение/справка от регистър БУЛСАТ, издадено от Агенцията по вписванията.</p> <p>Проверка в Информационната система „Регистър на минималните помощи“ (http://minimis.minfin.bg/)</p> <p>План за преобразуване. Декларация за минимални помощи</p>	
5.5.	Сборът на помощите de minimis, получени от предприятията по т. 5.1-5.4. през текущата и двете предходни бюджетни години заедно с брутния еквивалент на безвъзмездната помощ на заема, за който се кандидатства не надхвърля левовата равностойност на 200 000 евро /и съответно левовата равностойност на 100 000 евро за едно и също предприятие осъществяващо автомобилни товарни превози за чужда сметка	Методология за изчисляване на брутния еквивалент на безвъзмездната помощ на заема	
5.6.	При изчисляване на Брутния еквивалент на безвъзмездна помощ на заема, за който се кандидатства са приложени актуални референтни и дисконтови проценти към датата на сключване на договора за заем, както и Маржове на заемите в съответствие с Съобщението на Комисията относно	<p>http://stateaid.minfin.bg/bg/page/424;</p> <p>http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html.</p>	

³ 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.

	преразглеждане на метода за определяне на референтните и сконтови лихвени проценти.		
6.	Като условие за отпускане на кредита не се предвижда: а) за кредитоискатели, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти: i) размерът на помощта да е определен въз основа на цените или количествата на този вид продукти, изкупувани от първичните производители или предлагани на пазара от съответните предприятия; ii) задължението за прехвърляне на помощта частично или изцяло на първичните производители; б) преференциалното използване на национални продукти спрямо вносни такива.	<i>Договор за кредит</i>	
7.	Кредитът не се предоставя за дейности, свързани с износ за трети държави или държави членки, по-конкретно, не е пряко свързан с изнасяните количества, със създаването и функционирането на дистрибуторска мрежа или с други текущи разходи, свързани с износа;	<i>Бизнес план</i>	
8.	С кредита не се финансира придобиване на товарни автомобили за шосеен транспорт-за предприятия, които осъществяват автомобилни товарни превози за чужда сметка или срещу възнаграждение по смисъла на чл. 3, пар. 2, изр. посл. от Регламент (ЕС) № 1407/2013;	<i>Договор за кредит</i> <i>Бизнес план</i>	

Становище относно допустимостта на крайния получател и представената бизнес-идея:

.....
.....

Извършил проверката	длъжност	Дата	подпис