



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



Разяснения по поставени въпроси във връзка с прилагане 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.“

Настоящите разяснения целят да насочат вниманието на Банките партньори към оперативното прилагане на текстове от Гаранционното споразумение и да представят допълнителна информация в този контекст.

Документът представя получените въпроси във вида, в които са подадени към ФМФИБ, като е заличена единствено информация, която би могла да послужи за идентифициране на банката-партньор, която го е задала или на предприятието, кандидат-кредитополучател, разглеждането на когото е дало повод за запитването (ако е приложимо).

Настоящият документ е изготвен за информация, не поражда никакви права, задължения или ангажименти за ФМФИБ, Управляващия орган на Оперативна програма Иновации и конкурентоспособност 2014-2020, Европейската комисия и нейните органи, европейски и национални проверяващи органи, както и други лица, техните служители, ръководители или консултанти, като спрямо банките-партньори, така и към трети лица. Настоящият документ и/или части от него не изменят или допълват текстовете на подписаните между ФМФИБ и банките партньори гаранционни споразумения, като в случай на противоречие или неяснота, преимущество винаги имат текстовете на гаранционните споразумения.

Настоящият документ не следва да се разглежда като препоръка към банките-партньори или към трети лица за предприемане или не на конкретно действие, включително предоставяне на финансиране или инвестиция.

#### ВЪПРОС № 1

Допустим ли е за финансиране по Инструмента нов оборотен кредит на дружество, чиито предмет на дейност е търговия на едро с месо и месни продукти, с код на дейност по КИД-2008 G 46.32. Месото се закупува на вътрешния пазар или се внася. Колбасите и месните продукти се произвеждат от свързана на кредитоискателя фирма?

#### ОТГОВОР № 1

Както е уточнено в пар. 7 от Преамбюла и чл. 1, пар. 1, буква „в“ от Регламент 1407/2014 г., ако бъдат спазени определени условия (посочени в регламента), преработката и търговията със селскостопански продукти, биха могли да бъдат допустими за финансиране с минимална помощ.

Преценката дали посочените от Вас дейности представляват преработка/търговия със селскостопански продукти следва да се направи въз основа на уточненото в параграфи 7 и 8 от преамбюла и чл. 2, пар. 1, букви „б“ и „в“ от Регламент 1407/2014. Съгласно посочените текстове „първата продажба от първичния производител на прекупвач или преработвател, както и всяка дейност по подготвяне на продукта за такава първа продажба“ не попадат в дефиницията за търговия. В предоставеното от Вас описание се посочва, че месото предмет на дейност на КП „се закупува на вътрешния пазар или се внася“ и от описанието изглежда, че не става въпрос за първа продажба от производител, а за търговия. По отношение на колбасите и месните продукти, произвеждани от свързаното предприятие, те също не изглежда да са „осъществявани на място в земеделското стопанство, необходими за приготвянето на животински или растителен продукт за първата му продажба“ и биха попаднали в дефиницията за преработка.

За да е допустимо предоставянето на минимална помощ за горните дейности, при предоставянето на финансирането (в договора за кредит) не следва да бъдат поставяни условия относно цените или количествата на селскостопанските продукти, изкупувани от първичните производители или предлагани на пазара от съответните предприятия; и съответно не финансирането не следва да се предоставя, обвързано със задължение за подялба на помощта с първичните производители.

#### ВЪПРОС № 2

Допустима цел на кредитиране ли е покупката на цяло търговско предприятие съгласно чл. 15 от Търговския закон. Дейността на дружеството е търговия на дребно. Придобиването на предприятието по чл. 15 от ТЗ включва всички активи и пасиви, включително стоки, оборудване, земи, сгради, вземания и т.н., както и всички задължения. Основната цел на тази сделка е да се закупи бизнеса на дружеството, а именно: клиенти, доставчици, търговска репутация, бизнес пазари

#### ОТГОВОР № 2

Съгласно изключенията от Допустимото финансиране (както е дефинирано в ГС) – не е допустимо финансиране за придобиване на акции и дялове в други предприятия или за създаване на нови предприятия

#### ВЪПРОС № 3

Допустимо ли е да кредитираме търговец на едро на захар, олио и земеделска продукция (пшеница, слънчоглед и царевица), като целта на кредита е закупуването на нова складова база, тъй като в момента е под наем? Също така, ако клиентът закупи земята със собствени средства и с кредита по Инструмента се финансира единствено закупуването на сградата на складовата база, в такъв случай отпада ли ограничението от 10% от стойността на кредита?

#### ОТГОВОР № 3

По първия въпрос моля вижте отговора по т. 1. Ограничението за 10% от стойността на кредита освен от дефиницията за допустимо финансиране следва и от чл. 4 на Делегиран регламент 480/2014 г., ограничението обхваща закупуването на незастроена и застроена земя.

#### ВЪПРОС № 4

Допустимо ли е ДМА, включително сгради, закупени със средства от кредит, включен в гарантирания портфейл по Инструмента, да бъдат отдавани под наем от кредитополучателя на друго дружество, било те свързани или самостоятелни предприятия?

#### ОТГОВОР № 4

Ограничението, установено в дефиницията за Допустимо финансиране обхваща развитие на недвижими имоти (вкл. за отдаване под наем), когато се осъществява от Крайни получатели по занятие. Посоченото означава, че финансирането на посочените дейности е недопустимо, когато те представляват основна или допълваща икономическа дейност и може да бъде проследено по кода по КИД на КП.

#### ВЪПРОС № 5

Въпрос относно гарантираната сума – молим за разяснение по какъв начин се изчислява размера на гарантираната сума за всеки отделен кредит, включен в гарантирания портфейл по споразумението, и има ли значение дали кредитът е в срок на усвояване (включително овърдрафт) или този срок е приключил.

#### ОТГОВОР № 5

Гарантираната сума за всеки отделен кредит, включен в гарантирания портфейл по споразумението, без значение дали кредитът е в срок на усвояване (включително овърдрафт)

или този срок е приключил, представлява процентното покритие спрямо остатъчния дълг по кредита.

#### ВЪПРОС № 6

Съгласно условията по гаранционното споразумение крайният срок за усвояване на кредитите, включени в гарантирания портфейл, е до 31.12.2023 г. Това условие приложимо ли е за овърдрафти и револвиращи кредити, т.е. следва ли овърдрафтите и револвиращите кредити да са изцяло усвоени към тази дата или е достатъчно само да е започнало усвояване по тях?

#### ОТГОВОР № 6

Към 31.12.2023г. следва овърдрафтите и револвиращите кредити да са изцяло усвоени към тази дата. Ако не е усвоен целият размер по кредита, КП няма право на усвояване след 31.12.2023г. на остатъчната сума. В гарантирания портфейл остават сумите, които са били усвоени към 31.12.2023. Гаранцията ще важи само за сумите, които са усвоени от кредитите към дата 31.12.2023г. Към датата 31.12.2023 овърдрафт или револвираща линия следва да бъде напълно усвоена поне веднъж, за да може кредитът да влезе в гарантирания портфейл с целия си лимит, след първото завъртане кредитът може да бъде погасяван частично и усвояван многократно дори след 31.12.2023г., като гарантираната сума ще е за целия лимит. При изпадане в неизпълнение при искане за плащане ще се зачита само усвоената сума по кредита към датата на неизпълнението.

#### ВЪПРОС № 7

Правилно ли разбираме, че е допустимо отпускането на кредит за оборотни средства на кредитоискатели, чиято основна дейност е търговия на дребно с хранителни и нехранителни стоки, включително алкохолни напитки и тютюневи изделия? А допустимо ли е да се отпусне оборотен кредит на магазинче, в което се продават главно алкохолни напитки и тютюневи изделия?

#### ОТГОВОР № 7

В Гаранционното Споразумение, в дефиницията за Допустимо финансиране като недопустими дейности са посочени следните:

- „За избягване на съмнения продажбата на тютюн и тютюневи изделия в търговски обекти за търговия на дребно не е недопустима дейност.
- „В допълнение към недопустимите за финансиране дейности по-горе следва да имат предвид и ограниченията по отношение финансиране на следните дейности:
- Производство или търговия с всякакви продукти или дейности, считани за незаконни по силата на закони или подзаконовни актове на приемащата държава или международни конвенции и споразумения;
- Следните дейности, когато формират съществена част от основните операции на Крайния получател или неговата инвестиция:

-Производство или търговия на оръжия и боеприпаси;

-Производство на дестилирани алкохолни напитки;

-Хазартни игри, казина и еквивалентни предприятия;“

По отношение на търговията с алкохол не са поставени ограничения за КП, който осъществява дейност в търговски обект или в заведение.

По отношение на търговията с хранителни стоки и нехранителни стоки също не са поставени ограничения за КП, който осъществява дейност в търговски обект.

#### ВЪПРОС № 8

Извън ограниченията за прилагане на Лихвена субсидия върху частта от главницата по Кредит,

за която е предвидено да послужи за плащане на възстановим ДДС, имаме ли право да финансираме възстановимо и невъзстановимо ДДС със средствата от кредити, обезпечени само с гаранцията по Инструмента?

#### ОТГОВОР № 8

Може да се финансира възстановимо и невъзстановимо ДДС със средствата от кредитите, обезпечени с гаранцията, но в същото време няма да е недопустимо прилагането на Лихвена субсидия върху частта от главницата, за която е предвидено да послужи за плащане на възстановимо ДДС. Могат да финансират невъзстановимо ДДС по принцип, а възстановимо ДДС могат да финансират единствено по отношение на доставки, услуги и СМР, платени с гарантиран кредит по ФИ.

#### ВЪПРОС № 9

Във връзка с отправления от нас въпрос по отношение на крайния срок за ползване на овърдрафтите и дадените от ФМФИБ до момента указания, много молим за следните допълнителни разяснения:

- Доколкото овърдрафт кредитът може да бъде усвояван и погасяван многократно, както до пълния размер, така и частично, все още остава неясен механизмът, по който ще бъде изчислен гарантираният размер „КЪМ 31.12.2023“. Изясняването на този въпрос е от съществено значение, тъй като при овърдрафт кредита би могло да се получи следната хипотеза:

Максимално допустимият размер на овърдрафта по договор е 50 000 лева и съответно средства могат да се усвояват и погасяват многократно. До 31.12.2023 г. кредитополучателят усвоява и погасява 10 пъти, но всеки път по не повече от 10 000 лева при всяко отделно усвояване, т.е. общо са били използвани около 100 000 лева. На дата 31.12.2023 може да се окаже обаче, че точно в този момент всичко е погасено, т.е. няма усвоени и непогасени суми и разполагаемият лимит е в пълен размер. В този конкретен случай Фондът в какъв размер ще е приел за усвоен овърдрафтът и съответно с какъв размер ще влезе в Гарантирания портфейл? До какъв размер ще може да се ползва овърдрафта след 31.12.2023 г., ако на 31.12.2023 г. няма усвоени суми от него, но е имало преди тази дата и то (сумарно) дори в по-голям размер от 50 000 лева, респ. какъв размер ще влезе в Гарантирания портфейл?

- Молим за уточнение - използваният израз „КЪМ 31.12.2023“ означава „ДО 31.12.2023“ или „НА 31.12.2023“, което също има връзка с примера по-горе. Следва да се има предвид, че няма как да бъде задължен клиент, който ползва овърдрафт, на точно определена дата („КЪМ 31.12.2023“) да е усвоил пълния размер, за да влезе този точно размер в Гарантирания портфейл – това противоречи на духа на овърдрафт кредитите.

#### ОТГОВОР № 9

Насочваме вниманието ви към определението за Максимален размер на покритите загуби, съгласно дефинициите, а именно:

„[...] сума, до която е ограничено задължението на ФМФИБ за плащане по Портфейлната гаранция, изчислена на портфейлна база като произведение от, [...] а) Действителния размер на гарантирания портфейл, б) Процента на покритие на гаранцията, в) Тавана на загубите и г) процента на усвояемост, представляващ съотношението между: 1) усвоените суми от Действителния размер на гарантирания портфейл и 2) Действителния размер на гарантирания портфейл към същия момент.“

В допълнение, съгласно условията на Гаранционното споразумение, Действителния размер на гарантирания портфейл по същество е сборът на всички договорени главници по включените в Гарантирания портфейл кредити, намалени (сред други суми) с размера на неувоените средства към края на 2023 г. или срока на усвояване (което е по-рано). В дефиницията е записано, че „Размерът на Кредитите, задълженията по които са погасени [...] не намаляват

Действителния размер на гарантирания портфейл.“ В тази връзка, текущите погашения по револвиращи кредити и овърдрафт нямат отношение към изчисленията, с уточнението, че в случай на неизпълнение, ФМФИБ покрива загуби само от усвоени и непогасени главници и редовни лихви (т.е. буква „г“ от определението). С други думи, в контекста на предоставения от вас пример, за да се изчисли действителен размер на покритието по съответния револвиращ кредит (или овърдрафт), следва да се вземе предвид единствено сумата на дебитните обороти до размера на договорения кредитен лимит по съответната заемна сметка (т.е. сумата на усвояванията) до края на 2023 или срока на усвояване (което е по-рано).

Предвид горното, гаранционното покритие по револвиращия кредит, чийто срок на усвояване продължава след края на 2023 ще е са равной на произведението от покритието по гаранцията (т.е. до 80%), сумата на усвоените суми (т.е. сумата на дебитните обороти по заемната сметка) по него в периода от отпускането му до края на 2023 (или срока на усвояване), но не повече от размера на договорения кредитен лимит и процента усвояемост по кредита към момента на възникване на основание за плащане по гаранцията..

#### ВЪПРОС № 10

Възможно ли е да се приеме като допустимо обезпечение по кредит, включен в гарантирания портфейл по споразумението, паричен депозит по сметка?

#### ОТГОВОР №10

Съгласно ГС Банката партньор може да предостави обезпечени и необезпечени кредити. При предоставяне на обезпечени кредити Банката трябва да се съобрази с вътрешните си правила за допустими обезпечение по кредит и с клауза 8.2 от ГС относно прехвърлянето на икономическата полза от финансовия инструмент при съблюдаване на Методологията си за пренасяне на ползата от гаранционния инструмент. Съгласно клауза 29 от ГС „.... За необезпечен се приема Кредит, по който липсва каквото и да е обезпечение или за обезпечаване на вземанията по който е издаден единствено запис на заповед от Крайния получател, който не е авалиран от трети лица“. В тази връзка обезпечение по кредит паричен депозит по сметка може да бъде допустимо, в случай че отговаря на вътрешните правила на Банката за допустими обезпечение по кредит, като Банката следва да се съобрази с клауза 8.2 от ГС.

#### ВЪПРОС № 11

Ако даден кредит е обезпечен с материално обезпечение, но то е под 50%, можем ли да приемем, че кредитът е обезпечен или следва да го броим за необезпечен?

#### ОТГОВОР №11

Съгласно клауза 29 от ГС „.... За необезпечен се приема Кредит, по който липсва каквото и да е обезпечение или за обезпечаване на вземанията по който е издаден единствено запис на заповед от Крайния получател, който не е авалиран от трети лица“. В тази връзка ако съгласно вътрешните правила на Банката за допустими обезпечение по кредит се приема материално обезпечение под 50%, то съгласно ГС кредита се приема че е обезпечен. Аналогично на предходния отговор – при предоставяне на обезпечени кредити Банката трябва да се съобрази с вътрешните си правила за допустими обезпечение по кредит и с клауза 8.2 от ГС относно прехвърлянето на икономическата полза от финансовия инструмент при съблюдаване на Методологията си за пренасяне на ползата от гаранционния инструмент.

#### ВЪПРОС №12

В гар. споразумение в раздел XII. МИНИМАЛНИ ПОМОЩИ е описано подробно какви проверки се извършват и в кои публични регистри. Де минимисът, получен по ПРСР през ДФЗ, отразява ли се в Регистъра за минимални помощи към МФ или съществува друг публичен регистър, в който също трябва да се провери за получена минимална помощ?

#### ОТГОВОР № 12

„Минималните помощи по ПРСР през ДФЗ не се отразяват в Регистъра за минимални помощи към МФ. В този регистър се съдържат само минималните помощи по Регламент (ЕС) № 1407/2013 на Комисията и Регламент (ЕС) № 360/2012 на Комисията. Публичен регистър за минималните помощи, предоставени от ДФЗ е достъпен на адрес <https://seu.d fz.bg/seu/f?p=727:8100:::NO:::> В него може да извършите проверка на обстоятелства, декларирани от кандидата в декларацията по Приложение № 15 по отношение на минимална помощ в селскостопанския сектор“.

#### ВЪПРОС № 13

В чл. 123.2.3., буква (б) от гар. споразумение се казва, че „помощта de minimis не се кумулира с държавна помощ, отпусната вече за същите допустими разходи или с държавна помощ за същата мярка, ако чрез това кумулиране може да се надвиши най-високият приложим интензитет на помощта или размер на помощта, определен в конкретните обстоятелства за всеки отделен случай с регламент за групово освобождаване или с решение, приети от Комисията. Помощ de minimis, която не е предоставена за разходи за конкретно Допустимо финансиране или не може да бъде свързана с такова, може да се кумулира с друга държавна помощ, предоставена съгласно регламент за групово освобождаване или с решение, приети от Комисията.“. Трябва ли да извършваме проверка и за получен друг вид държавна помощ от кредитоискателя и ако да – в кои публични регистри? Също така, моля за разяснение какво точно се има предвид под „Помощ de minimis, която не е предоставена за разходи за конкретно Допустимо финансиране или не може да бъде свързана с такова“;

#### ОТГОВОР № 13

Целта на клаузата е да се осигури че, ако с помощта по гарантирания кредит се финансират допустими разходи или мярка, за които вече има предоставена друг вид държавна помощ, то праговете на тази държавна помощ няма да бъдат надхвърлени.

„Помощ de minimis, която не е предоставена за разходи за конкретно Допустимо финансиране или не може да бъде свързана с такова“ е, когато с помощта не се подкрепят конкретни идентифицирани приемливи (допустими) разходи. Това например са помощите под формата на дялово финансиране.

Моля да имате предвид дефиницията на Допустимо финансиране в ГС и клаузите за Общи положения по отношение на изпълнението, които до голяма степен ограничават възможността за кумулиране.

#### ВЪПРОС № 14

В чл. 125.5. от гар. споразумение се казва, че Банката е длъжна да изисква Крайните получатели да представят декларация в писмен или електронен формат за получените от тях помощи de minimis и/или друг вид държавни помощи, но в Приложение 15 „ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА МИНИМАЛНИ ПОМОЩИ“ кредитоискателят декларира единствено получения де минимис. Следва ли да изготвим отделна декларация, в която кредиторите да описват получените други видове държавна помощ?

#### ОТГОВОР № 14

Предоставянето на информация относно друг вид държавна помощ, получена от Крайните получатели, може да бъде осигурено от Банката по нейна преценка посредством друга декларация или клауза в договора с оглед гарантиране изискванията за Допустимо финансиране в ГС. Обръщаме внимание и на общото задължение на банката в член 17.5 от ГС да установи и удостовери липсата на двойно финансиране по отношение на разходването на средствата по Кредита.

Възможно е допълване на Приложение №15, без да се изменя останалата част от неговото съдържание, с текст, който да информира Банката, в случай че Крайния получател е получил държавна/и помощ/и от други източници на финансиране за същите приемливи (допустими)

разходи.

#### ВЪПРОС № 15

Съгласно условията на гаранционното споразумение, ако даден кредитополучател осъществява дейност, попадаща в недопустимите сектори по чл. 1 параграф 1, букви а), б) или в) от Регламент на Комисията (ЕС) № 1407/2013, то не е допустимо финансирането на „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;“.

Правилно ли тълкуваме обаче, че ако предприятието кредитоискател (производител и/или търговец) не осъществява дейност в нито един от недопустимите сектори, но цялата или част от неговата продукция и/или стоките, които продава, са предназначени за износ за трети държави или държави членки, то той би бил допустим кредитоискател и няма пречки да му бъде отпуснат кредит за оборотни средства? С уговорката, разбира се, че и кредитополучателят, и сделката отговарят на останалите условия за допустимост по Инструмента.

#### ОТГОВОР № 15

Правилно е тълкуването ви, че ако предприятието кредитоискател (производител и/или търговец) не осъществява дейност в нито един от недопустимите сектори, но цялата или част от неговата продукция и/или стоките, които продава, са предназначени за износ за трети държави или държави членки, то той е допустим кредитоискател и няма пречки да му бъде отпуснат кредит за оборотни средства, като разбира се кредитополучателят и сделката следва да отговарят на останалите условия за допустимост по Инструмента.

#### ВЪПРОС № 16

Като приложение към Договора по ПОРТФЕЙЛНА ГАРАНЦИЯ С ТАВАН НА ЗАГУБИТЕ ЗА ПРЕОДОЛЯВАНЕ НА ПОСЛЕДСТВИЯТА ОТ ПАНДЕМИЯТА COVID-19 имаме Декларацията за получени Де минимис помощи. Може ли да потвърдим следва ли изрично да се подписва и Декларация за липса/наличие на двойно финансиране, както и Декларация за обстоятелствата по чл.3 и чл.4 от ЗМСП?

#### ОТГОВОР № 16

Съгласно дефиницията за Допустим краен получател в ГС, допустим КП е микро, малко или средно предприятие, съгласно определението в Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията и чл. 3 и 4 от Закона за малките и средни предприятия, със седалище и адрес на регистрация на територията на Република България. Банката следва да се увери че кандидатът отговаря на това изискване. Декларацията за обстоятелствата по чл.3 и чл.4 от ЗМСП е най-често използваният подход за тази цел. Съгласно чл.14 и чл.17.5 и чл.17.10 от ГС банката е длъжна да установи и удостовери липсата на двойно финансиране. Декларацията за липса/наличие на двойно финансиране би могла да бъде част от този процес. Декларацията за минимални помощи не следва да се използва за целите на установяване дали дадено предприятие е МСП или дали е на лице двойно финансиране, тъй като декларацията за минимални помощи не покрива обхвата и съдържанието на декларацията за обстоятелствата по чл.3 и чл.4 от ЗМСП и на декларацията за липса/наличие на двойно финансиране.

#### ВЪПРОС № 17

Калкулатор и Алтернативен калкулатор – Може ли да получим разяснение в кои случаи следва да се използва единия и в кои другия? Каква е спецификата или ние можем да изберем?

#### ОТГОВОР № 17

Методологията за изчисляване на БЕПБ, която е част от документацията позволява и двата метода на изчисление по преценка на Банката партньор.

#### ВЪПРОС № 18

Дата на договор и Дата на първо плащане на лихва – достатъчно ли е да заложим прогнозната дата за подписване и първо лихвено плащане за целите на калкулацията (тъй като датата на подписване зависи и от възможностите на клиента), при положение, че спазваме одобрените по структура на кредита сума, срок и лихва или е необходимо изрично да се преизчислява на деня на сключване на сделка? Втората опция ще внесе още повече административна тежест.

#### ОТГОВОР № 18

Ако въпросът е свързан с изчисляването на БЕБП, то е достатъчно да се приложат коректните сума, срок и лихва, доколкото БЕБП се изчислява в зависимост от тези параметри. При вписване на минималната помощ в РМП следва да се посочи коректната дата на подписване на договора, като дата за отпускане на помощта.

#### ВЪПРОС № 19

Модификации и калкулиране на Де минимис – при модификация в случаите 1. Промяна в срок на кредита, 2. Промяна в сумата на кредита, 3. Промяна и в срок и в сума на кредита едновременно – по какъв начин да въвеждаме параметрите в Де минимис калкулатора? Само за новоотпуснатата част ли извършваме изчислението? В случай на модификация в следствие на реструктуриране на кредит спрямо политиката на банката, разбирането ни е, че не се изисква преизчисляване на Де минимис. Прави ли сме в това разбиране?

#### ОТГОВОР № 19

Съгласно Приложение 5 към ГС при изменение на договора за кредит, което води до увеличение на БЕБП то допълнителният размер БЕБП, т.е. превишението над първоначално вписания БЕБП следва да се докладва и впише в РМП като нова помощ. Всяка промяна, която води до увеличение на БЕБП следва да се отчита, независимо дали произтича от политиката на банката или от искане на клиента. Изчислението следва да се извършва съобразно условията по кредита действащи в съответния период, т.е. съобразно сума, срок, лихва действащи до датата на предоговаряне и съобразно договорените сума, срок, лихва след датата на предоговаряне..

#### ВЪПРОС № 20

Ако има случай, при който ФМФИБ изключи / откаже да включи даден кредит в Гарантирания портфейл или в подпортфейл Субсидирани кредити, по какъв начин и в какви срокове ще бъде уведомена банката за това?

#### ОТГОВОР № 20

При подаване на Искане за включване на кредити в Гарантирания портфейл, приложено към първия тримесечен отчетен доклад следващ датата на сключване на кредита и ФМФИБ откаже да включи кредит в Гарантирания портфейл, ФМФИБ ще възрази с писмено уведомление относно включването на кредита в Гарантирания портфейл в 20 дневен срок от представяне на доклада. От друга страна, в случай че кредит бъде изключен вследствие на проверка на място/ верификация – банката партньор ще бъде уведомявана с изпращането на доклада.

#### ВЪПРОС № 21

При извършване на плащане от ФМФИБ към банката по депозирано Искане за плащане на Лихвена субсидия, може ли да бъдем уведомявани от ФМФИБ за пускането на това плащане, за да извършим необходимите вътрешнобанкови операции в най-кратки срокове?.

#### ОТГОВОР № 21

Предвидено е с одобряването на искане за плащане (вкл. на лихвена субсидия) към датата на одобрение да изпращаме писмо до БП. Предвид практиката ни досега, посредниците получават писмото най-късно на датата на плащане.



#### ВЪПРОС № 22

Контакт за връзка с ФМФИБ и ЕК - стандартно имаме клауза по гаранционните програми, с която информираме клиентите относно правото им да потвърждават, коригират или по друг начин да променят/изменят личните данни, предоставени от него на Банката и/или Фонда и/или Комисията във връзка с Договора, като се посочва и информация за контакт. Достатъчно ли е да се посочат адресите на банката и ФМФИБ или да се добави и този на Европейската комисия?

#### ОТГОВОР № 22

Достатъчно е да бъдат посочени само адресите на банката и на ФМФИБ.

#### ВЪПРОС № 23

Публикуване на лични данни - стандартно имаме клауза по гаранционните програми, с която уведомяваме клиентите, че може да бъде публикувана на интернет страница или чрез прессъобщение от Фонда, информация за предоставеното финансиране, което се осъществява по гаранционния инструмент. Има ли такава практика (очаква ли се да бъде споделяна такава информация под някаква форма), за да знаем дали да оставим клаузата в Договорите с клиентите по гаранционния инструмент на ФМФИБ?

#### ОТГОВОР № 23

Принципно не, но може да възникне подобна хипотеза и за да не се иска междувременно подобно съгласие, по-добре да остане като принципна възможност.

#### ВЪПРОС № 23

В Указанията е записано, че ако предприятието не е регистрирано в ИСРМП, това трябва да се направи от банката. Какво следва да се направи, ако се установи несъответствие между данните декларирани от клиента / данните, въведени в ИСРМП / данните от проверката, извършена от банката в процеса на одобрение?

Искаме и да потвърдим един конкретен случай – ако две предприятия имат един и същ едноличен собственик физическо лице, но не извършват дейност на един и същ съответен пазар – правилно ли ми е разбирането, че те са независими предприятия?

#### ОТГОВОР № 23

##### Първа част

Да се уточни кои са коректните данни и същите да се използват в процеса на разглеждане на искането за кредит и последващото впишат в ИСРМП.

##### Втора част

Съгласно изискванията на ГС, чл.120.2.1. за определяне на размера на получените минимални помощи като сбор от Брутния еквивалент на безвъзмездната помощ за Гаранцията по отношение на Кредита, за който се кандидатства, в това число Лихвената субсидия за него и получената минимална помощ на територията на Република България Банката следва да отчете получените помощи 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 член 3, параграф 8 на Регламент № 1407/2013;

-предприятията, образуващи „едно и също предприятие“, които са се възползвали от минимална помощ след разделяне или отделяне съгласно член 3, параграф 9 от Регламент № 1407/2013;

Съгласно бележка 5 към чл.120.2.1. б. б) от ГС „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.

Предвид горепосочените разпоредби на ГС казусът с двете предприятия с един и същ собственик физическо лице следва да се реши на базата на правилата за „едно и също предприятие“, независимо на какъв пазар извършват дейност двете предприятия..

#### ВЪПРОС № 24

Може ли Регламент 1407/2013 не се включва в обхвата на обучението, но ще си позволя да попитам още един въпрос, свързан с обхвата на Регламента. При кандидат за финансиране, чиято дейност е единствено търговия на зърно (без да произвежда селскостопански продукти и без да попада в изключенията на чл. 1, в)), приемаме, че той е допустим. Как стоят нещата, ако свързано предприятие или предприятие партньор има изцяло или частично предмет на дейност Производство и преработка на селскостопански продукти?

#### ОТГОВОР № 24

При условие, че кандидатът за финансиране, чиято дейност е единствено търговия на зърно отговаря на условията посочени в чл.1 буква в) от Регламент №1407/2013 г., то той е допустим за финансиране. Кандидатът следва да се съобрази с чл. 3 ал.2 от Регламент 1407/2013 г., а именно общият размер на помощта предоставяна на „едно и също предприятие“ не трябва да надхвърля 200 000 евро за период от три бюджетни години. По смисъла на чл. 2 ал. 2 от Регламент 1407/2013 г. – „едно и също предприятие“ означава всички предприятия, които поддържат помежду си поне един вид от посочените от буква а) до г) взаимоотношения.

#### ВЪПРОС № 25

Имаме следното питане относно допустимост по схемата за даден клиент:

Предмет на дейност на предприятието е „Неспециализирана търговия на едро (4690)“

Целта на искания кредит е предоставяне на оборотни средства за дейността на кредитоискателя. Крединоискателя продава на едро суровини за производство на фуражи за дружества в чужбина, които закупува също от чужбина. Дружеството печели от разликата от доставната и продажната цена, като причината за използването му като посредник от гръцките му клиенти е факта, че се разплащат с кредитоискателя в 90 дневен срок от фактуриране, а доставчика желае да му бъде заплатен авансово за рибното брашно и рибеното масло и в 14 дневен срок от товаренето на птиче брашно.

Моля за потвърждение дали е допустим по ФМФИБ Covid19?

#### ОТГОВОР № 25

Във връзка с запитването по отношение на допустимостта на потенциален краен получател, моля да имате предвид следното:

Част от дейността на предприятието, т.е. търговия с рибно брашно и рибено масло, попада в сектор, който е част от забранителния режим на чл.1 буква „а“ от Регламент (ЕС) 1407/2013. Приложимата разпоредба гласи:

"Настоящият регламент се прилага за помощите, предоставяни на предприятия от всички сектори, с изключение на:

а) помощите, предоставяни на предприятия, които извършват дейност в сектора на рибарството и аквакултурите, обхванати от Регламент (ЕО) № 104/2000 на Съвета (14)."

Съответно, съгласно чл. 5 буква „г“, Регламент (ЕС) 1379/2013 г. (който отменя цитирания Регламент (ЕО) № 104/2000), определението за сектор на рибарството и аквакултурите е както следва:

„[...] секторът на икономиката, който включва всички дейности по производство, преработка и предлагане на пазара на продукти от риболов или аквакултури.“

В тази връзка, Приложение 1 към Регламент (ЕС) 1379/2013 г. определя рибно брашно и рибено масло като продукти от риболов и аквакултури.

Предвид гореизложеното, на база предоставената от Вас информация изглежда, че предприятието, потенциален краен получател е недопустимо за финансиране по Гаранционния инструмент за частта от дейността му в сектор „Рибарството и Аквакултури“. По отношение на останалата част от дейността на предприятието, т.е. търговия с птиче брашно, същото е допустимо за финансиране по Гаранционния инструмент.

Моля да имате предвид, че в случай на включване в Гарантирания портфейл на допустим кредит към конкретния краен получател, то следва да се осигури по подходящ начин на съответствие със следното изискване на Гаранционното споразумение:

„Когато Крайният получател упражнява дейност в секторите на рибарството и аквакултурите или в областта на първичното производство на селскостопански продукти, както и в един или повече сектори или дейности, допустими по Регламент (ЕС) 1407/2013, Кредити по настоящия инструмент могат да се отпускат само за допустимите сектори/ финансиране, при условие че Крайният получател води отделна счетоводна отчетност, която да гарантира разделение на дейностите или разграничаване на разходите, както и при положение че дейностите в изключените сектори не се ползват от помощ de minimis (не се финансират с предоставения Кредит).“

#### ВЪПРОС № 26

Имаме потенциален кредитополучател занимаващ се с производство на месни изделия, като дружеството не се занимава с отглеждане на животни /същите ги закупува за дейността си от свои партньори/дейността на месопреработвателното предприятие е транжиране на месни разфасовки, производство на мляно месо и месни заготовки, варено – пушени деликатеси от нераздробено месо, малотрайни варени и варено – пушени колбаси, трайни варено – пушени колбаси, субпродуктови колбаси, саздърма, трайни сурово – сушени колбаси и сурово – сушени деликатеси от нераздробено месо. Според нас дружеството попада във вторична преработка на животинска продукция и би следвало да е допустимо за финансиране по ФМФИБ Ковид 19. Моля за потвърждение дали е допустим по ФМФИБ Covid19?

#### ОТГОВОР № 26

Във връзка с вашето запитването по отношение на допустимостта на потенциален краен получател, моля да имате предвид следното:

Както е уточнено в пар. 7 от преамбюла и чл. 1, пар. 1, буква „в“ от регламент 1407/2014 г. (интерпретирано в т.3, параграф 11 в дефиницията за допустимо финансиране), ако бъдат

спазени определени условия (посочени в регламента), преработката на селскостопански продукти, биха могли да бъдат допустими за финансиране с минимална помощ.

Преценката дали посочените от вас дейности представляват преработка със селскостопански продукти следва да се направи въз основа на уточненото в параграфи 7 и 8 от преамбюла и чл. 2, пар. 1, букви „б“ от регламент 1407/2014.

По отношение на селскостопанските продукти, закупувани от предприятие партньор, тяхната преработка не изглежда да се „осъществява на място в земеделското стопанство, необходими за приготвянето на животински или растителен продукт за първата му продажба“ и биха попаднали в дефиницията за преработка.

За да е допустимо предоставянето на минимална помощ за дейността преработка на селскостопански продукти, при предоставянето на финансирането (в договора за кредит) не следва да бъдат поставяни условия относно цените или количествата на селскостопанските продукти, изкупувани от първичните производители или предлагани на пазара от съответните предприятия и съответно финансирането не следва да се предоставя, обвързано със задължение за подялба на помощта с първичните производители.

#### ВЪПРОС № 27

Моля да коментираме следния казус във връзка с de minimis.

При останалите гаранционни програма на пазара банката подава тримесечния отчет и в него се съдържа размера на помощта. Явно тълкуването е, че момента на подаване на отчета е момента, в който крайният клиент получава помощта. Ако ние регистрираме помощта в регистъра преди подаване на тримесечния отчет, явно тълкуването е друго – че клиентът е получил помощта с подписването на договора за кредит. Въпросът е какво става ако след подаване на тримесечния отчет гарантиращата институция установи нередност при включване на сделката? Може ли записът в регистъра да се изтрие?

#### ОТГОВОР № 27

Разбирането ви е правилно тълкуването е че клиентът е получил помощта с подписването на договора за кредит. При установяване нередност при включване на сделката в портфейла, сделката ще трябва да бъде изтрита от регистъра.

#### ВЪПРОС № 28

Съгласно дефиницията на Допустимо финансиране в Споразумението и по-специално в Цел на Кредита, допустима за финансиране, има специално предвиден булет относно дейности, попадащи в забранителните режими на помощ в съответствие с Регламент №1407/2013, в който са изброени следните дейности:

- дейност в сектора на рибарството и аквакултурите;
- дейност в областта на първичното производство на селскостопански продукти;
- дейности, свързани с износ при определени условия.

Питането ми е дали има други дейности, недопустими за финансиране съгласно Регламент №1407/2013, освен изброените по-горе, които дейности да не можем да финансираме по програмата и дали дейност дървообработване попада в тях..

#### ОТГОВОР № 28

Списъкът с недопустимите дейности е посочен в точка допустими дейности от гаранционното споразумение. Всички дейности които не са изрично посочени в гаранционното споразумение, като недопустими, биха могли да бъдат обект на финансиране в рамките на схемата. В тази връзка, дейностите, свързани с дърводобив и/или дървообработване не попадат в изключените сектори, и биха могли да бъдат финансирани.

#### ВЪПРОС № 29

Ако имаме клиент с проект с одобрена грантова схема, възможно ли е да финансираме по програмата с отделен кредит частта от инвестицията, която не се покрива от гранта.

#### ОТГОВОР № 29

Финансирането е допустимо, в случай че е за допустима дейност по финансовият инструмент и не съвпада с разходите финансирани по договора за безвъзмездна помощ и при условие че в предприятието се поддържа аналитична счетоводна отчетност, гарантираща разграничаване на разходите.

#### ВЪПРОС № 29

Допустимостта за финансиране на предприятия, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти.

Предвид текста на страница 8 от споразумението (извадката по-долу) и в контекста на отговора на предходното запитване относно дърводобива/дървопреработването, нашето тълкуване е, че при спазване на двете изисквания (маркирани в жълто), финансиране на предприятия в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти е допустимо.

Д о п у с т и м о  
финансиране

§ В случай на финансиране на предприятия, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти:

- ü Условието/параметрите по Кредита не може да се определят въз основа на цените или количествата на този вид продукти, изкупувани от първичните производители или предлагани на пазара от съответните предприятия;
- ü Кредитът не следва да съдържа задължение за прехвърляне на подкрепата, частично или изцяло, на първичните производители;

#### ОТГОВОР № 29

При определяне на допустими за финансиране проекти следва да се вземат предвид следните условия:

Съгласно чл.1, а.1, буква в) от регламент 1407/2013 не са допустими:

В) помощите, предоставяни на предприятия, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти, в следните случаи:

i) 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;

ii) когато помощта е свързана със задължението да бъде прехвърлена частично или изцяло на първичните производители.

Това изискване на регламента е пресъздадено в т.3 на дефиницията за допустимо финансиране в гаранционното споразумение, подписано от банката, където е казано че:

В случай на финансиране на предприятия, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти:

- условията/параметрите по кредита не може да се определят въз основа на цените или количествата на този вид продукти, изкупувани от първичните производители или предлагани на пазара от съответните предприятия;
- кредитът не следва да съдържа задължение за прехвърляне на подкрепата, частично или изцяло, на първичните производители;

Предвид, горепосоченото банката може да включва в гарантирания портфейл кредити за предприятия, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти при спазване на посочените условия.

#### ВЪПРОС № 30

Имаме следното питане относно допустимост по схемата за даден клиент:

- Предмет на дейност на предприятието е „Търговия на едро със зърно, семена, фуражи и необработен тютюн (4621)“ - ТИТ Дистрибушън ЕООД
- Целта на искания кредит е предоставяне на оборотни средства за дейността на кредитоискателя – покупка на зърно с цел препродажба.

Моля за потвърждение дали е допустим по ФМФИБ Covid19?

#### ОТГОВОР № 30

Съгласно чл.2 а.1, буква в) от регламент 1407/2013 търговия със селскостопански продукти“ е притежаване или излагане с цел продажба, предлагане за продажба, доставяне или изобщо пускане на пазара по какъвто и да е друг начин, с изключение на първата продажба от първичния производител на прекупвач или преработвач, както и всяка дейност по подготвяне на продукта за такава първа продажба; продажбата от първичен производител на крайни потребители се счита за търговия, ако се осъществява в самостоятелни помещения, предвидени за тази цел.

Съгласно чл.1, а.1, буква в) от регламент 1407/2013 не са допустими:

В) помощите, предоставяни на предприятия, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти, в следните случаи:

- 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;
- когато помощта е свързана със задължението да бъде прехвърлена частично или изцяло на първичните производители.

Това изискване на регламента е пресъздадено в т.3 на дефиницията за допустимо финансиране в гаранционното споразумение, подписано от банката, където е казано че:

В случай на финансиране на предприятия, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти:

- условията/параметрите по кредита не може да се определят въз основа на цените или количествата на този вид продукти, изкупувани от първичните производители или предлагани на пазара от съответните предприятия;
- кредитът не следва да съдържа задължение за прехвърляне на подкрепата, частично или изцяло, на първичните производители;

Предвид, горепосоченото банката може да включва в гарантирания портфейл кредити за предприятия, които извършват дейности в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти при спазване на посочените условия.