



**БЪЛГАРСКА БАНКА
ЗА РАЗВИТИЕ**

**ПРАВИЛА
ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

Версия 6.0/25.05.2023г.



СЪДЪРЖАНИЕ

ГЛАВА ПЪРВА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ.	3
<i>Раздел I Обхват.Принципи и цели</i>	4
<i>Раздел II Определения</i>	4
ГЛАВА ВТОРА. ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ И ПРЕДВАРИТЕЛНИ ОЦЕНКИ	7
ГЛАВА ТРЕТА. ПОДГОТОВКА НА ПРОЦЕДУРАТА ЗА ИЗБОР НА ФИНАНСОВИ ПОСРЕДНИЦИ	10
<i>Раздел I Специфициране на продуктови параметри</i>	10
<i>Раздел II Провеждане на пазарни консултации</i>	12
<i>Раздел III Подготовка на Документация</i>	13
ГЛАВА ЧЕТВЪРТА. ПРОЦЕДУРА ЗА ИЗБОР НА ФИНАНСОВИ ПОСРЕДНИЦИ	16
<i>Раздел I Провеждане на процедура за избор на финансови посредници</i>	16
<i>Раздел II Сключване на оперативни споразумения</i>	27
<i>Раздел III Действия на отговорните лица и звено при обжалване на процедурите за избор на финансов посредник</i>	29
ГЛАВА ПЕТА. СЪЗДАВАНЕ И ПОДДЪРЖАНЕ НА ИЗЯВЛЕНИЯ, ПОМЕСТЕНИ НА САЙТА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ ЕАД	30
<i>Раздел I Публичност на процедури за избор на финансови посредници</i>	31
<i>Раздел II Публичност и прозрачност и при изпълнение на финансови инструменти</i>	31
ГЛАВА ШЕСТА. МОНИТОРИНГ НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА СКЛЮЧЕНИ ОПЕРАТИВНИ СПОРАЗУМЕНИЯ	33
<i>Раздел I Обща част</i>	33
<i>Раздел II Административни проверки и проверки на място</i>	33
ГЛАВА СЕДМА. ОТЧЕТНОСТ И ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО	38
<i>Раздел I Докладване от страна на ББР в качеството ѝ на партньор по изпълнението</i>	38
<i>Раздел II Оценка на въздействието</i>	42
ГЛАВА ОСМА. РЕД СЪХРАНЕНИЕ НА ДОКУМЕНТИ (ДОСИЕТА), СВЪРЗАНИ С ПРОЦЕДУРА ЗА ИЗБОР НА ФИНАНСОВИ ПОСРЕДНИЦИ	43
ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	44
ПРИЛОЖЕНИЯ:	49

Глава първа.

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Раздел I.

Обхват. Принципи и цели

Чл. 1. (1) Предметът на настоящите правила е да очертаят задълженията и процедурите, свързани с отговорностите на „Българска банка за развитие“ ЕАД (Банката, ББР) при изпълнението на финансови инструменти, възложени на ББР ЕАД при непряко управление на ЕК по смисъла на чл. 62 от Регламент (ЕС, Евратом) 2018/1046 на Европейския парламент и на Съвета.

(2) Настоящите правила регламентират всички съществени аспекти, за предоставяне на финансиране от средствата на ЕС/бюджетните гаранции чрез финансови инструменти в съответствие с правилата и условията, определени в правото на Европейския съюз.

(3) Настоящите правила са в съответствие с Политика за одобрение на нови продукти на ББР ЕАД относно технологията по създаване и одобрение на нови продукти и/или на значителни промени в съществуващите продукти в Групата на „Българска банка за развитие“ ЕАД (Групата на ББР).

(4) Правилата са разработени в съответствие с Регламент (ЕС, ЕВРАТОМ) № 2018/1046 на Европейския парламент и на Съвета относно финансовите правила, приложими за общия бюджет на Съюза и за отмяна на Регламент (ЕО, Евратом) № 966/2012 на Съвета („Финансовия регламент“), Регламента за InvestEU, както и Общоприложимия регламент.

Чл. 2. Настоящите правила уреждат:

1. подготовката и организацията за провеждане на процедури за избор на финансови посредници;
2. провеждането на процедура за избор на финансови посредници;
3. сключването на оперативно споразумение;
4. действия на отговорните лица и звено при обжалване на процедурите за избор на финансови посредници;
5. действията на отговорните лица и звена в отделните процеси по администриране на процедурата за избор на финансови посредници.
6. реда за осъществяване на контрол и мониторинг по изпълнението на финансовите инструменти;
7. реда за съставяне и съхранение на документите (досиета), свързани с процеса по избор на финансови посредници;
8. създаването и поддържането на изявленията за осигуряване на публичност както на процеса по избор на финансови посредници, така също и на процеса по изпълнение на финансови инструменти, поместени на сайта на ББР.

Чл. 3 (1) В допълнение към принципите заложиени в чл. 3 на Политика за одобрение на нови продукти на ББР, финансовите инструменти, изпълнявани по реда на настоящите правила, се изпълняват при прилагане и на принципите за:



1. Добро финансово управление: при разработване на финансовите инструменти и при установяване на договорни изисквания за изпълнението им се прилагат принципите на:

- а) икономичност: инвестиране на ресурса своевременно, в подходящо количество и качество и на най-добрата цена;
- б) ефикасност: прилагане на най-доброто съотношение между използваните ресурси, предприетите дейности и постигането на целите;
- в) ефективност: постигане на поставените цели чрез предприетите дейности.

2. Пропорционалност: съдържанието и формата на съответните процедурни действия, вкл. административните тежести не следва да надхвърлят необходимото за постигане целите на приложимото право на ЕС и на прилаганите финансови инструменти съобразно естеството на финансираните дейности и получатели, размера на финансирането и свързаните с него рискове. Посоченото е приложимо без да се ограничава до прилагането на основанията за отстраняване, изискванията към системите за вътрешен контрол, счетоводните системи, предварителния и последващия контрол, правилата за предоставяне на финансиране, правилата за възстановяване на недължимо платени суми, правилата за налагане на санкции, изискванията за публикуване на информация и съответно за отчетност и мониторинг.

3. Субсидиарност: въз основа на извършените предварителни оценки се определят финансови инструменти, които биха могли в по-голяма степен да допринесат за целите на политика към които са насочени или биха имали по-голяма добавена стойност от гледна точка на мащаб и ефект от инструмента в случай че бъдат изпълнени в условията на индиректно управление от ЕК. Прилаганите инструменти се разработват при условията на допълняемост с инструментите изпълнявани при споделено управление и при избягване на двойно финансиране.

(2) В случай на празноти или противоречия в настоящите правила принципите по ал. 1 се прилагат с предимство.

(3) Правилата имат за цел:

1. осигуряване на публичност и прозрачност (включително относно предоставеното финансиране, финансовите посредници и крайните получатели, при спазване на изискванията за поверителност, защита на личните данни, съгласно Общия регламент за защита на данните (ЕС) 2016/679, търговските интереси на съответните субекти и специфичните условия относно финансовите инструменти, уредени в чл. 38, пар. 3 от Финансовия регламент, свободна и лоялна конкуренция, равнопоставеност на участниците и недопускане на дискриминация при избора на изпълнители в публикуваните и обявени процедури;

2. създаване на вътрешна организация и координация между действията на служителите и звената, ангажирани в процеса по подготовка, възлагане и контрол на изпълнението на финансови инструменти с финансови посредници.

Раздел II.

Определения

Чл. 4 За целите на настоящите Правила, използваните в нея понятия имат следното значение:

- 1. „ОБЩОПРИЛОЖИМ РЕГЛАМЕНТ“** означава Регламент (ЕС) 2021/1060 на Европейския парламент и на Съвета от 24 юни 2021 година за установяване на общоприложимите разпоредби за Европейския фонд за регионално развитие, Европейския социален фонд плюс, Кохезионния фонд, Фонда за справедлив преход и Европейския фонд за морско дело, рибарство и аквакултури, както и на финансовите правила за тях и за фонд „Убежище, миграция и интеграция“, фонд „Вътрешна сигурност“ и Инструмента за финансова подкрепа за управлението на границите и визовата политика;



2. **ЕК** означава Европейската комисия
3. **„РЕГЛАМЕНТ ЗА INVESTEU“** означава Регламент (ЕС) 2021/523 на Европейския парламент и на Съвета от 24 март 2021 година за създаване на програмата InvestEU и за изменение на Регламент (ЕС) 2015/1017;
4. **„ГАРАНЦИЯ“** означава писмен ангажимент за поемане на отговорност за целия дълг или цялото задължение на трето лице или за част от тях или за успешното изпълнение от това трето лице на неговите задължения, в случай че настъпи събитие, водещо до предявяване на гаранцията, като например неизпълнение на задължението за плащане по заем;
5. **„ОПЕРАТИВНО СПОРАЗУМЕНИЕ“** означава договор между ББР и Финансов посредник или многостранен договор между ББР и Финансови посредници/инвеститори, който съдържа правата и задълженията на страните по прилагането на конкретен финансов инструмент. Споразумението урежда финансовите отношения между страните, вкл. когато е приложимо дължимите разходи и възнаграждения между страните и прехвърлянето на средства между договарящите се страни, както и третирането на неизползваната част от тях; изисквания за докладване и мониторинг от страна на Финансовия посредник, цели и показатели за изпълнение на инструмента, политика за управление на портфейла и стратегия за изход. Договорът установява и правата за проверка и одит от страна на ББР и съответните компетентни органи (включително посочените в чл. 129 от Финансовия регламент) по отношение на Финансовия посредник и задълженията за публичност и видимост.
6. **„ЗАЕМ“** означава споразумение, което задължава заемодателят (финансовият посредник) да предостави на заемополучателя (краен получател) договорена парична сума за договорен срок и според което заемополучателят е длъжен да изплати тази сума в договорения срок. По надолу в текста заем и кредит се използват като синоними;
7. **„КАНДИДАТ“** означава субект, подал заявление по процедура за избор на финансов посредник;
8. **„ПАРТНЬОР ПО ИЗПЪЛНЕНИЕТО“** означава допустим партньор като финансова институция или друг посредник, с когото Комисията подписва споразумение за гаранция по смисъла на Регламента за определяне на правилата за InvestEU;
9. **„ФИНАНСОВ ПОСРЕДНИК“** означава допустима кредитна или финансова институция или обединение, включващо такава институция, които са избрани да изпълняват конкретен финансов инструмент;
10. **„КРАЕН ПОЛУЧАТЕЛ“** означава физическо лице, юридическо лице или неперсонифицирано образувание, получаващо финансиране по финансов инструмент, което съответства на условията за допустимост, посочени по съответния инструмент;
11. **„ЗВЕНО“** означава управление „Финансови инструменти“, инициращо звено по смисъла на Политиката за одобрение на нови продукти на Банката;
12. **„ИНСТРУМЕНТ ЗА ПОДЕЛЯНЕ НА РИСКА“** означава финансов инструмент, който позволява поделянето на определен риск между два или повече субекта, ако е целесъобразно — в замяна на договорено възнаграждение;
13. **„ПРОЦЕДУРА ЗА ИЗБОР НА ФИНАНСОВ ПОСРЕДНИК“** означава открита, прозрачна, пропорционална и недискриминационна процедура за определяне на финансови посредници.
14. **„ФИНАНСОВ ИНСТРУМЕНТ“** означава мярка за финансова подкрепа, предоставяна от бюджета на Съюза с цел постигане на една или повече конкретни цели на политиките на Съюза, която може да бъде под формата на заеми или гаранции или други инструменти за поделяне на риска, като, когато е целесъобразно, може да бъде комбинирана с други



форми на финансова подкрепа или със средства при споделено управление или средства от Европейския фонд за развитие (ЕФР);

- 15. „ФИНАНСОВ РЕГЛАМЕНТ“** означава Регламент (ЕС, Евратом) 2018/1046 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юли 2018 година за финансовите правила, приложими за общия бюджет на Съюза, за изменение на регламенти (ЕС) № 1296/2013, (ЕС) № 1301/2013, (ЕС) № 1303/2013, (ЕС) № 1304/2013, (ЕС) № 1309/2013, (ЕС) № 1316/2013, (ЕС) № 223/2014 и (ЕС) № 283/2014 и на Решение № 541/2014/ЕС и за отмяна на Регламент (ЕС, Евратом) № 966/2012.
- 16. „ЕФЕКТ НА ЛИВЪРИДЖ“** означава размерът на възстановимото финансиране, предоставено на отговарящите на критериите крайни получатели, разделено на размера на финансовия принос на Съюза;
- 17. „МУЛТИПЛИЦИРАЩ ЕФЕКТ“** означава размерът на инвестициите, направени от отговарящите на критериите крайни получатели, разделен на размера на финансовия принос на Съюза;
- 18. ОРГАНИ ЗА ОДОБРЕНИЕ** са Управителния съвет на ББР и Надзорния съвет на ББР (по изрично решение и при спазване на относимата нормативна уредба).
- 19. ДОКУМЕНТАЦИЯ ЗА ИЗБОР НА ФИНАНСОВ ПОСРЕДНИК** съдържа набор от документи, които в своята цялост дават пълна и изчерпателна информация относно параметрите на финансовия инструмент и техническите и правни действия, реализиращи етапите на процедурата за избор. Състои се от:
 - 1) Въведение** (ключови термини, понятия и съкращения);
 - 2) Техническа спецификация** - определя спецификата на финансовия инструмент в рамките на ограниченията на Инвестиционната стратегия, неразделна част от Споразумението за принос между Република България и ЕК и в съответствие с гаранционното споразумение между ЕК и ББР и приложимите регламенти, без да ограничава ненужно участниците. Обхваща предмета на съответната процедура, обхват, параметри, стандарти, специфични процеси и методи;
 - 3) Процедура за избор и указания за участие** (представя хода на процедурата в нейната цялост и дава подробно описание на спецификите на основните стъпки в процеса включително и за провеждане на изследване и анализ (due diligence));
 - 4) Изисквания за участие в процедурата** (изисквания към участници/обединения, основания за отстраняване и изисквания за доказване на липса на основания за отстраняване);
 - 5) Критерии за формална оценка** (годност, съответствие с изискванията на чл. 155, пар. 2 и 3 от Финансовия регламент и чл. 15, пар. 3, „б“ от Регламент за InvestEU“)
 - 6) Методика за оценка** (критерии за подбор, методика за оценка на заявления/предложение на Кандидатите по отделните показатели, гарантиращи съответствие с изискванията за оперативни и финансови възможности на финансовия посредник и с условията по чл. 154, пар. 4 и чл. 209, пар. 2 от Финансовия регламент.)
 - 7) Комуникация между страните**
 - 8) Образци, декларации и приложения.**
- 20. ПРОТОКОЛ** е писмен документ, съдържащ обективно констатирани обстоятелства, данни, факти, резултати от проверка, съждения и други, отразяващи работата на Комисията по всеки етап от конкретна процедура и взетите от нея мотивирани решения.
- 21. КОМИСИЯ** е вътрешен помощен орган на ББР, създаден със заповед на изпълнителни директори за извършване на дейности, възложени със заповедта.

Глава втора.

ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ И ПРЕДВАРИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

Чл. 5 (1) Финансовите инструменти, възложени на ББР по реда на чл. 1, ал. 1 се изпълняват в съответствие с инвестиционните политики, уредени в съответното споразумение за възлагане на изпълнението.

(2) При изпълнение на инструменти, съфинансирани от InvestEU, инструментите се разработват в съответствие с Инвестиционната стратегия, неразделна част от Споразумението за принос между Република България и ЕК и в съответствие с описанието им в гаранционното споразумение между ЕК и ББР.

(3) Инвестиционната стратегията се разработва въз основа на пазарни проучвания, извършени на национално ниво и ниво ЕС, включващи предварителна оценка извършена в съответствие с чл. 58 от Общоприложимия регламент, оценка на въздействието и анализ на неефективностите на пазара и неоптималните инвестиционни ситуации, извършени от национален орган по прилагане на ЕСИФ.

(4) Инвестиционната стратегия по ал. 2 съдържа най-малко: вида и формата на финансовия/те продукт/и, включително евентуалната необходимост от диференцирано третиране на инвеститорите; размер на приноса на общността; минимален ливъридж и мултиплициращ ефект, географското покритие, регионалното покритие (ако е приложимо); видовете допустими проекти, дейности и разходи; инвестиционния период, видове крайни получатели и постигане на специфични цели.

(5) Управление „Финансови инструменти“ (Звеното) инициира стартиране на процедура за избор на финансови посредници, съгласно настоящите правила след сключване на гаранционно споразумение между ЕК и ББР.

Чл. 6. (1) При разработване на Документацията за избор на финансови посредници при изпълнението на финансовите продукти по чл. 5 и по-специално техническата спецификация на продуктите се обръща специално внимание на:

1. *установените неефективности на пазара или съответно неоптималните инвестиционни ситуации* в страната или в конкретни региони с акцент върху постигане на целите на политиката на участващите фондове на ЕС. Неефективностите на пазара и неоптималните инвестиционни ситуации се установяват въз основа на следните характеристики на финансираните дейности:

- (i) имат естеството на обществено благо, от което операторът или дружеството не може да извлече достатъчно финансови ползи;
- (ii) външни фактори, които крайният получател не успява да интернализира, например инвестиции в научноизследователска и развойна дейност, енергийна ефективност, опазване на климата или опазване на околната среда;
- (iii) информационни асиметрии, включително по-високи нива на риска, свързани с МСП и малки дружества със средна пазарна капитализация, предприятия на ранния етап, предприятия с главно нематериални активи или недостатъчно обезпечение или предприятия, които се съсредоточават върху дейности, свързани с по-висок риск;



- (iv) експозиции към по-високи нива на риск предвид сектора или региона на финансирането, които надхвърлят нивата, които частните инвеститори могат или желаят да приемат, включително когато инвестицията не би била осъществена или не би била осъществена в същата степен поради своята новост или поради рискове, свързани с иновации или недоказани технологии;
- (v) други характеристики, включени в Приложение V към Регламента за InvestEU.

2. *Допълняемост на продуктите.* Съгласно Приложение V към Регламента за InvestEU за да са в съответствие с принципа за допълняемост продуктите следва да отговарят на следните условия:

- (i) не изместват частното финансиране, т.е. поради своите характеристики не са в състояние да генерират достатъчно финансови печалби на пазарно равнище или се считат за твърде рискови (в сравнение с риска, който частни субекти биха поели) и поради тези причини не биха могли да бъдат финансирани при пазарни условия и без публичната подкрепа не биха били подкрепени в същата степен;
- (ii) без подкрепата от фонда не биха били осъществени от ББР или не биха били осъществени в същата степен, включително и с подкрепа от друг публичен източник на финансиране.

3. *Минималният ефект на ливъридж и мултиплициращият ефект,* заложен в Инвестиционната стратегия. Минималният ливъридж и мултиплициращият ефект задължително следва да са съобразени с условията по чл. 209, пар. 2, буква „г“ от Финансовия регламент, като следва да се разработват продукти, които биха могли да:

- (i) постигнат ефект на ливъридж и мултиплициращ ефект с целеви стойности, установяващи, че мобилизирания размер на общата инвестиция, резултат от продукта е по-голям от размера на гаранцията на Съюза;
- (ii) привлекат частни инвестиции.

(2) Допълняемостта се гарантира чрез:

1. Анализ на ниво Партньор по изпълнението (ББР), от който следва да се установи поне една от следните особености на планирания финансов продукт:

- (i) подкрепа, предоставяна чрез подчинени позиции по отношение на други публични или частни кредитодатели или в рамките на структурата на финансиране;
- (ii) подкрепа чрез финансиране за по-дълъг срок или при ценообразуване, изисквания за обезпечение или други условия, които не са налични в достатъчна степен на пазара, или от други публични източници;
- (iii) подкрепа за дейности/проекти, които имат по-висок рисков профил от риска, който обикновено се приема за собствените стандартни дейности или подкрепата по продукта надхвърля собствения капацитет за подкрепа на такива дейности/проекти;
- (iv) предвижда механизми за споделяне на риска, насочени към области на политиката, които го излагат на по-високи нива на риск в сравнение с нивата, обичайно приемани от него, или в сравнение с това, което частните кредитодатели могат или са склонни да приемат;
- (v) катализира/привлича допълнително частно или публично финансиране и допълва други частни и търговски източници, по-специално от традиционно



- непоемащи риск класове инвеститори или институционални инвеститори, в резултат на сигнализиращия ефект на подкрепата, предоставяна по линия на фонд InvestEU;
- (vi) подкрепа, предоставяна чрез финансови продукти, които не са налични или не се предлагат на достатъчно ниво в страната или конкретни региони поради липсващи, недоразвити или незавършени пазари.
 - (vii) други особености на планирания продукт, предвидени в Приложение V към Регламента за InvestEU.

2. Анализ на ниво финансов посредник (при финансови инструменти изпълнявани чрез финансов посредник), потвърждаващ, поне едно от следните заключения, че: чрез планирания продукт финансовият посредник ще бъде подпомогнат за създаването на нов портфейл с по-високо ниво на риск или за увеличаване на обема на дейностите, които са определени за високорискови в сравнение с нивата на риск, които частните и публичните финансови участници в момента могат или желаят да поемат в страната или целевите региони.

(3) Минималният ливъридж по ал. 1 т. 3 се изчислява в съответствие с чл. 2, пар. 38 от Финансовия регламент по следната формула:

$$\text{Очакван ливъридж} = \frac{\text{Общ очакван размер на възстановимото финансиране}}{\text{Финансов принос на Съюза}}$$

където:

1. общ очакван размер на възстановимото финансиране представлява общият размер на главницата на съответния съфинансиран или гарантиран заем и включва средствата от InvestEU, средствата от други фондове на ЕС, публичното и частно финансиране, с което се гарантират и/или съфинансират заемите, но не включва съфинансирането от крайния получател.
2. финансовия принос на Съюза, представлява размерът на бюджетната гаранция на ЕС от фонда InvestEU и средствата от съответните фондове под споделено управление.

(4) Мултиплициращият ефект по ал. 1 т.3 се изчислява в съответствие с чл. 2, пар. 45 от Финансовия регламент по следната формула:

$$\text{КП Очакван мултиплициращ ефект} = \frac{\text{Общ очакван размер на инвестициите на допустими}}{\text{Финансов принос на Съюза}}$$

където:

1. общ очакван размер на инвестициите на допустимите крайни получатели включва общ очакван размер на възстановимото финансиране и собствените средства на крайния получател.
2. финансовия принос на Съюза, представлява размерът на бюджетната гаранция на ЕС от фонда InvestEU и средствата от съответните фондове под споделено управление.

(5) Ливъриджът и мултиплициращият ефект следва да се изчисляват и проследяват от субектите по ал. 6 на етап:



- (i) разработване на продуктовите параметри;
- (ii) избор на финансови посредници,
- (iii) мониторинг на изпълнението на оперативни споразумения;
- (iv) регулярните доклади, предоставяни от финансовите посредници.

(6) Оценка на обстоятелствата по ал. 5 по време на процедура за избор на финансови посредници се извършва от назначената за това Комисия, а по време на мониторинг на изпълнението на оперативни споразумения от Звеното.

Чл. 7. (1) Въз основа на установените обстоятелства по чл. 6, ал. 1 и ал. 2 се извършва преценка относно необходимостта от включване на условия в Документацията за намаление на лихвените проценти, прилагане на лихвена субсидия или прилагане на други облекчения по кредитите спрямо пазарните условия по съответния продукт. Редът и методите за изчисляване, проследяване и отчитане на облекченията, както и конкретните стойности и видове облекчения се уточняват в параметрите на продукта, включени в техническата спецификация, както и в оперативните споразумения с финансовите посредници.

(2) В случай, че в рамките на подготовката на Документацията се установи необходимост от допълнителни анализи на пазара същите се извършват или се подготвя възлагането им съвместно от Звеното, управления „Риск“, „Финанси“ и „Трежъри“.

Глава трета.

ПОДГОТОВКА НА ПРОЦЕДУРАТА ЗА ИЗБОР НА ФИНАНСОВИ ПОСРЕДНИЦИ

Чл. 8. (1) Подготовката на процедурата за избор на финансови посредници протича през следните основни етапи:

1. Специфициране на продуктовите параметри (индикативна техническа спецификация на конкретния финансов продукт);
2. Провеждане на пазарни консултации;
3. Подготовка на Документация;
4. Стартиране на процедурата за избор на финансови посредници.

(2) При необходимост етапите по ал.1 се изпълняват паралелно.

Раздел I.

Специфициране на продуктови параметри

Чл. 9. (1) При спазване на рамките, очертани в инвестиционната политика към съответното споразумение за финансиране, а в случаите на финансиране от InvestEU в рамките на описанието на продуктите в инвестиционната стратегия към споразумението за принос и съответно в гаранционното споразумение с ЕК, се разработва и съгласува продуктово предложение (индикативна техническа спецификация на конкретния финансов продукт) по реда, описан в Глава шеста и седма от Политиката за одобрение на нови продукти на Банката (Политиката).

(2) Звеното детайлизира идейната концепция за продукта като съгласувано със звената уредени в Политиката изготвя продуктово предложение съгласно Приложение №2 от

Политиката и съответно рамкови параметри на продукта (индикативна техническа спецификация на конкретния финансов продукт) съгласно Приложение 1В към Политиката.

(3) Информацията относно вид партньор на ББР, цел на финансовия инструмент, допустими крайни получатели и допустими сделки по Приложение 1В към Политиката, задължително се съобразяват с изискванията за допустимост на съответния фонд/донор/програма, от който се предоставя финансирането както и с правилата за държавни помощи, като изрично следва да се изложи подробно и приложимият режим/режими за държавна помощ.

(4) При мотивирана необходимост с докладна записка от Звеното, с решение на УС, се определя работна група, включваща представители на звената съгласно Политиката, за подготовка на продуктовете параметри (индикативна техническа спецификация) на конкретния финансов инструмент.

(5) В допълнение на продуктовете параметри (индикативна техническа спецификация) Звеното, съответно работната група по ал. 4 (когато има определена такава), изготвя/т най-малко следните придружаващи приложенията 2 и 1В на Политиката документи:

1. задание за подготовка на комуникационна стратегия за оповестяване и провеждане на пазарните консултации, насочена към достигане на информацията за провеждането им до възможно най-широк кръг от заинтересовани лица.

2. кратка презентация с основните характеристики на продукта;

3. списък с участници на пазара, потенциални крайни получатели, компетентни органи, лица със специфична експертиза, които задължително да бъдат поканени за участие в консултациите, в допълнение към участието на всяко заявilo желание заинтересовано лице;

4. начална и крайна дата за приемане на информация от лицата по т. 3;

5. въпросник, предоставящ възможност за предоставяне на обратна връзка по всички параметри и характеристики на продукта, включително по приложимия режим за държавни помощи;

6. покана за участие в пазарни консултации;

7. предложение за състав на работна група за разработване Документацията за избор на финансови посредници.

(6) В заданието по ал. 5, т. 1 се описват целите и целевите групи/тип потенциални финансови посредници, а в случай на необходимост, и крайни получатели, както и други приложими потенциални заинтересовани лица/, както и тези характеристики на финансовите продукти, на които трябва да се наблегне в комуникационната стратегия, за да постигне тя целите си (доколкото информацията не е предоставена вече в условията на финансиране).

(7) Когато се подготвя от работна група по ал. 4, заданието по ал. 5, т. 1 се съгласува от Звеното преди да се изпрати на отдел „Корпоративни комуникации“ за разработване на комуникационна стратегия в съответствие с Процедурата за информация и публичност на ББР, която следва да дефинира основните послания към потенциалните заинтересовани лица, комуникационните и информационни канали и инструментариум за постигане на целите си, план-график, както и индикативен бюджет и отговорните звена/служители.

(i) Комуникационната стратегията следва да послужи за: (а) повишаване на информираността на потенциалните финансови посредници и крайни получатели относно финансовият инструмент, и (б) получаване на обратна



връзка от пазара по отношение на характеристиките на предлаганите финансови продукти;

- (ii) Преди изпращане за одобрение на УС, комуникационна стратегия се изпраща до Звеното за преглед и съгласуване.

(8) Въпросникът по ал. 5, т. 5 задължително следва да включва въпроси, които да подпомогнат ББР за събиране на допълнителна информация относно наличието на обстоятелствата по чл. 6, ал. 1 и ал.2 с оглед потвърждаване на неефективностите на пазара и неоптималните инвестиционни ситуации, които ще бъдат адресирани с конкретния финансов продукт, както и съответствието му с принципите за допълняемост.

(9) Управителният съвет, по предложение на Звеното/ работната група по ал. 4, взема решение, с което одобрява:

1. продуктовите параметри (индикативната техническа спецификация), включително придружаващи документи по ал. 5;
2. състав на работната група за разработване на Документацията за избор на финансови посредници;
3. стартирането на пазарни консултации и стратегията за тяхното провеждане.

Раздел II.

Провеждане на пазарни консултации

Чл. 10. (1) Пазарните консултации се провеждат с цел повишаване информираността на потенциалните финансови посредници и получаване на обратна връзка от пазарните участници относно предложените финансови продукти. Консултациите могат да търсят съвети и от независими експерти или органи, или от други участници от пазара при необходимост.

(2) Консултациите могат да се използват, при условие че не водят до нарушаване на конкуренцията и на принципите за недискриминация и прозрачност. ББР предприема действия, които да гарантират, че лицата, участвали в пазарните консултации и/или в подготовката на процедурата, нямат предимство пред останалите кандидати.

Чл. 11. (1) След вземането на решението от УС по чл. 9, ал. 9, Звеното предава на управление „Корпоративни комуникации“ поканата за участие в пазарните консултации, продуктовите параметри (индикативната техническа спецификация), презентацията по чл. 9, ал. 5, т. 2 и въпросника по чл. 9, ал. 5, т. 5 за публикуване на интернет страницата на ББР в съответствие с Процедурата за информация и публичност.

(2) Пазарните консултации стартират с публикуването на интернет страницата на ББР на поканата за участие в пазарните консултации до всички заинтересовани страни и се изпълняват съобразно решението на УС по чл. 9, ал. 9.

(3) Успоредно с публикуването по ал. 2, и съобразно решението на УС по чл. 9, ал. 9, поканата може да бъде изпратена и за публикуване в пресата. Поканата и документите по ал. 1 се изпращат и до лицата по чл. 9, ал. 5, т. 3 едновременно с публикуването им на интернет страницата на ББР.

Чл.12. (1) Пазарните консултации протичат при спазване на принципите за равнопоставеност и прозрачност, като на участващите лица се предоставя равнопоставен достъп до информация.

(2) Пазарните консултации протичат под формата на срещи или съответно конферентни разговори с лицата заявили желание да участват в консултациите в съответствие с одобрената от УС стратегията за провеждане на пазарните консултации.

(3) На срещите/конферентните разговори присъстват членовете на работната група по чл. 9, ал.9, т. 2, ресорен изпълнителен директор, в случай, че изрази желание за това, а също и други служители на ББР при необходимост от допълнителна специфична експертиза.

(4) Срещите/конферентните разговори се водят от ресорен изпълнителен директор, в случай, че изрази желание за участие в тях, или от лице определено в рамките на работната група по чл. 9, ал. 9, т.2;

(5) Срещите/конферентните разговори задължително се протоколират като се обръща особено внимание на мнението/аргументите изразено/и от заинтересованите страни;

(6) Пазарните консултации приключват с изготвянето на доклад от работната група по чл. 9, ал. 9, т. 2 до УС. Докладът се изготвя на база на анализ на всички изразени мнения и коментари по време на пазарните консултации.

(7) Докладът по ал.6 се приема за сведение от УС и се публикува на интернет страницата на ББР от отдел „Корпоративни комуникации“ веднага след изпращането му от Звеното.

(8) При необходимост работната група с доклада по ал. 6 предлага на УС да приеме решение за актуализиране на продуктовите параметри (индикативната техническа спецификация) на конкретния финансов инструмент. В този случай работната група прилага към доклада и сравнителна таблица за извършените промени.

Раздел III.

Подготовка на Документация

Чл. 13. (1) Документацията се разработва от работната група с участие на служители от различни звена на ББР със специфична експертиза и познания, съобразно спецификите и целите на съответния финансов инструмент, определена с решение на УС по чл. 9 ал. 9.

(2) В случаите, когато са необходими специфични познания, с които ББР не разполага, Звеното, изготвя предложение до УС на Банката, мотивиращо необходимостта от привличане на външен експерт/и за подготовка на техническата спецификация и/или методиката за оценка на заявленията, в което посочва:

1. област на професионална компетентност на експерта;
2. обхват на заданието;

(3) Процедурата за избор на външен експерт/и за подготовка на технически спецификации и/или методика за оценка на офертите се провежда съгласно Политиката по

възлагане на дейности на външни изпълнители в Групата на „Българска банка за развитие“ ЕАД.

(4) Привлеченият външен експерт подписва разработените от него или с негово участие документи.

(5) Приемането на работата на външния експерт, подготовка на технически спецификации и/или методика за оценка на офертите се извършва от Звеното, въз основа на приемо-предавателен протокол за извършена работа.

Чл. 14. (1) При разработване на Документацията се обръща специално внимание на разпоредбите на чл. 6 от настоящите правила и на изискванията на член 208, параграф 4 от Финансовия регламент, относно избора на финансови посредници, а именно да бъдат избрани по процедури, еквивалентни на тези, прилагани от Комисията за избор на партньор по изпълнението.

(2) Документацията за избор на финансови посредници включва най-малко информацията съгласно чл. 4, т. 19, оформена в отделни документи и/или съответно обособени части от Документацията.

(3) Техническата спецификация, като част от Документацията, подлежи на задължително съобразяване с:

(i) резултатите от получената обратна връзка от пазарните консултации по отношение на финансовите продукти;

(ii) правилата за държавни помощи, съгласно текста за държавни помощи в съответствие с Правилата за прилагане на законодателството за държавни помощи на ББР;

(iii) изискванията за допустимост за съответния фонд на ЕС, чрез който се изпълнява инструмента.

(4) Документацията урежда и етапите за провеждане на процедурата за избор както следва:

а) Подаване на заявления за интерес от Кандидатите;

б) Оценка на заявлението за изразяване на интерес на Кандидатите за съответствие с формалните критерии;

в) Подбор на предложенията на Кандидатите въз основа на критериите за подбор;

г) Преговори (в случаите по чл.31, ал.1);

д) Сключване на оперативно споразумение.

(5) Документацията се разработва съгласно образците, приложения към настоящите правила, включително указанията за изготвяне на Методика за избор; Информация изискваща се като част от предложенията на Кандидатите и Методика за изследване и анализ (due diligence).

Чл. 15. (1) Изготвеният проект на Документация от работната група по чл. 9, ал. 9, т.2 ведно с подготвената покана за изразяване на интерес от Звеното, се представя за съгласуване на управленията, имащи отношение към процедурата за избор на финансови посредници, които най-малко включват Звеното, управление „Риск“, управление „Правно“, управление „Финанси“, управление „Трежъри“ и управление „Кредитна администрация“. Коментари, препоръки и/или предложения се представят в срок от 5 работни дни.



(2) След отразяване от работната група по чл. 9, ал. 9, т. 2 на коментарите и/или препоръките и/или предложенията на всички участващи в съгласуването управления, Документацията се внася от Звеното в управление „Регулаторно съответствие и контрол“, придружена от доклад, за окончателно съгласуване.

(3) Докладът по ал. 2 се придружава от контролен лист, изготвен от Звеното, за съответствие на параметрите на финансовият продукт с правилата за държавни помощи или съответно с предложение за съгласуването ѝ със съответния компетентен орган за съответствие съгласно Правилата за прилагане на законодателството за държавни помощи на ББР.

(4) В срок от 10 работни дни, управление „Регулаторно съответствие и контрол“ съгласува проекта на Документацията за съответствие с изискванията на приложимата нормативна уредба, в т.ч., че критериите за избор на финансови посредници осигуряват постигането на целите заложи в инвестиционните стратегии. Съгласуването може да е без забележки или с дадени допълнителни писмени указания по съдържанието на Документацията.

(5) Указанията по ал. 4, се отразяват от Звеното в най-кратки срокове в зависимост от сложността, като коригираната Документация се представя за одобрение (повторно съгласуване) на управление „Регулаторно съответствие и контрол“ в съответствие със срока по ал.4.

Чл. 16. (1) Изготвената и съгласувана Документация съвместно с контролния лист по чл.15, ал.3, се внася от Звеното с доклад за одобрение от УС и предложение за вземане на решение за стартиране на процедура за избор на финансови посредници.

(2) В случай, че финансовият инструмент предмет на Документацията съдържа държавна помощ, подлежаща на предварително съгласуване с Министерство на финансите (МФ) или съответно уведомление до ЕК, Звеното предлага по реда на ал. 1, УС да вземе решение за стартиране на процедурата за избор на финансови посредници след положително становище на МФ или положително решение на ЕК.

(3) В случай, че становището или съответно решението на МФ или ЕК, съдържа указания за привеждане на финансовия инструмент в съответствие с правилата за държавни помощи, Звеното извършва съответните промени и съгласува приведената в съответствие Документацията по реда на чл.15.

(4) В случаите, когато не е налице държавна помощ подлежаща на съгласуване или уведомяване, в случаите по ал. 3 както и в случаите на положително становище на МФ или съответно решение на ЕК, УС взема решение за одобрение на Документацията и стартиране на процедура за избор на финансови посредници.

(5) С решението си, УС определя отговорен изпълнителен директор, който наблюдава, работата на Комисията по организиране и провеждане на одобрената процедура.

Глава четвърта.

ПРОЦЕДУРА ЗА ИЗБОР НА ФИНАНСОВИ ПОСРЕДНИЦИ

Раздел I.

Провеждане на процедура за избор на финансови посредници

Чл. 17. След решение на УС по чл. 16, ал. 4 за откриване на процедура за избор на финансови посредници, Звеното предава на управление „Корпоративни комуникации“ поканата за изразяване на интерес и цялата документация по процедурата за публикуване на сайта на ББР в съответствие с Процедурата за информация и публичност.

Чл. 18. (1) Управление „Корпоративни комуникации“ осигурява публикуването на поканата за изразяване на интерес и Документацията в рамките на 1 (един) работен ден след уведомлението и неограничен, пълен, безплатен и пряк достъп на всички потенциални участници, чрез електронни средства до нея.

(2) Крайният срок за подаване на заявления, определен в решението за откриване на процедурата за избор, не може да е по-кратък от 20 (двадесет) календарни дни, считано от датата на обявяване.

Чл. 19. (1) При постъпили, в предвидения в Документацията срок, но при всички случаи не по-малко от 10 (десет) календарни дни преди крайният срок за заявяване на интерес, писмени искания за разяснения по процедурата за участие, в деня на получаването им, се насочват към посоченото в решението за откриване на процедурата лице/а за контакт от Звеното за подготовка на отговор (разяснение), съгласно Правилника за съставяне, регистриране, отчитане и съхранение на документите и за организацията на вътрешния документооборот.

(2) Проектът на разяснение се изготвя от лицето/ата за контакт от Звеното, съгласува се с началника на Звеното, а при необходимост се съгласува и с друго компетентно управление в ББР и в срок до 3 (три) работни дни от постъпване на искането за разяснение се предоставя за одобряване и подпис от двама изпълнителни директори. Проектът съдържа отговор на поставените за разяснение въпроси, като се подава за одобрение без посочване на конкретен адресат на разяснението.

(3) След подписване на всяко разяснение, то се изпраща по електронна поща до отдел „Корпоративни комуникации“ за публикуване/обявяване му на сайта на Банката.

(4) След публикуването и Документацията може да бъде изменяна до изтичане на срока за подаване на заявления. В случай на съществени изменения в Документацията, срокът за подаване на заявления се удължава по целесъобразност след решение на УС по предложение на Звеното.

Чл. 20. (1) Процедурата за избор на финансови посредници включва:

1. Подаване на заявления за интерес от Кандидатите;
2. Оценка на съответствието на заявлението с формалните критерии;
3. Подбор на предложенията въз основа на критериите за подбор вкл. изследване и анализ (due diligence);
5. Преговори (в случаите по чл.31, ал.1);



6. Одобрение от УС на ББР, от ЕК и инвестиционен комитет в съответствие с Регламента за определяне на правилата за InvestEU;
7. Сключване на оперативно споразумение.

(2) Оценка на подадените заявления за интерес, относно съответствие с формалните критерии, вкл. липса на основания за отстраняване на Кандидатите и за съответствие с изискванията за допустимост на финансовите посредници се извършва от Звеното.

(3) Подборът на допуснатите Кандидати и изследване и анализ (due diligence) се извършва въз основа на посочените в Документацията критерии за подбор от Комисия, назначена с решение на УС в съответствие с чл. 26.

Чл. 21. (1) Заявленията за интерес за всяка обявена от ББР процедура, се приемат в деловодството на Банката и се завеждат в съответствие с Правилника за съставяне, регистриране, отчитане и съхранение на документите и за организацията на вътрешния документооборот, като се насочват по компетенция към Звеното.

(2) При получаване на заявленията по ал. 1, Звеното, води входящ регистър по процедурата за избор който включва най-малко следните данни:

1. наименование на процедурата;
2. име/наименование на кандидата;
3. пореден номер на получаване;
4. дата и час на входиране в деловодството;
5. други данни съобразно особеностите на процедурата.

(3) Получените и приети заявления за интерес се съхраняват в Звеното в помещение/шкаф, достъп до който има само началникът на управлението, до крайната дата за заявяване на интерес съгласно поканата за изразяване на интерес за откриване на процедурата.

(4) Във възможно най-кратък срок след крайния срок за получаване на заявления, служител, определен от началника на Звеното, извършва сканиране на документите по ал. 3. След сканиране на документите в съответствие с Политиката за информационна сигурност на ББР се осигурява ограничен достъп на членовете на Комисията по чл. 23 за разглеждането им.

(5) При техническа възможност за реализиране на електронно подаване на заявленията от Кандидатите, без да се накърняват принципите заложи в настоящите правила, процедурите по ал.3 и ал.4 не се прилагат.

Чл. 22. (1) Когато в първоначално определения срок за подаване на заявления за интерес не са постъпили такива или е постъпило едно или повече заявление, Звеното подготвя докладна записка до УС, с предложение за:

1. удължаване на срока за подаване на заявления за интерес, чрез публикуване на изявление за изменение на сайта на Банката;
2. прекратяване на процедурата;
3. стартиране на процедура по оценка на постъпилите заявления за интерес.

(2) Към докладната записка по ал.1 в приложимите случаи се прилага проект на решение/изявление или заповед.

(3) В случаите на едно постъпило заявление, когато заявлението е подадено от Кандидат, участвал в пазарните консултации, задължително се удължава срока за подаване на заявления.

(4) След решение на УС за стартиране на процедурата по оценка, Звеното подготвя проект на заповед за назначаване на :

1. Комисия по оценка на подадените заявления за интерес за съответствие с формалните критерии;
2. Комисия за извършване на подбор и извършване на изследване и анализ (due diligence) на Кандидати, преминали оценка за съответствие с формалните критерии, както и за преговори и класиране на Кандидатите в съответствие с критериите за избор, изложени в Документацията.

(5) Проектът на заповед се съгласува с управление „Правно“, а съставът на Комисията по ал. 4, т. 2 се съгласува предварително с ръководителите на звена, от които се предлагат служители за членове на комисията.

Чл. 23. (1) Комисията за оценка на подадените заявления за интерес за съответствие с формалните критерии се състои от най-малко 2 души (експерти) на Звеното, и се назначава със заповед на двама изпълнителни директори.

(2) В заповедта за назначаване на Комисията се определят резервни членове, включително и от други звена в ББР при необходимост.

(3) В заповедта за назначаване на Комисията се определя срок за приключване на работата ѝ, който е съобразен с броя на подадените заявления за интерес.

(4) Заповедта се съобщава на всеки член от Комисията по електронната му поща или чрез системата за документооборот на ББР.

(5) Преди започване на работа и след запознаване със списъка с получени заявления за интерес всеки член на Комисията пописва декларация (Приложение № 8) като декларира, че няма конфликт на интереси с Кандидатите и е независим в работата си. Всеки член на Комисията е длъжен да си направи самоотвод, когато установи, че по обективни причини не може да изпълнява задълженията си и/или е възникнал конфликт на интереси. Определените резервни членове попълват декларации само в случай, че встъпят за участие в работата на Комисията на мястото на титулярен член.

(6) Ръководителят на Звеното организира и координира работата на Комисията като:

1. следи за спазване на определения срок за работата на Комисията, като при необходимост уведомява изпълнителния директор по чл.16, ал.5 от Правилата за удължаването му;
2. уведомява своевременно, когато е приложимо, изпълнителния директор по чл.16, ал.5 за необходимостта от определяне на нов член на Комисията, в случаите, когато редовен член не може да изпълнява задълженията си и не може да бъде заместен от резервен такъв;
3. подписва кореспонденцията с Кандидатите, в предвидените от настоящите правила случаи;
4. уведомява УС за приключване работата на Комисията, чрез предаване на доклад;
5. отговаря за правилното съхранение на документите до предаването им за архивиране.



Чл.24.(1) Комисията разглежда заявленията по реда на тяхното постъпване, неписъствено в електронна среда в папки в споделено пространство на Банката, с ограничен достъп (с права само за четене), осигурен от управление „Информационни технологии“, и проверява съответствието им с изискванията на Документацията относно липса на основания за отстраняване на заявителите и съответствие с изискванията за допустимост на Финансовите посредници.

(2) При необходимост, съгласувано с ръководителя на Звеното, Комисията може да потърси съдействие от управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами“ или от друго управление на ББР съобразно необходимата допълнителна експертиза.

(3) В случай че при преглед на представените документи към заявленията се установят, липси и/или нередовности в представените документи и/или несъответствия с поставените от ББР изисквания, Комисията отразява констатациите в доклада си.

(4) Началникът на Звеното уведомява писмено всеки един от кандидатите, като адресира писмото до определеното лице за контакт, и им предоставя срок от 5 (пет) работни дни за отстраняване на установените липси и/или нередовности и/или несъответствия в документацията им. Срокът тече от деня, следващ получаването на писмото от конкретния Кандидат.

(5) Възможност за представяне на документи по ал. 4 може да се прилага еднократно по отношение на един и същи пропуск, нередовност или несъответствие с изискванията на ББР.

(6) Изявленията между страните са в писмен вид. Независимо от възможността за изпращането по електронен път, когато е указано изрично в уведомлението по ал. 4, изявленията се завеждат в деловодната система на ББР в съответствие с Правилника за съставяне, регистриране, отчитане и съхранение на документите и за организацията на вътрешния документооборот на Банката.

(7) Комисията взема окончателно решение за съответствието на даден Кандидат с изискванията на Документацията след изтичане на срока по ал. 4 и въз основа на допълнително представените от него документи.

(8) Документите, които се представят от Кандидатите в срока по ал. 4 могат да са с дата на издаване или да се отнасят до обстоятелства, настъпили след крайния срок за подаване на заявления.

(9) Комисията може да вземе решение за отстраняване на Кандидат, в случаите по чл. 141 от Финансовия регламент, както и в случаите посочени в Документацията и когато установи, че Кандидатът:

1. се намира в налагащо отстраняване положение, установено съгласно член 136, по реда на чл. 137, пар. 5 от Финансовия регламент;
2. е представил неверни данни при предоставянето на информацията, изисквана като условие за участие в процедурата, или не е предоставил тази информация;
3. е участвал в подготвянето на условията за Кандидатстване, когато това води до нарушаване на принципа на равно третиране, включително до нарушаване на конкуренцията, което не може да бъде поправено по друг начин и не е доказал, че участието му в подготовката на процедурата не нарушава принципа на равно третиране.



4. няма лиценз/регистрация за извършване на съответната дейност във финансовия сектор;
5. не съответства на условията на чл. 155, пар. 2, буква „б“ от Финансовия регламент;
6. не могат да бъдат установени действителните му собственици при условията на чл. 155, пар. 3 от Финансови регламент;
7. не прилага стандарти и процедури, еквивалентни на приложимото законодателство на Съюза, и договорените международни стандарти и стандарти на Съюза, които гарантират, че: а) не подпомага действия, допринасящи за избягването на данъци, и б) не участва в операции със субекти, учредени или установени в юрисдикции, не оказващи съдействие за данъчни цели;
8. не прилага стандарти и процедури, които гарантират, че (i) не подкрепя действия, които допринасят за изпирането на пари и финансирането на тероризма; и (ii) не участва в нови или подновени операции със субекти, учредени или установени в юрисдикции, идентифицирани като високорискови трети държави и които не съдържат:
 - а) планиране на оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и за забрани във връзка с „високорискови трети държави“, и приемането на надзорни мерки за преодоляване на рисковете;
 - б) докладване за съмнителни сделки или нарушения съгласно задълженията за борба с изпирането на пари/финансирането на тероризма;
 - в) проверка, че съответната информация относно платците и получателите придружава преводите на средства, както и обхвата на този процес;
 - г) изисквания за комплексна проверка на клиента, подходящи мерки за проверка на самоличността на действителния(те) собственик(ци) на клиентите и за разбиране на собствеността и контрола на клиента, и мерките, които са приложими, ако субектът установи съмнителна сделка.
 - д) изискванията за разширена комплексна проверка, като се вземе предвид Директива (ЕС) 2015/849, когато става въпрос за „високорискови трети държави“; и
 - е) забрани за проекти, свързани с юрисдикции, които са идентифицирани като високорискови държави при условията на чл. 155 от Финансовия регламент;

Чл. 25. (1) Комисията съставя доклад за работата си, в който отразява последователно всички извършени действия и взети решения, както и мотиви за тях.

(2) Докладът от проведената оценка се предоставя на началник управление „Регулаторно съответствие и контрол“, а в негово отсъствие на негов заместник, за извършване предварителен контрол за съответствие на дейността на Комисията с приложимите изисквания на процедурата и вътрешните правила на Банката, за което изготвя писмено становище. Докладът съдържа и списък с предложените за отстраняване Кандидати и списък с Кандидати, които да бъдат поканени за представяне на първоначално предложение (Приложение №3).

(3) Докладът на Комисията, заедно със становището по ал. 2, се предава на УС за одобрение.

(4) УС приема решение, с което:

1. одобрява доклада на Комисията, взема решение за отстраняване на Кандидати (когато е приложимо), одобрява списъка на кандидатите, които да бъдат поканени за представяне на първоначално предложение и разпорежда продължаване на процедурата за избор;



2. дава задължителни писмени указания към Комисията за отстраняване на установени в хода на работата ѝ пропуски и/или нарушения. Указанията не могат да насочват към конкретен Кандидат или към определени заключения от страна на Комисията, а само да указват:

- а) каква информация трябва да се включи, така че да са налице достатъчно мотиви, които обосновават предложенията на Комисията;
- б) нарушението, което трябва да се отстрани.

3. одобрява решение за прекратяване на процедурата, ако Комисията предлага отстраняване на всички заявления за интерес.

(5) Ведно с доклада по ал. 3, се прилага проект на решение по ал.4 т.1 или т.3, изготвено от Звеното, съгласувано с управление „Правно“, съгласно Правилата за съставяне, регистриране, отчитане и съхранение на документите и за организацията на вътрешния документооборот на Банката.

(6) Решението за отстраняване от участие в процедурата на Кандидат, следва да съдържа подробно описание на мотивите за отстраняване и се изпраща до всеки един от отстранените Кандидатите съгласно Правилата за съставяне, регистриране, отчитане и съхранение на документите и за организацията на вътрешния документооборот на Банката.

(7) Решението за прекратяване на процедурата се изпраща на Кандидатите по процедурата от Звеното и се публикува на сайта на Банката, в 3 (три) дневен срок от издаването му.

(8) След одобрение на доклада от УС, началникът на Звеното, предава подписан от членовете доклад, в едно с цялата документация с приемо-предавателен протокол на председателя на Комисията по чл. 26.

(9) Успоредно с действията по ал. 8, Комисията по чл. 26 пристъпва към подготвяне на писма до допуснатите Кандидати. Писмата съдържат срокове и указания за представяне на първоначални предложения и изискващите се съгласно Документацията документи. Сроковете не могат да бъдат по-кратки от посочените в условията за кандидатстване и са еднакви за всички заявители.

(10) В случай, че при разглеждане на жалби по Раздел III и в съответствие с Процедурата за приемане и обработка на жалби на Банката, ако се прецени че даден Кандидат е отстранен неоснователно, то след одобрение от УС на същия следва да се изпрати писмо за представяне на първоначално предложение в сроковете, предоставени на другите Кандидати.

(11) При получаване на първоначалните предложения, председателя на Комисията по чл. 26 води входящ регистър който включва най-малко следните данни:

1. наименование на процедурата;
2. име/наименование на кандидата;
3. пореден номер на получаване;
4. дата и час на входирание в деловодството;
5. други данни съобразно особеностите на процедурата.

(12) Получените и приети предложения се съхраняват от председателя на Комисията по чл. 26 в помещение/шкаф до който има ограничен достъп, до крайната дата за получаване на първоначални предложения съгласно сроковете изложени в писмата по ал.9.



(13) След изтичане на срока за подаване на първоначални предложения започва работа Комисията за извършване на подбор и изследване и анализ (due diligence) на допуснатите кандидати, назначена по реда чл. 22, ал. 4, т.2.

Чл. 26. (1) Комисията за извършване на подбор и изследване и анализ (due diligence) на допуснатите кандидати, както и за преговори и класиране на кандидатите се състои от нечетен брой членове и се назначава със заповед на двама изпълнителни директори. При избор на състава ѝ, се вземат предвид опита, експертизата, квалификацията и наличието на специфични знания, съотносим към предмета на процедурата.

(2) В заповедта за назначаване на Комисия се определят резервни членове.

(3) В заповедта за назначаване на Комисията се определя срок за приключване на работата ѝ, който е съобразен със сложността на провежданата процедура и броя на подадените заявления за участие.

(4) Заповедта се съобщава на всеки член от Комисията по електронната му поща или чрез системата за документооборот на ББР.

(5) Преди започване на работата на Комисията и след прочитане от председателя на списъка с получени предложения, всеки член подписва декларация (Приложение № 8) като декларира, че няма конфликт на интереси с останалите членове на Комисията или Кандидатите и е независим в работата си. Всеки член на Комисията е длъжен да си направи самоотвод, когато установи, че по обективни причини не може да изпълнява задълженията си и/или е възникнал конфликт на интереси. Определените резервни членове попълват декларации само в случай, че встъпят за участие в работата на Комисията на мястото на титулярен член.

(6) Като членове на Комисията се назначават:

1. експерт/и с юридическо образование;
2. началник/експерти от управления или отдели, чиито функционални задължения са свързани с предмета на процедурата, които най-малко включват членове от управления „Финансови инструменти“, „Регулаторно съответствие и контрол“, „Риск“ и „Правно“.

(7) Председателят на Комисията има статут на член на Комисията, като същевременно:

1. ръководи заседанията на Комисията, организира и координира работата ѝ, в т.ч. определя график за работата ѝ;
2. следи за спазване на определения срок за работата на Комисията, като при необходимост уведомява изпълнителния директор по чл.16, ал. 5 за удължаването му;
3. уведомява своевременно, когато е приложимо, изпълнителния директор по чл. 16, ал. 5 за необходимостта от определяне на нов член на Комисията, в случаите, когато редовен член не може да изпълнява задълженията си и не може да бъде заместен от резервен такъв;
4. подписва кореспонденцията с участниците в процедурата, в предвидените от настоящите правила случаи;
5. уведомява УС за приключване работата на Комисията, чрез предаване на всички протоколи и доклад на Звеното;
6. отговаря за правилното съхранение и работа с документите до предаването им за архивиране.



(8) Членовете на комисията:

1. участват в заседанията на комисията;
2. лично разглеждат документите, участват при вземане на решения и оценяването на предложенията;
3. подписват всички протоколи от работата на Комисията.

(9) Решенията на Комисията се вземат с обикновено мнозинство.

(10) Когато член на Комисия не е съгласен с решенията и предложенията на Комисията, той подписва съответните документи с особено мнение. Особеното мнение се аргументира писмено, като мотивите са неразделна част от доклада.

(11) Работата на Комисията е конфиденциална и независима.

(12) Управление „Административно“ осигурява необходимите условия, помещение с ограничен достъп, за провеждане присъствените заседания на Комисията до приключване на процедурата за избор, в която се съхраняват и получените предложения.

Чл. 27. (1) Кандидатите могат да посочват в предложенията си информация, която смятат за конфиденциална във връзка с наличието на търговска тайна. Когато Кандидатите са се позовали на конфиденциалност, съответната информация не се разкрива от ББР.

(2) Кандидатите не могат да се позовават на конфиденциалност по отношение на частите от предложенията им, които подлежат на оценка.

(3) ББР може да постави изисквания за защита на информация с конфиденциален характер при предоставяне на информация на Кандидатите в хода на процедурата, както и при сключването на оперативното споразумение.

Чл. 28. (1) В началото на първото заседание на Комисията, по предложение на председателя на Комисията, ако не е било предвидено още в заповедта за определяне на състава на Комисията, се взема решение за начина на разпределение на отговорностите между членовете и се приема график за осъществяване на дейността на Комисията.

(2) Комисията разглежда първоначалните предложения по реда на тяхното постъпване с оглед извършване на подбор въз основа на уредени в Документацията критерии за подбор.

(3) Разглеждането на първоначалните предложения, се извършва в определени от председателя на Комисията дни и часове присъствено или неприсъствено в електронна среда след сканирането от член/ове на Комисията, в папки в споделено пространство на ББР, с ограничен достъп (с права само за четене), осигурен от управление „Информационни технологии“. Разглеждането на предложенията присъствено, се извършва в присъствието на членовете на Комисията, но не по-малко от половината от членовете плюс един.

(4) По всяко време в хода на работата си Комисията има право да проверява заявените от Кандидатите данни, включително чрез изискване на информация от други органи и лица.

Чл. 29. (1) Подбор на предложението, въз основа на критериите за избор се състои от две основни групи критерии за:

- (i) оценка на финансовия и оперативен капацитет на Кандидата;



(ii) оценка на портфейла, който ще бъде създаден в изпълнение на финансовия инструмент, както и на въздействието му върху постигане на целите на възложения на ББР ЕАД инструмент при непряко управление на ЕК по смисъла на чл. 62 от Финансовия регламент.

(2) Кандидатите, преминали оценката по ал.1, т. i подлежат на изследване и анализ (due diligence) преди оценка по ал.1, т. ii.

Чл. 30. (1) Изследване и анализ (due diligence) има за цел да потвърди, че Кандидатите разполагат с всички необходими умения и ресурси за ефективно изпълнение на финансовия инструмент, включително възможността да изградят описания в предложенията портфейл, представените в предложенията по-благоприятни условия за крайните получатели, качеството на процесите по генериране на кредити, управление на риска, събиране на суми по кредити в неизпълнение, системите им за отчетност и др.

(2) Изследване и анализ (due diligence) се извършва в съответствие с предварително публикуваната към условията за Кандидатстване методология. След приключване на процеса Комисията изготвя доклад.

(3) В рамките на изследване и анализ (due diligence) Комисията има право да извърши проверка и на декларираните със заявлението за интерес обстоятелства, както и да предприеме действията по установяване на съответствие на кандидатите с изискванията по чл. 20, ал. 2.

(4) Изследване и анализ (due diligence) се извършва чрез посещение на място с изключение на интервютата по ал. 6 и валидацията на резултатите на използваните от Кандидата модели за оценка на риска и очаквани загуби от портфейла, която следва да се извърши в рамките на моделите разработени от ББР и след представяне на информация във форма и със съдържание определени в съответната процедура за избор.

(5) Комисията уведомява писмено допуснатите до изследване и анализ (due diligence) Кандидати за началната и крайната дата за извършване изследването, като им предоставя разумен срок за подготовка, който е еднакъв за всички Кандидати.

(6) Като част от етапа на изследване и анализ (due diligence) Комисията може да провежда с Кандидатите и структурирани интервюта. Комисията преценява дали да изпрати предварително на Кандидатите изготвен дневен ред и/или подробен списък с въпроси. В случай че темите за дискусия надвишават десет, се извършва преценка за разработване на времеви график, който да улесни планирането на срещата.

(7) Интервютата по ал. 6 се провеждат онлайн (в електронна среда) и/или в офисите на Кандидата като Комисията се старее възможно най-малко да повлияе върху ежедневните ангажименти и задачи на поканените за интервюта служители на Кандидата.

Чл. 31.(1) След анализ на постъпилите предложения по чл. 29, ал.1, т. ii и резултатите от изследването и анализа (due diligence), в случай, че посоченото е предвидено в Документацията, Комисията, ако намери достатъчно аргументи за подобряване на постъпилите предложения от Кандидатите, може да вземе решение за провеждане на преговори по предварително определени елементи от първоначалното предложение еднакви за всички Кандидати, съгласувано с изпълнителния директор по чл.16, ал. 5. В случай, че е допуснато в Документацията, поканата може да съдържа и възможност за преговори по определени в нея клаузи от оперативното споразумение.



(2) В случаите по ал. 1 Комисията изпраща покана до всички Кандидати, съдържаща въпросите, които ще бъдат обект на преговори и датите и мястото за провеждане на преговорите. Минималните изисквания, на които следва да отговарят предложенията и показателите за оценка съгласно Документацията не могат да бъдат обект на преговори.

(3) Преговорите протичат в пълен състав на Комисията при осигуряване на равен достъп до информация на всички Кандидати, като Комисията не предоставя информация по начин, по който може да даде предимство на някои Кандидати за сметка на други.

(4) Въпросите обсъждани на преговорите се протоколират от Комисията, като протоколите се съгласуват от участващите в преговорите лица, включително и от страна на Кандидатите. Комисията няма право да предоставя предложенията на Кандидат участващ в преговорите на други Кандидати без изрично тяхно съгласие.

Чл. 32. (1) След приключване на преговорите с Кандидатите, ако има проведени такива, Комисията изпраща покана до всички Кандидати за подаване на окончателни предложения, в която посочва срока, мястото и часа за представяне на окончателните предложения, както и указания за тяхното съдържание.

(2) Комисията разглежда окончателните предложения по реда на тяхното постъпване и проверява съответствието им с резултатите от преговорите, съгласно двустранно съгласуваните протоколи от проведените преговори с Кандидатите.

Чл. 33. (1) Оценяването на постъпилите предложения по смисъла на чл. 29, ал.1, т. ii, в случаите на проведени преговори на окончателните предложения, се извършва съгласно методиката, изложена в Документацията, при спазване на принципите на обективно сравняване на предложенията, еднакво третиране на Кандидатите и оценяване на преимуществата, без допускане на дискриминация.

(2) Общата, комплексна, оценка на всеки от Кандидатите се формира от сбора на оценките на показателите по чл. 29, ал. 1, т. i, изследване и анализ (due diligence) и чл. 29, ал. 1, т. ii.

(3) На класиране подлежат предложения, съответно окончателни предложения, които са получили минимално допустимата обща, комплексна оценка, определена в Документацията към процедурата за избор.

(4) Кандидатите се класират в низходящ ред, съгласно получената обща, комплексна, оценка като се изготвят:

1. списък с Кандидати, които се предлагат за сключване на оперативно споразумение;
2. резервен списък с Кандидати, които са получили най-малко минимално допустимата обща, комплексна, оценка, съгласно Документацията.
3. списък с Кандидати, които са получили под минимално допустимата обща, комплексна, оценка, съгласно Документацията, които не се предлагат за сключване на оперативни споразумения.

(5) Списъкът с Кандидати по ал. 4, т. 1 е до покриване размера на бюджета на съответното улеснение, което се предлага от ББР, определен в поканата за изразяване на интерес.



(6) Кандидатите от резервния списък по ал.4, т.2 могат да бъдат поканени за сключване на оперативно споразумение при наличие на неразпределен ресурс по продукта или при наличие на Кандидати, които са преминали процеса на избор, но с които не е сключено оперативно споразумение.

(7) Комисията, съгласувано с изпълнителният директор по чл.16, ал.5 може да търси съгласието на Кандидатите от списъка от ал.4, т.1 относно размера на предложените за изграждане портфейли с оглед изследване на възможността за сключване на оперативни споразумения с повече класирани Кандидати.

Чл. 34. (1) Комисията може да вземе решение за отстраняване на кандидат, в случаите по чл. 141 от Финансовия регламент, както и в случаите посочени в Документацията и когато установи, че заявителят:

1. е представил неверни данни при предоставянето на информацията, изисквана като условие за участие в процедурата, или не е предоставил тази информация;
2. не съответства на условията по чл. 154, пар. 4 от Финансовия регламент;
3. не е получил минимално изискуемият брой точки, за да бъде класиран;
4. някое от основанията по чл. 24, ал. 9, в случай, че се установят на етапите от работа на комисията.

(2) Комисията съставя доклад за работата си, в който отразява последователно всички извършени действия и взети решения, както и мотиви за тях, и съдържащ списъците по чл. 33, ал. 4.

(3) Комисията предава доклада ведно с водените протоколи на ръководителя на управление „Регулаторно съответствие и контрол“, а в негово отсъствие на негов заместник, за извършване предварителен контрол за съответствие на дейността на комисията с приложимите изисквания на процедурата и вътрешните правила на Банката, за което изготвя писмено становище.

(4) Докладът на Комисията, ведно със становището по ал. 3, се предава на УС за одобрение.

(5) УС приема решение, с което се произнася по доклада в една от следните форми:

1. одобрява доклада на Комисията и решението за класиране на Кандидатите;
2. дава задължителни писмени указания към Комисията за отстраняване на установени в хода на работата ѝ пропуски и/или нарушения. Указанията не могат да насочват към конкретен кандидат или към определени заключения от страна на комисията, а само да указват:
 - а) каква информация трябва да се включи, така че да са налице достатъчно мотиви, които обосновават предложенията на Комисията;
 - б) нарушението, което трябва да се отстрани.
3. одобрява решение за прекратяване на процедурата.

(6) Ведно с доклада по ал. 4, се прилага проект на решение по ал. 5, т.1 или т.3, изготвено от експерт с юридическо образование, участвал в Комисията, съгласувано с управление „Правно“, съгласно Правилата за съставяне, регистриране, отчитане и съхранение на документите и за организацията на вътрешния документооборот на Банката.



(7) Решението за класиране на Кандидатите или съответно за прекратяване на процедурата се изпраща на Кандидатите по реда на Правилника за съставяне, регистриране, отчитане и съхранение на документите и за организацията на вътрешния документооборот и се публикува на сайта на Банката, в 3 (три) дневен срок от издаването му.

(8) На Кандидатите, чието предложение е било отхвърлено по време, на който и да е от етапите в процеса на избор се изпраща мотивирано писмо, съдържащо причините за отхвърляне/отпадане от процедурата за избор. Кандидатите, чието предложение е отхвърлено/отпаднало, имат право да подадат писмена жалба по реда на Раздел III.

(9) След одобрение на доклада от УС, председателят на Комисията предава подписан от всички членове доклад, в едно с водените протоколи и заедно с цялата документация за администриране от Звеното по смисъла на глава осма "Ред за съхранение на документи (досиета)"

Раздел II.

Сключване на оперативни споразумения

Чл. 35. (1) На Кандидатите, определени за сключване на оперативно споразумение, в едно с решението се изпраща и писмо, с което се поканват за сключване на оперативно споразумението и се посочват документите, които следва да представят преди сключването му.

(2) Когато лице по ал. 1 откаже да сключи оперативно споразумение, ръководителят на Звеното, съвместно с експерта с юридическо образование участвал в комисията за провеждане на процедурата изготвят докладна записка до УС, съгласувана с изпълнителен директор по чл.16, ал. 5, с която се предлага да се сключи споразумение с Кандидати от резервния списък до размера на освободеният от отказалият се да подпише Кандидат ресурс.

(3) Докладната записка по ал. 2 се съгласува с управление „Регулаторно съответствие и контрол“.

(4) Редът по ал. 2, се прилага и в случай, че обстоятелствата по ал. 2 настъпят за повече от един Кандидат, но при всички случаи не може да се включват Кандидати извън резервния списък съгласно чл. 33, ал.4, т.2.

(5) Споразуменията с Кандидати от резервния списък могат да бъдат сключвани до края на инвестиционния период, предвиден в Документацията.

Чл. 36.(1) Експертът с юридическо образование, участвал в Комисията по чл. 26, съвместно със служител, определен от началника на управление „Правно“, подготвят проектите на оперативни споразумения, които съответстват на приложения към условията за кандидатстване проект на оперативно споразумение и допълнително включват всички предложения на съответният Кандидат, въз основа на които той е класиран, както и всички договорености постигнати между страните в рамките на процедурата по избор. Проектът на оперативно споразумение се изготвя в най-малко в два екземпляра за всяка от страните.

(2) В едно със оперативното споразумение се подготвят и всички необходими документи и декларации, приложение към оперативното споразумение като се извършват и проверките по чл. 4, ал. 3-5 от Приложение №6 към настоящите правила. При необходимост



от представяне на допълнителни документи във връзка с проверката се прилагат разпоредбата на ал. 3.

(3) При необходимост от представяне на допълнителни документи от одобрените за сключване на оперативни споразумения от Кандидати, следва да се определи разумен срок за представянето им. При необходимост срокът може да бъде удължен еднократно, както и да бъдат изисквани допълнителни документи и информация.

(4) В случай, че Кандидат, одобрен за сключване на оперативно споразумение, не представи в срок по ал. 3, необходимите документи се предприемат действията по чл. 34, ал. 8.

Чл. 37. (1) Експертът с юридическо образование организира подготовката и подписването на оперативните споразумения с финансовите посредници, от които: са представени всички изискващи се документи от компетентни органи за обстоятелствата, съгласно изискванията на Документацията, когато са поставени такива, както и за удостоверяване съответствие с поставените изисквания за допустимост в случай, че е приложимо; .

(2) Проектът на оперативно споразумение се съгласува задължително с:

1. Управление „Правно“ за законосъобразност;
2. Управление „Регулаторно съответствие и контрол“ относно съответствие с приложимите изисквания на процедурата за избор и вътрешните правила на Банката;
3. Звеното за съответствие на предмета на оперативното споразумение с изискванията на Документацията, представеното предложение и специфичните изисквания, когато има такива;
4. Управление „Кредитна администрация“ относно заложените изисквания в одобрената Документация в съответствие с компетенцията на управлението, съгласно Правила за кредитната дейност на ББР.

Чл. 38. Всички екземпляри на съгласуваните и подписаните от финансовите посредници споразумения, едва след окончателно произнасяне по постъпилите жалби (ако има такива), съобразно настоящите правила и Процедурата за приемане и обработка на жалби, се представят за подпис от двама изпълнителни директори.

Чл. 39. (1) Оригиналният екземпляр на всяко оперативно споразумение на хартиен носител се съхранява в специален Архив за документи с контролиран достъп към управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами“, като документът се предава за съхранение с приемо-предавателен протокол от управление „Кредитна администрация“ на управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами“ в рамките на един ден от сканиране им съгласно Правила за кредитна дейност на ББР. Достъп до архива има оторизиран (със заповед на изпълнителните директори) служител на Банката, както и началник управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами“.

(2) Копие от оперативните споразумения, се прилагат в досието на процедурата, което се съхранява от Звеното.

(3) Копия от подписаните екземпляри на оперативните споразумения или съответно достъп до сканираните им версии се предоставят и на звената с отговорности по наблюдението, изпълнението и плащанията по оперативните споразумения.



Чл. 40. (1) Когато в хода на изпълнение на сключено оперативно споразумение настъпят обстоятелства, които изискват допустимо съгласно предвиденото в споразумението изменение, ръководителят на Звеното подготвя докладна записка с предложение до УС на ББР.

(2) В случай че не е налице пречка за изменение на сключения договор, а когато е приложимо, са изпълнени поставените допълнителни условия от УС на Банката, експерт с юридическо образование от Звеното съвместно със служител, определен от началника на управление „Правно“ изготвят проект на допълнително споразумение, което се предоставя за одобрение по реда на сключване на договора.

Раздел III.

Действия на отговорните лица и звено при обжалване на процедурите за избор на финансов посредник

Чл. 41. (1) Всяка постъпила жалба по процедурата за избор на финансов посредник, се разглежда съгласно настоящия раздел, като за неуредените въпроси се прилагат изискванията на Процедурата за приемане и обработка на жалби на Банката.

(2) В случай на постъпване на жалба, деловодител от управление „Административно“ я адресира незабавно до управление „Регулаторно съответствие и контрол“.

(3) Жалбата се насочва с резолюция към експерт/и с юридическо образование, участвал/и в Комисиите по чл. 22, ал.4, който окомплектова необходимата документация във връзка с подадената жалба.

(4) Управление „Регулаторно съответствие и контрол“ при необходимост има право да изиска становище от работната група и/или Звеното, подготвили Документацията, както и от председателите на Комисиите по чл. 22, ал.4.

Чл. 42. (1) На обжалване подлежи всяко решение на ББР по процедура за:

1. избор на финансови посредници;
2. сключване на оперативно споразумение.

(2) Решенията по ал. 1 могат да се обжалват пред ББР, относно наличие на дискриминационни икономически, финансови, технически или квалификационни изисквания в Документацията или във всеки друг документ, свързан с процедурата.

Чл. 43. (1) Жалба може да се подава в 10 (десет) дневен срок от:

1. публикуване на покана за изразяване на интерес;
2. публикуване на решение за одобряване на изменение или публикувана допълнителна информация;
3. получаване на решение за отстраняване на Кандидат;
4. публикуване на решение за:
 - а) класиране на кандидатите;
 - б) прекратяване на процедурата.



(2) Жалба може да се подава от всяко заинтересовано лице.

Чл. 44. (1) Жалбата се подава до Банката, чрез деловодството.

(2) Жалбата трябва да е написана на български език и да съдържа:

1. наименование на процедурата;
2. фирмата на търговеца или наименованието на юридическото лице - жалбоподател, както и седалището и последния посочен в съответния регистър адрес на управление, електронен адрес или факс, ако има такъв;
3. решението, действието или бездействието, което се обжалва;
4. обстоятелствата, на които жалбоподателят основава качеството си на заинтересовано лице, когато е приложимо;
5. изчерпателно и конкретно посочване на всички възражения и основанията за тях, както и исканията на жалбоподателя;
6. подпис на лицето, което подава жалбата. Доказателства за представителната власт, когато жалбата се подава чрез представител.

(3) Ако жалбата не отговаря на изискванията по ал. 2, управление „Регулаторно съответствие и контрол“ уведомява жалбоподателя и му дава тридневен срок за отстраняване на нередовностите.

Чл. 45. (1) Управление „Регулаторно съответствие и контрол“ не разглежда жалбата, когато:

1. жалбата е подадена след изтичането на срока по чл. 43 ;
2. не са отстранени нередовностите в срока по чл. 44, ал.3;
3. жалбата е оттеглена преди разглеждането ѝ.

(2) Когато жалбата е редовна, управление „Регулаторно съответствие и контрол“ я разглежда по същество, като в 10 (десет) дневен срок изготвя доклад заедно със становище по основателността на жалбата до УС за вземане на решение.

(3) УС приема решение, с което се приема доклада и:

1. потвърждава решение на Комисиите по чл. 22, ал.4;
2. дава задължителни писмени указания за отстраняване на установените несъответствия и продължаване на процедурата за избор след отстраняването им;
3. разпорежда подготовка на проект на решение за прекратяване на процедурата.

(4) За решението на УС жалбоподателя се уведомява в 3 (три) дневен срок от приемането му.

Глава пета.

СЪЗДАВАНЕ И ПОДДЪРЖАНЕ НА ИЗЯВЛЕНИЯ, ПОМЕСТЕНИ НА САЙТА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ ЕАД



Раздел I.

Публичност на процедури за избор на финансови посредници

Чл. 46. Банката поддържа специализирана електронната страница, с която се осигурява публичност и прозрачност на провежданите процедури за избор на финансови посредници.

Чл. 47. (1) За всяка конкретна процедура в специализираната страница на ББР се обособява електронна преписка, която има собствен номер и дата на създаване, съдържаща най-малко следните документи и информация:

1. Покана за заявяване на интерес;
2. Документация за избор на финансов посредник;
3. Изменения в условията по т. 2;
4. Въпроси и отговори по условията за кандидатстване;
5. Решение за класиране на финансови посредници;
6. Решение за прекратяване на процедура (когато е приложимо);
7. Списък със сключени оперативни споразумения.

(2) Номерът на преписката се формира, като се използват следните данни: година и месец на стартиране, идентификационен пореден номер на процедурата като се започва с 001.

(3) При оповестяване на всеки документ се отбелязва датата на публикуването му.

(4) В документите по ал. 1 се заличава информацията, за която Кандидатите са приложили декларация за конфиденциалност, като на мястото на заличената информация се посочва основанието за това.

Чл. 48. Изявленията, поместени на сайта на ББР, се подават като текст от Звеното, в зависимост от етапа на процедурата и необходимостта от публичност на съответното изявление.

Раздел II.

Публичност и прозрачност и при изпълнение на финансови инструменти

Чл. 49. (1) Чрез специализирана страница по чл. 46 се осигурява публичност и прозрачност при изпълнение на финансови инструменти.

(2) След подписване на оперативните споразумения по реда на чл. 38, началникът на Звеното представя на управление „Корпоративни комуникации“ списък с финансовите посредници, с които са сключени оперативни споразумения за публикуването му на специализираната страница по ал. 1.

(3) Списъкът по ал. 2 съдържа:

1. Финансов инструмент, за изпълнението, на който са сключени оперативните споразумения;
2. Наименования на Финансовите посредници;



3. Адрес на седалището и управлението на Финансовите посредници или съответно на седалището и управлението на техния клон в България;
4. сумата, за която е поето правното задължение от ББР и подкрепата на ЕК;
5. естеството и целта на финансовия инструмент;

(4) При разработване на Документация за избор на финансови посредници Звеното задължително, включва информацията относно задължението на ББР да публикува данните по ал. 3.

Чл. 50. (1) При разработване на проект на оперативно споразумение, Звеното осигурява включването в споразумението на задължение на финансовите посредници за предоставяне на информация (включително и в рамките на процеса по докладване), в необходимите срокове и детайли за предоставеното финансиране на крайни получатели.

(2) По реда на ал. 1 за финансовите посредници се предвижда задължение за включване в договора за кредит или в друг подходящ документ (вкл. декларация) информираното съгласие на съответните крайни получатели за публикуване на информацията по настоящия раздел.

Чл. 51. (1) Въз основа на информацията по чл. 49, Звеното предоставя на управление „Корпоративни комуникации“ не по-късно от 28 юни на годината, следваща годината на отпускане на съответните кредити, списък с кредитите, които са със стойност, равна или по-голяма от 500 000 евро.

(2) Списъкът по ал.1 съдържа следната информация:

1. Финансов инструмент, по който се предоставя финансиране;
2. Наименования на крайните получатели;
3. Адрес на седалището и управлението на крайните получатели или региона съгласно NUTS II за физически лица;
4. вид на финансовия инструмент (заем, гаранция, овърдрафт, кредитна линия и др.).

(3) Управление „Корпоративни комуникации“ публикува списъка по ал. 2, не по-късно от 30 юни на годината следваща годината на отпускане на кредитите.

(4) В случаите на кредити на стойност под 500 000 евро Звеното изготвя информация, която се ограничава до статистически данни, агрегирани по съответни критерии, например географско положение, икономическа типология на получателите, вид на получената подкрепа и областта на политиката на Съюза, по която е предоставена подкрепата.

(5) Информацията по ал. 4 се публикува в срока по ал. 1 и по реда на ал. 3.

(6) Когато се публикуват лични данни, информацията се заличава две години след края на финансовата година, през която е поето правно задължение за средствата. Това се прилага и за личните данни на юридическите лица, в чието официално наименование се съдържат данни за самоличността на едно или повече физически лица.

Чл. 52. По реда на Процедурата за информация и публичност, на специализираната електронна страница по чл. 49, може да бъде публикувана и друга информация, повишаваща информираността за финансовите инструменти, изпълнявани по програма InvestEU, постигнатите напредък и резултати, както и за приноса на ЕС.

Глава шеста.

МОНИТОРИНГ НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА СКЛЮЧЕНИ ОПЕРАТИВНИ СПОРАЗУМЕНИЯ

Раздел I.

Обща част

Чл. 53. (1) Мониторингът върху изпълнението на сключени оперативни споразумения с финансов посредник се извършва от Звеното, което при необходимост може да се обърне за съдействие към друго управление на ББР в зависимост от констатираните в рамките на прилагане на механизмите за мониторинг проблеми.

(2) Провеждането на мониторинг има за цел:

1. да гарантира, че подкрепата по финансовия инструмент е била използвана за целите, уредени в Регламента за InvestEU и определени в оперативните споразумения с финансовите посредници;
2. да гарантира, че прилаганите от финансовите посредници правила и процедури осигуряват законосъобразността, допустимостта и съответствието с правилата за държавни помощи на предоставяното финансиране;
3. да се осигури предотвратяването, разкриването и коригирането на последиците на измами и нередности, както и последващите действия във връзка с тези измами и нередности и подходящото управление на рисковете, свързани със законосъобразността и редовността на извършените операции;
4. да се направи оценка за напредъка по съответния финансов инструмент и изпълнение на поетите задължения от страна на финансовите посредници в съответствие с подписаните оперативни споразумения;
5. до каква степен изпълняваният финансов инструмент:
 - а) допринася за преодоляване на неефективността на пазара или неоптималните инвестиционни ситуации към които е насочен;
 - б) се изпълнява в съответствие с принципа за допълняемост;
 - в) постига заложеният във финансовото споразумение ефект на ливъридж и мултиплициращ ефект, както и предвидения за него размер на частни инвестиции;
6. прилагане на условията за прехвърляне на ползата към крайните получатели.

Чл. 54. Механизмите за мониторинг включват:

1. Административни проверки въз основа на периодично предоставена информация под формата на доклади/справки/отчети, представяни от финансовите посредници;
2. Проверки на място (планирани и извънредни).

Раздел II.

Административни проверки и проверки на място

Чл. 55. (1) Непосредствено след сключване на оперативно споразумение ръководителят на Звеното определя експерт, който да отговаря за извършване на административни/документални проверки и преглед на напредъка в постигането на заложените показатели за всеки конкретен финансов посредник.



(2) При възникнала необходимост може да се определи екип от експерти на Звеното за извършване на проверки на място при финансов посредник.

(3) Административните проверки се основават на информация, постъпваща от финансовия посредник под формата на тримесечни, полугодишни, годишни доклади и доклади от извънредни (ad hoc) проверки, като съответното оперативное споразумение може да предвижда и различна честота на докладване в зависимост от особеностите на съответния инструмент и финансов посредник, както и с оглед гарантиране спазване на задълженията за докладване от ББР по чл. 28 от Регламента за InvestEU, чл. 38, пар. 4; чл. 155, пар. 1, чл. 209, пар. 4 и чл. 219 пар. 6 от Финансовия регламент.

(4) Съдържанието на докладите покрива минимум изискванията на чл. 28, пар. 3 и 4 от Регламента за InvestEU, чл. 38, пар. 4, чл. 155, пар. 1 и чл. 219 пар. 6 от Финансовия регламент, както и достатъчна информация за да се прецени съответствието с изискванията за допустимост и с правилата за държавни помощи. Посоченото се гарантира чрез разработване на образци на формите за докладване, които са приложения неразделна част от оперативното споразумение. Образците покриват и минимално необходимата информация за потвърждаване на прехвърляне на ползата (облекченията по кредитите), в случай, че е приложимо.

Чл. 56. (1) При административна проверка се преглеждат и анализират данните, свързани с изпълнението на оперативните споразумения с финансовите посредници. Честотата и обемът на предоставяната информация се основават на конкретните изисквания, определени в гаранционното споразумение с ЕК, съобразно ангажиментите за отчетност на ББР.

(2) За отделните видове финансови инструменти се разработват отделни отчетни форми, контролни листа и въпросници, които следва да отчитат спецификата на инструмента.

(3) Наборът от практически инструменти за мониторинг, включва:

- а) Форми за отчитане, които финансовите посредници са задължени да използват, когато докладват изпълнението на финансовите инструменти пред ББР;
- б) Контролни листа, обхващащи всички показатели/изисквания (вкл. показатели за измерване на представянето), определени в оперативните споразумения, които се попълват за всеки финансов посредник в съответната честота, договорена в оперативните споразумения;

Чл. 57. Основните стъпки в процеса по административни проверки са:

1. проверка на съдържанието на докладите и отчетите предоставени от финансовите посредници;
2. анализ на информация от/с други звена на ББР;
3. регистриране на извършена проверка.

Чл. 58. (1) Проверка на съдържанието на докладите и отчетите включва:

- а) мониторинг за допустимост, съответствие с правилата за държавни помощи, напредък по отношение на постигането на целите и показателите по финансовия инструмент от страна на всеки конкретен финансов посредник, както и на всички допълнителни елементи, необходими за отчитане на ефективността, ефикасността и въздействието на помощта на ниво краен получател;



- б) проследяване напредъка въз основа на ключови индикатори за изпълнение, уредени в оперативното споразумение и поставящи междинни цели относно навременното и съобразно целите изпълнение на финансовия инструмент;
- в) проверката се документира в контролен лист специфичен за всеки финансов инструмент.

(2) В случай на възникнала необходимост, извън регулярната информация уредена в оперативните споразумения, при поискване от страна на ББР, финансовите посредници следва да предоставят допълнителна информация, включително и за крайните получатели (напр. заявления за плащане, подадени от крайния получател; бизнес планове; годишни финансови отчети; контролни листа и доклади за напредъка на инвестицията; подписан договор за заем или гаранция и т.н.) .

(3) Прегледът на напредъка спрямо показателите по време на административните проверки следва да се разглежда като сигнализираща система, която има за цел да идентифицира „ключови проблемни области“ (red flags) и при необходимост, може да доведе до допълнителни извънредни проверки на място.

Чл. 59. (1) При необходимост от анализ на информация от/с други звена на ББР, Звеното изисква становище по компетентност чрез ръководителя на съответното звено, като процесът следва да бъде писмено документиран.

(2) Съответното звено изготвя становище по компетентност като прави преглед на данните предоставени от Звеното от своя експертна гледна точка (напр. правни аспекти/аспекти, свързани с кредитния риск и др.) и информира писмено Звеното за направените заключения.

(3) При възникнала необходимост от допълнителна информация от страна на финансовите посредници с оглед изясняване на обстоятелствата по анализ на информация от съответното компетентно звено в ББР, Звеното следва да я изисква писмено от финансовия посредник.

(4) В случай че предоставената допълнителна информация от финансовия посредник е недостатъчна, Звеното може да извърши извънредна проверка на място.

Чл.60. (1) Всяка административна проверка на доклад/отчет/справка на финансов посредник се извършва чрез попълване на контролен лист за извършена проверка.

(2) В случай на констатирани проблеми в изпълнението на финансов инструмент, се изготвя доклад, с който може да препоръча проверка на място с цел допълнително изследване на първопричините за идентифицираните проблеми и определяне на възможни коригиращи действия.

(3) В резултат на извършените проверки и в случай на констатирани неточности в данните, подадени от финансов посредник, Звеното може да изиска представяне на коригиран доклад с коректни данни. Процесът се документира писмено.

(4) В случай на открита нередност, измама или съмнение за измама по време на административната проверка, се следва процедурата за регистриране на нередности и предприемане на коригиращи мерки.

Чл. 61. (1) Проверки на място се извършват само от екип по чл. 55, ал. 2, чрез планирани и/или извънредни проверки на място.



(2) Планираните проверки се извършват въз основа на годишен план на проверките, разработен от Звеното и утвърден от УС не по-късно от 30 ноември на предходната финансова година. При необходимост планът може да бъде актуализиран.

(3) Планът по ал. 2 се базира на анализ на риска, който се извършва не по-малко от един път годишно. Първия анализ на риска се извършва до един месец след подписване на финансовите споразумения по даден финансов инструмент.

(4) Анализът на риска се извършва при вземане предвид най-малко на следните критерии:

1. Сложност и обем на финансовия инструмент – голям брой крайни получатели и/или специфичен набор от финансови продукти изискващи съобразяване с голям брой изисквания, по време на подбора на крайни получатели и/или изпълнението на инвестициите;
2. Осигуряване на допълнително финансиране и постигане на договорения ливъридж ефект;
3. Размер на средствата – дял на средствата, управлявани от финансовия посредник спрямо общия портфейл на ББР;
4. Вид финансов посредник – кредитна или финансова институция и регулаторни изисквания към посредниците;
5. Екип и организационна структура на финансовия посредник (разпределение на задълженията, касаещи финансовите инструменти, наличието на вътрешен одит и др.);
6. Степен на напредък при разплащането;
7. Липса на опит при изпълнение на финансови инструменти съфинансирани със средства на ЕС или други донори;
8. Процедури и процеси на финансовия посредник изследвани по време на процедурата за избор;
9. Прилагане на комбинирана подкрепа чрез финансов инструмент и друга форма на подкрепа;
10. Докладвани съществени констатации, грешки и нередности от предишни одити и проверки на място;
11. Наличие на разплатени суми, по които са установени нередности.

(5) Проверката се документира в контролен лист специфичен за финансовия инструмент и включва най-малко проверка на функционирането на системите и вътрешните правила и политики въз основа, на които финансовия посредник е избран, спазване на изискванията за допустимост и правилата за държавни помощи и ефективността на прилаганите процеси, както и наличието на одитна следа. По отношение на съответствие с правилата за държавни помощи се прилага Глава пета от Правилата за прилагане на законодателството за държавни помощи на ББР.

(6) Проверката следва да обхваща и преглед на ограничен брой кредитни досиета на крайни получатели, определени на извадкова база. Процентът на извадката се определя въз основа на оценката на риска по ал. 3.

(7) Проверката по ал. 6 се отнася и до проверка на МСП в неизпълнение с оглед получаване на задоволителни доказателства относно съответствие между изплатените суми по гаранцията от ББР и дължимите суми съгласно съответната документация на финансовият посредник.



(8) При извършване проверка на място екипът следва да има осигурено право на достъп до цялата документация и до счетоводните записи на кредити, включени в Кредитния/Гарантирания портфейл, съгласно клаузи в оперативните споразумения.

(9) Всеки екип по проверката на място има ръководител, който е отговорен за изготвянето на програмата за проверката на място, провеждане на проверката и изготвяне на доклада. Различните цели на проверката – напредък, финансови и счетоводни въпроси, административни въпроси и други се разпределят по компетентност между експертите от екипа за проверка на място съгласно компетенцията им.

(10) Не по-късно от 5 работни дни преди всяка проверка, заложенa в годишния план, се уведомява писмено финансовия посредник за датата и продължителността на нейното провеждане, с цел осигуряване присъствието на служителите, отговорни за изпълнението на финансовия инструмент.

(11) Писмото по ал.9 до финансовия посредник, се подготвя от екипа по чл. 55, ал. 2, и се подписва от ръководителя по ал.8, като следва да съдържа период и обхват на проверката, цел и посочване на документите, които следва да бъдат подготвени и представени на екипа по проверка като се изпраща по пощата и сканирано по електронен път.

Чл. 62. (1) Резултатите от извършените проверки на място се отразяват в доклад, в който се описват констатациите от мониторинга и препоръки, заедно със срок за прилагането им.

(2) Докладът се изготвя в срок от 10 работни дни от дата на приключване на проверката, съгласува се с началника на Звеното и се утвърждава от ресорния изпълнителен директор.

(3) Частта от доклада, съдържаща препоръки, се оформя в писмо относно действията, които финансовият посредник следва да предприеме за отстраняване на констатираните по време на проверката пропуски, както на ниво финансов инструмент, така и на ниво краен получател, ако е приложимо. В писмото се определя срок за адресиране на всяка препоръка.

(4) Изпълнението на препоръките и указанията подлежи на проследяване от експерта по чл. 55, ал.1. В зависимост от вида на указанията проверката на изпълнението на препоръките може да бъде документална или да се извърши като последваща проверка на място. Препоръките с конкретен срок за прилагане се проверяват след изтичане на срока за изпълнение или при последваща регулярна проверка на място следваща изтичането на срока. Сроковете за отстраняване на констатациите се съобразяват с характера на необходимите действия и със степента на същественост на констатацията.

(5) При констатирано системно слабо изпълнение се обсъждат корективни мерки с финансовия посредник, съгласувано с началника на Звеното. Съгласно финансовото споразумение, финансовият посредник следва да има задължение да изготви ясен план за действие с конкретни и измерими корективни действия, насочени към идентифицираните пропуски в изпълнението, вкл. график с крайни срокове за тяхното прилагане. Планът за действие се съгласува с ресорния изпълнителен директор преди прилагането му.

(6) В случай, че за включено в съответния портфейл финансиране в рамките на административните проверки и/или проверките на място се установи, че не са спазени условията за включване, заложенi в оперативното споразумение и/или финансовият посредник не е отстранил констатираните несъответствия от доклада по ал. 1, ББР уведомява



финансовия посредник за необходимост от изключване на финансирането от портфейла. Финансирането се изключва по реда, установен в съответното оперативно споразумение.

(7) В случаите по ал. 6, когато кредитите не могат да бъдат изключени, ББР предприема действия за изискване на възстановяване на незаконосъобразно изплатените средства.

(8) В случай, че планът за действие по ал. 5 не даде резултат, по предложение на Звеното и след решение на УС, ББР може да предприеме спиране на плащания, спиране на включване на кредити или съответно прекратяване на споразумението при условията, предвидени в оперативното споразумение.

Чл. 63. (1) В случай на постъпили сигнали и/или наличие на съмнения за нередности или недопустимо или незаконосъобразно финансиране, както и с оглед на проследяване на предоставени препоръки, могат да бъдат извършени извънредни проверки.

(2) По отношение на документирането и резултатите на тези проверки са приложими условията, уредени за планираните проверки.

Чл. 64. (1) ББР осигурява сътрудничество и съответно осигурява предоставяне правата и достъпа, необходими на ЕК, както и на Европейската прокуратура, на OLAF, на Сметната палата, включително техни надлежно упълномощени представители, за упражняване в пълна степен на съответната си компетентност, като по отношение на OLAF посоченото включва правото да се извършват разследвания, включително проверки и инспекции на място, в съответствие с Регламент (ЕС, Евратом) № 883/2013 на Европейския парламент и на Съвета в съответствие с Вътрешната процедура за съдействие на одити свързани с усвояването на публични средства предоставени за управление от национални органи и ЕК.

(2) По отношение на Финансовите посредници и крайните получатели, получаването на горните права се осигурява чрез клаузи в съответните оперативни споразумения и в договорите за заем.

Глава седма.

ОТЧЕТНОСТ И ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО

Раздел I.

Докладване от страна на ББР в качеството ѝ на партньор по изпълнението

Чл. 65. Въз основа на получени отчетни форми по чл.56, ал.1, както и извършени по време на административните проверки анализи ББР подготвя доклади до ЕК със следната периодичност:

1. Годишни доклади, съгласно изискванията на чл. 155, пар. 1, чл. 209, пар. 4 и чл. 219, пар. 6 от Финансовия регламент;
2. Годишни и Шестмесечни доклади, съгласно изискванията на чл. 28 от Регламента за InvestEU;
3. Регулярни тримесечни доклади, съдържащи размера на средствата, за които се изпращат искания за плащания до ЕК, както и съдържащи размера на приходите и възстановените от финансовите посредници суми;
4. Доклади представяни на всеки два месеца, съдържащи информация за включените в съответните портфейли кредити;



5. Информация, изискваща се за вписване в Модула за „Прозрачност“ , както и за годишното докладване на държавни помощи, по реда на Правилата за прилагане на законодателството в областта на държавните помощи;
6. Ad hoc информация за успешни проекти.

Чл. 66. (1) Докладването, съгласно изискванията на чл. 155, пар. 1, чл. 209, пар. 4 и чл. 219, пар. 6 от Финансовия регламент се извършва по реда и при условията на настоящия чл. 66.

(2) Съгласно чл. 155, пар. 1 от Финансовия регламент, ББР представя ежегодно доклад съдържащ:

1. информация за изпълнението на условията или постигането на резултатите, уредени в Регламента за InvestEU;
- 2 декларация за управление, обхващаща информацията по т. 1, потвърждаваща, че:
 - а) информацията е подходящо представена, пълна и точна;
 - б) средствата на Съюза са били използвани за планираната във връзка с тях цел, определена в гаранционното споразумение;
 - в) въведените системи за контрол осигуряват необходимите гаранции по отношение на законосъобразността и редовността на съответните операции;

3 обобщение на окончателните одитни доклади и на осъществения контрол, включително анализ на естеството и степента на установените грешки и слабости в системите, както и предприетите или планираните коригиращи действия.

(3) Информацията по ал. 2 се изготвя съвместно от Звеното и управление „Финанси“, а при необходимост със съдействието на управления „Риск“ или други звена по компетенция.

(4) Информацията по ал. 2, т. 1 и т.3 се представя на ЕК до 15 февруари на годината следваща годината на докладване, а информацията по ал. 2, т. 2 до 15 март на следващата година. Информацията се представя на ЕК след одобрението ѝ от УС.

(5) Съгласно чл. 219, пар. 6 от Финансовия регламент, ББР представя ежегодно на ЕК следната информация:

1. оценка на риска и информация за категоризацията на операциите, покрити от бюджетната гаранция, както и очакваните неизпълнения;
2. информация за неизпълнените финансови задължения, произтичащи за Съюза от бюджетната гаранция, разбити по отделни операции, измерени в съответствие със счетоводните правила на Съюза по член 80 от Регламента, или с международно приетите счетоводни стандарти за публичния сектор;
3. общата сума на печалбите или загубите, произтичащи от операциите, покрити от бюджетната гаранция.

(6) Информацията по ал. 5 се изготвя съвместно от управления „Риск“ и „Финанси“ със съдействие на Звеното. Информацията се представя на ЕК в сроковете, уредени в гаранционното споразумение след одобрението ѝ от УС.



(7) Съгласно изискванията на чл. 209, пар. 4 от Финансовия регламент, ББР представя на ЕК годишен финансов отчет за финансовите инструменти, съфинансирани от InvestEU, обхващащ периода от 1 януари до 31 декември. Финансовият отчет се изготвя в съответствие със счетоводните правила, посочени в член 80 от Финансовия регламент и в международните счетоводни стандарти за публичния сектор (МССПС (IPSAS)). Финансовият отчет се изготвя в милиони евро и съдържа най-малко следната информация относно финансовия/те инструмент/и, съфинансирани от InvestEU, предвидена в чл. 243 от Финансовия регламент:

1. счетоводен баланс, който представя всички активи и пасиви и финансовото състояние на 31 декември от предходната финансова година;
2. отчет за финансовия резултат, който представя икономическия резултат за предходната финансова година;
3. отчет за паричните потоци, в който се посочват събраните и изплатените суми през финансовата година и крайното салдо на касовите средства;
4. отчет за промените в нетните активи, в който се представя общ преглед на движенията през финансовата година в резервите и натрупаните резултати.
5. бележки към финансовия отчет, в които се допълва и пояснява информацията, представена в посочените в предходните точки отчети, и съдържат най - малко следната информация:
 - а) счетоводни принципи, правила и методи;
 - б) обяснителни бележки с допълнителна информация, която не се съдържа в основния текст на финансовите отчети, но е необходима за обективното представяне на сметките.

(8) Годишни финансови отчети по ал. 7 се подготвят със съдействието на управления „Финанси“ и „Счетоводство“ и се представят на ЕК съгласно нормативно установените срокове за неаудирани и аудирани отчети.

Чл. 67. (1) Докладване, съгласно изискванията на чл. 28 от Регламента за InvestEU се извършва по реда и при условията на настоящия чл. 67.

(2) Годишни доклади с информация по чл. 28 от Регламента за InvestEU във връзка с чл. 41, пар. 4 и 5 от Финансовия регламент, съдържа както следва:

- а) общо описание на инструмента, неговото отражение върху бюджета, срок и добавената стойност от финансовия принос на Съюза;
- б) финансовите институции, участващи в изпълнението, включително всички въпроси, свързани с прилагането на член 155, параграф 2;
- в) приносът на финансовия инструмент за постигане целите на програмата InvestEU, измерен според установените показатели, включително, когато е приложимо, географската диверсификация;
- г) предвидените операции, включително целевите обеми, въз основа на търсения ефект на ливъридж и частния капитал, който се очаква да бъде мобилизиран;
- д) общият размер на бюджетните задължения и на плащанията от бюджета;
- е) приходите и възстановяванията на средства, съгласно член 209, параграф 3, представени поотделно, включително оценка за тяхното използване;
- ж) общ размер на провизиите за рискове и задължения, както и всяка информация за експозицията на финансов риск на Съюза, включително условните пасиви;
- з) обезценките на активите и гаранциите, по които са предявени искания за плащане, както за предходната година, така и съответните акумулирани стойности;



- и) ориентираност към резултатите на изпълнението на финансовия инструмент, включително извършените инвестиции, търсеният и постигнат ефект на ливъридж както и търсеният и постигнат мултиплициращ ефект и размер на мобилизирания частен капитал;
- й) информация за операциите, покрити от бюджетната гаранция, агрегирани по сектори, държави и инструменти, включително, когато е приложимо, портфейли и подкрепа, комбинирана с други действия на Съюза;
- к) размер на средствата, прехвърлени на крайни получатели, както и оценка на ефекта на ливъридж, постигнат от проектите, подкрепени чрез бюджетната гаранция;
- л) агрегирана информация за исканията за плащане по бюджетната гаранция, загуби, възвращаемост, събрани суми и всички други получени плащания;
- м) съгласно член 210, параграф 3 — оценка на устойчивостта на условните пасиви, поети от бюджета и произтичащи от бюджетната гаранция или финансова помощ.

(3) Шестмесечните доклади съдържат най-малко следните групи информация:

- а) информация относно операциите по финансиране и инвестиране, с направена разбивка за раздел „ЕС“ и за раздел „Държави членки“;
- б) оценка на съответствието с изискванията относно използването на гаранцията от ЕС, както и с ключовите показатели за изпълнението, посочени в приложение III към Регламента за InvestEU;
- в) оперативни, статистически, финансови и счетоводни данни за всяка операция по финансиране и инвестиране и прогноза за очакваните парични потоци на равнище раздел, компонент на политиката за фонда InvestEU.

(4) Докладите по ал. 2 и ал.3 се изготвят съвместно от Звеното с управления „Финанси“ и „Риск“ и при необходимост със съдействието на управления „Счетоводство“ и „Регулаторно съответствие и контрол“. Докладите се представят на ЕК в сроковете, указани в гаранционното споразумение след одобрението им от УС.

Чл. 68. (1) Докладите и информацията по чл. 66 и чл. 67 се изготвят по образец, публикуван от ЕК. В случаите, когато това се изисква съгласно указания или друг акт на ЕК посочената информация се попълва в MIS (Management and Information System) на програмата InvestEU от звената, отговарящи за изготвянето на съответната информация.

(2) В случаите, когато съответната информация по чл. 66 или чл. 67 подлежи на одобрение от УС, информацията се представя за одобрение с доклад от отговорните звена в срок до 5 работни дни преди изтичане на срока за представяне на ЕК.

Чл. 69.(1) ББР създава специални сметки за управление на средства по Програмата InvesEU.

(2) В случаите, когато ББР изпълнява финансови инструменти финансирани по Раздел ЕС и Раздел Държава - членка, ББР създава отделни сметки за Раздел ЕС и за Раздел Държава-членка.

(3) За всеки компонент на политиката по чл. 8 от Регламента за InvestEU ББР открива и води под-сметка на целевия компонент по отношение на ресурсите, постъпващи по линия на Раздел Държава-членка и Раздел ЕС, в съответствие с вътрешните правила и политики на ББР.



(4) От счетоводна гледна точка използването, поемането на задължения или разпореждането под друга форма или управление на сметката/ите на компонента/ите на политика трябва във всеки един момент и във всяко едно отношение да става отделно от другите финансови средства или сметки на ББР.

(5) Сметката/ите на компонента/ите на политика се използва/т изключително във връзка с трансакции или операции в съответствие с гаранционното/ите споразумение/я с ЕК.

(6) За целите на функционирането на сметката/ите на компонента/ите на политика, ББР открива и води сметка в евро, а ако е приложимо, и сметка в друга парична единица за операции в парична единица, различна от евро.

(7) Сметката/ите на компонента/ите на политика се кредитира/т със:

- а) Средства постъпили във връзка с искания за плащане отправени от ББР до ЕК;
- б) Възстановявания на средства;
- в) Приходи.

(8) Сметката/ите на компонента/ите на политика се дебитират/т със:

- а) необходимите суми за кредити в неизпълнение във връзка с операциите;
- б) сумите, дължими като възнаграждение за гаранцията от ЕС и ББР;
- в) сумите, възстановявани на ЕК и УО по реда на чл. 14 от общоприложимия регламент и Споразумението за принос;

(9) След приключване на програмата посочените сметки подлежат на закриване, като ББР уведомява ЕК за наличните по сметките средства и при необходимост приспада дължими суми.

(10) В случай, че в гаранционно/и споразумение/я с ЕК е предвиден различен ред от уредения в настоящата разпоредба с предимство се прилага гаранционното/ите споразумение.

(11) ББР веднъж месечно извършва равнение между счетоводните данни, съдържащи се в счетоводните сметки на ББР, с данните за банковите сметки, като осигурява избягването на необяснимо наличие на съществени разлики.

Раздел II.

Оценка на въздействието

Чл. 70. (1) Съгласно чл. 29, пар. 5 от Регламента за InvestEU ББР в качеството си на партньор по изпълнението следва да допринесе към информацията, необходима за извършването на оценките по посочената разпоредба и да предостави тази информация на Комисията.

(2) Междинната оценка съгласно чл. 29, пар. 2 от Регламента за InvestEU, предвижда оценка на постигнатите цели на програмата чрез включване на ББР в изпълнението ѝ, както и постигнатите цели на политиката на ЕС, особено по отношение на добавената стойност и географския и секторния баланс на подкрепяните операции по финансиране и инвестиране. Оценката следва да направи проверка на устойчивостта съгласно член 8, параграф 5 от Регламента за InvestEU с акцента върху достъпа до МСП, постигнат в рамките на компонента на политиката, свързан с МСП.

Глава осма.

РЕД ЗА СЪХРАНЕНИЕ НА ДОКУМЕНТИ (ДОСИЕТА)

Чл. 71. (1) Звеното администрира досието на процедурата за избор на финансови посредници, като след приключване на изпълнението по процедура за избор, включително и при предсрочно прекратяване, в едномесечен срок от настъпване на съответното обстоятелство, предава с приемо-предавателен протокол документите на управление „Кредитна администрация“ за сканиране съгласно Правила за кредитна дейност.

(2) След сканиране на документите, управление „Кредитна администрация“ създава електронно досие в системата Docuware и предава за съхранение целия пакет документи, съобразно Процедурата за съхранение на документи, свързани с усвояването на публични средства, предоставени за управление от национални органи и Европейската комисия и Правилата за организация на архивна дейност в Групата на ББР.

(3) Досието на процедурата за избор на финансови посредници съдържа:

1. оригиналите на всички документи, съставени във връзка с подготовката, откриването и провеждането на процедурата;

2. оригиналите на подадените заявления за интерес;

3. оригиналите на подадените предложения (първоначални и окончателни);

4. оригиналите на докладите на Комисиите за избор и приложенията към тях (протоколи, доклади от извършени изследвания и анализ (due diligence), писма и др.) включително контролните листове;

5. извлеченията от решенията на УС във връзка с процедурата за избор;

6. копия от сключените оперативни споразумения и техните изменения;

7. оригиналите на документите, представени от определените финансови посредници преди сключване на оперативното споразумение;

8. подадените жалби (ако има такива), становищата по тях и постановеното по тях;

9. оригинали на представени декларации.

(4) Всяко досие съдържа опис и информация за движение на документите в досието, когато е предоставян достъп до тях на служители или ръководни лица в ББР имащи отношение към процедурата.

(5) Изготвените по глава седма „Отчетност и оценка на въздействието“ доклади се сканират и съхраняват електронно от Звеното в отделна общодостъпна директория в споделен ресурс, а хартиените носители се съхраняват в досието на съответното гаранционно споразумение с ЕК, водено от Звеното.

Чл. 72. (1) Началникът на Звеното упражнява контрол по съхранението на досиетата от изпълнението на финансовия инструмент, тяхното движение и надеждно опазване до предаването му за съхранение съобразно Процедура за съхранение на документи, свързани с усвояването на публични средства, предоставени за управление от национални органи и Европейската комисия и Правилата за организация на архивна дейност в Групата на ББР.

(2) Досиетата на изпълнението на финансовият инструмент съдържат:

1. оригиналите на документите и приложенията представени от финансовите посредници под формата на двумесечни, тримесечни, полугодишни, годишни доклади, справки и отчети, съгласно разпоредбите на сключените оперативни споразумения;
2. оригиналите на документите за извършени административни проверки и проверки на място изготвени от Звеното по смисъла на глава шеста „Мониторинг на изпълнението на сключени оперативни споразумения“;
3. оригиналите на документите и приложенията изготвени и представени от банката по смисъла на глава седма „Отчетност и оценка на въздействието“;
4. други документи свързани с изпълнението на финансовият инструмент.

Чл. 73. Досиетата на проведените процедури се съхраняват при спазване на изискванията, в срок от три години след 31 декември 2031 г., освен ако не е предвиден по-дълъг срок съгласно приложимото българско и европейско законодателство или съответното гаранционно споразумение между ББР и Европейската Комисия.

Заклучителни разпоредби

§ 1. Настоящите правила са приети от Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ АД с Протокол № 17 от 09.03.2021г., изменени с решение по Протокол №.56/03.08.2021г. на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД, по Протокол № 65/24.08.2021г. , по Протокол № 84/28.10.2021г., Протокол № 97/20.10.2022г., Протокол № 118/22.12.2022г. и Протокол № 52/21.06.2023г. Промените влизат в сила от датата на приемането им.

§ 2. За извършване на предварителен и последващ контрол по настоящите правила, както и за превантивна контролна дейност по законосъобразност и съответствие с вътрешно-нормативните изисквания, се съставят и попълват контролни листа, неразделна част от настоящите Правила. Примерното им съдържание е минимално необходимото.

Контролни листа:

1. *Контролен лист* № 1 – Провеждане пазарни консултации.
2. *Контролен лист* № 2 - Разработване Документация.
3. *Контролен лист* № 3 – Оценка по формални критерии.
4. *Контролен лист* № 4 – Одобрение работата на комисиите по подбор.
5. *Контролен лист* № 5 - Подбор на Кандидати.
6. *Контролен лист* № 6 - Сключване на оперативно споразумение.
7. *Контролен лист* № 7 - Изменение на оперативно споразумение.
8. *Контролен лист* № 8 – Мониторинг на ФИ.
9. *Контролен лист* № 9 - Отчетност.
10. *Контролен лист* № 10 - Публикации и изявления.
11. *Контролен лист* № 11 - Съхранение на документи.
12. Доклад от проведено изследване и анализ (due diligence).

§ 3. (1) Във връзка с прието решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по протокол № 92 от 25.11.2021 г. е променено наименованието на управление „Планиране, анализ и регулации“ на управление „Финанси“.

(2) Измененията в настоящия документ, извършени с оглед промяната в организационната структура на Банката, са одобрени с решение на УС по Протокол № 97/20.10.2022г.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение №1- Заявление за интерес;



Приложение № 2 – Методика за избор;

Приложение №3 - Предложение;

Приложение № 4 -Методология за извършване на due diligence;

Приложение № 5 – Подход. Оперативни споразумения;

Приложение № 6 – Изключване от финансиране;

Приложение № 7 -Декларация за липса на конфликт на интереси на външни експерти;

Приложение № 8 - Декларация на член на Комисията.