

*Приложение № 1 към Вътрешна процедура за директно финансиране
с гаранция от ЕИФ по фонд InvestEU*

Критерии за допустимост на СДЕЛКИТЕ и на КРАЙНИТЕ ПОЛУЧАТЕЛИ

I. Критерии за допустимост на СДЕЛКИТЕ

За допустима се счита сделка, която:

№	Критерии за сделката	Валидност към
	<i>Сделката е допустима, когато:</i>	
1	Размерът ѝ не надвишава 2 000 000 евро или 3 911 599 лева, включително	Дата на подписване на ДБК
2	е в евро или в лева	Продължаващо през целия живот на сделката
3	Не може да бъде под формата на рефинансиране (замяна на съществуваща задължнялост). Изключение се прави при рефинансиране на съществуваща транзакция с остатък до 10% от първоначалната главница на Сделката на КП.	Продължаващо през целия живот на сделката
4	не е включена в друг портфейл, подкрепян от фонд InvestEU	Продължаващо през целия живот на сделката
5	е сключена през Периода на включване - от 17.7.2023-до 17.7.2025	Дата на подписване на ДБК
6	Крайната дата на погасяване на сделката е преди 17 юли 2037 година	Продължаващо през целия живот на сделката
7	е под формата на дългово финансиране	Продължаващо през целия живот на сделката
8	Когато Крайният получател (КП) не е дружество със средна пазарна капитализация, общата сума на непогасена главница по всички сделки с един КП, не надвишават 7 500 000 евро или тяхната равностойност в лева. Максималната обща експозиция към един КП може да бъде увеличена за Тематичен продукт в съответствие с условията му (съответно Устойчивост и/или Иновации и Дигитализация).	Продължаващо през целия живот на сделката

	<p>Когато Кредитополучателят е дружество със средна пазарна капитализация, общата сума на непогасена главница на (1) всички му Сделки с Посредника (ББР и ББР Лизинг), и (2) всички други подкрепени от InvestEU инструменти за дългово финансиране, отпуснати от Посредника (ББР и ББР Лизинг) или трета страна (видно от подадена от КП Декларация) не трябва да надвишават 7 500 000 евро, или тяхната равностойност в лева.</p> <p>Подкрепата по InvestEU е равна на размера на кредита.</p>	
9	Основният размер на Сделката с КП не трябва да надвишава максималния размер на сделката с КП	Продължаващо през целия живот на сделката
10	е с минимален Период на погасяване от 12 месеца	Продължаващо през целия живот на сделката
11	е в съответствие с МЕРКИТЕ ЗА ПОДОБЕН ДОСТЪП ДО ФИНАНСИРАНЕ по съответното направление , т.е. предоставено е финансово предимство по направление МСП, Устойчивост и Иновации и дигитализация, и намаление на обезпечението по направление МСП	Продължаващо през целия живот на сделката
12	е за финансиране на следните Разрешени цели : 1. инвестиции в материални и/или нематериални активи; и/или 2. оборотен капитал и/или 3. финансиране на кредити за „прехвърляне на бизнес“ на нов собственик също е допустимо и/или 4. банкови гаранции за добро изпълнение	Продължаващо през целия живот на сделката
13	не финансира незаконни дейности или изкуствени договорености, насочени към избягване на данъци	Продължаващо през целия живот на сделката
14	документите, уреждащи сделката, са правни, валидни, обвързващи и изпълними спрямо приложимото право	Продължаващо през целия живот на сделката
15	не финансира сделки: - със Санкционирано лице*** или - които са в нарушение на Ограничителни мерки ****	Продължаващо през целия живот на сделката
16	не подкрепя Исключени дейности по InvestEU	Продължаващо през целия живот на сделката
17	не се използва за предварително финансиране на безвъзмездни средства от програма на ЕС /мостово финансиране/	Продължаващо през целия живот на сделката
18	не може да се ползва получен по европейски програми грант, за да погаси задължения по кредит, включен в тази програма	Продължаващо през целия живот на сделката
19	Подкрепата по ИнвестЕЮ + подкрепата по други Европейски програми < инвестиционните разходи по проекта Подкрепата по InvestEU е равна на размера на кредита	Продължаващо през целия живот на сделката
	Сделки в специфични сектори	

20	ако е предоставена на КП с цел да финансира <u>придобиването на превозно средство за целите на транспорт</u> , сделката на КП не следва да финансира тези от Списъка с ограничени активи	Продължаващо през целия живот на сделката
21	ако е предоставена с цел да се финансира <u>изграждането на нови сгради и значителна рехабилитация на съществуващи сгради</u> (т.е. над 25 % от площта или 25 % от стойността на сградата без земята), всяко такова строителство и рехабилитация трябва да отговаря на националните енергийни стандарти, определени в Директивата относно енергийните характеристики на сградите (ДЕХС, (ЕС) 2018/844)	Продължаващо през целия живот на сделката
22	<p>ако Сделка е предоставена с цел <u>финансиране на отоплението и/или охлаждането</u> (включително комбинирано охлаждане/отопление и производство на електроенергия (СНР, КПТЕ)) на сгради, трябва да финансират някое от следните:</p> <p>(i) Инвестиции, включващи <u>производство на топлинна енергия с използване на възобновяеми горива или „допустимо комбинирано производство на енергия“</u> „когато „допустимото комбинирано производство на енергия“ се определя като:</p> <p>а. основано на 100 % възобновяема енергия, отпадна топлина или комбинация от тях; или</p> <p>б. основано на <100 % енергия от възобновяеми източници, а останалата част е на газ (няма други изкопаеми горива, допустими за финансиране): Общият КПД трябва да надвишава 85 %, когато ефективността се изчислява като: (Топлинна енергия + производство на електроенергия), разделено на потреблението на газово гориво;</p> <p>(ii) инвестиции, включващи <u>малки и средни котли за природен газ с капацитет до 20 MWth</u>, които отговарят на минималните критерии за енергийна ефективност, определени като котли с рейтинг А в ЕС (приложими за <400kWth) или котли с ефективност > 90 %;</p> <p>(iii) инвестиции, включващи <u>рехабилитация или разширяване на съществуващи топлофикационни мрежи</u>, ако няма увеличение на емисиите на CO₂ в резултат на ежегодно изгаряне на въглища, торф, нефт, газ или небиологични отпадъци; и/или</p> <p>(iv) инвестиции, включващи <u>нови топлофикационни мрежи или значителни разширения на съществуващи топлофикационни мрежи</u>, ако мрежата използва най-малко 50 % енергия от възобновяеми източници или 50 % отпадна топлина или 75 % комбинирано производство на топлинна енергия, или 50 % от комбинация от такава енергия и топлина</p>	Продължаващо през целия живот на сделката

23	<p>ако е предоставена с цел за финансиране на инвестиции в <u>производството на електроенергия и/или топлинна енергия, използващи биомаса</u>, трябва да бъдат изпълнени следните условия за устойчивост на биомасата:</p> <p>(i) суровините са от незамърсена биомаса или биогенни отпадъци в рамките на ЕС или са сертифицирани за устойчивост, когато са с произход извън ЕС, и не се състоят от хранителни и фуражни култури;</p> <p>(ii) горски суровини, сертифицирани в съответствие с международните стандарти за устойчиво сертифициране на горите;</p> <p>(iii) не се използват продукти от палмово масло или суровини от тропически гори и/или защитени обекти</p>	Продължаващо през целия живот на сделката
24	нямат за цел финансиране на <u>проекти за обезсоляване на почвите</u>	Продължаващо през целия живот на сделката
25	нямат за цел да финансират дейностите, описани в Ограничените сектори описани в т. 7. Производство на енергия от изкопаеми горива и свързани с това дейности и т. 8. Енергоемки отрасли и/или отрасли с високи емисии на CO ₂	Продължаващо през целия живот на сделката
26	<p>не се счита за Проектно финансиране*****, Сделката с краен получател , ако Крайният получател е:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. дружество със специална цел (SPV); 2. и всеки проектен Спонсор: <ul style="list-style-type: none"> - е МСП или дружество със средна пазарна капитализация ; и - поема пряко правно задължение за пълното (като цяло) изплащане на всяка сума, дължима по нея; <p>За целите на определяне на критериите за допустимост на Сделка се използват следните дефиниции за:</p> <p>Проектно финансиране:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) Сделка, сключена с краен получател, който е дружество със специална цел и е самостоятелно юридическо лице, различно от спонсорите на Проекта (такъв Краен получател ще се нарича SPV); б) финансира се Проект или серия от Проекти; в) Сделка, която е одобрена първоначално от Банката на база на бъдещи парични потоци на SPV]; г) Сделка, която е обезпечена с активите и паричните потоци на SPV и не се предвижда никакво или пък е силно лимитирано участието на Спонсорите в изплащането на задължението. <p>Проект - проект, който попада в една от следните категории: вж таблицата по-долу *****</p>	Продължаващо през целия живот на сделката

1. Энергия	2. Транспорт	3. Публично-частни партньорства	4. Други	Спонсор - ФЛ или ЮЛ, което е собственик (притежава дялове/акции) в SPV, на което е предоставен Кредит за финансиране на Проект	
1.1 Енергия	2.1 Пътища/Мостове/Тунели/ ж.п. линии	3.1 болнични услуги	4.1 добив на въглища		
1.2 Вятърна енергия на сушата	2.2 градски транспорт	3.2 Образование	4.2 Промислени заводи		
1.3 Офшорна вятърна енергия	2.3 Летища/пристанища	3.3 обновяване на градската среда	4.3 Телекомуникации		
1.4 Соларна енергия Solar CSP	2.4 Подвижен състав	3.4 Пречистване на водите			
1.5 Solar PV		3.5 Управление на отпадъците			
1.6 Терминални устройства за LNG					

27	Промяна, анексиране и други изменения, съгласно кредитните правила на ББР, по вече сключена сделка, включително с цел да се подобри събираемостта на вземанията и/или да се избегне неизпълнение по нея, трябва да изпълнява Критериите за допустимост към дата на изменението.	Продължаващо през целия живот на сделката
	При всяко анексиране на Договора за финансиране/кредит с цел увеличаване на размера на кредита с повече от 20% от първоначалния размер или удължаване на периода на погасяване с повече от 20% спрямо първоначалния период на погасяване да се извърши проверка дали КП е учреден и извършва дейност в Страна Некооперативна юрисдикция	

II. Критерии за допустимост на Крайните получатели:

За допустим се счита Краен получател, който:

№	Критерии	Валидност към
	Крайният получател следва:	
1	да е микро, малко или средно предприятие (съгласно Препоръката на Комисията от 06.05.2003г, отразени в Закона за МСП) за направление „МСП“, „Устойчивост“ и „Иновации и дигитализация“ и/или дружество със средна пазарна капитализация за направление „Иновации и Дигитализация“ и направление „Устойчивост“	Дата на подписване на ДБК
2	да е регистриран и да извършва дейност в ЕС	Дата на подписване на ДБК
3	ако е физическо лице, да пребивава в ЕС	Дата на подписване на ДБК
4	да няма съществен фокус на дейността върху един или повече Ограничени сектори (преценката се прави от Банката на база приходите, оборота или клиентската база на съответния КП)	Дата на подписване на ДБК

5	да не извършва дейност или да има приходи от сектори, определени като Изключени сектори	Дата на подписване на ДБК
6	да не е регистриран или установен в Некооперативна юрисдикция*	Дата на подписване на ДБК
7	да не извършва Незаконни дейности**	Продължаващо през целия живот на сделката
8	Да не е Санкционирано лице***	Продължаващо през целия живот на сделката
9	да не е в нарушение на Ограничителните мерки ****	Продължаващо през целия живот на сделката
10	да не се намира в Ситуация на изключване*****	Дата на подписване на ДБК
11	ако е учреден и работи в страна от списъка НPTR***** (страни с не-съответстващи юрисдикции относно данъците), да представи Декларация, че не се ползва от никакви NPTR	Дата на подписване на ДБК
12	Ако КП е дружество със средна пазарна капитализация, да представи попълнена и подписана Декларация за получена подкрепа/финансиране по InvestEU	Дата на подписване на ДБК

* "**Некооперативна юрисдикция**" означава юрисдикция, която е:

- а) изброена в приложение I към заключенията на Съвета на Европейския съюз относно преработения списък на ЕС на юрисдикциите, които не се кооперативни, за данъчни цели;
- б) включена в списъка на ОИСР/Г-20 с юрисдикциите, които не са приложили задоволително стандартите за прозрачност на данъчното облагане;
- в) изброена в приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията от 14 юли 2016 г. за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости;
- г) оценена като "частично съобразена" или "несъответстваща", включително съответните временни рейтинги, от Организацията за икономическо сътрудничество и развитие и нейния Глобален форум за прозрачност и обмен на информация за данъчни цели спрямо международния стандарт за обмен на информация при поискване;
- д) включена в изявлението на Специалната група за финансови действия "Високорискови юрисдикции, обект на покана за действие"; Или
- е) включена в изявлението на Специалната група за финансови действия "Юрисдикциите под засилено наблюдение", във всеки случай като такива декларации, списъкът, директивата или приложението могат да бъдат изменяни и/или допълвани от време на време.

****"Незаконна дейност"** означава всяка от следните незаконни дейности или дейности, извършвани за незаконни цели съгласно приложимото законодателство в някоя от следните области: (i) измама, корупция, принуда, тайни споразумения или възпрепятстване, (ii) изпиране на пари, финансиране на тероризма или данъчни престъпления (включително данъчни измами и укриване на данъци), всяко както е определено в Директивите за борба с изпирането на пари, и (iii) измама и други незаконни дейности срещу финансовите интереси на ЕИБ, ЕИФ и Европейския съюз, както са определени в Директивата относно борбата с измамите, засягащи финансовите интереси на Съюза (ЕС) 2017/1371 („Директива PIF“).

*****"Санкционирано лице"** означава всяко лице, образувание, физическо лице или група от лица, които са определени за целта или по друг начин за обект на Ограничителни мерки.

****** "Ограничителни мерки"** означава:

- (1) ограничителни мерки на ЕС; и/или
- (2) всички икономически или финансови санкции, които са приети от Организацията на обединените нации и всяка агенция или лице, надлежно назначени, упълномощени или упълномощени от Организацията на обединените нации да приемат, администрират, прилагат и/или налагат такива мерки; и/или
- (3) икономическите или финансовите санкции, които са приети от правителството на Съединените щати и всеки негов отдел, подразделение, агенция или офис, включително Министерството на финансите на САЩ за контрол на чуждестранните актива (OFAC)
- (4) всички икономически или финансови санкции, които са приети от Обединеното кралство и всеки негов правителствен отдел или орган, включително Службата за изпълнение на финансовите санкции на Министерство на финансите на Негово Величество и Министерство на международната търговия.

******* „Ситуация на изключване“**

- i) е в несъстоятелност; е обект на несъстоятелност или е в процес на прекратяване, дейността му /ликвидация/ и се управлява от ликвидатор или от съда, в този контекст е в споразумение с кредитори, стопанската му дейност е спряна или замразена (в застой) (или еквивалент на същото), споразумение е подписано с кредитори и валидирано от компетентен съд, когато това е необходимо от закона, или е с в аналогична ситуация, произтичаща от подобна процедура, предвидена в националното законодателство или подзаконовите актове.
- (ii) през последните 5 години е бил обект на окончателна присъда или окончателно административно решение за нарушаване на задължения, свързани с плащане на данъци или осигурителни вноски в съответствие с приложимото законодателство, и когато такива задължения остават неплатени, освен ако не е установено обвързващо споразумение за тяхното плащане.
- (iii) през последните 5 години то или някое от лицата, имащи правомощия за представителство, вземане на решение или контрол върху него, е било осъдено с влязла в сила присъда или окончателно административно решение за тежко професионално нарушение, и когато такова поведение означава умисъл или груба небрежност, които биха засегнали способността му да приложи Гаранцията или сделката на крайния получател, според случая и което е породено от една или няколко от следните причини:

- а) небрежно предоставяне на подвеждаща информация, която може да има съществено влияние или невярна информация, необходима за проверка на липсата на основания за изключване или изпълнението на критериите за подбор, или при изпълнението на договор или споразумение;
- б) сключване на споразумения с други лица, насочени към нарушаване на конкуренцията;
- с) опит да се повлияе неправомерно върху процеса на вземане на решения от страна на възлагащия орган по време на съответната „процедура за възлагане“, както е определен термина в чл. 2 на Финансовия регламент;
- д) опит за получаване на поверителна информация, която би могла да му предостави неоправдано предимство в съответната „процедура за възлагане“, както е определен термина в чл. 2 от Финансовия регламент;
- (iv) през последните 5 години то или лица, имащи правомощия за представителство, вземане на решения или контрол върху него са били обект на окончателно съдебно решение за:
 - (а) измама;
 - (б) корупция;
 - (в) участие в престъпна организация;
 - (г) пране на пари или финансиране на тероризъм;
 - (д) терористични престъпления или престъпления свързани с терористични дейности, или подбуждане, подпомагане, подбудителство или опит за извършване на подобно престъпление;
 - (е) детски труд и други форми на трафик на хора
 - (v) ако е посредник, подлежащ на решение за изключване или ако е краен получател, е публикуван в списъка на икономически оператори, изключени или подлежащи на финансова санкция, във всеки един случай фигурира в базата данни на системата за ранно откриване и изключване (базата данни EDES, достъпна на официалния уебсайт на ЕС), създадена и управлявана от Комисията, при условия че Гарантът може да реши да не прилага нито един от горните елементи, ако е убеден, че посредникът или Крайният получател е предприел коригиращи мерки, за да докаже своята надеждност или че изключването би било непропорционално, вземайки предвид обстоятелствата.

***** „**НPTR**“ - означава всяка преференциална данъчна мярка, считана за вредна съгласно списъка на ЕС на юрисдикциите, които не съдействат за данъчни цели, както е посочено в приложение I и приложение II към заключенията на Европейския съвет относно ревизирания списък на ЕС на юрисдикциите, които не съдействат за данъчни цели, първоначално приети от Европейския съвет на 5 декември 2017 г. (по критерий 2.1) и както е описано допълнително в прегледа на преференциалните данъчни режими, разгледани от група "Кодекс за поведение" (Данъчно облагане на предприятия), който може да бъде актуализиран периодично.