

**ПОКАНА
ЗА ИЗРАЗЯВАНЕ НА ИНТЕРЕС
ЗА ИЗБОР НА ФИНАНСОВИ ПОСРЕДНИЦИ**

публикувана на г.

Целта на настоящата Покана за изразяване на интерес („Поканата“) е да бъдат избрани Финансови посредници за изпълнение на Гаранционен продукт за МСП и Гаранционен продукт „Устойчиви инвестиции“ в съответствие с компонентите на политиката на Програма InvestEU.

Поканата урежда основните условия, които „БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ ЕАД, в качеството ѝ на Партньор на Европейската комисия по изпълнението на Програма InvestEU, ще прилага при избора на финансови посредници. Всички заявления, подадени от кандидати до „БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ ЕАД, следва да са в съответствие с условията, заложи в Поканата.

В процеса на избор „БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ ЕАД следва вътрешните си Правила за изпълнение на финансови инструменти, като ще прилага критериите за избор, посочени в настоящата Покана.

СЪДЪРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ. ВЪВЕДЕНИЕ	
РАЗДЕЛ II. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ГАРНЦИОННИТЕ ПРОДУКТИ	
РАЗДЕЛ III. ДОПУСТИМИ ФИНАНСОВИ ПОСРЕДНИЦИ	
РАЗДЕЛ IV. ПРОЦЕС НА КАНДИДАТСТВАНЕ	
РАЗДЕЛ V. ПРОЦЕДУРА ЗА ИЗБОР НА ФИНАНСОВИ ПОСРЕДНИЦИ	
РАЗДЕЛ VI. ЖАЛБИ	
РАЗДЕЛ VII. ПОСТИГАНЕ НА ЦЕЛИТЕ НА СЪЮЗА, СВЪРЗАНИ С УСТОЙЧИВОСТТА НА ОКОЛНАТА СРЕДА.....	
РАЗДЕЛ VIII. ПУБЛИКУВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ. ЕЗИК И ПРИЛОЖИМО ПРАВО	
ПРИЛОЖЕНИЯ	
.....	

РАЗДЕЛ I.

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ. ВЪВЕДЕНИЕ

С Регламент (ЕС) 2021/523¹ на Европейския парламент и на Съвета ("Регламентът за InvestEU") е създадена програма ("Програма InvestEU"), обединяваща множество финансови инструменти за подкрепа на инвестициите в Европейския съюз чрез опростено, гъвкаво и ефективно финансиране. Програмата се изпълнява чрез Гаранция от Европейския съюз ("Гаранцията от ЕС"), която се издава в подкрепа на операции по финансиране и инвестиране в ключови целеви области от политиката на Европейския Съюз, която е фокусирана в следните компоненти:

- Устойчива инфраструктура;
- Научни изследвания, иновации и цифровизация;
- Малки и средни предприятия;
- Социални инвестиции и умения.

Гаранцията от Европейския съюз („ЕС“, „Съюза“) се прилага чрез избран от Европейската комисия (Комисията) финансов партньор или „Партньор по изпълнението“.

При непреки (индиректни) операции, каквито са продуктите на „Българска банка за развитие“ ЕАД, („ББР“) партньорите по изпълнението избират финансови посредници, следвайки процедури и критерии, еквивалентни на прилаганите от Комисията при техния избор.

В съответствие със сключено гаранционно споразумение между Комисията и ББР, ББР чрез финансови посредници и посредством индиректни операции, ще осигури подкрепа на крайни получатели по два от компонентите от политиката на Съюза:

- **Компонент на политика, свързана с Устойчива инфраструктура;**
- **Компонент на политика, свързана с Малки и средни предприятия.**

Гаранционните продукти в рамките на Програма InvestEU могат да бъдат структурирани като гаранция с или без таван на загубите, съгласно условията на съответната техническа спецификация и предпочитанията на финансовия посредник.

РАЗДЕЛ II. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ГАРАНЦИОННИТЕ ПРОДУКТИ

ББР ще издава гаранции в полза на избрани финансови посредници, частично покрити с бюджетни гаранции от ЕС, под формата на безусловна и неотменима и при поискване бюджетна гаранция, с или без таван на загубите, издадена при условията на Регламента за създаване на програма InvestEU и подписано гаранционно споразумение между ББР и Комисията.

Издаваните от ББР гаранции са структурирани в два продукта:

- **Гаранционен продукт за МСП**
- **Гаранционен продукт „Устойчиви инвестиции“.**

В рамките на тези продукти са обособени следните подпродукти:

1. Гаранционен продукт за МСП:

- а)** Подпродукт "Гаранция с таван на загубите за МСП";
- б)** Подпродукт „Гаранция без таван на загубите за МСП“.

¹ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX:32021R0523>

По посочените подпродукти е допустимо финансиране на следните дейности: засилване на дейността на предприятието, разширяване на производството или подобряване на предоставяните услуги от предприятието, както и в областите: „Иновации“, „Дигитализация“, дейности, водещи към зелен преход на предприятията и дейности в областта на културните и творческите сектори.

2. Гаранционен продукт „Устойчиви инвестиции“:

- а)** Подпродукт, Гаранция с таван на загубите „Управление на отпадъците, отпадъчните води и чист въздух“;
- б)** Подпродукт, Гаранция с таван на загубите „Мултимодален транспорт“;
- в)** Подпродукт, Гаранция без таван на загубите „Сектор Води“.

Подробна информация относно финансовите параметри на подпродуктите, критерии за допустимост, видовете дейности и крайни получатели, които могат да бъдат финансирани се съдържат в Техническата спецификация за съответния подпродукт – Приложения № 7.1-7.5, към Покана за изразяване на интерес.

РАЗДЕЛ III.

ДОПУСТИМИ ФИНАНСОВИ ПОСРЕДНИЦИ

ББР е обвързана относно условията за допустимост, които прилага при избор на финансовите посредници от гаранционното споразумение, сключено с ЕС, и от ролята си на партньор по изпълнението, прилагащ бюджетни гаранции при непряко управление по смисъла и по реда на Финансовия регламент²;

1. УСЛОВИЯ ЗА ДОПУСТИМОСТ

1.1. КАНДИДАТЪТ ДА РАЗПОЛАГА С ЛИЦЕНЗ/РЕГИСТРАЦИЯ, предоставяща право за осъществяване на съответната дейност:

Кандидатът е получил право да осъществява съответната дейност по реда на Закона за кредитните институции (ЗКИ), както следва:

- а) има валиден лиценз, издаден от БНБ в съответствие с Глава III, раздел I от ЗКИ за кредитна институция (банка) или съответно за осъществяване на дейност в Република България чрез клон; или
- б) в съответствие с Глава III, раздел II от ЗКИ има валидно разрешение за извършване на банкова дейност от компетентните органи на държава членка, която предоставя директно или чрез клон услуги на територията на Република България; или
- в) разполага с регистрация за осъществяване на дейност като финансова институция по смисъла на чл. 3а от ЗКИ.

Съответствието с поставеното изискване се доказва чрез посочване в Заявлението за интерес на номера и датата на съответния документ по букви „а“–„в“.

1.2. НА КАНДИДАТА НЕ СА НАЛОЖЕНИ и действащи следните мерки съответно не се намира в следните процедури

1.2.1. в случай на кредитни институции:

- а. – не са наложени оздравителни мерки съответно не са започнати прекратителни процедури по чл. 133 от ЗКИ;

² 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

б. не е наложена някоя от следните мерки по чл. 103, ал. 2 от ЗКИ:

- По т. 9 и т. 10, когато това би засегнало изпълнението на финансовите продукти по настоящата покана; и

- По т. 13, т. 24 и т. 25.

1.2.2. в случай на финансови институции - не са констатирани нарушения по чл. 4, ал. 3 и 5 от Наредба 26 на БНБ от 23.04.2009 за финансовите институции, които нарушения не са отстранени.

Съответствието с изискванията по т. 1.2 към датата на кандидатстване се доказва с деклариране в Заявлението за интерес и служебна проверка в ТРЮЛНЦ (в случай, че е приложимо), съответно - с представяне на Декларация към датата на сключване на оперативното споразумение.

1.3. Съвместно заявление за интерес

В случай, че са част от група лицата по т. 1.1 могат да се обединят чрез подаване на съвместно заявление за интерес.

В съвместното заявление за интерес едно от лицата се определя като водеща кредитна/финансова институция. Всяка от участващите кредитни/финансови институции, попълва Раздел „Информация за кандидата“ от Заявлението за интерес и декларациите по Раздел IV, т. 6.

Всяко от участващите в съвместното заявление лица поотделно следва да отговаря на критериите за формално съответствие, заложиени в настоящата покана.

Възможността по настоящата точка 1.3 не ограничава лицата част от група, по тяхна преценка, да подадат самостоятелни заявления за интерес. За избягване на съмнение лицето може да подаде/участва само в едно заявление за интерес.

В случаите на съвместно заявление за интерес и успешно преминал процес на избор, ББР ще сключи едно споразумение с водещата кредитна/финансова институция, като всяко участващо лице ще се присъедини към споразумението чрез писмено съгласие. В случай на самостоятелни заявления за интерес и успешно преминал процес на избор с всяко от лицата се сключва отделно оперативное споразумение.

2. ОТСЪСТВИЕ НА ОСНОВАНИЯ ЗА ОТСТРАНЯВАНЕ

За да бъдат допустими кандидатите не следва да се намират в едно или повече от следните положения:

2.1. Обявени са в несъстоятелност или са в производство по несъстоятелност или процедура по ликвидация, активите им се управляват от ликвидатор, синдик или съд, когато имат споразумение с кредиторите си, преустановили са стопанската си дейност или се намират в аналогично положение, произтичащо от сходна процедура, предвидена в правото на Съюза или националното право.

2.2. През последните пет години, с окончателно съдебно решение е установено, че те или лицата, имащи правомощия на представителство, вземане на решения или контрол върху тях са виновни в извършването на:

а) измама по смисъла на член 3 от Директива (ЕС) 2017/1371 на Европейския парламент и на Съвета³ и член 1 от Конвенцията за защита на финансовите интереси на Европейските общности, съставена с акта на Съвета от 26 юли 1995 г.;

б) корупция съгласно определението в член 4, параграф 2 от Директива (ЕС) 2017/1371 или активна корупция по смисъла на член 3 от Конвенцията за борба с корупцията, в която участват длъжностни лица на Европейските общности или длъжностни лица на държавите — членки на Европейския съюз, съставена с акта на

³ Директива (ЕС) 2017/1371 на Европейския парламент и на Съвета относно борбата с измамите, засягащи финансовите интереси на Съюза, по наказателноправен ред („Директива (ЕС) 2017/1371“)

Съвета от 26 май 1997 г., или поведение, посочено в член 2, параграф 1 от Рамково решение 2003/568/ПВР на Съвета относно борбата с корупцията в частния сектор, или корупция по смисъла на друго приложимо право;

в) поведение, свързано с престъпна организация, съгласно посоченото в член 2 от Рамково решение 2008/841/ПВР на Съвета относно борбата с организираната престъпност;

г) изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на член 1, параграфи 3, 4 и 5 от Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета⁴;

д) терористични престъпления или престъпления, свързани с терористични дейности, или подбуждателство, помагачество или опит за извършване на такива престъпления, така, както са уредени в Директива (ЕС) 2017/541 на Европейския парламент и на Съвета от 15 март 2017 година относно борбата с тероризма и за замяна на Рамково решение 2002/475/ПВР на Съвета, и за изменение на Решение 2005/671/ПВР на Съвета.

е) детски труд или други престъпления, свързани с трафик на хора по смисъла на член 2 от Директива 2011/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁵;

ж) някое от престъпленията по чл. 108а, чл. 159а – 159г, чл. 172, чл. 192а, чл. 194 – 217, чл. 219 – 252, чл. 253 – 260, чл. 301 – 307, чл. 321, 321а и чл. 352 – 353е от Наказателния кодекс.

2.3. През последните пет години, по отношение на тях или лицата, имащи правомощия на представителство, вземане на решения или контрол върху тях е установено с окончателно съдебно решение или окончателен административен акт, че са виновни в извършването на тежко професионално нарушение, като са нарушили приложимите законови или подзаконовни разпоредби или етични норми на професията, която практикуват, или като са имали неправомерно поведение, отразяващо се върху професионалната им благонадеждност, когато това поведение показва умисъл или груба небрежност, включително, по-конкретно, някое от следните деяния:

а) предоставяне чрез измама или по небрежност на неверни данни при предоставянето на информацията, необходима за проверката за липсата на основания за отстраняване или за изпълнението на критериите за допустимост или подбор, или при изпълнението на правното задължение или договор;

б) договаряне с други лица или субекти с цел нарушаване на конкуренцията;

в) нарушаване на правата върху интелектуална собственост;

г) опит за повлияване върху процеса на вземане на решения на отговорния разпоредител с бюджетни кредити по време на процедурата за възлагане, предоставяне или присъждане;

д) опит за получаване на поверителна информация, която може да им осигури неправомерни предимства в процедурата за възлагане, предоставяне или присъждане.

2.4. През последните пет години, те или лицата, имащи правомощия на представителство, вземане на решения или контрол върху тях са били обект на окончателно съдебно решение или окончателен административен акт, с който е установено, че има/т задължения за данъци и задължителни осигурителни вноски по смисъла на чл. 162, ал. 2, т. 1 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс и за лихвите по тях към държавата или към общината

⁴ Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията;

⁵ Директива 2011/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно предотвратяването и борбата с трафика на хора и защитата на жертвите от него и за замяна на Рамково решение 2002/629/ПВР на Съвета;

по седалището на ББР и на кандидата, или аналогични задължения съгласно законодателството на държавата, в която кандидатът е установен.

2.5. Участвали са в подготовката на Документацията, 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.

2.6. Установено е, че по процедурата са представили неверни данни при предоставянето на информацията, изисквана като условие за участие в процедурата, или не са предоставили тази информация.

2.7. През последните пет години, с окончателно съдебно решение или окончателен административен акт е установено, че са или са създали предприятие в друга юрисдикция с намерението да заобиколи данъчни, социални или други правни задължения в юрисдикцията, където се намира неговото седалище, централно управление или основно място на стопанска дейност.

2.8. Фигурират в базата данни EDES („Списък на лицата или субектите, отстранени от договори, финансирани от бюджета на ЕС, поради тежко професионално нарушение, измама, корупция и други престъпни дейности, значителни недостатъци при спазването на основните им задължения и др.“) на ЕК⁶.

ВАЖНО! Проверката за наличие на горепосочените обстоятелства се извършва въз основа на представените от кандидатите декларации. ББР **може** да изиска подкрепящите документи по чл. 137, пар. 3 от Финансовия регламент в случаите, когато служебно или в рамките на изследване и анализ („due diligence“) се констатира обстоятелства, които пораждат съмнение за наличие на основанията за отстраняване по т. 2. **ББР изисква задължително документите по чл. 137, ал. 3** от Финансовия регламент (свидетелство за съдимост или равностоен документ удостоверение, издадено от компетентния орган на държавата на установяване, клетвена декларация, направена пред съдебен орган или нотариус, или, при липса на такава декларация, официална декларация, направена пред административен орган или компетентен професионален орган в държавата, в която е установен) когато е постъпила следната информация:

- факти или констатации от Службата за борба с измамите на Комисията (OLAF), Европейската прокуратура (EPPO), Сметната палата, одити или всяка друга проверка, одит или контрол, извършени под отговорността на компетентния разпоредител с бюджетни кредити;
- съдебни решения или административни актове; решения на Европейската централна банка (ЕЦБ), Европейската инвестиционна банка (ЕИБ), Европейския инвестиционен фонд или международни организации;
- случаи на измами и/или нередности от национални управляващи органи при споделено управление;
- случаи на измами и/или нередности от упълномощени субекти, осъществяващи непряко управление.

Във връзка с посочените по настоящата точка условия, кандидат се отстранява само при наличие на окончателни съдебни решения или окончателни административни актове. В случай, че кандидат не може да декларира обстоятелствата по настоящата т. 2, от кандидата ще бъде изискано представянето на доказателства или писмена декларация относно предприети коригиращи мерки, попадащи в обхвата на чл. 136, пар. 7 от Финансовия регламент. Предприетите коригиращи мерки включват: мерки за определяне на първопричините за положенията, налагащи отстраняване, и конкретни технически, организационни и свързани с персонала мерки в рамките на съответната дейност на лицето, подходящи за коригиране на поведението и за предотвратяването му в бъдеще; доказателства, че са предприети мерки за обезщетяване или поправяне на вредите,

⁶ https://ec.europa.eu/info/strategy/eu-budget/how-it-works/annual-lifecycle/implementation/anti-fraud-measures/edes/database_bg

причинени на финансовите интереси на Съюза от фактите, довели до положението, налагащо отстраняване; доказателства, че са платени или е обезпечено плащането на всякакви глоби, наложени от компетентен орган, или на всякакви данъци или социалноосигурителни вноски.

В съответствие с чл. 136, пар. 6 от Финансовия регламент, ББР може да не отстрани кандидата и когато:

- а. предприетите коригиращи мерки са достатъчни;
- б. това е наложително, за да се осигури непрекъснатостта на услугата, за ограничен срок и до приемането на коригиращите мерки;
- в. отстраняването би било непропорционално въз основа на критериите по чл. 136, пар. 3 от Финансовия регламент

3. УСЛОВИЯ, СВЪРЗАНИ С ИЗБЯГВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ, ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗЪМ, ИЗБЯГВАНЕТО НА ДАНЪЦИ, ДАНЪЧНИТЕ ИЗМАМИ ИЛИ ОТКОЛОНЕНИЕТО ОТ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

3.1. До процеса по избор се допускат само кандидати, които са демонстрирали капацитет за спазване на изискванията по член 155, параграфи 2 и 3 от Финансовия регламент, свързани с избягването на данъци, данъчните измами, отклонението от данъчно облагане, изпирането на пари, финансирането на тероризма и неказващите съдействие юрисдикции, и:

- а) спазват приложимото право на Съюза и договорените международни стандарти и стандартите на Съюза и не подпомагат действия, които допринасят за изпирането на пари, финансирането на тероризъм, избягването на данъци, данъчните измами или отклонението от данъчно облагане;
- б) не предприемат нови или подновени операции със субекти, учредени или установени в юрисдикции, включени в списъците съгласно съответната политиката на Съюза по отношение на неказващите съдействие юрисдикции или определени като високорискови трети държави съгласно член 9, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849;
- в) спазват ефективно стандартите на Съюза или договорените на международно равнище данъчни стандарти за прозрачност и обмен на информация;
- г) прилагат принципите и стандартите, предвидени в правото на Съюза относно предотвратяването на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризъм, и поставят като условие за финансиране разкриването на информация относно действителните собственици и публикуват докладваната информация по държави по смисъла на член 89, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета.

3.2. На процеса по избор подлежат само финансови посредници, които не са учредени или установени в юрисдикции по чл. 155, пар. 2, б. „б“ от Финансовия регламент, и не предприемат нови или подновени⁷ операции със субекти, учредени или установени в посочените по чл. 155, пар. 2, б. „б“ юрисдикции.

Юрисдикциите по т. 3.2 включват посочените и обявените в:

- а) Заключение на Съвета относно преработения списък на ЕС на юрисдикциите, неказващи съдействие за данъчни цели, приети от Съвета на заседанието му от

⁷ нови и подновени операции означава всяка операция, която изисква подписването на нов договор или всеки нов правен ангажимент от страна на финансовия посредник, включително увеличаване на експозицията, удължаване на срока, реструктуриране

20 февруари 2024 г., или друга по-късна така както е изменено и допълнено във времето⁸;

б) Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията от 14 юли 2016 година за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости (съгласно последните му изменения към датата на публикуване на поканата);

в) определени като „частично съвместими“, „условно частично съвместими“ и „несъвместими“ от Организация за икономическо сътрудничество и развитие и нейният Глобален форум за прозрачност и обмен на информация за данъчни цели⁹;

г) обявени като високорискови или със завишен мониторинг юрисдикции от Работна група за финансови действия (FATF);

д) обявени от ОИСР в списъка на юрисдикции, които не са изпълни задоволително стандартите за данъчна прозрачност.

Забележка! В случаите, в които финансовият посредник попада в списъка по Анекс I към Заключенията по т. 3.2., буква „а)“, с него не се сключва споразумение. В случаите, в които финансовият посредник попада в списъка по Анекс II към Заключенията по т. 3.2., буква „а)“, споразумение с кандидатът се подписва единствено след допълнителни проверки от компетентните звена на ББР. Изключения от посочените изисквания се допускат, само когато няма основания да се счита, че съответната операция допринася за изпирането на пари, финансирането на тероризъм, избягването на данъци, данъчните измами или отклонението от данъчно облагане. При оценка на приложимостта на изключението се вземат предвид и оценяват **физическото местоположение на потенциалните инвестиции, рискът от избягването на данъци, данъчни измами или отклонения от данъчно облагане, мястото на стопанска дейност на субекта.**

Проверката за съответствие с горното обстоятелство се извършва чрез декларация и чрез служебни проверки. При необходимост може да бъде изисквана допълнителна информация или документи. Проверката се извършва на етап оценка на формалното съответствие и преди сключване на споразумение.

3.3. Обект на споразумение с финансов посредник не могат да бъдат действия, които допринасят за избягването на данъци, данъчните измами или отклонението от данъчно облагане. За тази цел, когато съответната операция засяга повече от една държава членка или държава членка и трета държава, схемата се квалифицира като „трансгранична данъчна схема“ и се извършва проверка дали схемата притежава един или повече от типичните белези, посочени в Приложение IV от Директива 2018/822 и възпроизведени в категориите по чл. 143а от ДОПК. Проверката се извършва съгласно действащите вътрешни правила на ББР.

3.4. До процеса по избор не се допускат кандидати, за които не могат да бъдат установени действителните им собственици при условията на чл. 155, пар. 3 от Финансовия регламент.

На етап оценка на формалното съответствие посоченото обстоятелство ще бъде проверявано въз основа на декларация. Кандидатите следва да имат предвид, че в хода на процеса на изследване и анализ (due diligence), ББР може да поиска

⁸ <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>

⁹ <https://web.archive.oecd.org/2019-07-30/526243-global-forum-on-tax-transparency-reveals-new-compliance-ratings-for-nine-jurisdictions.htm>

информация, включително диаграма, отразяваща акционерната структура на кандидата и попълване на Въпросник (Приложение № 12 " Въпросник във връзка с прилагане на мерките срещу изпиране на пари и принципите за познаване на клиента" към настоящата Покана), включващ информация относно всички лица, които пряко или косвено притежават 25 % или повече на сто от акциите, дяловете или правата на глас в кандидата, или упражняващи контрол, включително непряк, както и друга информация и/или документи, необходими за установяване на действителния собственик по смисъла на §2, ал. 1 от Допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП).

3.5. До процеса по избор се допускат кандидати, които прилагат стандарти и процедури, които гарантират, че (i) не подкрепят действия, които допринасят за изпирането на пари и финансирането на тероризма; и (ii) не участват в нови или подновени операции със субекти, учредени или установени в юрисдикции, идентифицирани като „високорискови трети държави“, и които съдържат:

а) планиране за оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и за забрани във връзка с „високорискови трети държави“, и при положителен отговор - приемането на надзорни мерки за преодоляване на рисковете;

б) докладване за съмнителни сделки или нарушения съгласно приложимите нормативни изисквания 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, съгласно 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.

ВАЖНО! Финансовите посредници следва да отговарят на условията за допустимост, посочени в настоящата покана, към датата на подаване на заявление за кандидатстване, както и за целия срок на действие на оперативното споразумение. Финансовите посредници ще следва да прилагат аналогични критерии и спрямо крайните получатели.

4. КАНДИДАТИТЕ НЕ СА ОБЕКТ НА ОГРАНИЧИТЕЛНИ МЕРКИ

По продуктите, обект на настоящата покана, е недопустимо предоставянето на средства или икономически ресурси пряко или непряко на - или в полза на лица, обект на ограничителни мерки, включително следните лица:

4.1. Лица, обект на ограничителни мерки, представляващи юридически, физически или групи от лица, определени от ЕС като обект на ограничителни мерки (санкции) на ЕС. Ограничителни мерки на ЕС означава ограничителни мерки, приети съгласно Договора за Европейския съюз (ДЕС) или Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС). Консолидиран списък на ограничителните мерки на ЕС може да бъде намерен на следната интернет страница: www.sanctionsmap.eu .

4.2. Кандидати/участващи лица, на които не са:

а/ наложени санкции за тероризъм или финансирането му с регламент на Съвета на Европейския съюз;

б/ посочени от Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации като свързани с тероризъм или финансирането му или спрямо които са наложени санкции за тероризъм или финансирането му с резолюция на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации - след публикуване на информацията по чл. 5а, ал. 1, т. 2 от ЗМФТ;

в/ включени в списък, приет с решение на Министерския съвет съгласно Закона за мерките срещу финансирането на тероризъм;

г/ попаднали в обхвата на вътрешни ограничения и санкции, съгласно действащите политики и процедури по превенция на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма на Групата на ББР.

4.3. Кандидати/участващи лица, които не са:

Включени в ограничителните списъци на: Организацията на обединените нации (ООН), или в ограничителните списъци за всички икономически или финансови санкции, приемани от правителството на Съединените щати и всеки негов отдел, подразделение, агенция или служба, включително Службата за контрол на чуждестранните активи (OFAC), всички икономически или финансови санкции, приемани от Обединеното кралство, или служба на Обединеното кралство, включително Службата за финансови санкции (The Office of Financial Sanctions), както и службата по външните работи на Британската общност (FCDO), както и в списъка, приет с решение № 265 от 23.04.2003 г. на Министерски съвет и неговите допълнения.

Не са допустими по настоящата процедура кандидати, попадащи в горепосочените списъци. Проверката на посочените по т. 4 обстоятелства се извършва чрез представяне на декларация (на етап заявление за интерес и на етап сключване на договор), както и чрез служебна проверка от страна на ББР.

РАЗДЕЛ IV. ПРОЦЕС НА КАНДИДАТСТВАНЕ/ЗАЯВЯВАНЕ НА ИНТЕРЕС

1. ФОРМА И НАЧИН НА ПОДАВАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО ЗА ИНТЕРЕС

Заинтересованите кандидати подават **Заявление за интерес, попълнено по образец (Приложение 1)** към настоящата покана, **по електронен път, чрез електронна поща на следния адрес: InvestEUSelection@bdbank.bg**, създаден за целите на процедурата по избор на финансови посредници, като в Тема/subject на електронното писмо се изписва: **„Заявление за интерес по „Гаранционни продукти по InvestEU“ от(посочва се наименования на Заявителя/Кандидата).“**

Документите, съдържащи Заявлението за интерес и всички приложения към него, се подават от кандидатите в криптиран файл, защитен с внедрена парола. Паролата се създава като с десен бутон върху съответния документ се избира „add to archive...“, след което в поле „General“ се избира „set password“, въвежда се паролата два пъти, след което се натиска „ОК“, за да се потвърди паролата.

След изтичане на крайния срок за подаване на заявлението и след сформирание на комисия по оценка на подадените заявления за интерес, ББР изисква от кандидатите съответната парола за отваряне и разглеждане на предоставените документи.

За целите на процедурата за избор на финансови посредници, обменът на документация и комуникация между страните ще се осъществяват в електронен формат, чрез електронни средства за комуникация. Подавайки електронно Заявление за интерес, кандидатът се съгласява комуникацията по време на оценката да става чрез обмен на електронни

документи, единствено посредством електронна поща, на посочения от ББР в настоящата покана електронен адрес, както и на посочения от кандидата в Заявлението за интерес електронен адрес. Заявление за интерес и/или документи, получени по начин или на адрес, различни от посочените в настоящата покана, няма да се приемат или да се считат за част от кореспонденцията по повод и във връзка с процеса по кандидатстване и оценка на подадената документация.

2. СРОК ЗА ПОДАВАНЕ. ПОТВЪРЖЕНИЕ ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО-

Заявлението за интерес се подава на посочената електронна поща в **срок до 29.10.2024 г., 23:59 ч.** За дата на подаване на заявлението се счита датата на постъпване на електронното писмо в ББР. ББР изпраща потвърждение на съответния Заявител/Кандидат по електронна поща, на посочения от кандидата електронен адрес, че е получено Заявлението за интерес. Потвърждението за получаване на Заявлението за интерес не следва да се тълкува като оценка за съответствие с изискванията по настоящата Покана за заявяване на интерес и/или за удостоверяване на неговата допустимост и допускането му до следващ етап на разглеждане в процеса по избор на финансови посредници.

След публикуването ѝ документацията може да бъде изменяна до изтичане на срока за подаване на заявления по настоящата точка. В случай на съществени изменения в документацията, срокът за подаване на заявления може да бъде удължен.

3. РАЗЯСНЕНИЯ

Кандидатите могат да представят писмени искания за разяснения във връзка с настоящия пакет от документи или по процедурата за участие до 10 (десет) календарни дни преди изтичане на посочения в т. 2 от настоящия раздел краен срок за подаване на Заявлението за интерес. Исканията за разяснения могат да се представят само по електронна поща, на следния адрес: InvestEUSelection@bdbank.bg

Отговорите на въпросите на кандидатите се публикуват на интернет страницата на ББР, в Раздел Продукти и услуги, Подраздел InvestEU, Секция „Разяснения“, в срок до 3 работни дни след получаването им.

Разясненията не могат да съдържат становища по същество относно подадено Заявление за интерес. В отговора на поставените за разяснение въпроси няма да се посочва конкретен адресат на разяснението. Няма да бъдат предоставяни отговори на въпроси, зададени по телефона, както и няма да бъдат изпращани индивидуални отговори на зададени от кандидатите по процедурата въпроси.

4. Всеки кандидат има право да представи само едно Заявление за интерес, като с него може да кандидатства за изпълнението на един или повече продукти/подпродукти. Раздел **„Информация за предлагания (под) продукт“** (Приложение 1.2.) към Заявлението за интерес се **попълва за** всеки от подпродуктите, за които кандидатът заявява интерес. При изготвяне на Заявлението, всеки кандидат трябва да се придържа точно към заложените условия в настоящата Покана за изразяване на интерес.

Едно (съвместно) заявление за интерес може да бъде подадено от няколко кредитни/финансови институции, при условията на т. 1.3. от раздел III.

5. ЕЗИК И СЪДЪРЖАНИЕ

Заявлението за интерес се изготвя на български език и се подписва от лице, с право да представлява кандидата. В случаите, в които кандидатът се представлява съвместно от няколко лица, Заявлението за интерес следва да бъде подписано от всяко едно от тях.

Заявлението следва да съдържа в пълнота изискващите се съгласно настоящата покана документи, посочени по - долу. Приложените документи могат да бъдат и на чужд език, но в този случай се представят придружени с официален превод на български език. Заявлението за интерес, всички декларации и др. документи (които се изисква да бъдат подписани), се представят подписани с валиден квалифициран електронен подпис (КЕП), издаден от доставчик на квалифицирани електронни удостоверителни услуги по смисъла на чл. 3, т. 20 от Регламент (ЕС) № 910/2014 относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО). Квалифицираният електронен подпис следва да съдържа данни на лице с право да представлява кандидата. В случай на подаване на заявление от пълномощник, към представените документи следва да се приложи и изрично пълномощно за подаване на Заявлението за интерес, а в случай, че кандидатът се представлява само заедно от няколко физически лица, изричното пълномощно се подписва с КЕП от всички тях и се прилага към пакета с документи.

Препоръчително е подписването с КЕП да е чрез attached signature – файл и подпис в един документ (подписът да се съдържа в документа).

На всеки един етап от процеса на избор кандидатите могат да оттеглят Заявлението за интерес и да се откажат от участие в процедурата чрез изрично писмено изявление, изпратено по електронна поща, от лица, които имат право да представляват дружеството.

6. ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ЗАЯВЛЕНИЕТО ЗА ИНТЕРЕС

Заявлението за интерес следва да бъде подадено заедно с всички посочени Приложения, представляващи неразделна част от него, както следва:

а) Заявлението за интерес (Приложение 1), заедно с раздел „Информация за кандидата“ и раздел „Информация за предлагания (под) продукт“, неразделна част от него, попълнени по образец и подписани от лице/лица с право да представлява/т кандидата.

В случай на съвместно заявление Информацията за кандидата се попълва и Заявлението се подписва от всяко от участващите в заявлението лица.

В случай че заявлението се подава за изпълнението на повече от един подпродукт – Раздел Информация за предлагания (под) продукт се попълва за всеки от подпродуктите.

б) Декларация, че заявителят не се намира в положение, налагащо отстраняването му – попълнена по образец (Приложение 2);

в) Декларации и информация във връзка със съответствие с и прилагане на приложимото право на Съюза и договорените международни стандарти и стандартите на Съюза относно неподпомагане на действия, които допринасят за изпирането на пари, финансирането на тероризъм, избягването на данъци, данъчните измами или отклонението от данъчно облагане – попълнена по образец (Приложение 3);

г) Декларация по чл. 59, ал. 1, т. 3 от ЗМИП (идентифициране на физическо лице - действителен собственик на клиент – юридическо лице) – попълнена по образец (Приложение 4.1);

Декларациите по букви „б“ – „г“ се подписват от лице/лица с право да представлява/т кандидата. В случай на съвместно заявление декларациите се попълват и подписват от всяко от участващите в заявлението лица.

д) Декларация по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП – попълнена по образец (Приложение 4.2);

Подписана и попълнена от членовете на управителните органи на кандидата и от действителните му собственици. В случай на съвместно заявление декларацията се попълва и подписва от членовете на управителните органи и от действителните собственици на всяко от участващите в заявлението лица.

е) Декларация по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП (изясняване на произхода на средствата) – попълнена по образец (Приложение 4.3).

Произхода на паричните средства, който се декларира в декларацията по буква „е“ се отнася до средствата за изграждане на (под)портфейла/ите посочени в заявлението за интерес

В случай, че представляващото кандидата лице, или действителния собственик са видни политически личности по смисъла на Закона за мерките за изпиране на пари (ЗМИП), ББР си запазва правото да поиска допълнителна информация.

ж) Декларация по Закона за икономическите и финансовите отношения с дружествата, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, контролираните от тях лица и техните действителни собственици - попълнена по образец (Приложение 4.4).

з) Декларация за отсъствие на обстоятелствата по чл. 87 от Закона за противодействие на корупцията - попълнена по образец (Приложение 5).

Декларациите по букви „е“ – „з“ се подписват от лице/лица с право да представлява/т кандидата. В случай на съвместно заявление декларациите се попълват и подписват от всяко от участващите в заявлението лица.

и) Декларация, че съответното лице не е обект на ограничителни мерки (Приложение 6)

й) Документи, доказващи предприетите мерки за надеждност (в случай че Заявителят се позовава на такива);

ВАЖНО! В случай на подаване на заявление за интерес от Упълномощено лице, Декларациите се подписват с КЕП от Декларатора. Лицето/ата, официално представляващо/и кандидата няма/т право да упълномощава/т други лица да подписват Декларациите по т. 6, както и други изискуеми Декларации във връзка с процедурата тъй като с Декларациите се декларира данни, които деклараторът/ите декларира/т в лично качество или съответно данни за представяването от него/тях юридическо лице, като за верността им се носи наказателна отговорност, която също е лична. /

ВАЖНО! Личните данни, предоставени от кандидатите, се обработват от ББР, в качеството ѝ на администратор на лични данни, в съответствие с вътрешните правила за защита на данните на ББР и Регламент (ЕС) 2016/679 относно защитата на физически лица по отношение на обработването на лични данни от институциите, органите, службите и публичните агенции на Съюза и относно свободното движение на такива данни. Повече информация за условията, при които се обработват лични данни, можете да откриете на електронната ни страница (<https://bbr.bg/bg/politika-za-poveritelnost/>)

РАЗДЕЛ V.

ПРОЦЕДУРА ЗА ИЗБОР НА ФИНАНСОВИ ПОСРЕДНИЦИ.

Финансовите посредници се избират в съответствие с критериите, определени във Финансовия регламент, и Правилата за изпълнение на финансови инструменти на ББР, чрез открит, прозрачен, пропорционален, недискриминационен и обективен процес по избор, при едновременно избягване на евентуален конфликт на интереси и надлежно отчитане естеството на продуктите, опита и финансовия капацитет на финансовия посредник. Изборът на финансовите посредници се основава на система за оценяване, по определена скала, с оглед класирането на финансовите посредници, съобразно специфични критерии.

Настоящият раздел представя хода на процедурата за избор на Финансови посредници в нейната цялост и дава описание на спецификите в процеса, включително и провеждането на изследване и анализ (due diligence). Процедурата за избор на финансови посредници включва етапите, изброени по – долу, в последователност и при условие, че всеки предходен етап е приключил с положителен резултат.

- 1. Подаване на Заявление за интерес.**
- 2. Оценка на съответствието на заявлението с формалните критерии.**
- 3. Класиране на предложенията въз основа на критериите за избор вкл. изследване и анализ (due diligence).**
- 4. Преговори.**
- 5. Сключване на Оперативно споразумение.¹⁰**

Всички Заявления за интерес, подадени в срок, се оценяват в съответствие с условията за допустимост, критериите, включени в **Методиката за избор на финансови посредници**, посочени настоящата покана и Приложенията към нея.

1. ПОДАВАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕ ЗА ИНТЕРЕС

Подаването на Заявлението за интерес се извършва след публикуване на поканата за изразяване на интерес в рамките на обявения краен срок по ред, начин и условия, посочени в Раздел IV. („ПРОЦЕС НА КАНДИДАТСТВАНЕ/ ЗАЯВЯВАНЕ НА ИНТЕРЕС“) от настоящата покана. Заявления се подават само електронно. Приложенията към Заявлението за интерес, както и всички други придружителни документи, също се подават изцяло електронно.

2. ОЦЕНКА НА СЪОТВЕТСТВИЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО С ФОРМАЛНИТЕ КРИТЕРИИ.

В процеса на оценка на съответствието на заявлението с формалните критерии ще бъде проверявано дали:

- а)** Заявлението за интерес е подадено от лице, което има законни представителни функции и дали е спазен срокът на подаване;
- б)** налице са всички документи, представени и попълнени съгласно изискванията, посочени в Поканата за заявяване на интерес (т. 6 на раздел IV) и съобразно заложените в нея образци;
- в)** въз основа на подаденото Заявление за интерес и представените документи, е налице съответствие на кандидатите с изискванията за допустимост, посочени в

¹⁰ Съгласно чл. 23 и чл. 24 от Регламент InvestEU, и вътрешните правила, политики и процедури на ББР, Споразумение с Финансов посредник се сключва след преминала през Европейската комисия оценка за съответствието, одобрение от Инвестиционния комитет за фонда на InvestEU и решение на Управителния съвет на ББР.

Раздел III от Поканата за заявяване на интерес, вкл. липса на основания за отстраняване на кандидатите по чл. 136 от Финансовия регламент.

Когато при извършване на гореописаната проверка се установи липса на документи и/или друга нередовност и/или несъответствие с поставените изисквания, до кандидата се изпраща уведомление за установените нередовности, като се определя **срок от 5 (пет) работни дни** за тяхното отстраняване. Срокът тече от деня, следващ изпращането на писмото на посочената електронна поща от конкретния кандидат, при условие, че не е получено уведомление за недоставянето му. Възможността за представяне на допълнителни документи може да се прилага еднократно по отношение на един и същи пропуск, нередовност или несъответствие с изискванията. Представените от кандидата допълнителни документи могат да са с дата на издаване или да се отнасят до обстоятелства, настъпили след крайния срок за подаване на заявления.

Исканията за представяне на допълнителни документи/ разяснения/ отстраняване на нередовности ще се изпращат само електронно, чрез електронния адрес за комуникация, посочен от кандидата в Заявлението за интерес. Отговорност на кандидата е да проверява регулярно по своя инициатива посочения от него ел. адрес за комуникация за наличието на съобщения, отправени към него по повод и във връзка с процедурата по избор на финансови посредници. Кандидатът следва в най-краткия възможен срок да уведоми ББР за получаване на писмото. Уведомлението не обвързва ББР при определяне на сроковете.

В резултат от оценката на съответствието с формалните критерии може да бъде взето решение за отстраняване на кандидат, в случаите по чл. 141 от Финансовия регламент, както и в случаите когато Кандидатът не съответства на условията за допустимост, посочени в Раздел III от Поканата, включително, когато се 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 е предоставил информация за установяване на 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, неосказващи 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 информацията по т. 3.5, Раздел III;
9. не е изпълнил друго условие от Раздел III на настоящата покана.

След приключване на оценката на съответствието на заявлението с формалните критерии, на допуснатите кандидати се изпращат писма, съдържащи срокове и указания за представяне на първоначални предложения и изискващите се съгласно настоящата покана документи. Сроковете за представяне на първоначалното предложение не могат да бъдат по-кратки от **50 календарни дни** от датата на писмото по предходното изречение и са еднакви за всички кандидати. Сроктът тече от деня, следващ изпращането на писмото на посочената електронна поща от конкретния кандидат, при условие, че не е получено уведомление за недоставянето му. Кандидатът следва в най-краткия възможен срок да уведоми ББР за получаване на писмото. Уведомлението не обвързва ББР при определяне на сроковете.

Важно! В случаите, в които кандидатът не изпрати обратен отговор до ББР по електронна поща, за потвърждение на получаване на уведомление от ББР, за дата на получаване на писмо за отстраняване на нередовности или други писма и уведомления, следва да се счита датата, следваща деня на изпращане на писмото от страна на ББР.

При наличие на отстранени кандидати, Решението за отстраняване от участие в процедурата на кандидат, съдържащо подробно описание на мотивите за отстраняване, се изпраща до всеки един от отстранените кандидати.

Отстранените кандидати могат да подадат жалба/възражения до Банката, чрез деловодството, на ул. „Дякон Игнатий“ 1 в гр. София, в 10 дневен срок от датата на получаване на писмото, с което са уведомени за отстраняването им, по реда и начина, посочен в Раздел VI. („Жалби/ Възражения“) от настоящата Покана.

В случай, че при разглеждане на постъпилите жалби/ възражения се установи че даден кандидат е отстранен неоснователно, на същия ще бъде изпратено писмо за представяне на първоначално предложение в сроковете, предоставени на другите кандидати като срокът за него започва да тече от деня, следващ изпращането на писмото на посочената електронна поща от конкретния кандидат, при условие, че не е получено уведомление за недоставянето му.

В случай на решение за прекратяването на процедурата, същото се публикува на интернет страницата на ББР, като на кандидатите се изпраща писмено уведомление за прекратяването. Прекратяването на процедурата може да се извърши и частично –по отношение на един или няколко продукта/ подпродукта в рамките на поканата.

3. КЛАСИРАНЕ НА ПРЕДЛОЖЕНИЯТА ВЪЗ ОСНОВА НА КРИТЕРИИТЕ ЗА ИЗБОР ВКЛЮЧИТЕЛНО ИЗСЛЕДВАНЕ И АНАЛИЗ (DUE DILIGENCE)

Само кандидати, преминали успешно оценката на съответствието на заявлението с формалните критерии, подлежат на следващ етап от оценка „класиране на предложенията въз основа на критериите за избор, вкл. изследване и анализ (due diligence)“. Критериите за избор, са изчерпателно изброени в **Методика за избор на финансови посредници – Приложение 8** към настоящата покана.

Поканените по реда на т. 2 кандидати представят (първоначални) предложения по **образец за Предложение (Приложение 9** към настоящата Покана). В случай че съответният кандидат кандидатства за изпълнението на повече от един подпродукт, същият представя информацията, изискваща се в образца за всеки от подпродуктите.

Кандидатите, подали съвместно заявление за интерес, подават общо (първоначално) предложение.

Неразделна част от (първоначалното) предложение са Приложение 9.1 и Приложение 9.2, съдържащи изискващата се информация за оценка на предложението.

Към (първоначалното) предложение кандидатите прилагат:

а. Регулаторна отчетност FR1, работни листа F18.00, F18.01, F06.01:

- Работен лист F18.00 се представя за последните 3 (три) приключени финансови години.
- Работен лист F18.01 се представя за последните 4 (четири) приключени финансови години
- Работен лист F06.01 се представя за последната приключена финансова година

б. Регулаторна отчетност FR2, работни листа F24.01 и F24.02 за последните 3 (три) приключени и финансови години.

в. Декларация за конфиденциалност (**Приложение 10**).

г. Посочените по-горе Приложения 9.1. и 9.2.

д. Друга информация съдържаща се в писмото до кандидатите за представяне на (предварително) предложение

По всяко време в хода на оценката заявените от кандидатите данни могат да бъдат проверявани, включително и чрез изискване на информация от други органи и лица.

При установени нередовности в представените предложения или в други документи и при наличие на обстоятелства, които изискват допълнителна пояснителна информация и/или документ от кандидатите относно представената информация в (първоначалното) предложението, до кандидата се изпраща уведомление за отстраняване на установените нередовности или за представяне на допълнителна информация или документ по ред, начин и срок, посочени в т. 2 от настоящия раздел.

Първоначалните предложения ще бъдат оценени при прилагане на следните групи критерии за избор:

3.1. Оценка на финансовия и оперативен капацитет на кандидата.

3.2. Оценка на портфейла, който ще бъде създаден в изпълнение на финансовия инструмент.

Кандидатите, преминали оценката по т. 3.1, подлежат на изследване и анализ (due diligence) преди оценка по т. 3.2.

3.1. Оценката на финансовия и оперативен капацитет на кандидата се основава на съотносим към съответния подпродукт съществуващ портфейл от кредити на кандидата, на неговите процедури и политики, посочени в Методиката за избор на финансови посредници, вкл. за отпускане и обслужване на кредити, както и на актуалното финансово състояние на кандидата.

В случай на съвместно заявление се взема предвид съвместния финансов и оперативен капацитет на участващите в първоначалното предложения лица.

3.2. Оценката на портфейла, който ще бъде създаден в изпълнение на финансовия инструмент, има за цел да послужи за преценка на качеството и осъществимостта на предложението за изпълнение на съответния подпродукт въз основа на портфейла, който кандидатът предлага да създаде с гаранцията по InvestEU.

В резултат от оценката за финансов и оперативен капацитет, съгласно описаните критерии в **Методика за избор на финансови посредници – Приложение 8 към настоящата покана**, кандидатите могат да получат оценка А, В или С. Кандидатите, получили оценки А и В при оценката на финансовия и оперативен капацитет, подлежат на изследване и анализ (due diligence) в съответствие с **Методология за извършване на изследване и анализ (due diligence) на финансови посредници - Приложение 11** към настоящата процедура.

Кандидатите, получили оценка С, се отстраняват от участие в процедурата.

Оценката по предходния параграф се поставя за всеки от подпродуктите, за който е включена информация в (първоначалното) предложение.

Провеждането на изследване и анализ (due diligence) има за цел да потвърди, че кандидатите разполагат с всички необходими умения и ресурси за ефективно изпълнение на гаранционните продукти, съгласно настоящата покана, включително възможността да изградят описания в предложението портфейл, предложените 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.

В рамките на изследване и анализ (due diligence), Комисията има право да извърши проверка на декларираните със заявлението за интерес обстоятелства, както и да предприеме действия по установяване на съответствие на кандидатите с изискванията на Раздел III („Допустими финансови посредници“) от настоящата покана.

В процеса на извършване на избор чрез изследване и анализ (due diligence), е възможно да се наложи преглед на допълнителни данни и документи, с оглед надлежното завършване на процеса по избор на финансови посредници. В тази връзка, ББР си запазва правото да изиска допълнителни данни и/или документи в хода на процедурата.

Допуснатите до изследване и анализ (due diligence) кандидати се уведомяват писмено за началната и крайната дата за извършване на изследването, като им се предоставя еднакъв срок за подготовка. Преминалите на оценката по критериите по т. 3.1 („Оценка на финансовия и оперативен капацитет на Кандидата“) кандидати, получили комплексна оценка А или В, потвърдена на етап изследване и анализ (due diligence), подлежат на оценка по критериите по т. 3.2 („Оценка на портфейла, който ще бъде създаден в изпълнение на финансовия инструмент“).

В резултат от прилагането критериите по т. 3.2., кандидатите получават оценка I, II или III. Оценката се поставя за всеки от подпродуктите, за който е включена информация в първоначалното предложение. В случай на проведени преговори по реда на следващите параграфи - оценка се поставя след получаване на окончателно предложение на кандидата. При идентифицирана възможност по време на оценката по т. 3.2 за подобряването на първоначални предложения, може да бъде взето решение за **провеждане на преговори** по предварително определени елементи от първоначалното предложение еднакви за всички кандидати. В тези случаи кандидатите се уведомяват писмено за стартирането на преговори, като уведомлението включва въпросите, обект на преговори и датите и мястото за провеждането им. **Минималните изисквания, на които следва да отговарят предложенията и показателите за оценка, съгласно Методика за избор на финансови посредници, не могат да бъдат обект на преговори.**

Преговорите протичат присъствено, при осигуряване на равни условия за всички поканени кандидати, при равен достъп до информация, без предоставяне на информация по начин,

който може да даде предимство на някои от кандидатите за сметка на други. Въпросите, обсъждани на преговорите, се протоколират и протоколите се съгласуват и с кандидатите. В случай на проведени преговори, оценка се поставя след получаване на окончателно предложение на кандидата. След приключване на преговорите, до всички кандидати ще бъде изпратена покана за подаване на **окончателни предложения**, в която ще бъде определен еднакъв за всички кандидати срок, място и час за представяне на окончателните предложения, както и указания за тяхното съдържание. **Всеки кандидат може да представи само едно окончателно предложение.** Окончателните предложения се разглеждат по реда на тяхното постъпване, като се извършва проверка за съответствието им с резултатите от проведените преговори, съгласно двустранно съгласуваните протоколи от проведените преговори с кандидатите.

Оценка на постъпилите предложения, в случаите на проведени преговори - на окончателните предложения на кандидатите, се извършва съгласно **Методика за избор на финансови посредници** при спазване на принципите на обективно сравняване на предложенията, равно третиране на кандидатите и оценяване на преимуществата, без допускане на дискриминация.

Крайната оценка за всеки от кандидатите се формира от комбинацията и сбора от оценките по критериите по т. 3.1 и т. 3.2 за всеки от подпродуктите, включени в предложението му.

4. СКЛЮЧВАНЕ НА ОПЕРАТИВНО СПОРАЗУМЕНИЕ. ПРОЦЕДУРА ПО УВЕДОМЯВАНЕ НА ОТХВЪРЛЕНИТЕ И ОДОБРЕНИТЕ КАНДИДАТИ

Въз основа на оценката на финансовия и оперативен капацитет на кандидата и оценка на портфейла, който ще бъде изграден в изпълнение на финансовия инструмент (съгласно окончателно предложение при проведени преговори), се поставя комплексна оценка, която е комбинация от двете оценки. Предложения, преминали оценката, се класират в низходящ ред на ниво подпродукт, съобразно получената обща и комплексна оценка, като се изготвят:

а) Списък с кандидати, които се предлагат за сключване на оперативно споразумение;

б) Резервен списък с кандидати, които са получили най-малко минимално допустимата обща, комплексна оценка, съгласно документацията;

в) Списък с кандидати, които са получили под минимално допустимата обща, комплексна оценка, съгласно документацията, които не се предлагат за сключване на оперативни споразумения.

За сключване на оперативно споразумение се предлагат всички или част от предложенията, по реда на класирането им по съответния подпродукт, до покриване на размера на бюджета на съответния подпродукт.

Кандидатите от резервния списък по буква „б)“ се класират в низходящ ред и могат да бъдат поканени за сключване на оперативно споразумение при наличие на неразпределен ресурс по съответния подпродукт или при наличие на кандидати, които са преминали процеса на избор, но с които не е сключено оперативно споразумение.

При решение по надлежния ред от страна на ББР може да бъде потърсено съгласието на кандидатите от списъка по буква „а)“ относно размера на предложените за изграждане портфейли, с оглед изследване на възможността за сключване на оперативни споразумения с повече класирани кандидати.

Споразумение с одобрен кандидат се сключва след положителна оценка от Европейската комисия и одобрение на Инвестиционния комитет за фонда на InvestEU в съответствие с чл. 23 и чл. 24 от Регламент InvestEU и след решение на

Управителния съвет на ББР, в съответствие с вътрешните правила, политики и процедури на ББР.

На кандидатите, чието предложение е било отхвърлено на който и да е от етапите в процеса на избор на финансови посредници, както и на кандидат, одобрен за сключване на оперативно споразумение, който не представи изисканите документи в срока, посочен в поканата за сключване на оперативно споразумение, се изпраща мотивирано писмо, съдържащо причините за отпадане от процедурата за избор.

Кандидатите, определени от ББР за сключване на оперативно споразумение, се поканват да представят необходимите документи преди сключването на оперативно споразумение. Поканите съдържат указания за вида и формата на изисканите документи, както и срока за представянето им. Комуникацията между ББР и одобрените кандидати се води единствено по електронен път. Поканата до кандидатите се изпраща на посочения от кандидатите в Заявлението за интерес електронен адрес за комуникация.

4.1. Представяне на документи преди сключване на оперативното споразумение:

Преди сключване на Оперативното споразумение могат да бъдат поискани актуализирани следните документи:

- а)** Декларация, че заявителят не се намира в положение, налагащо отстраняването му – попълнена по образец;
- б)** Декларация по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП;
- в)** Декларация по чл. 59, ал. 1, т. 3 от ЗМИП и
- г)** Декларация че съответните лица не са обект на ограничителни мерки **(Приложение 6)**.
- д)** попълнен Въпросник във връзка с прилагане на мерките срещу изпиране на пари и принципите за познаване на клиента **(Приложение № 12)**. /изисква се при промяна в Декларациите обстоятелства/.
- е)** Други документи, които могат да бъдат поискани с писмото, с което кандидатът е уведомен за избора, констатирани в процеса на оценка или при проверка на обстоятелствата по т. 4.2.

4.2. Проверка:

Преди сключване на оперативно споразумение по отношение на всички кандидати, до които са изпратени покани за сключване на договор, ще бъдат извършвани следните проверки:

- а)** Проверка в Търговски регистър относно открито производство по несъстоятелност;
- б)** Проверки на кандидата за удостоверяване на съответствието с изискванията, произтичащи от чл. 155, пар. 2 на Финансовия регламент или че финансовият посредник не е учреден или установен в юрисдикциите, посочени и обявени в:
 - i) Заклученията на Съвета относно преработения списък на ЕС на юрисдикциите, неосказващи съдействие за данъчни цели, приети от Съвета на заседанието му от 22 февруари 2021 г., или друга по-късна дата, съобразна с датата на публикуване на документацията;
 - ii) Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията от 14 юли 2016 година за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския

- парламент и на Съвета чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости (съгласно последните му изменения към датата на публикуване на документацията);
- iii) определени като „частично съвместими“, „условно частично съвместими“ и „несъвместими“ от Организацията за икономическо сътрудничество и развитие и нейния Глобален форум за прозрачност и обмен на информация за данъчни цели;
 - iv) обявени като „високо рискови“ или със „завишен мониторинг“ юрисдикции от Работна група за финансови действия (FATF);
 - v) обявени от ОИСР в списъка на юрисдикции, които не са изпълнили задоволително стандартите за данъчна прозрачност.

в) проверка дали съответното лице е обект на ограничителни мерки по смисъла на настоящата покана;

г) проверка дали финансовият посредник не попада в допълнителни ограничения и санкции, съгласно действащите вътрешни политики и процедури по превенция на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма на Групата на ББР.

При необходимост, от представяне на допълнителни документи от одобрените за сключване на оперативни споразумения кандидати, ще бъде предоставен разумен срок за представянето им. При необходимост срокът може да бъде **удължен** еднократно, както и да бъдат изисквани допълнителни документи и информация.

4.3. Преговори по проекта на оперативно споразумение

Клаузите на оперативното споразумение подлежат на преговори, с изключение на случаите, когато същите са предвидени с оглед прилагане на изисквания или спазване на задължения на ББР, произтичащи от правото на ЕС, относимо към Програма InvestEU или съответно гаранционното споразумение между ББР и ЕС, а също и от относимите правила за държавни помощи.

РАЗДЕЛ VI. ЖАЛБИ

1. Кандидатите, чието предложение е отхвърлено/отпаднало, имат право да подадат писмено възражение/ жалба до ББР във връзка с всяко решение по процедура за:

- а)** избор на финансови посредници; и
- б)** сключване на оперативно споразумение.

Във връзка с решенията по т. 1 могат да се подават жалби пред ББР, на основание наличие на дискриминационни икономически, финансови, технически или квалификационни изисквания в документацията или във всеки друг документ, свързан с процедурата.

2. Жалба може да се подава от всяко заинтересовано лице в **10 (десет) дневен срок** от:

- а)** публикуване на покана за изразяване на интерес;
- б)** публикуване на решение за одобряване на изменение или публикувана допълнителна информация;
- в)** получаване на решение за отстраняване на кандидат;
- г)** публикуване на решение за класиране на кандидатите или на решение за прекратяване на процедурата.

3. Жалба се подава до Банката, на хартиен носител в деловодството на Банката в гр. София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ 1 или по електронен път, на следния електронен адрес: delovodstvo@bdbank.bg. 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.

Жалбоподателят се уведомява в случаите, в които жалбата не отговаря на изискванията по настоящата точка, като му се предоставя **тридневен** срок за отстраняване на нередовностите.

4. Жалбата не се разглежда, когато:

- а)** е подадена/о след изтичането на срока т. 2;
- б)** не са отстранени нередовностите в срока по т. 3;
- в)** оттеглена е преди разглеждането ѝ.

5. Когато жалбата е редовна, след разглеждането по същество и в съответствие с правилата и процедурите на банката, ББР приема решение, с което:

- а)** потвърждава решение на Комисиите по оценка;
- б)** дава задължителни писмени указания за отстраняване на установените несъответствия и продължаване на процедурата за избор след отстраняването им;
- в)** прекратява процедурата за избор

Подалият възражението кандидат се уведомява в 3 (три) дневен срок от вземане на решение по жалбата.

В случай че при разглеждане на подадена жалба от кандидат се прецени, че същият е отстранен неоснователно, на кандидата ще бъде предоставена възможност за възстановяване на участието му в процедурата от етапа на отстраняването му, като му се осигуряват същите срокове и към него се прилагат изискванията, приложени към другите кандидати. В този случай крайното класиране ще се осъществи след приключване на оценката на отстранените неоснователно кандидати.

РАЗДЕЛ VII.

ПОСТИГАНЕ НА ЦЕЛИТЕ НА СЪЮЗА, СВЪРЗАНИ С УСТОЙЧИВОСТТА ОТ ГЛЕДНА ТОЧКА НА КЛИМАТА И ОКОЛНАТА СРЕДА.

В рамките на процеса на преглед на оперативния капацитет на кандидатите и при необходимост, на етап изследване и анализ (due diligence) ББР ще оцени процедурите на кандидатите за управление на екологичния, климатичния и социалния риск и капацитета им за преглед и проверка, оценка и управление на екологичните, климатичните и социалните рискове, свързани с неговата стопанска дейност, включително и наличието на

система за екологично и социално управление. В Предложението си всеки кандидат следва да изложи подробно информация относно начина, по който принципите за климатична, екологична и социална устойчивост съставляват част от бизнес решенията на кандидата (с фокус върху екологичните, климатичните или социални последици на финансирането, предоставено по продукта, за който кандидатства). **Всеки кандидат следва да демонстрира, че разполага с политики, правила и/или процедури за оценка:**

1. на наличие или липса на социално, екологично въздействие или въздействие върху климата на финансираните операции;
2. на устойчивостта (при проекти на обща стойност, равна или надхвърляща 10 млн. евро без ДДС), което включва:

а) в областта на климата - да разполага с процедури по отношение на:

- адаптиране към климата: оценка на уязвимостта и риска във връзка с климата и на потенциални мерки за адаптиране;
- смекчаване изменението на климата — анализ, остойностяване и докладване на емисиите на парникови газове за проекти с емисии над 20 000 тона CO₂ годишно.

б) в областта на околната среда: включва оценка на въздействието на проектите от гледна точка на основните компоненти на природния капитал, а именно - въздуха, водата, почвата и биологичното разнообразие, както и за съответствие с изискванията на националното законодателство в областта на околната среда.

в) по отношение на социалния аспект: включва оценка на социалното въздействие на проектите, включително - върху равенството между половете, върху социалното приобщаване на определени райони или групи от населението и върху икономическото развитие на райони и сектори, засегнати от структурни предизвикателства, върху уязвими групи, както и оценка на съответствието с трудовото законодателство.

г) идентифициране на проектите, които са несъвместими с постигането на целите в областта на климата.

3. на съответствие с трудовото законодателство и законодателството в областта на климата и околната среда (при проектите на обща стойност под 10 млн. евро без ДДС).

РАЗДЕЛ VIII.

ПУБЛИКУВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ. ЕЗИК И ПРИЛОЖИМО ПРАВО.

1. Публикуване на информация

В качеството си на партньор по изпълнението на програмата InvestEU, ББР е обвързана със задължението по чл. 38 от Финансовия регламент за публикуване на Списък с наименованията на Финансовите посредници, с които са сключени оперативни споразумения, и крайните получатели, подпомагани от InvestEU. Списъкът включва следната информация:

а) за всеки финансов посредник – търговско наименование (фирма) и адрес на управление, естеството и целта на финансовия инструмент, за изпълнението на който са сключени оперативните споразумения, размера на гаранцията, за която е поето задължението.

б) търговско наименование (фирма) на крайните получател по сделки с главница, равна или по-голяма от 500 000 евро, със следните реквизити: форма на финансиране, седалище и адрес на управление на крайните получатели или региона съгласно NUTS 2 за физически лица.

2. Език и Приложимо право

Заявлението за интерес и всички Приложения към него се изготвят на български език. Процедурата по избор на финансови посредници и сключването на оперативно споразумение се уреждат в съответствие с правото на ЕС, националното законодателство и политиките и вътрешните правила и процедури на ББР.

РАЗДЕЛ IX.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НАСТОЯЩАТА ПОКАНА

Посочените по-долу приложения и образци са неразделна част от настоящия документ:

- 1.** Заявление за интерес, включително раздел „Информация за кандидата“ и раздел - „Информация за предлагания (под) продукт“, неразделна част от него, **(Приложение 1).**
- 2.** Декларация, че заявителят не се намира в положение, налагащо отстраняването му **(Приложение 2).**
- 3.** Декларация и информация във връзка със съответствие с и прилагане на приложимото право на Съюза и договорените международни стандарти и стандартите на Съюза относно неподпомагане на действия, които допринасят за изпирането на пари, финансирането на тероризъм, избягването на данъци, данъчните измами или отклонението от данъчно облагане – **(Приложение 3).**
- 4.** Декларация по чл. 59, ал. 1, т. 3 от ЗМИП (идентифициране на физическо лице - действителен собственик на клиент – юридическо лице) – **(Приложение 4.1).**
- 5.** Декларация по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП – попълнена по образец **(Приложение 4.2);**
- 6.** Декларация по чл. 66, ал. 2 от ЗМИП (изясняване на произхода на средствата) – попълнена по образец **(Приложение 4.3).**
- 7.** Декларация по Закона за икономическите и финансовите отношения с дружествата, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, контролираните от тях лица и техните действителни собственици - **(Приложение 4.4).**
- 8.** Декларация за отсъствие на обстоятелствата по чл. 87 от Закона за противодействие на корупцията - **(Приложение 5).**
- 9.** Декларация че съответните лица не са обект на ограничителни мерки **(Приложение 6).**
- 10** Технически спецификации на под-продуктите по двата основни продукта:
 - А)** Подпродукт „Гаранция с таван на загубите“ към Гаранционен продукт за МСП **(Приложение 7.1.).**
 - В)** Подпродукт „Гаранция без таван на загубите“ към Гаранционен продукт за МСП **(Приложение 7.2.).**
 - С)** Подпродукт: „Гаранция без таван на загубите „Подкрепа в сектор Води“ **(Приложение 7.3.).**
 - Д)** Подпродукт: „Гаранция без таван на загубите „Подкрепа в областта на управлението на отпадъците, отпадъчните води и чистия въздух“ **(Приложение 7.4.).**

Е) Подпродукт: „Гаранция без таван на загубите „Мултимодален транспорт“ (Приложение 7.5.).

11 Методика за избор на финансови посредници **(Приложение 8).**

12 Образец на Предложение от кандидат. **(Приложение 9)**

13 Декларация за конфиденциалност **(Приложение 10).**

14 Методология за извършване на изследване и анализ (due diligence) **(Приложение 11).**

15 Въпросник във връзка с прилагане на мерките срещу изпиране на пари и принципите за познаване на клиента **(Приложение 12).**

16 Образец на Оперативно споразумение **(Приложение 13).**