

Приложение № 1

Критерии за допустимост на СДЕЛКИТЕ и на КРАЙНИТЕ ПОЛУЧАТЕЛИ

I. Критерии за допустимост на СДЕЛКИТЕ

За допустима се счита сделка, която:

№	Критерии	Валидност към
	Сделката е допустима, когато:	
1	Размерът ѝ не надвишава 2 200 000 евро/4 302 750 лева включително	Дата на подписване на ДБК
2	е в основна валута евро или в допълнителна валута лева	Продължаващо през целия живот на сделката
3	Не може да бъде под формата на рефинансиране (замяна на съществуваща задлъжнялост), различна от: когато сумата, разпределена за рефинансиране на съществуващата транзакция(и), не надвишава 10% от първоначалната главница на Сделката	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 подписана по време на Периода на включване - до 30.6.2027 г.	Дата на подписване на ДБК
6	Максималният срок на погасяване е до 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) е МСП (не е ДСПК), общата сума на непогасена главница по всички гарантирани сделки по InvestEU с един КП, не надвишават по-малката стойност от 8 250 000 евро или лимита, определен в Устава на ББР. Максималната обща експозиция (Общ Лимит) към един КП може да бъде увеличена за Тематичен продукт в съответствие с условията му (съответно Устойчивост и/или Иновации и Дигитализация). Когато Кредитополучателят е дружество със средна пазарна капитализация, общата сума на непогасена главница на (1) всички му гарантирани 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 по-малката от 8 250 000 евро или Лимита, определен в Устава на ББР. Подкрепата по InvestEU е равна на размера на кредита.	Към датата на подписване на ДБК
9	Основният размер на сделката с КП не трябва да надвишава максималния размер на сделката с КП	Към датата на подписване на ДБК

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	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 За осигуряване на съответствие с този критерий ББР може да разчита на декларация или изявление от Крайния получател, които да са част от документацията по кредита.	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	Продължаващо през целия живот на сделката
20	Целта на финансиране на Сделката не е в Списъка с Исключени сектори и /или дейности на ЕИФ.	Продължаващо през целия живот на сделката
21	Целта на финансиране на Сделката не е в Списъка с Ограничени сектори и /или дейности на ЕИФ.	Продължаващо през целия живот на сделката
22	Ако Сделката е за финансиране на някои от секторите в параграф 14 (Енергийно интензивни индустрии и/или индустрии с високи емисии на CO2 (с изключение на Производство на азотни компоненти и торове, съдържащи нитратни компоненти) от Списъка с Ограничени Сектори и/или Дейности на ЕИФ, този критерий за допустимост не се прилага в случай, че размерът на Сделката е по-малък или равен на 50 000 евро.	Продължаващо през целия живот на сделката
	Сделки в специфични сектори	

18	Ако Сделка е предоставена на КП с цел да финансира <u>придобиването на превозно средство за целите на транспорт</u>, то тази Сделка не следва да финансира превозни средства от Списъка с ограничени активи Този критерий не се прилага, когато: (i) размерът на Сделката е равен или по-малък от 50 000 евро; (ii) Крайният получател не е активен в сектор транспорт и съхранение (NACE код сектор Н) и/или в сектори Отдаване под наем и лизинг на моторни превозни средства (NACE кодове 77.11 и 77.12)	Към датата на подписване на ДБК
20	Ако Сделка има цел за финансиране на Отопление и/или Охлаждане (включително комбинирано охлаждане и производство на електроенергия (.ССНР, СНР.) на сгради, тя трябва да финансира някои от следващите инвестиции: (а) нови съоръжения за отопление и охлаждане в сградите, включително .ССНР., които не използват въглища, торф или масло (б) индивидуални бойлери с природен газ или микро-газ .СНР, които отговарят на минималните критерии за енергийна ефективност на ЕС, определени като бойлери с рейтинг А (приложими при до 400 Wth) или бойлери с ефективност над 90% (в) газови ССНР, СНР генерации само, когато проектът води до емисии при производството на електроенергия от не повече от 250 гр CO₂ на kWh; и/или (г) подпроекти, свързани с възстановяване или разширяване на съществуващи мрежи или строителство на нови районни (локални) мрежи, при които няма увеличение на CO₂ емисиите в резултат на комбинацията от въглища, торф, масло, газ или не-органични отпадъци на годишна база. Този критерий не се прилага за Сделки с размер под 100 000 евро, в които сумата за изграждане на нова отоплителна/охлаждаща система е под 50 000 евро.	Към датата на подписване на ДБК
21	Когато целта на инвестицията е производство на електроенергия и/или топлинна енергия с използването на биомаса, следните условия за устойчивост трябва да са налице: (i) суровината трябва да е от незаразена/незамърсена биомаса или биогенни отпадъци в рамките на ЕС, или сертифицирана за устойчивост; когато суровината е извън ЕС не трябва да се състои от суровини, които могат да служат за храна или фураж (ii) горската суровина трябва да отговаря на принципите на сертифициране и стандартите на горите (FSC/PEFC) или чрез пълна сертификация или чрез установяването на прилагането на сертификати за гората (пътна карта за сертификация). Площите, от където се добива суровината, които все още не са сертифицирани, трябва да отговорят на същите стандарти и принципи, на които отговарят сертифицираните площи (като се прилагат същите принципи и критерии, посочени в международните акредитирани системи за сертификация на горите) (iii) суровината не трябва да е палмово масло или суровина от тропическите гори и/или защитени зони (защитените зони включват зоните НАТУРА 2000 съгласно Еврпоейското законодателство; зоните, признати по Ронсар, БЕРН (мрежа Емералд) и Конвенцията от Бон и площите, признати или идентифицирани за Защитени зони от националните Правителства) Този критерий не се прилага за Сделки с размер до 50 000 евро	Към датата на подписване на ДБК

24

не се счита за Проектно финансиране*****, Сделката с краен получател, ако Крайният получател е:

1. дружество със специална цел (SPV);

2. и всеки проектен Спонсор:

- е МСП или дружество със средна пазарна капитализация ; и

- поема пряко правно задължение за пълното (като цяло) изплащане на всяка сума, дължима по нея;

За целите на определяне на критериите за допустимост на Сделка се използват следните дефиниции за:

Проектно финансиране:

а) Сделка, сключена с краен получател, който е дружество със специална цел и е самостоятелно ЮЛ , 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 Посредника 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.

Проект - проект, който попада в една от следните категории: вж таблицата по-долу *****

1. Енергия	2. Транспорт	3. Публично-частни партньорства	4. Други
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			

Спонсор - ФЛ или ЮЛ, което е собственик (притежава дялове/ акции) в SPV, на което е предоставен Кредит за финансиране на Проект

Продължаващо през целия живот на сделката

Всички документи, които потвърждават допустимостта на Сделката с всички приложими Критерии за допустимост, трябва да се представят на Гаранта, ако той ги поиска, в срок от 30 бизнес/работни дни от Датата на Искането или друга дата, съгласувана писмено с Гаранта съгласно Член 14.11 (а) от Гаранционното споразумение.

Продължаващо през целия живот на сделката

25

Промяна, анексиране и други изменения, съгласно кредитните правила на ББР, по вече сключена Сделка, включително с цел да се подобри събираемостта на

Продължаващо през целия

вземанията и/или да се избегне неизпълнение по нея, трябва да изпълнява Критериите за допустимост към дата на изменението <u>При всяко анексиране на Договора за финансиране/кредит с цел 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</u>	живот на сделката
---	--------------------------

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 за Прозорец МСП съгласно Препоръката на Комисията от 06.05.2003г, отразени в Закона за МСП, и/или дружество със средна пазарна капитализация за Прозорец Иновации и Дигитализация и Прозорец Устойчивост (с до 500 работника)	Дата на подписване на ДБК
2	да е регистриран и да извършва дейност в една от (1) Допустимите страни (членки на ЕС) или (2) Другите участващи страни (Норвегия и Исландия)	Дата на подписване на ДБК
3	ако е физическо лице, да пребивава в една от (1) Допустимите страни (членки на ЕС) или (2) Другите участващи страни (Норвегия и Исландия)	Дата на подписване на ДБК
6	да не е учреден в Некооперативна юрисдикция*	Дата на подписване на ДБК
7	да не е 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 НПТР***** (страни с не-съответстващи юрисдикции относно данъците), да представи писмена декларация, че не се ползва от никакви НПТР	Дата на подписване на ДБК
12	Ако КП е дружество със средна пазарна капитализация, да представи попълнена и подписана декларация за оповестяване на получено друго финансиране по InvestEU	Дата на подписване на ДБК
13	КП не е активен в един или няколко от Изключените сектори и дейности на ЕИБ (които са различни от тези в параграф 11 (Тютюн) и 12 (Хазарт))	Продължаващо през целия живот на сделката
14	КП не е активен в един или няколко от секторите в параграф 11 (Тютюн) и 12 (Хазарт). Въпреки това, този Критерий за допустимост не се прилага, като основната дейност на КП не е регистрирана в нито един от NACE кодовете, изброени в параграф 11 (Тютюн) и параграф 12 (Хазарт) и : а) по-малко от 10% от годишните приходи на КП се генерират от тези дейности, и 2) размерът на Сделката на КП е по-малък или равен на 50 000 евро	Дата на подписване на ДБК

15	Основната дейност на КП не е в едни или повече от секторите и дейностите, описани в Списъка на ограничени сектори и/или дейности на ЕИФ Когато основната дейност на КП е в един или повече от секторите в параграф 14 (Енергийно интензивни и/или индустрии с високи емисии на CO₂) (с изключение на Производство на азотни компонентни и торове, съдържащи нитратни компоненти) от Списъка с Ограничени Сектори и/или Дейности на ЕИФ, този критерий за допустимост не се прилага в случай, че размерът на Сделката е по-малък или равен на 50 000 евро.	Дата на подписване на ДБК
----	--	----------------------------------

Кохезионни региони в България са всички области в България без Югозападната

Региони на Справедливия преход - община Стара Загора, община Перник и община Кюстендил

Допустими страни - са страните членки на ЕС

Други допустими страни - са Норвегия и Исландия

Combined Cooling, Heat and Power (CCHP) - or 'tri-generation' - refers to the process by which the heat produced by a Combined Heat and Power (CHP) unit is used to power an absorption chiller or a direct fired chiller, in order to generate chilled water for applications such as air conditioning or refrigeration, in addition to electricity and heat production.

CHP - Combined Heat and Power or 'cogeneration' - is the highly efficient process of combusting gas to generate both electricity and thermal energy

* Некооперативна юрисдикция

Некооперативна юрисдикция означава юрисдикция:

а) изброени в приложение I към заключенията на Съвета на Европейския съюз относно преработения списък на ЕС на юрисдикциите, които не оказващи съдействие за данъчни цели;

б) включени в списъка на ОИСР/Г-20 с юрисдикциите, които не са приложили задоволително стандартите за прозрачност на данъчното облагане;

в) изброени 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) оценени като "частично съответстващи" или "несъответстващи", 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) включени в изявлението на Специалната група за финансови действия "Високорискови юрисдикции, обект на покана за действие"; Или

е) включени в изявлението на Специалната група за финансови действия "Компетентности в рамките на засиления мониторинг"

във всеки случай като такива декларации, списъкът, директивата или приложението могат да бъдат изменени и/или допълвани периодично

** Незакони дейности

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 тероризъм или данъчни престъпления (включително данъчни измами и укриване на данъци), всеки съгласно определението в директивите за борба с изпирането на пари, и

iii) измами и друга незаконна дейност срещу финансовите интереси на ЕИБ, ЕИФ и Европейския съюз съгласно определението в Директивата за защита на финансовите интереси

*** Санкционирано лице

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

**** Ограничителни мерки

- (1) ограничителни мерки на ЕС; 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, прилагат, прилагат и/или прилагат такива мерки; Или
- (3) икономическите или финансовите санкции, които са приемани периодично от правителството на Съединените щати и всеки отдел, подразделение, агенция или офис на Съединените щати, включително Департамента по управление на министерството на външните активи (OFAC), Държавния департамент на САЩ и/или Департамента по търговия на САЩ
- (4) Всякакви икономически или финансови санкции, приемани периодично от Обединеното кралство, както и от всяко правителство или орган на правителството на Обединеното кралство, включително, Inter Alia, Службата за финансови санкции за изпълнение на хазната на Негово Величество и Министерството 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:
 - a) 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;
 - b) сключване на споразумения с други лица, насочени към нарушаване на конкуренцията;
 - c) 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;
 - d) 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:
 - (a) измама;
 - (b) 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, подбуждателство 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

******* HPTR**

"HPTR" 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 ревизирия 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

******* Сделка за проектно финансиране**

Сделка за проектно финансиране означава сделка, която отговаря на следните условия:
Проектно финансиране:

- а) Сделка, сключена с КП, 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.