

Информация относно планираните критерии за подбор на финансови посредници

ББР има следното договорно задължение към ЕК и задължение съгласно приложимото европейско законодателство

- Да избира финансови посредници чрез открита, прозрачна, пропорционална и недискриминационна процедура, осигуряваща равно третиране и избягване на дискриминация.
- Изборът следва да отчита опита, финансовия и оперативен капацитет на потенциалните Финансови посредници, като ББР следва да приложи аналогични условия за оценка на тези които са приложени спрямо нея при определянето ѝ за партньор по изпълнението.

Етапи на оценка

Изборът се извършва в следните стъпки:

- Оценка на съответствието на заявлението с формалните критерии;
- Подбор на предложенията въз основа на критериите за подбор вкл. изследване и анализ (due diligence);
- Преговори;
- Сключване на оперативно споразумение¹.

Формалните критерии обхващат: липса на основания за отстраняване по чл. 136 от Финансовия регламент², право финансовия посредник да осъществява съответната дейност в България, съответствие с изискванията по ЗМИП, вкл. относно идентифициране на действителния собственик, информация за видна политическа личност, отношения с неказваща съдействие юрисдикция, прилагани правила и политики относно: мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм, неподпомагане дейности, които допринасят за избягването на данъци, данъчните измами или отклонението от данъчно облагане.

Подбор на предложенията въз основа на критериите за подбор вкл. изследване и анализ (due diligence);

Подбор на направените предложения се извършва по отношение на кандидатите, преминали оценка за съответствие с формалните критерии. Критериите за подбор се планира да бъдат разпределени в посочените по-долу 2 основни групи, както и да се приложат по следния начин: кандидатите преминават оценка на финансовия и оперативен капацитет. Тези от тях получили оценка, надвишаваща предварително определен праг, подлежат на изследване и анализ (due diligence), с цел потвърждаване на декларираните от кандидатите обстоятелства. По отношение на преминалите през този етап кандидати се извършва оценка на предложението за портфейли, които ще бъдат създадени за изпълнение на планираните под-продукти.

¹ След одобрение от Инвестиционния комитет по InvestEU, ЕК и УС на ББР

² Регламент (ЕС, Евратом) 2018/1046 НА Европейския парламент и на Съвета от 18 юли 2018 година

Групи критерии за подбор:

1. Оценка на финансовия и оперативен капацитет на кандидата:

Оценката по тази група критерии се базира на съотносим към съответния под-продукт съществуващ портфейл от кредити на Кандидата, на предварително посочени процедури и политики, вкл. за отпускане и обслужване на кредити и на актуален финансов статус на кандидата, въз основа на които да се оцени финансовия и оперативен капацитет на кандидата и неговия опит.

Показател		Пояснение
1.	Обем на съществуващ портфейл съотносим към съответния под-продукт	Съпоставимост между съотносим портфейл спрямо общия портфейл.
2.	Диверсификация на портфейла - концентрация на портфейл за изминал период	Акцентът е върху секторната диверсификация. В допълнение, изследва се потвърждение на неналичие на концентрация извън рамките на установените изисквания и добрите практики.
3.	Качество на кредитите по съществуващ портфейл съотносим към под-продукта за който се заявява интерес.	Прегледът ще се базира на разглеждане кредитите в съотносим портфейл, с фокус върху NPL, очаквани загуби, вкл. PD и LGD, процент на възстановяване (Recovery Rate).
4.	Процедури и политики за отпускане и обслужване на кредитите, вкл. за оценка на кредитоспособността на крайните получатели	Критерият ще включва преглед на описаните във формуляра: а. процес по одобряване на кредити; б. политики и процедури за кредитен риск; в. рейтингова/скоринг система за оценка на риска; г. критерии за отпускане на кредити; д. рамка за наблюдение на кредитния риск; е. оценка на кредитоспособността ж. политики, процеси, стратегия за необслужвани експозиции; з. политика за управление на просрочените задължения; и. политика за реструктуриране; й. политика за събиране/принудително изпълнение; к. политики за обезценки и отписвания.
5.	Възможност за осигуряване на съответствие с изискванията за отчетност по програмата; Счетоводна система и др.	Критерият ще включва преглед на описаните във формуляра: а. счетоводни политики и процедури; б. процедури за отчетност.
6.	Система за вътрешен контрол и предотвратяване конфликт на интереси	Критерият ще включва преглед на описаните във формуляра: а. Разделение на отговорностите, ръководни органи и комитети; б. Кодекс на поведение; в. процедури за наблюдение на всякакво подозрително или измамно поведение насочени към свеждане до минимум на риска

		от вътрешни или външни измами при процеса на отпускане на кредити; г. функции за вътрешен контрол и независимост; д. компютърни и информационни системи.
7.	Финансов капацитет на финансовите посредници (ФП)	Присъжда се вътрешен рейтинг в съответствие с вътрешна методика на ББР базирана на: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Капиталова адекватност; ▪ Качество на активите; ▪ Възвръщаемост; ▪ Ликвидност и финансиране; ▪ Собственост и бизнес среда.

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

Целта на тази група критерии е да послужат за преценка на качеството и осъществимостта на предложението за изпълнение на съответния под-продукт въз основа на портфейла, който кандидатът предлага да създаде с гаранцията по InvestEU

Показател		Пояснение
1.	Стратегия за внедряване и предлагане на продукта, времева рамка за изпълнение на бизнес стратегията за въвеждане на финансовия инструмент	Полученият резултат ще се базира на комбинация от 4 под-фактора: Точки на предлагане на продукта; Маркетинг стратегия; Екипи за продажби; Времева рамка на внедряване.
2.	Географско покритие на портфейла	Ще се дава приоритет на по-добро покритие (изразено в % от под-портфейла) на по-слабо развитите региони (Северозападен, Северен централен, Североизточен, Южен централен и Югоизточен)
3.	Облекчения по финансиране на крайни получатели, свързани с намаление на лихвените проценти и други компоненти от цената на кредитите	Ще се изследва финансовото предимство за крайните получатели.
4.	Облекчения, свързани с изискванията за обезпечения	Ще се изследва финансовото предимство за крайните получатели.
5.	Облекчения, свързани с изискванията за собствено участие	Ще се изследва финансовото предимство за крайните получатели.
6.	Процент на покритие на гаранцията/таван на загубата	Преценка за адекватност на предложението спрямо поеманият риск.

7.	Очаквани загуби от очаквания портфейл	Очакваните загуби, които ще се генерират от прогнозния портфейл.
8.	Допълняемост	Критерият проследява възможността за изграждане на портфейла на база отпуснати кредити и поетите от кандидата ангажименти.
9.	Предлагани стойности на специфичните за продукта индикатори	Индикаторите ще се базират на вида на продукта съобразно посоченото в индикативната техническа спецификация.
10.	Степен на съответствие с екологичните и социалните цели и стандарти на Съюза	Финансовият посредник развива и поддържа или планира да въведе надеждни практики за екологично, климатично и социално управление чрез внедряване на система за екологично и социално управление (СЕСУ) ³ , включително развиване и поддържане на необходимия организационен капацитет за управление на екологичните, климатичните и социалните рискове и за разпределение на необходимите човешки и финансови ресурси към тази функции.

На класиране подлежат кандидати, получили минимална предварително определена оценка. При идентифицирана възможност за подобряване на постъпилите предложения може да бъде взето решение за провеждане на преговори по предварително определени елементи от първоначалното предложение еднакви за всички кандидати. В случай на проведени преговори, оценка се поставя след получаване на окончателно предложение на кандидата.

Предложения, преминали оценката, се класират в низходящ ред съобразно получената обща оценка. Класирането се извършва на ниво под-продукт. За сключване на оперативно споразумение се предлагат всички или част от предложенията по реда на класирането до покриване на размера на бюджета на съответния под-продукт.

Кандидатите, получили минимално изискваща се оценка, за които не е достигнало финансиране се класират в резервен списък и могат да бъдат поканени за сключване на договор при наличие на свободен ресурс.

³ набор от политики, процеси и практики, подходящи за идентифициране, оценка, управление и мониторинг на екологични, климатични и социални рискове и въздействия, свързани с основните проекти или дейности, финансирани от финансовия посредник.