

Критерии за избор на Финансови Посредници – търговски банки

Търговските банки, желаещи да участват в гаранционната схема, трябва да отговарят най-малко на следните критерии:

1. Финансовият посредник е представил своето заявление за интерес преди посочен краен срок за подаване.
2. Законните представители на финансовия посредник са подписали съответното заявление за интерес.
3. Финансовият посредник е попълнил всички полета на заявлението за интерес и неговите приложения.
4. Законните представители на финансовия посредник са подписали декларациите (ако има такива), съдържащи се в заявлението за интерес.
5. Финансовият посредник притежава валиден лиценз за извършване на банкова дейност (лиценз на кредитна институция), издаден от Българската народна банка по Закона за кредитните институции (ЗКИ) и е вписан в Регистрите за кредитните институции (Банков сектор) на Българската народна банка.
6. Финансовият посредник не е обявен в несъстоятелност или не е в производство по несъстоятелност или ликвидация, активите му не се управляват от ликвидатор, синдик или съд, когато има споразумение с кредиторите си, не е преустановил стопанската си дейност или не се намира в аналогично положение, произтичащо от сходна процедура, предвидена в правото на Съюза или националното право;
7. Не е установено с окончателно съдебно решение че през последните пет години, Финансовият посредник 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 Съвета 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 Съвета от 26 май 1997 г., или поведение, посочено в член 2, параграф 1 от Рамково решение 2003/568/ПВР на Съвета, 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;
 - 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 Съвета;
 - д)** терористични престъпления или престъпления, свързани с терористични дейности, по смисъла съответно на членове 1 и 3 от Рамково решение 2002/475/ПВР на Съвета, или подбудителство, помагачество или опит за извършване на такива престъпления, посочени в член 4 от същото решение;
 - е)** престъпления, свързани с 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 Съвета;
 - ж)** престъпление 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;
8. По отношение на Финансовия посредник или лицата, имащи правомощия на представителство, вземане на решения или контрол върху него, не е установено през последните пет години, с окончателно съдебно решение или окончателен административен акт, че са виновни в извършването на тежко професионално нарушение, като са нарушили приложимите законови или подзаконови 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;

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;

9. През последните пет години, Финансовият посредник или лицата, имащи правомощия на представителство, вземане на решения или контрол върху него, не 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 по седалище на Финансовия посредник или на посочените по-горе в тази точка лица;
10. Финансовият посредник или лицата, имащи правомощия на представителство, вземане на решения или контрол върху него са участвали в подготовката на документацията за участие в Програмата, 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.
11. Не е установено, че по процедурата за кандидатстване за участие в Програмата са представили неверни данни при предоставянето на информацията, изисквана като условие за участие в процедурата, или не са предоставил тази информация;
12. През последните пет години не е установено с окончателно съдебно решение или окончателен административен акт, че Финансовият посредник е създад 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;
13. Финансовият посредник не фигурира в базата данни EDES на EK¹;

ББР ЕАД може да изиска подкрепящи декларираните обстоятелства документи в случаите, когато служебно констатира обстоятелства, които пораждат съмнение за наличие на основанията за отстраняване на Финансовия кандидат от процедурата.

ББР ЕАД запазва правото си да иска допълнителна информация от банките, за целите на избора на участници в Програмата.

¹ https://ec.europa.eu/info/strategy/eu-budget/how-it-works/annual-lifecycle/implementation/anti-fraud-measures/edes/database_bg