

До
Българска банка за развитие ЕАД
София, 1000
ул. Дякон Игнатий № 1

ЗАЯВЛЕНИЕ ЗА ИНТЕРЕС

За участие в изпълнението на „Програма на Българска банка за развитие ЕАД, за подкрепа на домакинствата чрез финансиране на инвестиции в енергия от възобновяеми източници, в изпълнение на Национален план за възстановяване и устойчивост на Република България“

Кандидат получател на портфейлна гаранция

.....

(наименование и ЕИК на търговската банка)

УВАЖАЕМИ ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ,

С настоящото заявление изразяваме желанието си банка..... (**Банката**) да участва в изпълнението на „Програма на Българска банка за развитие ЕАД, за подкрепа на домакинствата чрез финансиране на инвестиции в енергия от възобновяеми източници, в изпълнение на Национален план за възстановяване и устойчивост на Република България“ (**Програмата**), като премине през организираната от ББР ЕАД процедура за избор.

С настоящото заявление, в качеството си на лице/лица с право да представлява/т (*наименование на кандидата*) декларирам/ме, че:

1. Съм/Сме запознат/а/и с всички условия по Документацията за избор на финансови посредници и приложенията към нея, включително с възможността за водене на преговори;
2. Информацията, включена в настоящото заявление, в декларациите приложени към него, както и във всяко приложение към заявлението е пълна и вярна;
3. Представяваната от мен (*наименование на кандидата*) не се намира в конфликт на интереси;
4. Запознат съм с условията и критериите за допустимост, и не възразявам на публикуването на информация за участието на Банката в настоящата процедура.

Приложения:

- Приложение 1 - Информация за кандидата и за предлагания гарантиран портфейл;
- Декларация – Приложение 2, че (*наименование на кандидата*) не се намира в положение, изключващо предоставянето на портфейлна гаранция по Програмата;
- Декларация - Приложение 3 и информация относно неподпомагане на изпирането на пари, финансирането на тероризъм, избягването на данъци, данъчните измами или отклонението от данъчно облагане;
- Декларация - Приложение 4 за отсъствие на обстоятелствата по чл. 69 от Закона за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобито имущество;
- Декларации – Приложения от 4.1 до 4.3 по ЗМИП и ЗИФОДРЮПДРКТЛТДС (попълват се от всеки от законните представители на банката);
- Изискуема финансова отчетност и информация за оценка по критериите за селекция, упоменати в Приложение № 2 към полученото писмо-покана от ББР ЕАД за заявяване на интерес за участие в Програмата]
- Актуални правила за кредитиране на физически лица, правила за мониторинг, правилата за събиране и за отписване на кредити на физически лица.

.....
(имена, длъжност, подпис и печат)

.....
(имена, длъжност, подпис и печат)

Информация за кандидата и за предлагания гарантиран портфейл

Информация за кандидата

1. Наименование и правна форма	
2. ЕИК	
3. Седалище и адрес на управление	
4. Юрисдикции, в които е установен кандидата	
5. Действителен/ни собственик/ци на кандидата	
6. Лица с право да представляват Кандидата	
7. Лице за контакт	[Имена: Длъжност Адрес Телефон Email:
8. Номер и датата на лиценз за банка, издаден от БНБ	
9. Информация дали през последните 12 месеца преди датата на подаване на заявлението на кредитната институция са наложени мерки по чл. 103, ал. 2, т.9, т.10, т.13, т. 23-25 ЗКИ.	

Информация за размера на гарантирания по Програмата портфейл

Предлаган максимален размер на гарантирания портфейл ¹	(.....) лева	
Предлаган размер на предоставената от ББР ЕАД портфейлна гаранция	(.....) лева Равна на максималния размер на гарантирания портфейл X 70%	
Предлаган Лимит за плащане от ББР ЕАД	(.....) лева Равен на /максималния размер на гарантирания портфейл X 70%/ X 30%	
Предлагана разбивка по цел на финансираните по Програмата инвестиции ²лева Слънчеви инсталации за битово горещо водоснабдяване (Инсталаци за БГВ) илилева Фотоволтаични системи до 10 kWp, които могат да включват системи за съхранение на електрическа енергия (Системи)

Дата:

Подпис: (имена, длъжност)

¹ Предлаганият максимален размер на гарантирания портфейл е индикативен и може да се променя в хода на процедурата за избор. Равен е на сбора от финансираните по Програмата кредити (усвоените и непогасени главници), които биха получили гаранционно покритие от ББР ЕАД в размер на 70 % от всяка от неплатените главници по изискуеми в цялост кредити, плюс неплатени възнаградителни лихви до 90 дни, но не повече от Лимита за плащане, посочен в публикуваните на сайта на ББР рамкови условия на Програмата.

² Могат да се кредитират само одобрени за финансиране кандидати, които са сключили договор по Национална схема за подпомагане на домакинствата в областта на енергията от възобновяеми източници" на Министерство на енергетиката (**Схемата**)

**Декларация, относно наличие на обстоятелства,
изключващи предоставяне на портфейлна гаранция по Програмата**

Долуподписания/те (имена, индивидуализиращи данни), в качеството ми/ни на (длъжност/основание за представяване), представляващ/и (наименование и ЕИК на търговската банка),

Декларирам/е, че:

1) (наименование на търговската банка) не е/е³ обявен/а в несъстоятелност и не/е в производство по несъстоятелност или ликвидация, активите й/му не се/се управляват от ликвидатор, синдик или съд, при споразумение с кредиторите си, не е/е преустановил стопанската си дейност и не се/се намира в аналогично положение, произтичащо от сходна процедура, предвидена в правото на Съюза или националното право;

2) През последните пет години, с окончателно съдебно решение не е⁴/е установено, че (наименование на търговската банка) или лицата, имащи правомощия на представителство, вземане на решения или контрол върху него 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.;

Да Не

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;

Да Не

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

Да Не

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;

Да Не

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;

Да Не

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 Съвета;

Да Не

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;

Да Не

³ Подчертайте вярното

⁴ Подчертайте вярното

3) През последните пет години, по отношение на (наименование на търговската банка) или лицата, имащи правомощия на представителство, вземане на решения или контрол върху (наименование на търговската банка) не е/е⁵ установено 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;

Да Не

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

Да Не

в) нарушаване на правата върху интелектуална собственост;

Да Не

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;

Да Не

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

Да Не

4) през последните пет години, (наименование на търговската банка) или лицата, имащи правомощия на представителство, вземане на решения или контрол върху (наименование на търговската банка) 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 седалището на ББР и на (наименование на кандидата), или аналогични задължения съгласно законодателството на държавата, в която (наименование на кандидата) е установен;

Да Не

5) (наименование на търговската банка) не е участвал в подготовката на Документацията за избор на финансови посредници и приложенията по 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.

Да Не

6) През последните пет години, не е/е⁶ установено с окончателно съдебно решение или окончателен административен акт, че (наименование на кандидата) не/е създал 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;

7) Не фигурират в базата данни EDES на ЕК⁷.

Да Не

(Във връзка с наличието на следното обстоятелство по т. .. по-горе (описва се обстоятелството и субекта спрямо който е налице), декларирам, че (наименование на

⁵ Подчертайте вярното

⁶ Подчертайте вярното

⁷https://ec.europa.eu/info/strategy/eu-budget/how-it-works/annual-lifecycle/implementation/anti-fraud-measures/edes/database_bg

кандидатът/съответното лице), по отношение на което е налице обстоятелството е предприел следните корективни мерки:

организационни и свързани с персонала мерки в рамките на съответната дейност на (наименование на кандидата/съответното лице), подходящи за коригиране на поведението и за предотвратяването му в бъдеще;

прилагам доказателства, че (наименование на кандидата/съответното лице) са предприели мерки за обезщетяване или поправка на вредите, причинени на финансовите интереси на Съюза от фактите, довели до положението, налагащо отстраняване;

прилагам доказателства, че (наименование на кандидата/съответното лице) са платили или обезпечили плащането на съответните глоби, наложени от компетентен орган/съответните данъци или социалноосигурителните вноски.

В потвърждение на посоченото, прилагам следните доказателства)⁸

Дата:

Подпис: (имена, длъжност)

⁸ Текстът се включва при попълнен отговор „не“ за някои от обстоятелствата, представляващо основание за отстраняване.

Декларация и информация относно неподпомагане на изпирането на пари, финансирането на тероризъм, избягването на данъци, данъчните измами или отклонението от данъчно облагане

Долуподписания/ата/те (имена, индивидуализиращи данни), в качеството ни на (длъжност/основание за представляване), представляващи (наименование, ЕИК на търговската банка),

Декларирам/е, че:

1) (наименование на търговската банка) прилага/не прилага стандарти⁹ и процедури, еквивалентни на приложимото законодателство на Съюза, и договорените международни стандарти и стандарти на Съюза, гарантиращи че:

а) не подпомага действия, допринасящи за избягването на данъци, и

б) не участва в нови или подновени операции със субекти, учредени или установени в юрисдикции, неосказващи съдействие за данъчни цели по Анекс I към Заключенията на Съвета¹⁰ и

в) не участва в нови или подновени операции със субекти, учредени или установени в юрисдикции, неосказващи съдействие за данъчни цели по Анекс II към Заключенията на Съвета¹¹ или в случай, че участва, извършва проверка за обстоятелствата дали операциите притежават един или повече от типичните белези посочени в Приложение IV от Директива 2018/822 и възпроизведени в категориите по чл.143я от ДОПК.

Моля, представете кратка информация относно прилаганите правила и процедури по отношение на неосказващите съдействие юрисдикции.

2) (наименование на търговската банка) прилага/не прилага¹² стандарти и процедури, които гарантират, че (i) не подкрепя 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 на оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, както и за забрани във връзка с „високорискови трети държави“, и приемането на надзорни мерки за преодоляване на рисковете;

б) докладване за съмнителни сделки или нарушения съгласно задълженията за борба с изпирането на пари/финансирането на тероризма;

в) проверка, че съответната информация относно платците и получателите придружава преводите на средства, както и обхваща на този процес;

г) изисквания за комплексна проверка на клиента (КПК), 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, като се вземе предвид 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.

Моля, представете кратка информация относно прилаганите правила и процедури, при съобразяване със съдържанието по букви от „а“ до „е“

Дата:

Подпис: [имена, длъжност]

⁹Подчертайте вярното

¹⁰ <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>

¹¹ <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>

¹² Подчертайте вярното

ДЕКЛАРАЦИЯ¹³
за отсъствие на обстоятелствата по чл. 87¹⁴ от Закона за противодействие
на корупцията

Долуподписаният /-ната/, в качеството ми на
..... (посочете длъжността) на
..... (посочете наименованието на
търговската банка) във връзка със заявяване на интерес за участие в Програмата

ДЕКЛАРИРАМ, че:

1. За мен не са налице ограниченията посочени в чл. 87, ал. 1 от Закона за противодействие на корупцията.
 2. За юридическото лице, което представлявам не е налице ограничението по чл. 87, ал. 2 от Закона за противодействие на корупцията.
- Известна ми е предвидената в чл. 313 от Наказателния кодекс отговорност за деклариране на неверни данни.

Дата:.....

Подпис и печат.....

(име и фамилия на представляващия заявителя)

¹³ Попълва се от всеки от представляващите търговската банка

¹⁴ Предишен чл. 69 от изменения като заглавие и текстове „Закон за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобито имущество“, по силата на §.3. от ПЗР на Закона за противодействие на корупцията, обн., ДВ, бр. 84 от 06.10.2023 г., в сила от 06.10.2023 г.

**ДЕКЛАРАЦИЯ по чл. 59, ал. 1, т. 3 от ЗМИП
(идентифициране на физическо лице - действителен собственик на клиент –
юридическо лице)**

Долуподписаният/ата:

1.....

...,

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:.....дата на раждане:,

(ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за
установяване на самоличността)

гражданство/а:.....,

постоянен адрес:,

или адрес:

.....

(за чужди граждани без постоянен адрес)

в качеството ми на:

(законен представител или пълномощник)

на

.....

(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото
лице или видът на правното образувание)

с ЕИК/БУЛСТАТ/ номер в съответния национален регистър, вписано

в регистъра при

ДЕКЛАРИРАМ:

I. Действителни собственици на представляваното от мен юридическо лице/правно
образувание са следните физически лица:

1.

.....

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:, дата на раждане,

гражданство/а:

.....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата
по гражданството:....., постоянен

адрес:.....

..,

или адрес:

.....

(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)

което е:

лице, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете
или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител,
съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, упражняващо контрол по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на
Търговския закон (посочва се конкретната
хипотеза).....;

лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне
състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на
дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно § 2, ал. 3 от
допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, което упражнява краен ефективен контрол чрез упражняването на права чрез

трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица, съгласно § 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

..... (посочва се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;

лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някое от условията, посочени в § 2, ал. 1, т. 1 – 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;

друго (посочва се)

Описание на притежаваните права:

2.....
....

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:, дата на раждане:,
гражданство/а:

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството:, постоянен адрес:.....

’
или, адрес:

(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)

което е:

лице, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас, включително посредством държане на акции на приносител, съгласно § 2, ал. 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, упражняващо контрол по смисъла на § 1 в от допълнителните разпоредби на Търговския закон (посочва се конкретната хипотеза)

лице, упражняващо решаващо влияние при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване, прекратяване на дейността и други въпроси от съществено значение за дейността, съгласно § 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, което упражнява краен ефективен контрол чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица, съгласно § 2, ал. 4 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

..... (посочва се конкретната категория) учредител, доверителен собственик, пазител, бенефициер или лице, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, или лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства, или лице, заемащо длъжност, еквивалентна или сходна с предходно посочените;

лице, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност и което отговаря най-малко на някое от условията, посочени в § 2, ал. 1, т. 1 – 3 от допълнителните разпоредби на ЗМИП;

лице, изпълняващо длъжността на висш ръководен служител, когато не може да се установи друго лице като действителен собственик;

друго (посочва се)

Описание на притежаваните права:

II. Юридически лица или други правни образувания, чрез които пряко или непряко се упражнява контрол върху представляваното от мен юридическо лице/правно образувание, са:

A. Юридически лица/правни образувания, чрез които пряко се упражнява контрол:

.....
.....
(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образувание)

седалище:

.....
.....
(държава, град, община)

адрес:

.....
.....
вписано в регистър

ЕИК/БУЛСТАТ или номер в съответния национален регистър

Представители:

1.....
.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:, дата на раждане:,
гражданство/а:

.....
(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството:....., постоянен адрес:

2.....
.....
(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:....., дата на раждане:,
гражданство/а:

.....
(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата по гражданството:, постоянен адрес:

..... или
адрес.....
(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)

Начин на представляване:.....
(заедно, поотделно или по друг начин)

Б. Юридически лица/правни образувания, чрез които непряко се упражнява контрол:

.....
(посочва се наименованието, както и правноорганизационната форма на юридическото лице или видът на правното образувание)

седалище:.....

(държава, град, община)

адрес:
вписано в регистър
ЕИК/БУЛСТАТ или номер в съответния национален регистър
.....
....

Представители:

1.....
....

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:....., дата на раждане:
гражданство/а:.....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата
по гражданството:....., постоянен адрес:
.....
или
адрес:.....

(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)

2.....
....

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:....., дата на раждане:
гражданство/а:.....

(посочва се всяко гражданство на лицето)

Държавата на пребиваване, в случай че е различна от Република България, или държавата
по гражданството:....., постоянен адрес:
.....
или
адрес:.....

(за лица без постоянен адрес на територията на Република България)

Начин на представяване:
(заедно, поотделно или по друг начин)

III. Лице за контакт по чл. 63, ал. 4, т. 3 от ЗМИП:

.....
,

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ:....., дата на раждане:
гражданство/а:....., постоянен адрес на територията на
Република България:

IV. Прилагам следните документи и справки съгласно чл. 59, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗМИП:

1.
.....
2.
.....

Известна ми е отговорността по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни данни.

ДАТА:

ДЕКЛАРАТОР:.....
(име и подпис)

Указания:

Попълване на настоящата декларация се извършва, като се отчита дефиницията на § 2 от допълнителните разпоредби на ЗМИП, който гласи следното:

"§ 2. (1) "**Действителен собственик**" е физическо лице или физически лица, което/които в крайна сметка притежават или контролират юридическо лице или друго правно образувание, и/или физическо лице или физически лица, от чието име и/или за чиято сметка се осъществява дадена операция, сделка или дейност, и които отговарят най-малко на някое от следните условия:

1. По отношение на корпоративните юридически лица и други правни образувания действителен собственик е лицето, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас в това юридическо лице или друго правно образувание, включително посредством държане на акции на приносител, или посредством контрол чрез други средства, с изключение на случаите на дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, което се подчинява на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността.

Индикация за **пряко притежаване** е налице, когато физическо лице/лица притежава акционерно или дялово участие **най-малко 25 на сто** от юридическо лице или друго правно образувание.

Индикация за **косвено притежаване** е налице, когато **най-малко 25 на сто** от акционерното или дяловото участие в юридическо лице или друго правно образувание принадлежи на юридическо лице или друго правно образувание, което е под контрола на едно и също физическо лице или физически лица, или на множество юридически лица и/или правни образувания, които в крайна сметка са под контрола на едно и също физическо лице/лица.

2. По отношение на доверителната собственост, включително тръстове, попечителски фондове и други подобни чуждестранни правни образувания, учредени и съществуващи съобразно правото на юрисдикциите, допускащи такива форми на доверителна собственост, действителният собственик е:

- а) учредителят;
- б) доверителният собственик;
- в) пазителят, ако има такъв;
- г) бенефициерът или класът бенефициери, или

д) лицето, в чийто главен интерес е създадена или се управлява доверителната собственост, когато физическото лице, което се облагодетелства от нея, предстои да бъде определено;

е) всяко друго физическо лице, което в крайна сметка упражнява контрол над доверителната собственост посредством пряко или косвено притежаване или чрез други средства.

3. По отношение на фондации и правни форми, подобни на доверителна собственост – физическото лице или лица, които заемат длъжности, еквивалентни или сходни с посочените в т.2.

(2) **Не е действителен собственик** физическото лице или физическите лица, които са номинални директори, секретари, акционери или собственици на капитала на юридическо лице или друго правно образувание, ако е установен друг действителен собственик.

(3) "**Контрол**" е контролът по смисъла на § 1в от допълнителните разпоредби на Търговския закон, както и всяка възможност, която, без да представлява индикация за пряко или косвено притежаване, дава възможност за упражняване на решаващо влияние върху юридическо лице или друго правно образувание при вземане на решения за определяне състава на управителните и контролните органи, преобразуване на юридическото лице, прекратяване на дейността му и други въпроси от съществено значение за дейността му.

(4) **Индикация за "непряк контрол"** е упражняването на краен ефективен контрол върху юридическо лице или друго правно образувание чрез упражняването на права чрез трети лица, включително, но не само, предоставени по силата на упълномощаване, договор или друг вид сделка, както и чрез други правни форми, осигуряващи възможност за упражняване на решаващо влияние чрез трети лица.

(5) Когато, след като са изчерпани всички възможни средства, не може да се установи като действителен собственик лице съгласно ал. 1 или когато съществуват съмнения, че установеното лице или лица не е действителният собственик, за "действителен собственик" се счита физическото лице, което изпълнява длъжността на висш ръководен служител. Задължените лица водят документация за предприетите действия с цел установяване на действителния собственик по ал. 1.

ДЕКЛАРАЦИЯ по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП

Долуподписаният/ата:

.....
,

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността.....,

Постоянен

адрес:.....,

гражданство/а:.....

....,

документ за самоличност:.....

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория¹⁵):

държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри;

членове на парламенти или на други законодателни органи;

членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;

членове на сметна палата;

членове на управителни органи на централни банки;

посланици и управляващи дипломатически мисии;

висши офицери от въоръжените сили;

членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик - държавата;

кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети;

членове на управителните органи на политически партии;

ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.

Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.

През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):.....

През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.

Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):

съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

роднините по сребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по сребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпругески начала;

¹⁵ Съгласно чл. 36, ал. 3 от ЗМИП категориите включват съответно и доколкото е приложимо, длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации

физическо лице, което е действителен собственик съвместно с лице по ал. 2 на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице по ал. 2;

физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице по ал. 2.

Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.

През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):.....

През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.

Предоставям следната допълнителна информация във връзка с принадлежността ми към горепосочената категория/и:.....

Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

ДАТА:

ДЕКЛАРАТОР:.....

(име и подпис)

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

Долуподписаният /-ната/, в качеството ми на (посочете длъжността) на (посочете наименованието на Кандидата) във връзка с участие в процедура по избор на финансов посредник за изпълнение на Финансов инструмент

ДЕКЛАРИРАМ:

1. Представяваното от мен дружество не/е¹⁶ дружество, регистрирано в юрисдикция/и с преференциален данъчен режим, включително и чрез гражданско дружество/консорциум, в което участва дружество, регистрирано в юрисдикция с преференциален данъчен режим.

2. Представяваното от мен дружество не/е¹ е контролирано лице¹⁷ от дружество, регистрирано в юрисдикция/и с преференциален данъчен режим, включително и чрез гражданско дружество/консорциум, в което участва дружество, регистрирано в юрисдикция с преференциален данъчен режим.

3. Не съм/съм контролирано лице от дружество, регистрирано в юрисдикция/и с преференциален данъчен режим, включително и чрез гражданско дружество/консорциум, в което участва дружество, регистрирано в юрисдикция с преференциален данъчен режим.

4. Представяваното от мен дружество попада в изключението на **чл. 4, т. _____** от Закона за икономическите и финансовите отношения с дружествата, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, контролираните от тях лица и техните действителни собственици**.

*** Тази точка се попълва, ако дружеството е регистрирано в юрисдикция с преференциален данъчен режим или е контролирано от лица, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, като се посочва конкретната точка от чл. 4 от закона.*

Задължавам се при промени на горепосочените обстоятелства да уведомя Доверителя в седемдневен срок от настъпването им.

Известна ми е предвидената в чл. 313 от Наказателния кодекс отговорност за вписване на неверни данни в настоящата декларация.

Дата:.....

Подпис и печат.....

(име и фамилия на представляващия заявителя)

¹⁶ Невярното се задрасква

¹⁷ По смисъла на § 2, ал. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

Изискуема финансова отчетност и информация за оценка по критериите за селекция на търговските банки, заявяващи интерес за участие в Програмата

1. Информация за финансовото състояние на банката към 31.12.2022 и към последно приключило отчетно тримесечие (към края на март или юни или септември 2023 г.)¹⁸, както следва:

- Образци за общата рамка за финансова отчетност по МСФО - (образци за докладване на финансова информация по МСФО, вкл. FR1 и FR2);
- Форма за отчитане на отношението на ливъридж - (Приложение X - Отчитане на ливъридж);
- Приложение XII - Отчитане на ликвидност, форми за ликвидност, за стабилност и стабилно финансиране (NSFR) - (Приложение XII - Отчитане на ликвидност - Образци за стабилно финансиране);
- Приложение XII - Отчитане на ликвидност, форми за ликвидност и за ликвидно покритие (LCR) - (Приложение XXIV Отчитане на ликвидност - Образци за ликвидно покритие);
- Образци COREP - (Приложение I - Отчитане на собствения капитал и изисквания по отношение на собствения капитал);
- Образци за допълнителни показатели – всички приложения;
- Одитирани годишни финансови отчети за 2022 г., ако са налични.

2. Данни за предоставени потребителски кредити за 2019 г., 2020г., 2021 г. и 2022 г., съгласно следната спецификация:

Обеми и характеристики на потребителски кредити по години

Период	Брой кредити	Оригинален размер До 25 хил. лева	Текуща експозиция в лева	срок	Вид обезпечение ¹⁹ съгласно легендата под линия	Валута	PD	LGD	ECL
2019									
2020									
2021									
2022									

Структура на портфейла от просрочени потребителски кредити за всяка от годините 2019 г., 2020 г., 2021 г. и 2022 г.

Кредитен портфейл	Брой кредити	Експозиция в лева (амортизирана стойност)	Провизии за обезценка
До 30 дни			
30-90 дни			
91-180 дни			
Над 180 дни			
Преструктурирани			
Отписани			
Фаза 1			
Фаза 2			
Фаза 3			
Общо:			

¹⁸ Тази информация не се изисква от банките, които вече са я предоставили на ББР ЕАД в изпълнение на задължение по други Програми.

¹⁹ (А) Кредити, покрити с гаранции от банки или местни институции
 (Б) Кредити, покрити с недвижимо имущество
 (В) Кредити, по които са предоставени лични обезпечения
 (Г) необезпечени кредити

Коефициент на покритие/провизии на brutните необслужвани кредити и аванси към общ портфейл необслужвани кредити и аванси, за всяка от годините 2019-2022 г.

Информацията за обслужвани и необслужвани експозиции (FIN Rep – отчетен образец F18 и отчетен образец F24) за всяка от годините 2019-2022 г.

3. Лихвен процент при стандартни условия

В базисни пункта	Мин.	Макс.
Стандартен годишен лихвен процент за потребителски кредити		
Цена на ресурса		
Надбавка вкл.		
- рисков марж		
- марж за административно обслужване		
Годишен лихвен процент върху кредити за сходни с обхвата на програмата вкл.		
Цена на ресурса		
Надбавка вкл.		
- рисков марж		
- марж за административно обслужване		

Максимален краен лихвен процент по Програмата в базисни точки

Вид инвестиция	Макс л% в базисни точки	Мин л% в базисни точки	Срок на кредита 1 г.	Срок на кредита 2 г.	Срок на кредита 3 г.	Срок на кредита 4 г.	Срок на кредита 5 г.
Слънчева инсталация за битово горещо водоснабдяване (Инсталация за БГВ)							
Фотоволтаична система до 10 kWp, която може да включва системи за съхранение на електрическа енергия (Система)							

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 създал 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 ЕК²⁰;

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.

²⁰ https://ec.europa.eu/info/strategy/eu-budget/how-it-works/annual-lifecycle/implementation/anti-fraud-measures/edes/database_bg