

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ КЛИЕНТА

- Клиентът е микро, малко или средно предприятие или предприятие със средна пазарна капитализация (между 250 и 3000 служители).
- Клиентът е регистриран в България или страна на ЕС.
- Клиентът не работи в изключен сектор от списъка с изключени сектори на ЕИБ.
- Клиентът не е предприятие с политическо или религиозно съдържание.
- Клиентът не е **санкционирано лице**ⁱ.
- Клиентът във всяко отношение отговаря на законодателството и стандартите в съответната област и има всички разрешителни и лицензи за дейността си.
- Клиентът не е регистриран в страна **"Неоказваща съдействие за данъчни цели юрисдикция"**ⁱⁱ.
- Клиентът не е свързан с и не извършва **незаконни дейности**ⁱⁱⁱ.
- Клиентът незабавно ще информира банката в случай че бъде засегнат от незаконни дейности.
- Клиентът ще предприеме необходимите мерки по отношение на член на управителните си органи, който е осъден за **незаконни дейности** при изпълнението на професионалните задължения и този член ще бъде отстранен от управлението.
- Клиентът се ангажира да отговори на всички изисквания за опазване на околната среда.
- Клиентът се съгласява банката да предостави информация за него, проекта и кредита на компетентни лица в ЕИБ, ЕС.
- Клиентът е информиран за потенциално докладване на личните данни на ЕИБ
- Клиентът може да консултира политиката на ЕИБ в областта на личните данни на следния сайт <https://www.eib.org/en/privacy/lending>.
- Клиентът е информиран, че е длъжен да предостави достъп и информация на ЕИБ, ЕК и нейните органи, и назначени от нея експерти.
- При нарушаване на критериите за допустимост, клиентът се съгласява да възстанови полученото финансово предимство.

Клиентът не е:

Юридическо лице, собственост, контролирано (директно или индиректно) или представлявано на висше управленско ниво от:

- бивши членове на управителните органи на ББР; или
- членове на управителните органи на ББР, участващи в оценката и отпускането на средствата по заема, проекти и/или финансиране или друг заем от ЕИБ или проект и/или финансиране, финансирано със средства от ЕИБ; или
- НВ: в случай че за клиента е отговорено с "Да" на условията за свързаност с ББР, то той може да бъде финансиран само след изрично потвърждение от страна на ЕИБ

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ КРЕДИТА И ПРОЕКТА

- Размер на кредита - до съответните лимити на ББР и ЕИБ
 - Началната дата на проекта да е след 11 юли 2023 година
 - При оборотен кредит - минималният срок на погасяване е 24 месеца
-
- Клиентът се ангажира да изпълни проекта в срока и да използва целево кредита.
 - Клиентът се ангажира да изпълни проекта съгласно приложимите стандарти на европейското законодателство.
 - Клиентът се ангажира да получи всички необходими документи - разрешителни, лизензи и др. подобни за реализацията на проекта
 - Договорите за изпълнение на проекта (при инвестиционен кредит) са подписани след 11 юли 2023 година.
 - Проектът е икономически, технически, екологично и финансово самостоятелен и стабилен.
 - Ако проектът е част от по-голяма инвестиция, да представлява самостоятелна технически и икономически жизнеспособна част от нея.
 - Срокът на финансирането не надвишава технически и икономически живот на финансирания проект.
 - Проектът не е в изключен сектор от списъка с изключени сектори на ЕИБ.
 - Клиентът поддържа активите - обект на проекта, в добро състояние и застраховани.
 - Където това е приложимо, клиентът да спазва изискванията за ОВОС и условията и процедурите за възлагане.
 - Когато кредитът финансира проект с грант от ЕС, да е изпълнено условието (грантът) + (алокацията от ЕИБ) $\leq$ (100 % от стойността на проекта) по всяко време.
 - Ако със средства от кредита се финансира покупката на земя по проекта, то размерът на покупката на земя не надхвърля 10% от общата стойност на проекта.
 - Капитализираните финансови разходи по време на строителството да не надхвърлят 10% от общата стойност на проекта.
 - Разходите за покупка на други нематериални активи, като лицензи за използване на негенерирани публични ресурси, патенти, търговски марки, и подобни права са ли в размер до 10% от разходите по проекта.

Кредитът не може да финансира:

- Закупуване на земеделска земя
- ДДС
- Мита и данъци по износ и внос
- Закупуване на репутация, лицензи или права за експлоатация на минерални ресурси и производствени права в селскостопанския сектор

Ако кредитът финансира "смяна на поколенията", трябва да са изпълнени следните условия:

- Кредитът дава възможност за продължаване на икономическата дейност на съответното предприятие,
- Купувачът и продавачът са допустими крайни бенефициери, и
- Общото финансиране, необходимо за придобиването на предприятието, не надвишава 5 млн. евро (без собствените средства).

Има и допълнителни изисквания при финансиране на:

- мобилни активи, използвани за транспорт: пътнически превозни средства от категория L; камиони/тежкотоварни превозни средства (HDV); обществен транспорт: трамваи, метро и автобуси; влакове; кораби за вътрешни водни пространства
- Отопление и охлаждане на сгради
- Енергийна ефективност на сградите
- Производство на електроенергия и/или топлинна енергия с биомаса
- Отбранителни дейности

Проектите, свързани с производството на енергия, строителството или рехабилитацията на сгради и придобиването на мобилни активи, са допустими за финансиране от ЕИБ, когато са съобразени с целите на Парижкото споразумение относно температурата и адаптирането и „в съответствие с пътищата към нисковъглеродно и устойчиво на изменението на климата развитие“

i

„Санкционирано лице“ означава всяко физическо или юридическо лице (за избягване на съмнение, терминът юридическо лице включва, но не се ограничава до всяко правителство, група или терористична организация), което е определена цел на или което по друг начин е обект на санкции (включително, без ограничение, в резултат на това, че е притежавано или контролирано по друг начин, пряко или непряко, от всяко физическо или юридическо лице, което е определена цел на или което по друг начин е обект на, Санкции).

„Санкции“ означава икономически или финансови санкции, закони, разпоредби, търговско ембарго или други ограничителни мерки (включително по-специално, но не само, мерки във връзка с финансирането на тероризма), въведени, администрирани, прилагани и/или прилагани от време на време от някое от следните:

(а) Организацията на обединените нации и всяка агенция или лице, което е надлежно назначено, упълномощено или упълномощено от Организацията на обединените нации да въведе, администрира, прилага и/или налага такива мерки;

(б) Европейският съюз и всяка агенция или лице, което е надлежно назначено, упълномощено или упълномощено от Европейския съюз да постановява, администрира, изпълнява и/или налага такива мерки;

(с) Правителството на Съединените щати и всеки негов департамент, отдел, агенция или служба, включително Службата за контрол на чуждестранните активи (OFAC) на Министерството на финансите на Съединените щати, Държавния департамент на Съединените щати и/или Министерството на търговията на Съединените щати.

ii

„Неоказваща съдействие за данъчни цели юрисдикция“ означава юрисдикция:

(1) изброени в приложение I към заключенията на Европейския съвет относно ревизирия списък на ЕС на неосказващи съдействие юрисдикции за данъчни цели;

(2) включени в списъка на ОИСП/Г-20 на юрисдикциите, които не са приложили задоволително стандартите за данъчна прозрачност;

(3) изброени в приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията от 14 юли 2016 г. за допълване на Директива 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. (относно предотвратяването на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма, изменена с Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 2018 г., както и допълнително изменен, допълнен или преформулиран) чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически недостатъци;

(4) оценени като „частично съответстващи“ или „несъответстващи“, включително съответните временни оценки, 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;

(5) включено в изявлението на Специалната група за финансови действия „Юрисдикции с висок риск, предмет на призив за действие“; или

(6) включено в изявлението на Специалната група за финансови действия „Юрисдикции под засилено наблюдение“, във всеки случай като такова изявление, списък, директива или приложение могат да бъдат изменяни и/или допълвани от време на време;

iii

„Незаконни дейности“ означава всяка от следните незаконни дейности или дейности, извършвани за незаконни цели съгласно приложимите закони в някоя от следните области:

(i) измама, корупция, принуда, тайно споразумение или възпрепятстване,

(ii) пране на пари, финансиране на тероризъм или данъчни престъпления, всяка от които е определена в Директивите за борба с изпирането на пари, и

(iii) друга незаконна дейност срещу финансовите интереси на Европейския съюз, както е дефинирана в Директивата PIF (Directive (EU) 2017/1371).