



**БЪЛГАРСКА БАНКА
ЗА РАЗВИТИЕ**

ВЪПРОСНИК

За провеждане на пазарни консултации за структуриране на гаранционен финансов инструмент по Програма InvestEU, Раздел на политиката 1 „Устойчива инфраструктура“

Този документ съдържа три части:

- I. Обща информация
- II. Въпроси за обсъждане
- III. Допълнителна информация

Всяка предоставена от Вас информация ще бъде третирана като конфиденциална и предоставена единствено за целите на пазарните консултации. Термините и понятията, използвани в настоящия Въпросник, имат същото значение както в Индикативната техническа спецификация на гаранционния финансов инструмент. Информацията не поражда права или задължения и не създава предварителни или последващи ангажименти за нито една от страните.



I. Обща информация

1. Представяне на юридическо лице, потенциален Финансов посредник (ФП)¹

Наименование

Електронна страница

Лице за контакт

Адрес за кореспонденция

Телефон

Електронна поща

При предоставяне на лични данни в раздел „I. Обща информация“, същите ще бъдат обработвани законосъобразно, добросъвестно и прозрачно спрямо субектите физически лица, съобразно принципите в чл. 5 от Регламент ЕС 2016/679.

¹ Информацията не е със задължителен характер, но ще послужи за директен контакт и организиране на среща с организацията с цел детайлно обсъждане на предложените проектни спецификации при необходимост.



2. Опит с аналогични сектори и параметри на сделките, посочени в Индикативната техническа спецификация по Компонент 1 „Устойчива инфраструктура“ за последните пет години:

Размер (млн.лв)					
	2017	2018	2019	2020	2021
Сектор Води					
Сектор Отпадъци					

3. Опит с аналогични дейности/ крайни получатели² на посочените в Индикативната техническа спецификация по Компонент 1 „Устойчива инфраструктура“

	Основни дейности	Вид финансиране (заем, гаранция, търговско финансиране, лизинг)	Размер на финансирането (млн.лв)	Година на отпускане
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				

² Попълва се неперсонифицирана информация, считана от Финансовия посредник за добра практика, в сферата на финансирани проекти в секторите Води и Отпадъци. Информацията не следва да е изчерпателна, а само относно ключови проекти.



II. Въпроси за обсъждане

Параметри на ФИ

Предпочитания към сектор и крайни получатели

1.1. Моля, отбележете интереса на организацията, която представлявате, към различните сектори и крайни получатели съгласно Индикативната техническата спецификация (възможен е повече от един отговор);

☐ Сектор Води, включително инфраструктура за събирането и пречистването на отпадъчните води и енергийна ефективност на компаниите, свързани с предоставяне на ВиК услуги.
Крайни получатели: ВиК холдинг и регионални ВиК оператори

☐ Инфраструктура за управление на отпадъците, включваща:

- системи за разделно събиране на отпадъците от опаковки;
Крайни получатели: организации по оползотворяване на опаковки, притежаващи разрешение по Закона за управление на отпадъците (ЗУО);
- системи, съоръжения и инсталации за селективно разрушаване, подготовка, рециклиране и оползотворяване на строителни отпадъци, и за производство на рециклирани строителни материали;
Крайни получатели: предприятия, които рециклират строителни отпадъци (но без строителни фирми, генериращи отпадъци от собствената си дейност), общини и предприятия, произвеждащи рециклирани строителни материали.

☐ Проекти на предприятия в областта на екологичното управление на ресурсите и устойчивите технологии:

- преустановяване на заустванията на приоритетно-опасни и приоритетни вещества от предприятията;
Крайни получатели: предприятия, които отделят в отпадъчните си води приоритетни и приоритетно-опасни вещества;
- демонстрационни проекти за предотвратяване на хранителните отпадъци;
Крайни получатели: предприятия в секторите туризъм и ресторантьорство.

☐ Инфраструктура за алтернативни горива, включително електрическа инфраструктура за зареждане: електрозарядни станции и електромобили;



Крайни получатели: субекти, изпълняващи съответните проекти, както и дружества, изграждащи експериментална инфраструктура за алтернативни горива.

- ☐ Декарбонизацията на веригата за производство и разпределение на енергия чрез постепенно премахване на използването на въглища и нефт: газификация на домакинствата и възможна газификация на районни топлоцентрали;

Крайни получатели: домакинства и районни топлоцентрали;

- 1.2. Моля, посочете (в случай, че е приложимо) съществуващи ограничения във Вашата политика, които противоречат на целите на инструмента (например: ограничения за нов бизнес в сегмента, секторни ограничения, мин. изисквания за обезпечения и други);
-

За сектор Води:

За сектор Отпадъци:

Финансова структура

2. Съгласно Индикативната техническа спецификация, финансовият инструмент може да се изпълнява под формата на гаранция и съфинансиране от страна на ББР. Моля, посочете своите предпочитания от изброените по-долу подходи за структуриране на инструмента *(възможно е представяне на повече от един отговор)*.

2.1. Многостранна договорна структура³

2.1.1. Съобразно подхода за вземане на решение за финансиране на съответна сделка при многостранна договорна структура:

- ☐ От администратор на договорна структура, определен от:
- ☐ ББР чрез процедура за избор, като избраният финансов посредник отговаря за привличане на останалите партньори в договорната структура;
 - ☐ Страните по изградена договорна структура;
- ☐ От определена за всяка конкретна допустима сделка страна по договорната структура;

³ Гаранцията от ББР ще покрива частично кредитния риск по финансиране, предоставено от повече от една кредитна/финансова институция или друг вид инвеститор, обединени в многостранна договорна структура. Видът на договорната структура може да представлява, без да се ограничава до рамков договор и инвестиционна платформа.



- ☐ От форум (инвестиционен комитет или еквивалентна структура), съставен от представители на всяка от страните по договорната структура, по предложение на партньор в структурата.

2.1.2. Съобразно подхода за набиране на съфинансиране от банки партньори и/или други инвеститори при многостранна договорна структура:

- ☐ Делът и максималният размер на съфинансирането на всеки един от партньорите са предварително определени в многостранния договор за учредяването на структурата при предварително ясни параметри и тип инвестиционни проекти;
- ☐ Всяка от страните взема самостоятелно решение дали да участва и в какъв размер при конкретна, предложена допустима сделка, от партньор по договорната структура.

Моля, посочете други елементи от значение за ефективността на многостранна договорна структура:

.....

.....

2.2. Стандартна портфейлна гаранция

- ☐ Стандартна процедура за избор на финансови посредници, които самостоятелно изграждат кредитни портфейли в рамките на собствената си кредитна дейност.

2.3. Споделяне на риска

- ☐ Съфинансиране от ББР по допустими сделки. Моля да посочите предпочитания процент на съфинансиране от страна на ББР по сектори:

Води	Отпадъци

Моля, посочете предимствата на избраната от Вас структура спрямо останалите представени възможности за структуриране на инструмента (в случай, че бихте искали да посочите):

.....

3. При стандартна портфейлна гаранция и при многостранна договорна структура следва да бъде създаден нов портфейл от кредитни сделки, по който ББР ще предостави банкова гаранция. Моля да отбележите своите предпочитания относно вида гаранция:

- ☐ С таван на загубите

☐ Без таван на загубите

3.1. Моля, посочете вашите очаквания за параметрите в таблицата по-долу:

	Процент на покритие на гаранцията ⁴	Процент на таван на загубите	Такса за издаване на гаранцията
Сектор Води			
Сектор Отпадъци			
	Процент на покритие на гаранцията ⁵	Без таван на загубите	Такса за издаване на гаранцията
Сектор Води			
Сектор Отпадъци			

3.2. Предпочитания за предявяване и плащане на гаранция:

3.2.1. Предявяване на гаранцията:

☐ При просрочие повече от 90 дни (или настъпване на друго условие за сделка в просрочие съгласно индикативната техническа спецификация);

☐ При обявяване на кредита/сделката за предсрочно изискуем;

☐ При подадена молба за издаване на изпълнителен лист;

☐ При издаден изпълнителен лист

3.2.2. Срок за плащане от ББР след предявяване:

⁴ Процент на покритие на гаранцията по отношение на всяка допустима сделка в просрочие, като се имат предвид ограниченията на програмата, а именно финансовият посредник следва да запази по всяко време икономическа експозиция от поне 20% от непогасената главница на всяка сделка, включена в портфейла при условията на pari passu с ББР.

⁵ По смисъла на предходната забележка ⁴



☐ 60 дни;

☐ Друг, моля посочете:

3.2.3. Прилагане на предварително определен процент на възстановяване⁶ (като алтернатива на възстановяване pro rata на покритие на гаранцията), като в този случай от всяко дължимо плащане от страна на ББР по гаранцията ще се приспадат, определени предварително (в етап на избор на финансов посредник) проценти, съотносими към историческите нива на възстановяване по кредитите на дадена институция:

☐ Да;

☐ Не;

3.3. Предпочитани режими на държавна помощ съобразно максимално допустимите размери на финансиране (*допустимо е предоставяне на повече от един отговор*):

☐ Максимален размер на кредита до 7,5 млн. евро, без специфични условия.

☐ Максимален размер на кредита до 15 млн. евро, като се прилагат и следните допълнителни условия:

- основната дейност на предприятието е в подпомаган регион (по смисъла на регламент 651/2014 попадат всички региони на NUTS II в България); и
- финансирането не се използва за реалокация на дейности по смисъла на ОРГО

☐ Максимален размер на кредита до 100 млн. евро. Инвестициите следва да са в отпадъци, рециклиране и подготовка за повторно използване, и да отговарят на следните условия:

- имат за цел управление на отпадъците, генерирани от други предприятия;
- в противен случай третираните рециклирани или повторно употребени материали биха били изхвърлени или третирани по начин, който е по-малко благоприятен за околната среда.
- недопустими са дейности за оползотворяване на отпадъци, които не са дейности по рециклиране.

⁶ Процент на възстановяване по сделки в просрочие (recovery rate) се определя въз основа на общата възстановена сума (по висящи и приключени случаи) по съотносим към Индикативната техническа спецификация портфейл от кредити на историческа база към датата на договаряне.



- не могат да освобождават косвено замърсителите от задължения, които трябва да поемат съгласно правото на Съюза, или от задължения, които се считат за нормален разход за предприятието;
- инвестицията не само увеличава търсенето на материали за рециклиране, но води и до нарастване на събирането на тези материали;
- инвестицията е насочена към проекти, надхвърлящи актуалното равнище на технологиите;

Финансиране и изграждане на портфейл

4. Моля, посочете потенциален размер на нов портфейл, който бихте могли да изградите (в млн. лв.):

В сектор Води:	
В сектор Отпадъци:	

5. Моля, посочете индикативен срок за създаване на новия портфейл от кредитни сделки за различните сектори (в години):

В сектор Води:	
В сектор Отпадъци:	

Продукти

6. Моля, отбележете към каква форма на финансиране проявявате интерес (*допустимо е представяне на повече от един отговор*):

☐ инвестиционно финансиране;

☐ оборотно финансиране;

☐ револвиращи сделки;

☐ лизинг;

☐ търговско финансиране;

☐ Други форми на финансиране, ако има такива:



7. Моля, посочете основни очаквани параметри на финансирането, което би могло да бъде осъществено от Вашата институция с подкрепата на улеснението, предоставено по програмата. Предоставените параметри не са обвързващи и окончателни.

Сектор Води	<i>Видове финансиране</i>	<i>Ценообразуване</i>	<i>Срочност</i>	<i>Гратисен период</i>	<i>Обезпечение</i>	<i>Други условия</i>
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

Сектор Отпадъци	<i>Видове финансиране</i>	<i>Ценообразуване</i>	<i>Срочност</i>	<i>Гратисен период</i>	<i>Обезпечение</i>	<i>Други условия</i>
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						



Подход към КП

8. Моля, представете подходящата според Вас форма на пренос на ползата от гаранцията/ споделено финансиране към крайните получатели, например: по-ниски изисквания за обезпечение (спрямо стандартните за вашата институция), по-ниски гаранционни премии (спрямо стандартните за вашата институция) и/или по-ниски лихви (спрямо стандартните за вашата институция) или комбинация от всичко изброено.

III. Допълнителна информация

1. Предвиденият гаранционен механизъм ще Ви даде ли възможност да изградите по-големи обеми от финансиране⁷ в разумен срок?

☐ Да, напълно

☐ Не

Моля за коментар в случай, че сте отговорили отрицателно:

2. Предвиденият гаранционен механизъм ще Ви даде ли възможност да изградите нов портфейл с по-голяма степен на риск⁸?

☐ Да

Моля, илюстрирайте чрез конкретни скоринги или рейтинги, приложими за организацията която представлявате:

☐ Не

Молим за коментар в случай, че сте отговорили отрицателно:

⁷ Означава увеличаване на обема на финансиране на дейностите в сравнение със стандартната Ви кредитна активност в секторите на индикативната техническа спецификация

⁸ Означава сделки с по-висок рисков профил от риска, който обикновено приемате съгласно собствените си стандарти и кредитни правила.



3. Техническата спецификация определя характеристиките на крайните получатели. Считате ли, че предложените определения са достатъчно ясни и позволяват коректно да определите допустимостта на лицата, кандидатстващи за финансиране по програмата?

☐ Да, напълно

☐ Не

Молим за коментар в случай, че сте отговорили отрицателно:

4. Считате ли, че организацията Ви разполага с достатъчно капацитет за оценка на допустимостта на крайните получатели, предвид ограниченията, заложи в Индикативната техническа спецификация?

☐ Да, напълно

☐ Не

В случай че сте отговорили отрицателно, молим за пояснения, включително и Вашите предложения за адресиране на идентифицираните проблеми:

5. Моля да посочите, ако имате допълнителни коментари и предложения по Индикативната техническа спецификация:
