

Индикативна техническа спецификация относно финансов инструмент
Гаранции за микрокредитиране

<p>Описание</p>	<p>Инструментът Гаранции за микрокредитиране се прилага за покриване на портфейл от нови заеми. Гаранцията осигурява покритие на кредитния риск за всеки отделен заем за създаването на портфейл от нови микрокредити при фиксиран максимален размер на загубата.</p> <p>Гаранцията покрива сумите в неизпълнение (загубите), понесени от ФП до Процента на покритие на Портфейлната гаранция (80 %) и до Таван на загубите от 25 %, най-късно до Окончателната дата на плащане.</p>
<p>Задължения на финансовите посредници (ФП)</p>	<p>Идентифициране на потенциални допустими КП; Анализ на кредитоспособността на КП; Изготвяне и финализиране на съответната кредитна документация; Предоставяне на средства по договорените Микрокредити на допустими КП; Осъществяване на текущ мониторинг и администриране на предоставените Микрокредити; управление на Микрокредити в неизпълнение; докладване на портфейла, събиране и съхраняване на информация и документи; прилагане на мерки за публичност.</p> <p>ФП извършва дейностите по разглеждане на искания за кредит, предоставяне и управление на кредитите в съответствие със стандартната си практика и вътрешни правила и техните последващи промени и допълнения.</p>
<p>Допустими финансови посредници</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Търговски банки; ▪ Лизингови компании; ▪ Микрофинансиращи институции
<p>Условия на гаранциите</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ФП следва да поеме за своя сметка най-малко 20 % от кредитния риск по всеки Микрокредит, включен в Гарантирания портфейл. ▪ Таванът на загубите не може да надвишава 25 % . ▪ Разпределението на рисковете и ползите между ФМФИБ и ФП във връзка с Гарантирания портфейл е винаги pari-passu. ▪ Цялото финансово предимство на публичния принос на програмата се прехвърля на допустимите КП чрез намаляване на начисления лихвен % и/или намаляване на обезпечението. ▪ Изчисляването на БЕБП по де минимис се прилага по всеки заем, включен в портфейла. ▪ Инвестиционният период се определя по начин, който гарантира, че заемите са усвоени не по-късно от 31 декември 2023 г. ▪ ФП учредява първи по ред особен залог в полза на ФМФИБ, до размера на Гаранционния лимит, за вземанията си по Микрокредитите, включени в Гарантирания портфейл. ▪ Задълженията на ФМФИБ към ФП във връзка с Портфейлната гаранция са гарантирани с особен залог в полза на ФП на средства на ФМФИБ по нарочна сметка на ФМФИБ при БНБ. Механизмът на обезпечаване се урежда в ОС.
<p>Допустими форми и цел на</p>	<p>Нови кредити и/или финансов лизинг на допустими КП с размер до 50 000 евро или равностойност в лева.</p>

финансирането на КП

Срок на заема - от 12 до 120 месеца.

Средствата могат да финансират следните дейности:

- инвестиции в материални и нематериални активи;
- работен капитал във връзка с развитие или разширяване на дейности на предприятието или самонаетото лице, свързани с инвестиции в материални и нематериални активи или за покриване на други разходи свързани с основната стопанска дейност на предприятието или самонаетото лице;
- финансиране на развитието и повишаването уменията на работниците и служителите на микропредприятието, или на предприемача, в случай на самостоятелна заетост, като средствата по заема могат да се използват за покриване на разходи за специфично и професионално обучение на работниците/служителите и/или предприемача/самонаетото лице.

Заемът, следва да се изплаща с погасителен план, включително на периодични вноски за главница и лихва и/или еднократно на падеж (при краткосрочни кредити).

Допустимите заеми се включват автоматично в портфейла, при условие че се спазват предварително определените критерии за включване на заеми.

Заемите не могат да финансират:

- - чисто финансови дейности;
- - предоставянето на потребителско кредитиране;
- - не могат да рефинансират съществуващи заеми
- - дейности в сектора на недвижимите имоти, когато те се осъществяват като финансова инвестиция, както и такива, пряко или косвено свързани с производство и търговия с оръжие, хазарт, тютюн, клониране на хора, генно модифицирани организми, религиозна дейност, както и за всички забранени от закона дейности;
- - дейности, попадащи в забранителните режими на помощ в съответствие с Регламент (ЕС) № 1407/2013, в т.ч. дейност в сектора на рибарството и аквакултурите, в областта на първичното производство на селскостопански продукти, в сектора на преработката и търговията със селскостопански продукти (в определени случаи, съгласно Регламента).

Финансирането следва да е съобразено с допустимостта на разходите от ЕСФ, определено в приложимото национално и европейско законодателство.

Допустими КП

- Стартиращи предприятия; и
- Социални предприятия.

Дефинициите за стартиращи и социални предприятия са представени по долу.

КП следва да представят обосновка относно необходимостта от финансиране, съгласно изискванията на ФП, доказваща нуждата от финансиране, устойчивост на стопанската дейност, парични потоци и възможности за обслужване на задълженията си в рамките на предвидения погасителен план.

Държавни помощи

Портфейлната гаранция се изпълнява в съответствие с правилата за помощ de minimis, уредени в Регламент (ЕС) № 1407/2013

БЕБП за гаранцията, заедно с други получени минимални помощи от КП, не може да надхвърля левовата равностойност на 200 000 евро и съответно левовата равностойност на 100 000) евро в случай на едно и също предприятие, което осъществява автомобилни товарни превози за чужда сметка за период от три бюджетни години.

КПЕ	Постигане на предложените от ФП прогнози по отношение на: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 1. Общ брой предоставени кредити, в това число кредити за социални предприятия. ▪ 2. Общ обем средства по кредити, усвоени от КП, в това число за социални предприятия; ▪ 3. Допълнителен брой лица, наети на работа в резултат от предоставяне на кредити, в това число наети на работа в социални предприятия. ▪ 4. Реализирани нетни загуби.
Обезпечение на кредитите	Обезпечението се определя съгласно политиката на ФП, като се отчита рисковия профил на КП и следва да отразява ефекта от Портфейлната гаранция.
Допълнителни разпоредби във връзка с COVID - 19	<p>До 9 месеца след датата на прекратяване на извънредното положение, обстановка или друго съгласно Закона за здравето, свързана с пандемията COVID-19 да се прилага следното в дефиницията „Стартиращи предприятия“, се дерогира изискването предприятията да не са разпределяли печалба.</p> <p>дерогира се изискването за минимален размер на заема от 5 000 лв.;</p> <p>дерогира се изискването за минимален срок на погасяване на заема от 12 месеца;</p> <p>Изискването за gratuitен период за изплащане на главницата по дългосрочни кредити до 2 години се променя на „gratuisен период за изплащане на лихва и главница до 3 години и възможност за отсрочване на плащания за лихва и главница по отпуснати кредити, в рамките на gratuitния период“.</p> <p>По отношение на оборотни кредити, отпуснати като временна мярка за осигуряване на ефективен отговор на кризата свързана с COVID-19, не е необходимо да се изисква бизнес план или еквивалентни документи, както и доказателства, позволяващи проверка дали подкрепата, предоставена чрез финансовите инструменти е била използвана по предназначение.</p> <p>Независимо от горепосоченото, ФП следва да осигурят документиране, че конкретният кредит е отпуснат по искане на краен получател във връзка с затруднения в дейността и/или финансовото му състояние, произтичащи от последиците на кризата, свързана с COVID-19.</p>
	За оборотните кредити, от КП не се изискват разходооправдателни документи, планираното използване на микрокредита за оборотен капитал трябва да бъде описано поне в договора за финансиране /представения бизнес план или еквивалентен документ.
Период на инвестиране	<p>Период на инвестиране - от датата на гаранционното споразумение до 31.12.2023 г. или на Периода за рециклиране (в случай на рециклиране на средствата).</p> <p>Период на рециклиране - Допълнително договорен период след 31.12.2023 г., с край не по-късно от 31 декември 2031 г.</p>
Период на валидност на гаранцията	До изплащане на последната вноска по последния кредит, останал в гарантирания портфейл

Стартиращи предприятия

Физически или юридически лица, които наскоро са се регистрирали като извършващи стопанска дейност самонаети (в т.ч. занаятчии, лица, упражняващи свободни професии и други), еднолични търговци или наскоро създадени микропредприятия, (в съответствие с постановеното в Препоръката на Комисията 361/2003 и чл. 3 и 4 от Закона за МСП със съответните изменения), които отговарят едновременно на следните критерии:

- Имат не повече от 5 (пет) години от датата на регистрация към датата на кандидатстване за финансиране;
- Не са разпределяли печалба;
- Не са излизали на фондовата борса; и
- Не са резултат на сливане, разделяне и отделяне.

Стартиращите предприятия следва да са създадени от лица, за които преди тяхното самонаемане в стартиращото предприятие, не са били факт горепосочените обстоятелства.

Лицата следва да са ангажирани лично с управлението на стартиращото предприятие, (в т. ч., когато лицето не извършва стопанска дейност като физическо лице или едноличен търговец, то следва да бъде управляващ и да притежава поне 50% от капитала на микропредприятието).

Социални предприятия

Предприятие¹, което независимо от правната му форма, кумулативно отговаря на следните условия:

В съответствие със своя учредителен договор, устав или друг правен документ за създаването му, има за основна цел постигането на измеримо, положително социално въздействие, а не генерирането на печалба на своите собственици, членове и акционери и което:

- Предоставя услуги или стоки, които генерират Социална възвращаемост² или използва метод за производство на стоки или услуги, който въплъщава неговата социална цел;
- Използва своята печалба на първо място³ за постигане на основната си цел и е въвело предварително определени процедури и правила относно всяко разпределяне на печалба между акционери и собственици, което гарантира, че това разпределение не накърнява основната цел, и
- Се управлява по предприемачески, отчетен и прозрачен начин, по-специално чрез включване в управлението на работници, клиенти и заинтересовани страни, засегнати от стопанската му дейност.

Социално предприятие може да бъде цялата организация, но е допустимо в едно съществуващо предприятие да бъде обособена структура отговаряща на посочените условия,

¹ За целите на процедурата като определение за *Социално предприятие* се използва обхвата на дефиницията, посочена в чл. 2 от Регламент (ЕС) № 1296/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 11 декември 2013 година относно Програма на Европейския съюз за заетост и социални иновации („EaSI“) и за изменение на Решение № 283/2010/ЕС за създаване на Европейски механизъм за микрофинансиране за трудова заетост и социално приобщаване „Прогрес“.

² Под „Социална възвращаемост“ следва да се разбира действия и/или дейности, насочени към подобряване качеството на живот на уязвими групи. Под социална възвращаемост не се разбира и не следва да се включват дарения и благотворителност.

³ Под понятието „на първо място“ следва да се разбира минимум 51 % от печалбата, която трябва да се насочва към основната цел на социалното предприятие. Основната цел на социалното предприятие трябва да води до постигане на измеримо положително социално въздействие.

Ограничение на отговорността

Настоящите документ е изготвен единствено с информационна цел и с оглед провеждането на пазарни консултации във връзка с оперативните характеристики на финансов инструмент „Микрокредитиране със споделен риск“ („Финансовия инструмент“), финансиран със средства от Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“ 2014 – 2020 („ОПРЧР“). Документът обобщава основните индикативни параметри на Финансовия инструмент и те могат да бъдат и ще бъдат обект на промени, допълнения и уточнения, включително в резултат на проведените пазарни консултации. Окончателното съдържание на Документа е предмет на последващо надлежно одобрение от страна на органите на управление на „Фонд мениджър на финансовите инструменти в България“ ЕАД („ФМФИБ“, „Фонд мениджър“).

Документът не представлява публична покана с обвързващо предложение, нито предложение за сключване на сделка от страна на ФМФИБ или Министерство на труда и социалната политика („МТСП“), нито съдържа препоръка към което и да лице, да пристъпи или не към осъществяването на определени инвестиционни намерения или други действия. В тази връзка, ФМФИБ не поема отговорност, нито гарантира задължения, финансови или други, пред което и да е лице, включително и пред трети лица, във връзка с информацията съдържаща се в този Документ. Ангажименти от ФМФИБ могат да бъдат поети само след приключване на процедурата за избор на финансов посредник и сключване на оперативно споразумение с избран изпълнител. Документът, в неговата цялост или отделни негови части, не могат да бъдат използвани, разпространявани или цитирани без изричното писмено съгласие на ФМФИБ.

