

Индикативна техническа спецификация относно финансов инструмент

Микрокредитиране със споделен риск

Описание	Инструментът микрокредитиране със споделен риск трябва да бъде създаден от ФП с принос от ФМФИБ (до 90%) и от самия ФП (мин. 10%) за да финансира портфейл от нови заеми. ФМФИБ прехвърля средствата на избраните финансови посредници авансово на траншове от до 25 %.
Задължения на финансовите посредници (ФП)	<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 резултатите от управление на портфейла, събиране и съхраняване на информация и документи; прилагане на мерките за публичност.</p> <p>ФП извършва посочените дейности в съответствие със стандартната си практика и вътрешни правила и техните последващи промени и допълнения.</p>
Допустими финансови посредници	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Търговски банки; ▪ Лизингови компании; ▪ Микрофинансиращи институции
Възнаграждение за ФП	ФМФИБ изплаща възнаграждение въз основа на офертата на ФП на базата на инвестираните в КП финансови средства от ОПРЧР, без да надвишава праговете, определени в членове 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) № 480/2014, т.е. до 1,5 % от общата сума на инвестираните средства на ФМФИБ в кредити към даден момент плюс до 0,5 % от общата сума на средствата, преведени от ФМФИБ към ФП
Условия на заема	<ul style="list-style-type: none"> ▪ В допълнение към средствата, предоставени от ФМФИБ, ФП осигуряват финансиране във всеки Микрокредит минимум 10 %; ▪ Срок на заема- от 12 до 120 месеца, ▪ Усвояване - за заеми, изплащани на крайни получатели не по-късно от 31 декември 2023 г. ▪ Гратисен период за изплащане на главницата по дългосрочни кредити – до 2 години ▪ Изплащане на кредита - с погасителен план, включително на периодични вноски за главница и лихва и/или еднократно на падеж (при краткосрочни кредити). ▪ Размер на кредита – от 5 000 лв до 48 895 лв. или 25 000 евро. ▪ Лихвен % - средно-претеглената стойност на лихвен % на ФП, приложим за съфинансирането и лихва от 0 % относима към средствата от ФМФИБ. ▪ ФП не могат да начисляват на КП такси, комисионни и други разноски, директни и индиректни, за дейности, разходите за които се покриват от Възнаграждението за управление. ▪ Цялото финансово предимство на публичния принос на програмата се прехвърля на КП чрез намаляване на лихвен % и/или намаляване на обезпечението. ▪ Изчисляването на БЕБП по Регламента de minimis се прилага по всеки заем. ▪ Обезпечението на вземанията по микрокредитите трябва да обезпечава средствата, предоставени от ФМФИБ и съфинансирането от ФП. Структурата и вида на обезпеченията се

определя според кредитната политика на ФП, техническото предложение и при съобразяване на принципа, че ФП следва да предоставя микрокредити при облекчени условия, които да отразяват благоприятните условия на финансирането и споделянето на риска по Микрокредитите с приноса от ОПРЧР;

- Споделяне на риска от неплащане по отношение на всеки Микрокредит при равни условия и пропорционално на осигуреното финансиране (*pari passu*).
- Обезпечение на средствата на ФМФИБ - Първи по ред особен залог върху вземанията по Сметка усвояване и по Сметка погасяване в полза на ФМФИБ с материален интерес най-малко в размер на средствата по договора, учреден по реда и при условията в ОС
- Първи по ред особен залог на вземане върху всеки Микрокредит, учреден по реда и при условията в ОС.

Допустими
форми и цел на
финансирането
на КП

- Инвестиционно финансиране, с възможност за две години гратисен период за главницата;
- Краткосрочно финансиране за работен капитал;
- Революираща кредитна линия
- Овърдрафт по разплащателна сметка;
- Финансов лизинг.

Средствата могат да финансират следните дейности:

- Придобиване на 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 (само за главницата при краткосрочни кредити).

Заемите не могат да финансират:

- чисто финансови дейности;
- предоставянето на потребителско кредитиране;
- рефинансиране на стари кредити
- 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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Стартиращи предприятия; и ▪ Социални предприятия.
<p>Дефинициите за стартиращи и социални предприятия са представени по долу.</p>	
<p>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.</p>	
Държавни помощи	<p>Микрокредитиране със споделен риск се изпълнява в съответствие с правилата за помощ de minimis, уредени в Регламент (ЕС) № 1407/2013</p> <p>БЕБП, заедно с другите 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.</p>
КПЕ	<p>Постигане на предложените от ФП във финансово-оперативната прогноза КПЕ по отношение на:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Общ брой КП, в това число социални предприятия. ▪ Общ обем Микрокредити, усвоени от КП, в това число за Социални предприятия; ▪ Допълнителен брой лица, наети на работа в резултат от предоставяне на Микрокредит, в това число наети на работа в Социални предприятия. ▪ Реализирани нетни загуби.
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 гратисен период за изплащане на главницата по дългосрочни кредити до 2 години се променя на „гратисен 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 гратисния 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>
<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.</p>	
Период инвестиране	за до 31.12.2023г.

Възможност за допълнителни средства на база изпълнение.

ФП при определени условия може да използва средства от рециклиран в рамките на Периода на инвестиране до 31.12.2023 г.

Периодът за инвестиране на рециклиран ресурс би могъл да бъде удължен до 31 декември 2031г.

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 регистрацията 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

Настоящият 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.