**Параметри на гаранционната схема за собствен риск**

**(„НГФ-2022“)**

1. **Общи положения и основни параметри**

|  |  |
| --- | --- |
| **Цел на гаранционната схема и инструмент** | Целта на гаранционната схема е да улесни достъпа на МСП до банково финансиране посредством издаване на инструмент за споделяне на кредитния риск.  „Национален гаранционен фонд” ЕАД (НГФ/Фонда) издава портфейлна гаранция в полза на избрани търговски банки в страната, която допълва обезпечениетопо новоотпуснати кредити на МСП в рамките на договорени условия по гарантиран от Фонда портфейл (под-портфейл) на съответната банка. |
| **Процедура за избор на банки-партньори** | Включва:   * покана до всички търговски банки в страната; * определяне на индивидуален лимит за съответната банка, въз основа на заявен интерес, размер на кредитния портфейл към МСП и преценка на възможността за изпълнение на заявените портфейли.   *(Възможно е подаването на заявления за всеки един от под-портфейлите или за част от тях).* |
| **Индивидуален лимит**  **(на ниво банка)** | Минимален гарантиран портфейл: 5 млн. лв.  Максимален гарантиран портфейл: 100 млн. лв.  Гаранционният лимит подлежи на преразглеждане от страна на НГФ след първите 18 месеца от датата на подписване на гаранционното споразумение със съответната банка на база запълване на портфейла. |
| **Гаранционен лимит на кредитополучател** | Гаранционният лимит на кредитополучател и Свързаните\* с него лица едо 2 млн. лв. към съответната банка.  *(\* Свързано лице е лице по смисъла на §1, т.5 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции, както и други лица, които банката-партньор счита за свързани съгласно вътрешните си правила и процедури).* |
| **Максимална експозиция към кредитополучател** | Допустимата обща кредитна експозиция на кредитополучател и Свързаните с него лица едо 5 млн. лв., включително по новоразрешени кредити.  *(Изключение е допустимо при искане за гарантиране на грантови проекти по ОП на ЕС или проекти за ВЕИ).* |
| **Тип гаранция** | Споделен риск *(Pari passu)* - гаранции, при които Фондът и банката-партньор са равнопоставени по отношение на възстановяване на суми.  „Първа загуба“ *(First loss) – (единствено за кредити, отпускани на предприятия с НКИД–79-*  *Туристическа агентска и операторска дейност; други дейности, свързани с пътувания и резервации,)* – гаранции, при които банката-партньор има право да се удовлетвори с предимство по отношение на възстановяване на суми. |
| **Индикативни гаранционни такси** | Гаранционните такси се заплащат тримесечно от банката на портфейлна основа върху размера на гарантирания портфейл (под-портфейл).  Размер на гаранционните такси:   * Обезпечени кредити:   + Инвестиционни – до 0,60%;   + Оборотни – до 0,80% ;   + Банкови гаранции – до 0,45% * Необезпечени кредити – до 1.50%; * Специфични/секторни:   + За финансиране на грантови проекти от ЕС – 0.45%   + За финансиране на проекти за собствени възобновяеми енергийни източници в предприятията – 0,45%.   Посоченият размер на гаранционни такси е индикативен, като окончателни параметри ще бъдат изготвени на база преглед на заявените от Банката параметри и предоставени данни в процеса на кандидатстване.  Минимален размер на гаранционната такса на ниво Банка – 1500 лв. на тримесечие без ДДС. |
| **Обезпечение на гарантираните кредити** | * Обезпечени кредити   + Минимум 50% покритие с обезпечение по вътрешни правила на банката; * Необезпечени кредити   + Покритие под 50% стойност или без обезпечение с ДМА; * Специфични/секторни:   + Кредити за финансиране на грантови проекти – мин. активите, придобивани по проекта и залог на одобрената субсидия;   + Кредити за ВЕИ – мин. залог на ВЕИ и вземания по договори с ЕРП.   *(Кредити, отпуснати с обезпечение Залог на СМЗ и/или Залози на търговски вземания се отчитат като Необезпечени кредити*). |
| **Включване на кредити в гарантирания портфейл** | Кредити с размер на гаранцията до 1 млн. лв. ще се включват в портфейла автоматично от банката-партньор след изпращане на предвидените съгласно гаранционните споразумения отчети към НГФ.  Кредити с размер на гаранцията над 1 млн. лв. включително ще се включват в гарантирания портфейл след преглед и одобрение от страна на НГФ.  *(Размерът е на база експозиция на кредитополучател и Свързани лица към съответната банка-партньор).* |
| **Валута на гаранцията** | Гаранциите се издават в лева. При гарантиране на кредити в евро, сумата на гаранцията се изчислява по фиксинг на БНБ. |
| **Валута на кредитите** | Лева или евро. |
| **Гаранционен процент** | Минимален размер на гаранцията – 10%  Максимален размер на гаранцията – до 50% (индивидуално за съответния кредит) |
| **Срок на гаранцията** | До 72 месеца  *(* *Сроковете ще бъдат дефинирани на база готовността за подписване на първите гаранционни споразумения с банките и ще бъдат заложени в тях )* |
| **Процент на тавана за плащане** | До 25% (- ще бъде определен на база преглед на заявените от Банката параметри и предоставени данни в процеса на кандидатстване.)  *(В гаранционното споразумение таванът за плащане се договоря и в абсолютен размер въз основа на договорения процент*). |
| **Срок за включване** | До 36 месеца  *(Срокът се определя от датата на подписване на първото гаранционно споразумение с банка-партньор)* |
| **Гарантирана сума** | Неиздължената към момента на искане за плащане главница на кредита, умножена по гаранционния процент за съответния кредит. |
| **Плащане по гаранция** | Плащане по отделна предявена гаранция се извършва от НГФ при стартиране на процедурата за съдебно събиране. Нетно платената сума от НГФ по кредити, включени в гарантирания портфейл не може да надвишава договорения с банката абсолютен размер на тавана за плащане. |
| **Отговорност на банката-партньор по събиране на вземания** | Банката-партньор се задължава да извършва с грижата на добрия търговец всички правни и фактически действия за събиране на вземанията по кредити, включени в гарантирания портфейл, по които има неизпълнение, в съответствие с вътрешните си правила и процедури. |
| **Възстановяване на суми към НГФ** | Банката-партньор възстановява на НГФ платени суми при определени обстоятелства, включително всички суми, платени от НГФ над тавана за плащане, всички суми, платени от НГФ във връзка с кредит, изключен от гаранцията и други условия, определени в гаранционното споразумение.  Възстановяване на суми към Фонда в резултат на получени/събрани суми от кредитополучатели се извършва, след като банката-партньор покрие разноските, които е направила в хода на процеса по събиране на вземането по кредити. |
| **Процес на изключване на кредит от гарантирания портфейл** | НГФ има право да изключи кредит от гарантирания портфейл при констатиране (по време на периодичен мониторинг или при плащане), че даден кредит не отговаря на Критериите за допустимост и допълнително договорените в гаранционното споразумение. В тези случаи Фондът изпраща уведомление за изключване до съответната банка-партньор. При изключване на кредит, размерът на реализирания портфейл се намалява с размера на главницата по кредита към датата на изключване, като Фондът не дължи възстановяване на вече платени такси вследствие на корекцията.  Банката-партньор няма право едностранно да изключва кредит от гарантирания портфейл. При констатиране на несъответствие с критериите за допустимост, банката-партньор следва да уведоми НГФ, като решението за изключване на кредит се взема от Фонда в зависимост от конкретния случай и се удостоверява писмено. |

**Критерии за допустимост**

|  |  |
| --- | --- |
| **Бенефициенти** | В гарантирания портфейл могат да бъдат включвани само кредити, които към момента на включване отговарят на следните условия:   * 1. Кредитополучателят е микро, малко или средно предприятие по смисъла на *Закона за малките и средни предприятия* (като фирмите могат да бъдат стартиращи или съществуващи);   2. Кредитополучателят не е в затруднено положение по смисъла на насоките на Commission Regulation (EU) № C(2014) 3292/3 от 21.03.2014;   3. Кредитополучателят не осъществява дейност в Ограничените сектори:   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) 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;   * 1. Кредитополучателят, както и Свързаните с него лица, нямат просрочено задължение или задължение, класифицирано като загуба в размер над 2500 лв. към търговска банка,лизингово дружество или финансова институция;   2. Кредитополучателят е с известен краен контролиращ собственик – не се допуска включване в гарантирания портфейл на кредити на фирми, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим;   3. Фирмата на кредитополучателя е регистрирана в Р. България съгласно Търговския закон;   4. Няма наличие на данни кредитополучателят да е свързан с измама, нелегална дейност и други подобни практики, съгласно вътрешните правила и процедури на банката-партньор.   5. Не е обект на всякакви икономически или финансови санкции, ограничения или търговско ембарго, налагани, администрирани или прилагани периодично от който и да е Санкциониращ Орган. |
| **Кредити** | Кредитите, включвани в гарантирания портфейл следва да отговарят на следните условия:   1. Предназначение:    1. инвестиционни;    2. револвиращи/оборотни;    3. лимити за банкови гаранции; 2. Срок:   а) до 180 месеца за инвестиционните кредити;  б) до 72 месеца за оборотни кредити и банкови гаранции;   1. Новоотпуснати кредити след дата на подписване на гаранционното споразумение, като до 30% от размера на кредита може да включва:    1. Предсрочно погасяване, преструктуриране, новация или друго преобразуване на съществуващ кредит към банката-партньор;    2. Рефинансиране на съществуващ кредит, отпуснат от друга банка, преди падежа му; 2. Да са с фиксиран погасителен план и вноски по главницата, най-голямата, от които не може да надхвърля 1/6 от първоначалната главница (не се допускат булетни плащания), с изключение на случаите на погасяване на кредита от постъпления от субсидии по изпълнение на проекти по оперативни програми на ЕС, плащания на единица площ и др. подобни; 3. Да са включени в гарантирания портфейл изцяло, частично включване не се допуска. 4. Да са използвани целево, което банката-партньор установява въз основа на разходо-оправдателни документи (допустимо е възстановяване на вече извършени разходи или заплащане на разходи, възникнали не по-рано от 30 дни преди датата на договора за кредит). 5. Да са в рамките на максимално разрешената гарантирана експозиция на индивидуален кредитополучател и Свързани лица от 2 млн. лв. към съответната банка-партньор по настоящата гаранционна схема за срока на гаранционното споразумение.   *(Допустимо е включването в гарантирания портфейл на кредити, които са гарантирани от Многостранна банка за развитие или дъщерно на нея дружество, като в този случай кредитиращата банката следва да задържи риск не по малък от 20%)* |
| **Ограничени дейности и групи** | Кредитополучателят не е:  1) Дружество, с неизвестен краен контролиращ собственик.  2) Политическа партия и свързано с тях лице. По смисъла на настоящата точка свързани с политически партии лица са: младежки, женски и други организации, които по закон партиите могат да създават, както и лица, създадени от политическите партии за осъществяване на единствено разрешената им от закона стопанска дейност - издателска дейност, авторски права и ползване на интелектуална собственост, както и от продажба и разпространение на печатни, аудио и аудиовизуални материали с партийно-пропагандно съдържание.;  3) Дружество и организация с нестопанска цел;  4) Медия;  и не осъществява:  5) Дейности, които са в несъответствие с националното законодателство, включително за опазване на околната среда;  6) Дейности, свързани със спорт и спортни прояви;  7) Дейности, свързани с хазарт и свързаното с него оборудване;  8) Търговия с електрическа енергия;  9) Производство и търговия на алкохолни напитки с концентрация на алкохол по-висока от 20%;  10) Производство, преработка или търговия с опасни материали, наркотични и психотропни вещества;  11) Производство и разпространение на забранени пестициди и хербициди;  12) Производство и търговия с оръжие и боеприпаси;  13) Други забранени от закона дейности |

1. **Други условия**

|  |  |
| --- | --- |
| **Прекратяване на включването на кредити в гарантирания портфейл** | При достигане на ниво от 10% от сумата на гаранциите по кредити, изключени по реда на извършен мониторинг към сумата на гарантирания портфейл преди края на срока за включване, НГФ може едностранно да преустанови включването на нови кредити в гарантирания портфейл след писмено уведомление до банката-партньор. |
| **Забрана за обременяване с тежести** | Банките-партньори нямат право да обременяват с тежести и с права в полза на трети лица предоставеното обезпечение по кредити, включени в гарантирания портфейл, освен ако:   * Тази тежест изрично запазва правото на НГФ да се ползва (изцяло или частично, или по пътя на суброгацията или по друг законово установен начин) от правата на банката-партньор като кредитор по сделката, когато това е свързано с възстановяване на платени от НГФ суми по гаранцията, и * Банката-партньор е признала изрично правото на НГФ по предходната точка в писмена форма. |
| **Отчетност** | Банките-партньори предоставят на НГФ в рамките на тридесет календарни дни след края на всяко календарно тримесечие („Отчетна дата”) тримесечен отчет в стандартизиран формат относно: бенефициентите; инвестицията; кредитите включени в гарантирания портфейл и др. („Тримесечен отчет”). Изпратеният Тримесечен отчет се счита за получен само, ако е изпратен във формата на конкретното приложение към гаранционното споразумение.  Ако Тримесечният отчет не бъде предоставен в договорения срок, банката-партньор дължи неустойка в размер на 1000 лв. без ДДС, дължимата за съответното тримесечие, ведно с дължимите такси. Ако тримесечният отчет не бъде предоставен до двадесет календарни дни от отчетната дата, Фондът има право да не включва в гарантирания портфейл подадените в отчета кредити. Банката-партньор се задължава да отчита кредитите, включени в гарантирания портфейл коректно и съгласно вътрешните й правила, като при констатирани разминавания в посочените данни НГФ има право едностранно да изключва кредити с установени несъответствия, включително и със задна дата като банката-партньор дължи заплащане в реален размер на гаранционните такси до датата на изключване на кредита от гарантирания портфейл. |
| **Публичност** | Банките-партньори се задължават да включат в рекламните си материали за микро, малки и средни предприятия информация относно възможностите за гарантиране на кредити от НГФ, като навсякъде посочва принадлежността на Фонда към групата на Българската банка за развитие. |
| **Мониторинг и одит** | Банките-партньори се задължават да допускат на място служители на НГФ или овластени от него лица за проверка на определени документи, свързани с включени в гарантирания портфейл кредити, включително кредитни досиета и други по преценка на служителите на Фонда. За целта банките-партньори включват в съответните договори за кредит клауза, която регламентира такива проверки. |
| **Прехвърляне на права** | Банките-партньори се задължават да не прехвърлят свои права или задължения, произтичащи от гаранционното споразумение, на трети лица освен с изрично предварително писмено съгласие на НГФ. |
| **Език** | Всички документи, информация и данни по гаранционното споразумение ще се предоставят на български език. Документи, представени на чужд език ще се приемат само за сведение. |