****

**Критерии за избор на Банки-партньори по гаранционна схема - НГФ 2022**

|  |  |
| --- | --- |
| Банка |  |
| ЕИК |  |
| Заявен гаранционен лимит |  |
| Вх. № на НГФ ЕАД |  |

1. **ОЦЕНКА НА КРИТЕРИИ ЗА ДОПУСТИМОСТ И ЗАЯВЛЕНИЯ ЗА ИНТЕРЕС**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Критерии за избор на партньори** |  |
| 1. | **Етап 1** | **Да/Не** |
| 1.1. | Заявлението за интерес е подадено преди крайният срок |  |
| 1.2. | Заявлението за интерес е подписано от представляващите финансовата институция съгласно справка в Търговски регистър |  |
| 1.3. | Вички полета на заявлението за интрес и приложенията към него са попълннени. |  |
| 1.4. | Декларациите съдържащи се в заявлението за интерес са подписани от представляващите финасовата институция. |  |
| 1.5. | Кандидатът е регистриран като Кредитна институция ( Банка ), съгласно чл. 2 от Закона за кредитните институции (ЗКИ). |  |
| 1.6. | Кандидатът има публикувани годишни финансови отчети в търговския регистър за 2019 г. и 2020 г., както и заверени за 2021 г. |  |
| 1.7. | Кандидатът има сайт, на който е представена информация за дружеството, контакти, предлагани продукти и др. |  |
|  |  |  |
|  | Етап 2 |  |
| 2.1. | * Възможности за реализиране на портфейла - съотношение на размера на заявения портфейл/реализираните обеми към МСП за последните 12 м., -, както следва: * Над 20% - изготвя се предложение за по-малък лимит съответстващ на генерираните портфейли * под 20% - одобрява се заявения лимит. |  |
| 2.2. | * качество на генерираните портфейли – анализ на исторически данни, обезпечение и друга информация събрана в процеса на анализ на зявлението за интерес.   След извършване на анализ на предоставената информация и прилагане на изчисления, съгласно методиката за самофинасиране се изготвя цена за всеки един от заявените под-портфейли. При необходимост могат да бъдат извършени корекции в структурата на заявените портфейли. |  |

1. **АНАЛИЗ НА ПРЕДОСТАВЕНАТА ИНФОРМАЦИЯ**

При необходимост се извършва анализ на място за проверка на данните в Заявлението за интерес, както и преглед на:

- Основна информация за стратегията на институцията при финансиране на МСП, процеси по отпускане, управление и отчетност;

- Източници за финансиране и структура на капитала;

- Ценова политика за продукта/те към които ще се прилага гаранционната схема;

- Правила и процедури по оценка на обезпеченията;

- Възможност за управление на риска по генерирания портфейл.

- Наличие на система за отчетност, даваща възможност за свеовременно изпращане на необходимата информация.

1. **ОКОНЧАТЕЛНА ОЦЕНКА И ОДОБРЕНИЕ**

След анализ на предоставената информация отдел „Планиране, анализ и контрагенти“, съвместно с отдел „Риск и мониторинг“ извърши окончателна оценка, в резултат на която ще се изготвят параметри на портфейлите. Всички параметри ще бъдат дискутирани с финансовите институции след, което ще бъдат представени за одобрение.

След изговяне на окончателната оценка отдел „Планиране, анализ и контрагенти“ и отдел „Риск и мониторинг“ изготвят предоложение до СД на НГФ за одобрение на гаранционен лимит на посредника.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Изготвил | Одобрил |
| Име |  |  |
| Длъжност |  |  |
| Подпис |  |  |
| Дата: |  |  |