**Приложение към т. 2 от Решение № 797 на Министерския съвет от 2020 г.**

**ПРОГРАМА**

**за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятията, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от СOVID-19**

Програмата е една от поредицата мерки на българското правителство за преодоляване на сериозни затруднения в икономиката. Мярката се привежда в съответствие с изискванията на категория държавна помощ - „Помощ под формата на гаранции по заеми“, описана в **раздел 3.2 от** Временна рамка за мерки за държавна помощ в подкрепа на икономиката в условията на сегашния епидемичен взрив от COVID-19 (**Временната рамка**), и изискванията за помощ под формата на гаранции и заеми, отпускани чрез кредитни и други финансови институции, описани в **раздел 3.4 от Временната рамка**.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | **Параметри на Програмата** |  | **Описание** |
| 1 | **Инструмент** |  | Портфейлни гаранции от Българска банка за развитие (ББР) по заеми за предприятия, предоставяни от търговски банки (финансови посредници) с цел осигуряване на ликвидност за предприятията за преодоляване на негативните икономически последици от разпространението на COVID-19. |
| 2 | **Сектори** |  | Мярката е отворена за всички сектори. Прилага се за цялата територия на България. Очаква се, че от мярката ще се възползват основно секторите, които са най-силно засегнати от кризата, т.е. търговия, услуги, включително транспорт, туризъм, хотелиерство и ресторантьорство, логистика, износ и други. |
| 3 | **Максимален гаранционен процент** |  | До 80% от формираните от банките портфейли с допустими кредити |
| 4 | **Максимален размер на кредит към едно лице и свързани лица включен в портфейла по Програмата** |  | Максималният размер на заема или заемите към отделния бенефициер ще бъде определен в съответствие с член 25, буква г) от Временната рамка, а именно:  За заеми с падеж след 30 юни 2021 г. сумата на заема/заемите на отделния бенефициер не надвишава/т:   * два пъти годишната стойност на разходите за заплати на бенефициера (в това число, социалните осигуровки и разходите за персонал, работещ на място в предприятието, но заведен официално на заплата към подизпълнители) за 2019 г. или за последната налична година. За предприятия, създадени на или след 1 януари 2019 г., максималният размер на заема не трябва да надхвърля очакваната годишна стойност на заплатите за първите две години на дейност; или * 25 % от общия оборот на бенефициера през 2019 г.; или * с подходяща обосновка и въз основа на самостоятелно сертифициране от страна на бенефициера за собствените му нужди от ликвидност [[1]](#footnote-1) , размерът на заема може да бъде увеличен за покриване на нуждите от ликвидност от момента на предоставяне за следващите 18 месеца за МСП и от момента на предоставяне за следващите 12 месеца за големи предприятия   За заеми със срок до 30 юни 2021 г. размерът на главницата може да бъде по-висок от този по точка 25, буква г), при условие че се предостави подходяща обосновка и продължава да е гарантирана пропорционалността на помощта.  При всички случаи максималният размер на предоставено финансиране на кредитополучател и свързаните с него лица не трябва да надвишава 1 000 000 лева за МСП и 2 000 000 лева за големи предприятия, представляващи търговски дружества по смисъла на Търговския закон. |
| 5 | **Механизъм на формиране на портфейлите** |  | Включването е на портфейлна база - не се изисква одобрение от ББР за включването им в гарантирания портфейл. |
| 6 | **Очакван портфейл кредити** |  | 1 250 000 000 лева |
| 7 | **Очакван портфейл гаранции** |  | 1 000 000 000 лева |
| 8 | **Бюджет на Програмата**  **и**  **Максимален размер на очакваните загуби по мярката** |  | 500 000 000 лева  100 % от бюджета |
| 9 | **Гаранционно покритие** |  | * До 80% от главниците по кредитите * Pari passu споделяне на риска * Минимално участие на търговските банки в риска по всеки гарантиран кредит от 20% * С намаляването на дълга по кредита, се намалява и съответната гарантирана част от него. |
| 10 | **Лимит на гаранционните плащания** |  | До 50% от Гарантирания портфейл, револвиращ |
| 11 | **Гарантираща институция** |  | Българска банка за развитие (ББР) |
| 12 | **Администриране** |  | Гаранционният продукт се администрира от Групата на ББР АД |
| 13 | **Включване на кредити в гарантирания портфейл**  **Кандидатстване от страна на предприятията** |  | Срокът за включване на кредити се променя съответно на измененията в т. 25 буква в) от Временната рамка - до 30.06.2021г., или на друг по-късен срок, при последващо изменение на Временната рамка.  Срокът за кандидатстване за кредити по Програмата се променя съответно с удължения срок в т.25 буква в) от Временната рамка, като винаги е пет работни дни преди него.  Срокът за кандидатстване е до 23.06.2021 г. или друг съответно удължен по-късен срок, при последващо изменение на Временната рамка. |
| 14 | **Срок на гаранцията** |  | До 6 (шест) години. |
| 15 | **Минимален срок на гарантираните кредити** |  | няма |
| 16 | **Максимален срок на гарантираните кредити** |  | няма |
| 17 | **Гратисен период за плащания по главница и лихва** |  | До 36 месеца: за Под-портфейла за нови кредити |
| 18 | **Допустими кредитополучатели:** |  | Всички категории предприятия, осъществяващи стопанска дейност и регистрирани в България, които търпят неблагоприятни икономическите последици от разпространението на епидемията от COVID 19, включително и големите предприятия, представляващи търговски дружества, по смисъла на Търговския закон, които са извън предметния обхват на Закона за малките и средни предприятия.  Критерии за допустимост (наличието на един от тях е достатъчен):   * Спад на оборота след първото тримесечие на 2020 г. спрямо същия период в 2019 г. (въз основа на финансовите отчети на дружеството) * Наличие на вземания от клиенти, които не са получени/суми, неразплатени към доставчици, след 01.03.2020 г. (въз основа на финансовите отчети на дружеството) * Прекратени доставки от внос, необходими за дейността на предприятието — след 01.01.2020 г., отменени договори за износ (въз основа на сертификати и документи, представени от дружеството) * Случаи на болест и самоизолация на служителите, общо намаление на броя на заетите лица, затворени производствени съоръжения, помещения и офиси (въз основа на сертификати и документи, представени от дружеството); * Наличието на други обстоятелства, с които се установяват изпитваните от предприятията затруднения поради COVID-19, съгласно приета от търговските банки методология, която се предоставя на ББР АД.   Помощта може да бъде предоставяна по мярката само на предприятия, които не са били в затруднение по смисъла на Общия регламент за групово освобождаване (ОРГО), Регламента за групово освобождаване в[[2]](#footnote-2) селското стопанство (ОРГО),[[3]](#footnote-3) или Регламент за групово освобождаване в областта на рибарството („Регламент за групово освобождаване[[4]](#footnote-4) за риболова“) на 31 декември 2019 г.  По изключение от горното изречение помощта може да бъде предоставена на микро- или малки предприятия, които към 31 декември 2019 г. вече са били в затруднено положение, при условие че те не са обект на процедура по несъстоятелност, съгласно националното право и не са получили помощ за оздравяване или помощ за преструктуриране (има се предвид държавна помощ за оздравяване или преструктуриране);  При всички обстоятелства, помощта може да бъде предоставяна на предприятия, които са се сблъскали с трудности или са изпаднали в затруднение след 31.12.2019г. поради избухването на епидемията от COVID-19, съгласно критериите за допустимост, описани по-горе в настоящата точка. |
| 19 | **Гаранционни такси** |  | Съгласно одобрението на ЕК и Временна рамка за мерки за държавна помощ в подкрепа на икономиката в условията на сегашния епидемичен взрив от COVID-19 |
| 20 | **Подпортфейли**  **Портфейл и контра-гаранция** |  | А) Под-портфейл със съществуващи кредити, спрямо които търговските банки могат да прилагат промени в схемите за плащане и да предоговарят.  В този под-портфейл могат да се включват кредити, отпуснати на допустими предприятия които изпитват затруднения по обслужването им след 31.12.2019 и това затруднение е последица от епидемията с COVID 19.  В под-портфейла могат да се включват кредити на предприятия, които не са били необслужвани, а кредитополучателят не е изпадал в просрочие над 90 дни за период от 12 месеца назад ( през 2019 г.).  Кредитополучателите са представили на финансиращата търговската банка прогнозни разчети и прогнозен план за възстановяване на дейността си, за който не се изисква стриктно определена форма и реквизити.  Мерките за промени в схемите на плащане включват до 3 месеца гратисен период за плащане на главница и/или лихва и за още до 3 месеца гратисен период за плащане на главница. Гратисният период за кредитите в този под-портфейл следва да изтича до 30.06.2021 г. включително.  Б) Под-портфейл с нови кредити за инвестиционни и/или ликвидни нужди за оборотен капитал в това число за плащане на заплати, наеми, режийни разходи и др. разходи, пряко свързани със стопанската дейност на предприятията.  Финансирането на инвестиционни нужди се извършва срещу предоставяне на одобрени от търговските банки разходооправдателни документи.  Рефинансиране на кредити не е допустимо.  Възможност за контрагаранция върху гарантираните от ББР АД портфейли по Програмата след сключване на споразумение между ББР АД и ЕИФ в рамките на Пан-европейския гаранционен фонд или на друга програма. |
| 21 | **Обезпечение** |  | Намалени изисквания за обезпечение с максимален размер на предоставяните от Кредитополучателите **вещни** обезпечения в размер **до 50 %** спрямо размера на финансирането; |
| 22 | **Плащане по гаранцията** |  | Искането за плащане по Гаранция следва да е предявено в дванадесетмесечен срок от датата на настъпване на изискуемостта на Кредита в неговата цялост.  Предявяването на искането за плащането по гаранция се извършва при изпълнение на предвидените условия в гаранционните споразумения по Програмата и след инициирано от търговската банка производство по издаване на заповед за изпълнение и изпълнителен лист за вземането по гарантирания кредит/ предявяване на осъдителен иск за вземането по гарантирания кредит/ инициирано производство по несъстоятелност, в което е предявено гарантираното вземане и/или пристъпване към изпълнение по реда на Закона за особените залози спрямо обезпечението по гарантирания кредит.  Горните обстоятелства се удостоверяват пред ББР чрез представяне на съответните документи (което е конкретно приложимо):  а) Копие на входирано в съответния съд Заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 410 от ГПК или  б) Копие на входирано в съответния съд копие от Заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по чл. 417 от ГПК или  в) Копие на входирана в съответния съд искова молба по общия ред на ГПК срещу длъжника/ите (заверено от банката с „вярно с оригинала“), или  г) Копие на входирана в съответния съд молба за откриване на производство по несъстоятелност (заверено от банката с „вярно с оригинала“), или копие от входирана в съответния съд молба за присъединяване към вече открито производство по несъстоятелност (заверено от банката с „вярно с оригинала“). От молбата следва да е видно, че банката е предявила вземането си от длъжника, произтичащо от гарантирания по настоящата Програма кредит;  д) Копие от подадено заявление за вписване на пристъпване към изпълнение по Закона за особените залози спрямо заложеното обезпечение по гарантирания кредит.  При постъпило в последствие, в хипотезите на б.“а“ и б „б“ възражение по чл. 414 от ГПК, търговската банка предоставя на ББР АД и копие от предявения в срок иск (заверени от банката с „вярно с оригинала“)  По изключение, условията за предявяване на искане за плащане по гаранцията не се прилагат при смърт на едноличен търговец, търговец - физическо лице, чието предприятие не е поето от наследниците, както и на едноличния собственик на капитала на едноличното дружество **с** ограничена отговорност в случай че не е предвидено продължаване на дейността след смъртта му и няма наследници, които да поискат да продължат дейността и при установена от Банката липса на наследници по права линия/ съпруг, които са готови да поемат изплащането на Кредита, освен ако е налице обективна възможност Банката да се снабди с изпълнителен титул срещу солидарен длъжник/ поръчител по кредита. В този случай Банката се освобождава от задължението да се снабди с изпълнителен лист срещу починалото лице - едноличен търговец.  При условията на предходния абзац, ББР АД извършва плащане на Гарантираната сума, след като Банката представи доказателства за смъртта на Кредитополучателя и за липсата на наследници по права линия/ съпруг, които са готови да продължат дейността на търговеца/ да поемат изплащането на Кредита, придружени от заверени копия на: договора за Кредит, ведно с всички анекси и приложения към него, извлечение от счетоводните книги на Банката, с което се установява задължението му по Кредита към момента на предявяване на Искането за плащане. Отказът на наследниците да изплащат кредита може да бъде установен с изявление от тях, като от предоставените документи следва да е видно, че по Кредита няма солидарен длъжник и/ или поръчител, срещу които Банката да се снабди с изпълнителен титул. |
| 23 | **Подкрепяни компании** |  | Всички категории предприятия, осъществяващи стопанска дейност и регистрирани в България, които търпят неблагоприятни икономическите последици от разпространението на епидемията от COVID 19, включително и големите предприятия, представляващи търговски дружества, по смисъла на Търговския закон, които са извън предметния обхват на Закона за малките и средни предприятия. |
| 24 | **Трансфер на ползите от гаранцията към крайните бенефициери** |  | Търговските банки се задължават да осигурят прехвърляне на финансовото предимство от гаранцията към предприятията, както следва:   * предоставяне на кредити, с облекчени изисквания за обезпечение, изразяващи се в намаление с 50 % на изискваното обезпечение спрямо стандартните правила на търговската банка. При всички случаи размерът на вещното обезпечение следва да бъде в границите между 0 % и 50 %,   и  - предоставяне на кредити с намаление в приложимия лихвен процент, определен в съответствие с вътрешните правила на търговските банки, при минимален размер на намалението 0,8 % (80 б.т.) на годишна база.  Финансовият посредник следва да съхранява и да може да представи съответната документация, доказваща прехвърлянето на предимството на клиента, и е задължен да информира клиента за полученото предимство в съответното кредитно споразумение. |
| 25 | **Докладване** |  | Търговските банки докладват ежемесечно/тримесечно, до 20-то число на месеца, следващ отчетния период  ББР следва да извършва Мониторинг и докладване съгласно раздел 4 от Временната рамка (напр. до 31 декември 2020 г. на Комисията трябва да бъде предоставен списък с мерки, въведени въз основа на схеми, одобрени съгласно временната рамка; подробна документация относно предоставянето на помощ трябва да се поддържа в продължение на 10 години след предоставянето на помощта), за което финансовите посредници следва да осигурят необходимата информация. |
| 26 | **Съхранение на документи** |  | Документите по отпускането на кредити, покрити с гаранцията по тази Програма, следва да се съхраняват в срок до 10 години от датата на отпускане на последния кредит в съответния портфейл на търговската банка. |
| 27 | **Публикуване на информация** |  | ББР следва да публикува информация за предоставените гаранции съгласно ОРГО:  <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:02014R0651-20170710>  и да попълва Модула за прозрачност на държавните помощи на Европейската комисия  (<https://webgate.ec.europa.eu/competition/transparency/> |
| 28 | **Кумулиране на помощта** |  | Съгласно одобрението на Европейската комисия и правилата на ВРЕМЕННАТА РАМКА „COVID-19“ |
| 29 | **Други** |  | До участие в ползването на гаранцията се допускат всички търговски банки.  ББР следва да сключи индивидуални споразумения с всяка от банките.  Поне 60 % от формираните от всяка от търговските банки портфейли с кредити по Програмата трябва да са предоставени на МСП.  В съответствие с Препоръка на ЕК от 14.07.2020 г. по тази Програма не може да се предоставя финансова подкрепа /гаранция/ на дружества, имащи връзки с държави, които са включени в [списъка на ЕС с юрисдикциите, неоказващи съдействие за данъчни цели](https://ec.europa.eu/taxation_customs/news/council-revises-its-eu-list-non-cooperative-jurisdictions-4_en). Същото ограничение важи и за дружества/лица, които са били осъдени за тежки финансови престъпления, сред които, наред с другото, финансови измами, корупция, неплащане на данъчни и на социалноосигурителни задължения.  <https://ec.europa.eu/taxation_customs/sites/taxation/files/recommendation_state_aid_tax_havens.pdf>  Настоящите Рамкови условия на Програмата могат да бъде допълвани, включително ако акт на държавен или общностен орган (ЕК), или приложими регулации или споразумения за контра-гаранция налагат това. |

1. Планът за ликвидност може да включва както оборотния капитал, така и инвестиционните разходи. [↑](#footnote-ref-1)
2. Както е определено в член 2, параграф 18 от Регламент (ЕС) № 651/2014 на Комисията от 17 юни 2014 г. относно деклариране на някои категории помощи за съвместими с вътрешния пазар в приложение на членове 107 и 108 от Договора, ОВ L 187, 26.6.2014 г., стр. 1. [↑](#footnote-ref-2)
3. Както е определено в член 2, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 702/2014 на Комисията от 25 юни 2014 г. относно деклариране на някои категории помощи в секторите на селското и горското стопанство и в селските райони за съвместими с вътрешния пазар в приложение на членове 107 и 108 от Договора, ОВ L 193, 1.7.2014 г., стр. 1. [↑](#footnote-ref-3)
4. Както е определено в член 3, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 1388/2014 на Комисията от 16 декември 2014 г. относно деклариране на някои категории помощи за предприятия, занимаващи се с производство, преработка и предлагане на пазара на продукти от риболов и аквакултури, които са съвместими с вътрешния пазар в приложение на членове 107 и 108 от Договора, ОВ L 369 от 24 декември 2014 г., стр. 37. [↑](#footnote-ref-4)