

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

„ФОНД ФЛАГ” ЕАД

ОДОБРЯВАМ:



ИЗПЪЛНИТЕЛЕН
ДИРЕКТОР

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

ЗА

УЧАСТИЕ В ПРОЦЕДУРА ЗА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ОФЕРТИ ОТ БАНКИ С ПРЕДМЕТ:

Избор на финансиращи институции за предоставяне на револвиращи банкови кредити на „Фонд ФЛАГ” ЕАД в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 40 000 000 лева.

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 37 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лева

Обособена позиция № 4 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лв.

Обособена позиция № 5 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 20 000 000 лв.

София, 2025 г.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

„Фонд ФЛАГ“ ЕАД (наричано по-долу ФЛАГ или Фонда) е еднолично акционерно дружество, регистрирано по българското законодателство.

Дружеството е създадено с Разпореждане № 4 на Министерския съвет на Република България от 7 март 2007 г. като инструмент на държавната политика за регионално развитие.

Едноличен собственик на капитала на ФЛАГ е държавата, чиито права се упражняват от Министъра на регионалното развитие и благоустройството.

Основната дейност на „Фонд ФЛАГ“ ЕАД е отпускане на кредити с цел насърчаване на инвестициите за градско и регионално развитие в България, със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. Посочената основна дейност на „Фонд ФЛАГ“ ЕАД попада в обхвата на чл. 3, ал. 1, т. 3 от Закона за кредитните институции

Финансовият ресурс, с който ФЛАГ разполага, включва собствени средства на дружеството и кредити от международни финансови институции и търговски банки.

Настоящото Техническо задание съдържа условията и изискванията на „Фонд ФЛАГ“ ЕАД към офертите на банките за предоставяне на револвиращи банкови кредити на „Фонд ФЛАГ“ ЕАД в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 40 000 000 лева.

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 37 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лева

Обособена позиция № 4 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лв.

Обособена позиция № 5 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 20 000 000 лв.

Офертите на участниците ще се приемат в офиса на ФЛАГ на адрес: **гр. София 1000, ул. „6-ти септември“ 1, ет. 3 (вход срещу градинката „Кристал“).**

Крайният срок за подаване на оферти е 17.00 часа на 09.07.2025 г. Офертите ще бъдат разгледани, оценени и класирани от комисия, която ще започне своята работа на **10.07.2025 г., от 10.00 часа,** в офиса на ФЛАГ на адрес: **гр. София 1000, ул. „6-ти септември“ 1, ет. 3 (вход срещу градинката „Кристал“).**

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

След класиране на подадените оферти се допуска възможността ФЛАГ да отправи писмена покана към участниците за подобряване на условията, предложени в първоначалните им оферти. Срокът за оптимизиране на офертите се посочва от ФЛАГ в поканата за подобряване на офертата.

За допълнителна информация и въпроси може да се обръщате към г-жа Ванина Чалъкова, Директор Дирекция „Финанси и административни дейности“, моб. тел. 0882500057; e-mail: chalakova@flag-bg.com и Радина Делимирчева, Счетоводител в Дирекция „Счетоводство и контрол“, моб. тел. 0882157720; e-mail: delimircheva@flag-bg.com.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

СЪДЪРЖАНИЕ

ГЛАВА I

ОПИСАНИЕ НА БАНКОВИТЕ КРЕДИТИ, ПРЕДМЕТ НА ТЕХНИЧЕСКОТО ЗАДАНИЕ

ГЛАВА II

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ

ГЛАВА III

УКАЗАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ ЗА ПОДГОТОВКАТА И СЪДЪРЖАНИЕТО НА ОФЕРТИТЕ

ГЛАВА IV

КРИТЕРИЙ И МЕТОД ЗА ОЦЕНКА НА ОФЕРТИТЕ

ГЛАВА V

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИЗПЪЛНИТЕЛ И СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР

ГЛАВА VI

ОБРАЗЦИ И ПРИЛОЖЕНИЯ

*ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ***ГЛАВА I****ОПИСАНИЕ НА БАНКОВИТЕ КРЕДИТИ, ПРЕДМЕТ НА
ТЕХНИЧЕСКОТО ЗАДАНИЕ****Раздел I****Общи условия**

Съгласно чл. 13, ал. 1, т. 9 от действащия Закон за обществените поръчки, този закон не се прилага за заеми, включително банкови кредити, независимо от това, дали са свързани с емитирането, продажбата, закупуването или прехвърлянето на ценни книжа или други финансови инструменти.

Настоящото Техническо задание е разработено с цел осигуряване на публичност и прозрачност, на свободна и лоялна конкуренция, на равнопоставеност и недопускане на дискриминация при избора на финансираща институция/институции, като дава възможности за участие на всички лица, отговарящи на изискванията на ФЛАГ.

Предметът на Техническото задание е:

Избор на финансиращи институции за предоставяне на револвиращи банкови кредити на „Фонд ФЛАГ“ ЕАД в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 40 000 000 лева.

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 37 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лева

Обособена позиция № 4 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лв.

Обособена позиция № 5 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 20 000 000 лв.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**Срок на банковия кредит**

За всички обособени позиции крайният срок за погасяване на кредита е 24 месеца, считано от датата на подписване на договора с ФЛАГ, с възможност за предоговаряне и удължаване на крайния срок с още 12 месеца.

Кратка информация за ФЛАГ

„Фонд ФЛАГ” ЕАД е финансова институция, вписана в регистъра, воден от БНБ по реда на член 3а от Закона за кредитните институции, с предмет на дейност: по чл. 3, ал. 1, т. 3 от Закона за кредитните институции.

Според Устава на ФЛАГ, предметът му на дейност е отпускане на кредити с цел насърчаване на инвестициите за градско и регионално развитие в България, със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. Съгласно Правилата за финансиране, Фонд ФЛАГ извършва кредитни сделки, при които предоставя в заем парични средства.

Финансовият ресурс, с който ФЛАГ разполага към настоящия момент, включва парични средства, формиращи собствения му капитал и кредитен капитал от международни финансови институции и търговски банки.

Собственият капитал на дружеството е в размер на 156 952 хил. лв., от които акционерен капитал - 140 000 хил. лв. и законови резерви и неразпределена печалба – 16 952 хил. лв. Акционерният капитал на ФЛАГ е увеличен през 2022 г. с решение на Министерски съвет.

Заемните средства, ползвани от ФЛАГ към датата на настоящото техническо задание, включват следните кредити:

- Революиращ кредит в размер на 97 млн. лв., по силата на договор от 21.08.2023 г. с УниКредит Булбанк АД. Краен срок за погасяване 21.08.2025 г.
- Революиращ кредит в размер на 40 млн. лв., по силата на договор от 12.10.2018 г. с Обединена Българска банка АД. Краен срок за погасяване октомври 2025 г.
- Революиращ кредит в размер на 20 млн. лв., по силата на договор от 18.09.2023 г. с Обединена Българска банка АД. Краен срок за погасяване 18.09.2025 г.
- Революиращ кредит в размер на 20 млн. лв., по силата на договор от 18.09.2023 г. с Търговска банка Д АД. Краен срок за погасяване 18.09.2025 г.
- Кредит в размер на 25 млн. евро /49 млн. лв./, по силата на Финансово споразумение от 27.07.2020 г. с Европейска инвестиционна банка. Краен срок за погасяване юни 2041 г.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

- Кредит в размер на 40 млн. евро /78 млн. лв./, по силата на Финансово споразумение от 20.12.2022 г. с Европейска инвестиционна банка. Краен срок за погасяване – до 240 месеца от последното искане за усвояване.

В следващата таблица е представена структурата на общия капитал на ФЛАГ към 31.05.2025 г.

Структура на капитала на фонд ФЛАГ към 31.05.2025 г.

	хил. лева
Собствен капитал	156 952
УниКредит Булбанк АД – револвиращ	97 000
ОББ АД – револвиращ	40 000
ОББ АД – револвиращ	20 000
Търговска банка Д АД – револвиращ	20 000
Финансово споразумение ЕИБ	48 896
Финансово споразумение ЕИБ – 2	78 233
Общо привлечен капитал	304 129
Общо капитал:	461 081

В случай че кредитите са напълно усвоени, съотношението между привлечен и собствен капитал е 1,94.

Информация за параметрите на кредитите, съставляващи привлечения капитал на дружеството, е представена в следващата таблица:

	Стойност по договор (хил. лв.)	Кредитна експозиция на ФЛАГ към 31.05.2025 г. (хил. лв.)	Начин на погасяване	Начална дата на погасяване	Крайна дата на погасяване
Договор за кредит УниКредит Булбанк АД – 21.08.2023	97 000	82 000	Револвиращ	-	Август 2025
Договор за кредит ОББ АД – 12.10.2018	40 000	40 000	Револвиращ	-	Октомври 2025
Договор за кредит ОББ АД – 18.09.2023 г.	20 000	5 022	Револвиращ	-	Септември 2025
Договор за кредит Търговска банка Д АД –	20 000	0	Револвиращ	-	Септември 2025

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

18.09.2023 г.					
Финансово споразумение с ЕИБ 27.07.2020	48 895	42 105	Стандартен	Юни 2023	Юни 2041 г.
Финансово споразумение с ЕИБ - 2 – 20.12.2022	78 233	33 249	Стандартен	Септември 2028	До 240 м. от последното искане за усвояване

Съгласно Правилата за финансиране на „Фонд ФЛАГ“ ЕАД, одобрени от Министъра на регионалното развитие и благоустройството, в качеството му на орган, упражняващ правата на държавата, като едноличен собственик на капитала на дружеството, „Фонд ФЛАГ“ ЕАД извършва дейност по предоставяне на кредити на:

1. Лица – бенефициенти и/или техните асоциирани партньори, които подготвят или изпълняват проекти по програми, финансирани със средства на ЕС, или проекти по други международни програми, или проекти по програми на българското правителство или на публичноправни организации в Република България или в друга държава членка на ЕС, след изрично решение на СД на фонда.

2. Лица, представляващи допустими крайни получатели, които изпълняват допустими за финансиране проекти, съгласно подписани споразумения за предоставяне в полза на ФЛАГ на рамкови заеми или други форми на възмездно или безвъзмездно финансиране с публични органи в Република България или в държава членка на ЕС, управляващи парични фондове, с „Фонд мениджъра на финансовите инструменти в България“ ЕАД /ФМФИБ/ или с други публични предприятия, или с Европейската инвестиционна банка, Европейската банка за възстановяване и развитие, Световната банка или други подобни международни финансови институции, които споразумения ще бъдат наричани по-нататък общо „Финансиращи споразумения на ФЛАГ“, а всяко едно от тях „Финансиращо споразумение“.

3. Лица, представляващи допустими крайни получатели, които изпълняват проекти, свързани с устойчивото регионално и местно развитие, включително с постигане на национални/регионални/местни цели и/или с изпълнение на обвързващи ангажменти, съгласно национална и/или европейска нормативна рамка.

4. Лица, представляващи допустими крайни получатели съгласно финансови инструменти, изпълнявани от Фонда и/или неговото дъщерно дружество „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

С цел финансиране на важни публични и публично-частни проекти, които нямат друг източник за финансиране, през 2020 г. Фонд ФЛАГ създаде финансов инструмент „Българска инвестиционна и координационна платформа за градско развитие“ (Платформа). Платформата е създадена за допълване на финансирането предоставено от Фондовете за градско развитие за територии и сектори, които са недопустими за финансиране чрез финансовите инструменти. Кредитите, отпускани по Платформата, финансират инвестиционни проекти. Погасяването на кредитите е със собствени средства на кредитополучателите.

Резултати от основната дейност на ФЛАГ за периода 01.01.2024 г. - 31.12.2024 г.:

- Портфейл – 159 844 хил. лв.
- Одобрени искания за кредит – 51 бр. на обща стойност 64 223 хил. лв.
- Среден матуритет на кредитите за собствено участие - 44 месеца.
- Среден матуритет на мостовите кредити - 12 месеца.
- Усвоени средства по сключени договори за вторични кредити - 24 020 хил. лв.
- Погашения – 135 879 хил. лв.
- Няма кредити в просрочие от 30 или повече дни.

Резултати от кредитната дейност по линия на Платформата за периода 01.01.2024 г. - 31.12.2024 г.:

- Към 31.12.2024 г. активните кредити, финансирани със средства от Платформата, са 38 с общ размер на експозицията от 134 157 хил. лв.
- Усвоени средства по сключени договори за вторични кредити - 50 288 хил. лв.
- Погашения – 9 170 хил. лв.

Обобщено по двете направления на дейността, портфейлът на Фонд ФЛАГ към 31.12.2024 г. съдържа 219 активни кредита с експозиция в размер на 263 205 хил. лв.

Резултати от дейността за периода 01.01.2025 г. - 31.03.2025 г.:

- Одобрени искания за кредит – 14 бр. на обща стойност 25 113 хил. лв.
- Среден матуритет на кредитите за собствено участие - 180 месеца.
- Среден матуритет на мостовите кредити - 11 месеца.
- Усвоени средства по сключени договори за вторични кредити - 8 023 хил. лв.
- Погашенията – 14 905 хил. лв.
- Няма кредити в просрочие от 30 или повече дни.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

Към 31.03.2025 г. портфейлът на ФЛАГ от предоставени кредити от основната дейност е в размер на 152 962 хил. лв. и има следната структура:

- Мостови кредити – 34 558 хил. лв.
- Кредити за финансиране на собствения принос – 118 404 хил. лв.

Съотношението мостови кредити и кредити за финансиране на собствено участие към 31.03.2025 г. е 23:77. Броят активни кредити е 184.

Резултати от кредитната дейност по линия на Платформата за периода 01.01.2025 г. - 31.03.2025 г.:

- Към 31.03.2025 г. активните кредити, финансирани със средства от Платформата, са 40 с общ размер на експозицията от 134 723 хил. лв.
- Усвоени средства по сключени договори за вторични кредити - 3 144 хил. лв.
- Погашения – 2 557 хил. лв.

Обобщено по двете направления на дейността, портфейлът на Фонд ФЛАГ към 31.03.2025 г. съдържа 224 активни кредита с експозиция в размер на 287 685 хил. лв.

Погасителният план по всеки договор за кредит се договаря съгласно конкретното искане, възможностите на кредитоискателя и източниците на погасяване. Договорените лихви по кредити се начисляват и издължават ежемесечно, освен ако в договора за кредит не е договорено друго.

При мостови кредити за допустими разходи за изпълнение на проекти, източникът на средства за погасяване на главницата са плащанията по проекта от страна на Управляващия орган съгласно договора за предоставяне на безвъзмездна помощ.

При останалите кредити, отпускани от ФЛАГ, източник за погасяване на главницата са собствените приходи на кредитополучателя.

Обосновка на потребността от нов ресурс.

Целта на търсените револвиращи банкови кредити е осигуряване на оборотни средства за дейността на „Фонд ФЛАГ“ ЕАД.

През второто полугодие на 2025 г. всички револвиращи кредити, които дружеството ползва, падежират. В тази връзка се провежда настоящата пазарна процедура с цел осигуряване на прозрачност при избора на финансиращи институции и осигуряване на необходимия за дейността на дружеството привлечен капитал.

Съгласно договорите, сключени с банковите институции, фондът има ангажимент да спазва определени финансови показатели. Ангажиментът за спазването на тези финансови показатели ще бъде част и от бъдещите договори за кредит, а именно:

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**1. Коефициент просрочени кредити към текущата експозиция - не повече от 5%**

Определя се като съотношение на текущата експозиция на кредитите в просрочие 90 или повече дни в портфейла на ФЛАГ към общата сума на текущата експозиция по всички кредити в портфейла.

2. Коефициент дълг към капитал - не повече от 2.5

Определя се като съотношение между финансовия дълг на ФЛАГ към капитала на ФЛАГ.

3. Коефициент на ликвидност на активите - не по-малко от 5%

Определя се като съотношение на бързо ликвидните към общите активи на ФЛАГ.

Раздел II**Изисквания към банковите кредити**

Процедурата цели да бъдат избрани финансиращи институции, които да предоставят револвиращи банкови кредити със срок за погасяване от 24 месеца, с възможност за предоговаряне за още 12 месеца. Конкретните изисквания към банковите кредити, предмет на процедурата, са следните:

Обособена позиция № 1 - предоставяне на дългосрочен револвиращ банков кредит в размер на 40 000 000 лв., при следните условия:

1. Размер на банковия кредит – 40 000 000 лева (четиридесет милиона лева);

2. Валута на дълга – BGN (български лева);

3. Вид на дълга – револвиращ банков кредит за оборотни нужди. Револвиращ банков кредит по смисъла на това Техническо задание е банков кредит, отпуснат до размера на договорен кредитен лимит (в случая 40 000 000 лева), при който в рамките на срока за усвояване, правото на кредитополучателя да усвоява суми от кредита се възстановява за всяка върната сума (револвира) многократно, изцяло или частично, до максимално разрешения размер (в случая 40 000 000 лева), като правоотношението между страните се запазва, без да е необходимо ново предоговаряне за всяко усвояване;

4. Краен срок за погасяване – 24 месеца считано от датата на подписване на договор с възможност да бъде предоговорен за срок от още 12 месеца. Поради револвиращия характер на кредита, същия може да се погасява и усвоява за срока на действие на договора;

5. Срок за усвояване на кредита – до 23 месеца, считано от датата на подписване на договора с възможност при предоговаряне да бъде удължен за още 12 месеца - съгласно

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

предварително искане от страна на ФЛАГ и в размер определен от ФЛАГ. В рамките на срока за усвояване по тази точка, ФЛАГ има право многократно да усвоява и връща (револвира), изцяло или частично суми от кредита, така че дългът по главницата да е до определения размер (40 000 000 лева) и при условие, че Възложителят няма просрочени парични задължения по Договора;

6. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата върху редовния дълг по главницата на кредита – променлив лихвен процент, формиран от сбора на референтен лихвен процент за съответния лихвен период (основен лихвен процент /ОЛП/ на Българска народна банка /БНБ/ или 6-месечен Euribor, или друг референтен лихвен процент, предложен от участника и твърда непроменяема надбавка. Референтният лихвен процент представлява основата, която се използва от участника за формиране на променливия лихвен процент по кредити на бизнес клиенти в лева и който е обявен на общодостъпен източник, и стойността му и методологията за изчисляването му може да се провери от „Фонд ФЛАГ“ЕАД;

7. Лихвата по т. 6 се начислява от датата на фактическото ползване на сума по кредита върху остатъчната, ползвана, но непогасена стойност на главницата на база 365/360; Дължимата лихва за редовен дълг се заплаща ежемесечно на 25-то число на месеца. Когато падежът е в почивен ден, дължимите суми се заплащат в първия следващ работен ден;

8. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата при просрочие на главницата – в случай на просрочие на главницата, просрочената сума ще се олихвява с лихвения процент за просрочие, формиран като сбор от лихвения процент по т. 6 и надбавка от 2 (два) процента;

9. Без годишна комисиона за управление

10. Без такса за проучване, оценка и обработка на кредита или обезпеченията;

11. Без заплащане на такси, комисионни и неустойки при предсрочно погасяване на част или на целия дълг по кредита;

12. Без комисиона за ангажимент;

13. Без каквито и да е други такси и комисионни;

14. Предназначение: за оборотни средства;

15. За целите на усвояване и погасяване на банковия кредит ФЛАГ открива специална банкова сметка в лева в посочена от Изпълнителя банка със седалище в Република България или в клон на чуждестранна банка в Република България. Специалната банкова сметка може да бъде открита и при Изпълнителя;

16. Обезпечение: особен залог върху вземанията, настоящи и бъдещи, на ФЛАГ по предоставени вторични кредити в размер до 125% от размера на дълга по банковия

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

револвиращ кредит;

17. Усвояването на кредита се извършва многократно, въз основа на предварително писмено искане (заявка) от ФЛАГ, в което се посочва заявената сума за усвояване, датата на усвояване и банковата сметка на ФЛАГ, по която следва да бъде преведена заявената за усвояване сума от кредита. Предварителното писмено искане (заявка) за усвояване на суми по кредита следва да се представи пред банката в срок до 2 работни дни преди посочената в искането дата на усвояване.;

18. ФЛАГ има право по всяко време от действието на договора текущо да погасява суми по кредита, в срок и размер, определен от ФЛАГ, без да дължи такси и комисионни за предсрочно погасяване;

19. Допълнителни условия: Участниците не могат да поставят допълнителни условия за застраховки на кредита, минимална стойност на обезпеченията, различна от посочената в т.16 по-горе, учредяване на ипотека и/или други обезпечения, различни от посочените в т.16 по-горе, представяне на запис на заповед, насочване на всички парични средства на ФЛАГ по сметка в определена банка, извършване и заплащане на оценки и други подобни условия;

20. Участниците не могат да изискват от ФЛАГ към договора да се прилагат техни Общи условия, приложими към договорите за кредит и/или Тарифи за такива договори и/или други подобни документи;

21. Банката изпълнител има право да спре усвояването на суми по кредита и/или да го обяви за предсрочно изискуем само в някой от следните случаи:

1) ФЛАГ системно и съществено нарушава едно или повече от условията, установени в договора за банков кредит. Нарушенията трябва да са категорично установени и изпълнителят да е дал препоръки и срок за доброволното им отстраняване;

2) Ако ФЛАГ е забавил плащане на дължима сума по кредита с повече от 90 (деветдесет) дни и след писмена покана и предоставен подходящ срок не изпълни задължението си;

3) Ако бъде установено, че информация, представена от ФЛАГ на банката изпълнител е невярна и тази информация е съществена и е обусловила усвояване на сума по кредита;

4) ФЛАГ не учреди обезпеченията във вида и размера, предвидени в това Техническо задание.

22. Настъпването на предсрочна изискуемост съгласно т. 21 се съобщава писмено на ФЛАГ, като банката изпълнител изпраща на ФЛАГ писмено уведомление за пълно плащане в рамките на посочения в същото срок, който не може да бъде по-кратък от 1

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

месец за всяка и всички дължими суми, във връзка с ползвания банков кредит. В случай че предоставеният срок изтече без пълно, окончателно и безусловно удовлетворяване на всички вземания на банката изпълнител, тя има право да пристъпи към принудително събиране на дължимите и изискуеми суми.

Обособена позиция № 2 - предоставяне на дългосрочен револвиращ банков кредит в размер на 37 000 000 лв., при следните условия:

1. Размер на банковия кредит – 37 000 000 лева (тридесет и седем милиона лева);
2. Валута на дълга – BGN (български лева);
3. Вид на дълга – револвиращ банков кредит за оборотни нужди. Револвиращ банков кредит по смисъла на това Техническо задание е банков кредит, отпуснат до размера на договорен кредитен лимит (в случая 37 000 000 лева), при който в рамките на срока за усвояване, правото на кредитополучателя да усвоява суми от кредита се възстановява за всяка върната сума (револвира) многократно, изцяло или частично, до максимално разрешения размер (в случая 37 000 000 лева), като правоотношението между страните се запазва, без да е необходимо ново преговаряне за всяко усвояване;
4. Краен срок за погасяване – 24 месеца считано от датата на подписване на договор с възможност да бъде преговорен за срок от още 12 месеца. Поради револвиращия характер на кредита, същия може да се погасява и усвоява за срока на действие на договора;
5. Срок за усвояване на кредита – до 23 месеца, считано от датата на подписване на договора с възможност при преговаряне да бъде удължен за още 12 месеца - съгласно предварително искане от страна на ФЛАГ и в размер определен от ФЛАГ. В рамките на срока за усвояване по тази точка, ФЛАГ има право многократно да усвоява и връща (револвира), изцяло или частично суми от кредита, така че дългът по главницата да е до определения размер (37 000 000 лева) и при условие, че Възложителят няма просрочени парични задължения по Договора;
6. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата върху редовния дълг по главницата на кредита – променлив лихвен процент, формиран от сбора на референтен лихвен процент за съответния лихвен период (основен лихвен процент /ОЛП/ на Българска народна банка /БНБ/ или 6-месечен Euribor, или друг референтен лихвен процент, предложен от участника) и твърда непроменяема надбавка. Референтният лихвен процент представлява основата, която се използва от участника за формиране на променливия лихвен процент по кредити на бизнес клиенти в лева и който е обявен на общодостъпен източник, и стойността му и методологията за изчисляването му може да се провери от „Фонд ФЛАГ“ ЕАД;
7. Лихвата по т. 6 се начислява от датата на фактическото ползване на сума по

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

кредита върху остатъчната, ползвана, но непогасена стойност на главницата на база 365/360; Дължимата лихва за редовен дълг се заплаща ежемесечно на 25-то число на месеца. Когато падежът е в почивен ден, дължимите суми се заплащат в първия следващ работен ден;

8. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата при просрочие на главницата – в случай на просрочие на главницата, просрочената сума ще се олихвява с лихвения процент за просрочие, формиран като сбор от лихвения процент по т. 6 и надбавка от 2 (два) процента;

9. Без годишна комисиона за управление

10. Без такса за проучване, оценка и обработка на кредита или обезпеченията;

11. Без заплащане на такси, комисионни и неустойки при предсрочно погасяване на част или на целия дълг по кредита;

12. Без комисиона за ангажимент;

13. Без каквито и да е други такси и комисионни;

14. Предназначение: за оборотни средства;

15. За целите на усвояване и погасяване на банковия кредит ФЛАГ открива специална банкова сметка в лева в посочена от Изпълнителя банка със седалище в Република България или в клон на чуждестранна банка в Република България. Специалната банкова сметка може да бъде открита и при Изпълнителя;

16. Обезпечение: особен залог върху вземанията, настоящи и бъдещи, на ФЛАГ по предоставени вторични кредити в размер до 125% от размера на дълга по банковия револвиращ кредит;

17. Усвояването на кредита се извършва многократно, въз основа на предварително писмено искане (заявка) от ФЛАГ, в което се посочва заявената сума за усвояване, датата на усвояване и банковата сметка на ФЛАГ, по която следва да бъде преведена заявената за усвояване сума от кредита. Предварителното писмено искане (заявка) за усвояване на суми по кредита следва да се представи пред банката в срок до 2 работни дни преди посочената в искането дата на усвояване.;

18. ФЛАГ има право по всяко време от действието на договора текущо да погасява суми по кредита, в срок и размер, определен от ФЛАГ, без да дължи такси и комисионни за предсрочно погасяване;

19. Допълнителни условия: Участниците не могат да поставят допълнителни условия за застраховки на кредита, минимална стойност на обезпеченията, различна от посочената в т.16 по-горе, учредяване на ипотека и/или други обезпечения, различни от посочените в т.16 по-горе, представяне на запис на заповед, насочване на всички парични средства на ФЛАГ по сметка в определена банка, извършване и заплащане на оценки и други подобни

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

условия;

20. Участниците не могат да изискват от ФЛАГ към договора да се прилагат техни Общи условия, приложими към договорите за кредит и/или Тарифи за такива договори и/или други подобни документи;

21. Банката изпълнител има право да спре усвояването на суми по кредита и/или да го обяви за предсрочно изискуем само в някой от следните случаи:

- 1) ФЛАГ системно и съществено нарушава едно или повече от условията, установени в договора за банков кредит. Нарушенията трябва да са категорично установени и изпълнителят да е дал препоръки и срок за доброволното им отстраняване;
- 2) Ако ФЛАГ е забавил плащане на дължима сума по кредита с повече от 90 (деветдесет) дни и след писмена покана и предоставен подходящ срок не изпълни задължението си;
- 3) Ако бъде установено, че информация, представена от ФЛАГ на банката изпълнител е невярна и тази информация е съществена и е обусловила усвояване на сума по кредита;
- 4) ФЛАГ не учреди обезпеченията във вида и размера, предвидени в това Техническо задание.

22. Настъпването на предсрочна изискуемост съгласно т. 21 се съобщава писмено на ФЛАГ, като банката изпълнител изпраща на ФЛАГ писмено уведомление за пълно плащане в рамките на посочения в същото срок, който не може да бъде по-кратък от 1 месец за всяка и всички дължими суми, във връзка с ползвания банков кредит. В случай че предоставеният срок изтече без пълно, окончателно и безусловно удовлетворяване на всички вземания на банката изпълнител, тя има право да пристъпи към принудително събиране на дължимите и изискуеми суми.

Обособена позиция № 3 - предоставяне на дългосрочен револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лв., при следните условия:

1. Размер на банковия кредит – 30 000 000 лева (тридесет милиона лева);
2. Валута на дълга – BGN (български лева);

3. Вид на дълга – револвиращ банков кредит за оборотни нужди. Револвиращ банков кредит по смисъла на това Техническо задание е банков кредит, отпуснат до размера на договорен кредитен лимит (в случая 30 000 000 лева), при който в рамките на срока за усвояване, правото на кредитополучателя да усвоява суми от кредита се възстановява за всяка върната сума (револвира) многократно, изцяло или частично, до максимално разрешения размер (в случая 30 000 000 лева), като правоотношението между страните се запазва, без да е необходимо ново предоговаряне за всяко усвояване;

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

4. Краен срок за погасяване – 24 месеца считано от датата на подписване на договор с възможност да бъде предоговорен за срок от още 12 месеца. Поради револвиращия характер на кредита, същия може да се погасява и усвоява за срока на действие на договора;

5. Срок за усвояване на кредита – до 23 месеца, считано от датата на подписване на договора с възможност при предоговаряне да бъде удължен за още 12 месеца - съгласно предварително искане от страна на ФЛАГ и в размер определен от ФЛАГ. В рамките на срока за усвояване по тази точка, ФЛАГ има право многократно да усвоява и връща (револвира), изцяло или частично суми от кредита, така че дългът по главницата да е до определения размер (30 000 000 лева) и при условие, че Възложителят няма просрочени парични задължения по Договора;

6. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата върху редовния дълг по главницата на кредита – променлив лихвен процент, формиран от сбора на референтен лихвен процент за съответния лихвен период (основен лихвен процент /ОЛП/ на Българска народна банка /БНБ/ или 6-месечен Euribor, или друг референтен лихвен процент, предложен от участника) и твърда непроменяема надбавка. Референтният лихвен процент представлява основата, която се използва от участника за формиране на променливия лихвен процент по кредити на бизнес клиенти в лева и който е обявен на общодостъпен източник, и стойността му и методологията за изчисляването му може да се провери от „Фонд ФЛАГ“ ЕАД;

7. Лихвата по т. 6 се начислява от датата на фактическото ползване на сума по кредита върху остатъчната, ползвана, но непогасена стойност на главницата на база 365/360; Дължимата лихва за редовен дълг се заплаща ежемесечно на 25-то число на месеца. Когато падежът е в почивен ден, дължимите суми се заплащат в първия следващ работен ден;

8. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата при просрочие на главницата – в случай на просрочие на главницата, просрочената сума ще се олихвява с лихвения процент за просрочие, формиран като сбор от лихвения процент по т. 6 и надбавка от 2 (два) процента;

9. Без годишна комисиона за управление

10. Без такса за проучване, оценка и обработка на кредита или обезпеченията;

11. Без заплащане на такси, комисионни и неустойки при предсрочно погасяване на част или на целия дълг по кредита;

12. Без комисиона за ангажимент;

13. Без каквито и да е други такси и комисионни;

14. Предназначение: за оборотни средства;

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

15. За целите на усвояване и погасяване на банковия кредит ФЛАГ открива специална банкова сметка в лева в посочена от Изпълнителя банка със седалище в Република България или в клон на чуждестранна банка в Република България. Специалната банкова сметка може да бъде открита и при Изпълнителя;

16. Обезпечение: особен залог върху вземанията, настоящи и бъдещи, на ФЛАГ по предоставени вторични кредити в размер до 125% от размера на дълга по банковия револвиращ кредит;

17. Усвояването на кредита се извършва многократно, въз основа на предварително писмено искане (заявка) от ФЛАГ, в което се посочва заявената сума за усвояване, датата на усвояване и банковата сметка на ФЛАГ, по която следва да бъде преведена заявената за усвояване сума от кредита. Предварителното писмено искане (заявка) за усвояване на суми по кредита следва да се представи пред банката в срок до 2 работни дни преди посочената в искането дата на усвояване.;

18. ФЛАГ има право по всяко време от действието на договора текущо да погасява суми по кредита, в срок и размер, определен от ФЛАГ, без да дължи такси и комисионни за предсрочно погасяване;

19. Допълнителни условия: Участниците не могат да поставят допълнителни условия за застраховки на кредита, минимална стойност на обезпеченията, различна от посочената в т.16 по-горе, учредяване на ипотека и/или други обезпечения, различни от посочените в т.16 по-горе, представяне на запис на заповед, насочване на всички парични средства на ФЛАГ по сметка в определена банка, извършване и заплащане на оценки и други подобни условия;

20. Участниците не могат да изискват от ФЛАГ към договора да се прилагат техни Общи условия, приложими към договорите за кредит и/или Тарифи за такива договори и/или други подобни документи;

21. Банката изпълнител има право да спре усвояването на суми по кредита и/или да го обяви за предсрочно изискуем само в някой от следните случаи:

1) ФЛАГ системно и съществено нарушава едно или повече от условията, установени в договора за банков кредит. Нарушенията трябва да са категорично установени и изпълнителят да е дал препоръки и срок за доброволното им отстраняване;

2) Ако ФЛАГ е забавил плащане на дължима сума по кредита с повече от 90 (деветдесет) дни и след писмена покана и предоставен подходящ срок не изпълни задължението си;

3) Ако бъде установено, че информация, представена от ФЛАГ на банката изпълнител е невярна и тази информация е съществена и е обусловила усвояване на сума по кредита;

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

4) ФЛАГ не учреди обезпеченията във вида и размера, предвидени в това Техническо задание.

22. Настъпването на предсрочна изискуемост съгласно т. 21 се съобщава писмено на ФЛАГ, като банката изпълнител изпраща на ФЛАГ писмено уведомление за пълно плащане в рамките на посочения в същото срок, който не може да бъде по-кратък от 1 месец за всяка и всички дължими суми, във връзка с ползвания банков кредит. В случай че предоставеният срок изтече без пълно, окончателно и безусловно удовлетворяване на всички вземания на банката изпълнител, тя има право да пристъпи към принудително събиране на дължимите и изискуеми суми.

Обособена позиция № 4 - предоставяне на дългосрочен револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лв., при следните условия:

1. Размер на банковия кредит – 30 000 000 лева (тридесет милиона лева);

2. Валута на дълга – български лева;

3. Вид на дълга – револвиращ банков кредит за оборотни нужди. Револвиращ банков кредит по смисъла на това Техническо задание е банков кредит, отпуснат до размера на договорен кредитен лимит (в случая 30 000 000 лева), при който в рамките на срока за усвояване, правото на кредитополучателя да усвоява суми от кредита се възстановява за всяка върната сума (револвира) многократно, изцяло или частично, до максимално разрешения размер (в случая 30 000 000 лева), като правоотношението между страните се запазва, без да е необходимо ново предоговаряне за всяко усвояване;

4. Краен срок за погасяване – 24 месеца считано от датата на подписване на договор с възможност да бъде предоговорен за срок от още 12 месеца. Поради револвиращия характер на кредита, същия може да се погасява и усвоява за срока на действие на договора;

5. Срок за усвояване на кредита – до 23 месеца, считано от датата на подписване на договора с възможност при предоговаряне да бъде удължен за още 12 месеца - съгласно предварително искане от страна на ФЛАГ и в размер определен от ФЛАГ. В рамките на срока за усвояване по тази точка, ФЛАГ има право многократно да усвоява и връща (револвира), изцяло или частично суми от кредита, така че дългът по главницата да е до определения размер (в случая 30 000 000 лева) и при условие, че Възложителят няма просрочени парични задължения по Договора;

6. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата върху редовния дълг по главницата на кредита – променлив лихвен процент, формиран от сбора на референтен лихвен процент за съответния лихвен период (основен лихвен процент /ОЛП/ на Българска народна банка /БНБ/ или 6-месечен Euribor, или друг референтен лихвен процент, предложен от участника) и твърда непроменяема надбавка. Референтният лихвен

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

процент представлява основата, която се използва от участника за формиране на променливия лихвен процент по кредити на бизнес клиенти в лева и който е обявен на общодостъпен източник, и стойността му и методологията за изчисляването му може да се провери от „Фонд ФЛАГ“ ЕАД;

7. Лихвата по т. 6 се начислява от датата на фактическото ползване на сума по кредита върху остатъчната, ползвана, но непогасена стойност на главницата на база 365/360; Дължимата лихва за редовен дълг се заплаща ежемесечно на 25-то число на месеца. Когато падежът е в почивен ден, дължимите суми се заплащат в първия следващ работен ден;

8. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата при просрочие на главницата – в случай на просрочие на главницата, просрочената сума ще се олихвява с лихвения процент за просрочие, формиран като сбор от лихвения процент по т. 6 и надбавка от 2 (два) процента;

9. Без годишна комисиона за управление

10. Без такса за проучване, оценка и обработка на кредита или обезпеченията;

11. Без заплащане на такси, комисионни и неустойки при предсрочно погасяване на част или на целия дълг по кредита;

12. Без комисиона за ангажимент;

13. Без каквито и да е други такси и комисионни;

14. Предназначение: за оборотни средства;

15. За целите на усвояване и погасяване на банковия кредит ФЛАГ открива специална банкова сметка в лева в посочена от Изпълнителя банка със седалище в Република България или в клон на чуждестранна банка в Република България. Специалната банкова сметка може да бъде открита и при Изпълнителя;

16. Обезпечение: особен залог върху вземанията, настоящи и бъдещи, на ФЛАГ по предоставени вторични кредити в размер до 125% от размера на дълга по банковия револвиращ кредит;

17. Усвояването на кредита се извършва многократно, въз основа на предварително писмено искане (заявка) от ФЛАГ, в което се посочва заявената сума за усвояване, датата на усвояване и банковата сметка на ФЛАГ, по която следва да бъде преведена заявената за усвояване сума от кредита. Предварителното писмено искане (заявка) за усвояване на суми по кредита следва да се представи пред банката в срок до 2 работни дни преди посочената в искането дата на усвояване.;

18. ФЛАГ има право по всяко време от действието на договора текущо да погасява суми по кредита, в срок и размер, определен от ФЛАГ, без да дължи такси и комисионни за предсрочно погасяване;

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

19. Допълнителни условия: Участниците не могат да поставят допълнителни условия за застраховки на кредита, минимална стойност на обезпеченията, различна от посочената в т.16 по-горе, учредяване на ипотека и/или други обезпечения, различни от посочените в т.16 по-горе, представяне на запис на заповед, насочване на всички парични средства на ФЛАГ по сметка в определена банка, извършване и заплащане на оценки и други подобни условия;

20. Участниците не могат да изискват от ФЛАГ към договора да се прилагат техни Общи условия, приложими към договорите за кредит и/или Тарифи за такива договори и/или други подобни документи;

21. Банката изпълнител има право да спре усвояването на суми по кредита и/или да го обяви за предсрочно изискуем само в някой от следните случаи:

- 1) ФЛАГ системно и съществено нарушава едно или повече от условията, установени в договора за банков кредит. Нарушенията трябва да са категорично установени и изпълнителят да е дал препоръки и срок за доброволното им отстраняване;
- 2) Ако ФЛАГ е забавил плащане на дължима сума по кредита с повече от 90 (деветдесет) дни и след писмена покана и предоставен подходящ срок не изпълни задължението си;
- 3) Ако бъде установено, че информация, представена от ФЛАГ на банката изпълнител е невярна и тази информация е съществена и е обусловила усвояване на сума по кредита;
- 4) ФЛАГ не учреди обезпеченията във вида и размера, предвидени в това Техническо задание.

22. Настъпването на предсрочна изискуемост съгласно т. 21 се съобщава писмено на ФЛАГ, като банката изпълнител изпраща на ФЛАГ писмено уведомление за пълно плащане в рамките на посочения в същото срок, който не може да бъде по-кратък от 1 месец за всяка и всички дължими суми, във връзка с ползвания банков кредит. В случай че предоставеният срок изтече без пълно, окончателно и безусловно удовлетворяване на всички вземания на банката изпълнител, тя има право да пристъпи към принудително събиране на дължимите и изискуеми суми.

Обособена позиция № 5 - предоставяне на дългосрочен револвиращ банков кредит в размер на 20 000 000 лв., при следните условия:

1. Размер на банковия кредит – 20 000 000 лева (двадесет милиона лева);
2. Валута на дълга – български лева;
3. Вид на дълга – револвиращ банков кредит за оборотни нужди. Револвиращ банков

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

кредит по смисъла на това Техническо задание е банков кредит, отпуснат до размера на договорен кредитен лимит (в случая 20 000 000 лева), при който в рамките на срока за усвояване, правото на кредитополучателя да усвоява суми от кредита се възстановява за всяка върната сума (револвира) многократно, изцяло или частично, до максимално разрешения размер (в случая 20 000 000 лева), като правоотношението между страните се запазва, без да е необходимо ново предоговаряне за всяко усвояване;

4. Краен срок за погасяване – 24 месеца считано от датата на подписване на договор с възможност да бъде предоговорен за срок от още 12 месеца. Поради револвиращия характер на кредита, същия може да се погасява и усвоява за срока на действие на договора;

5. Срок за усвояване на кредита – до 23 месеца, считано от датата на подписване на договора с възможност при предоговаряне да бъде удължен за още 12 месеца - съгласно предварително искане от страна на ФЛАГ и в размер определен от ФЛАГ. В рамките на срока за усвояване по тази точка, ФЛАГ има право многократно да усвоява и връща (револвира), изцяло или частично суми от кредита, така че дългът по главницата да е до определения размер (в случая 20 000 000 лева) и при условие, че Възложителят няма просрочени парични задължения по Договора;

6. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата върху редовния дълг по главницата на кредита – променлив лихвен процент, формиран от сбора на референтен лихвен процент за съответния лихвен период (основен лихвен процент /ОЛП/ на Българска народна банка /БНБ/ или 6-месечен Euribor, или друг референтен лихвен процент, предложен от участника) и твърда непроменяема надбавка. Референтният лихвен процент представлява основата, която се използва от участника за формиране на променливия лихвен процент по кредити на бизнес клиенти в лева и който е обявен на общодостъпен източник, и стойността му и методологията за изчисляването му може да се провери от „Фонд ФЛАГ“ЕАД;

7. Лихвата по т. 6 се начислява от датата на фактическото ползване на сума по кредита върху остатъчната, ползвана, но непогасена стойност на главницата на база 365/360; Дължимата лихва за редовен дълг се заплаща ежемесечно на 25-то число на месеца. Когато падежът е в почивен ден, дължимите суми се заплащат в първия следващ работен ден;

8. Годишен лихвен процент за определяне на лихвата при просрочие на главницата – в случай на просрочие на главницата, просрочената сума ще се олихвява с лихвения процент за просрочие, формиран като сбор от лихвения процент по т. 6 и надбавка от 2 (два) процента;

9. Без годишна комисиона за управление

10. Без такса за проучване, оценка и обработка на кредита или обезпеченията;

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

11. Без заплащане на такси, комисионни и неустойки при предсрочно погасяване на част или на целия дълг по кредита;

12. Без комисиона за ангажимент;

13. Без каквито и да е други такси и комисионни;

14. Предназначение: за оборотни средства;

15. За целите на усвояване и погасяване на банковия кредит ФЛАГ открива специална банкова сметка в лева в посочена от Изпълнителя банка със седалище в Република България или в клон на чуждестранна банка в Република България. Специалната банкова сметка може да бъде открита и при Изпълнителя;

16. Обезпечение: особен залог върху вземанията, настоящи и бъдещи, на ФЛАГ по предоставени вторични кредити в размер до 125% от размера на дълга по банковия револвиращ кредит;

17. Усвояването на кредита се извършва многократно, въз основа на предварително писмено искане (заявка) от ФЛАГ, в което се посочва заявената сума за усвояване, датата на усвояване и банковата сметка на ФЛАГ, по която следва да бъде преведена заявената за усвояване сума от кредита. Предварителното писмено искане (заявка) за усвояване на суми по кредита следва да се представи пред банката в срок до 2 работни дни преди посочената в искането дата на усвояване.;

18. ФЛАГ има право по всяко време от действието на договора текущо да погасява суми по кредита, в срок и размер, определен от ФЛАГ, без да дължи такси и комисионни за предсрочно погасяване;

19. Допълнителни условия: Участниците не могат да поставят допълнителни условия за застраховки на кредита, минимална стойност на обезпеченията, различна от посочената в т.16 по-горе, учредяване на ипотека и/или други обезпечения, различни от посочените в т.16 по-горе, представяне на запис на заповед, насочване на всички парични средства на ФЛАГ по сметка в определена банка, извършване и заплащане на оценки и други подобни условия;

20. Участниците не могат да изискват от ФЛАГ към договора да се прилагат техни Общи условия, приложими към договорите за кредит и/или Тарифи за такива договори и/или други подобни документи;

21. Банката изпълнител има право да спре усвояването на суми по кредита и/или да го обяви за предсрочно изискуем само в някой от следните случаи:

- 1) ФЛАГ системно и съществено нарушава едно или повече от условията, установени в договора за банков кредит. Нарушенията трябва да са категорично установени и изпълнителят да е дал препоръки и срок за доброволното им отстраняване;

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

- 2) Ако ФЛАГ е забавил плащане на дължима сума по кредита с повече от 90 (деветдесет) дни и след писмена покана и предоставен подходящ срок не изпълни задължението си;
- 3) Ако бъде установено, че информация, представена от ФЛАГ на банката изпълнител е невярна и тази информация е съществена и е обусловила усвояване на сума по кредита;
- 4) ФЛАГ не учреди обезпеченията във вида и размера, предвидени в това Техническо задание.

22. Настъпването на предсрочна изискуемост съгласно т. 21 се съобщава писмено на ФЛАГ, като банката изпълнител изпраща на ФЛАГ писмено уведомление за пълно плащане в рамките на посочения в същото срок, който не може да бъде по-кратък от 1 месец за всяка и всички дължими суми, във връзка с ползвания банков кредит. В случай че предоставеният срок изтече без пълно, окончателно и безусловно удовлетворяване на всички вземания на банката изпълнител, тя има право да пристъпи към принудително събиране на дължимите и изискуеми суми.

Отношенията, във връзка с откриването и воденето на банкови сметки, необходими във връзка с усвояване и погасяването на съответния банков кредит, се уреждат с отделни договори по реда и при условията на Закона за платежните услуги и платежните системи, като следва да се отчете обстоятелството, че таксите и лихвените проценти, предлагани от банката за банковите сметки на ФЛАГ следва да бъдат съизмерими с тези, предлагани от другите основни търговски банки, базирани в България.

Изпълнителят няма право да поставя спрямо банковите сметки, необходими във връзка с усвояване и погасяването на съответния банков кредит, по-неблагоприятни условия от условията, които той обичайно прилага към сметките на съответния вид клиенти, включително Изпълнителят няма право да събира във връзка с обслужването на тези сметки и извършването на операции по тях такси и комисионни, които са по-високи от предвидените в действащата Тарифа за таксите и комисионните за откриване и водене на съответния вид сметка. Посоченото изискване не ограничава Изпълнителя да предвиди по-благоприятни условия за откриването и воденето на банкови сметки в изпълнение на договора за съответната Обособена позиция.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

ГЛАВА II

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ

Раздел I

Общи изисквания

В процедурата може да участва всяко местно или чуждестранно лице, което отговаря на изискванията, определени в това Техническо задание.

Съгласно чл. 2, ал. 1, т.1 от Закона за кредитните институции, банка (кредитна институция) е юридическо лице, което извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

ФЛАГ изисква участниците в процедурата да:

- Притежават лиценз за банка, издаден от БНБ или от компетентен орган на държава членка на ЕС.
- Банка със седалище в Република България следва да притежава лиценз от БНБ.
- Банка със седалище в държава членка на ЕС по смисъла на Закона за кредитните институции следва да притежава разрешение за извършване на банкова дейност от компетентните органи на държавата членка.
- Банка със седалище в трета държава, следва да притежава лиценз от БНБ за осъществяване на дейност в Република България чрез клон.

Не е необходимо участниците да предоставят доказателства, че притежават лиценз за банка, издаден от БНБ или от компетентен орган на държава членка на ЕС. ФЛАГ ще установи спазването на това изискване чрез справка в съответния официален регистър, воден от БНБ или от компетентния орган на държавата членка на ЕС, в която е установен участникът.

*ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ***Раздел II****Минимални изисквания към финансово и икономическо състояние и минимални изисквания за технически възможности и квалификация**

Няма.

ГЛАВА III**УКАЗАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ ЗА
ПОДГОТОВКАТА И СЪДЪРЖАНИЕТО НА ОФЕРТИТЕ****Раздел I****Общи условия при подготовка и представяне на офертите**

1. Участниците са длъжни да съблюдават сроковете и условията за подаване на оферта, посочени в това Техническо задание.
2. Всеки участник има право да представи само една оферта за съответната Обособена позиция. **Не се допуска представяне на варианти в офертите.**
3. Настоящото Техническо задание съдържа пет обособени позиции, поради което участниците следва да представят оферта за поне една от обособените позиции. Допустимо е да бъдат представени оферти и за петте обособени позиции.
4. При подготовката на офертите всеки участник трябва да се придържа точно към условията, обявени от ФЛАГ. Представянето на оферта за съответната Обособена позиция означава, че участникът приема изцяло всички общи и специални правила, определени в това Техническо задание за обособената позиция, предмет на офертата. Поставянето на различни условия и изисквания, които не отговарят на обявените от ФЛАГ, може да доведе до отстраняване на този участник от участие в процедурата, освен ако участникът отстрани несъответствията с това Техническо задание.
5. Всеки участник може да поиска от ФЛАГ разяснения по това Техническо задание.
6. Представената оферта следва да има **срок на валидност минимум 90 дни, считано** от крайния срок за получаване на офертите. ФЛАГ може да поиска от

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

участниците да удължат срока на валидност на офертите до сключване на договор. В случай че участник представи оферта с по-кратък срок на валидност и/или откаже да го удължи, той ще бъде отстранен от участие в процедурата.

7. Разходите, свързани с изготвянето и подаването на офертите, са изцяло за сметка на участника. ФЛАГ при никакви условия няма да участва в тези разходи, независимо от начина на провеждане или изхода на процедурата.

8. Офертата трябва да бъде изготвена и представена на български език, без корекции и поправки. Ако участникът представя документи на чужд език, същите трябва да бъдат придружени с превод на български език.

9. Офертата и ценовото предложение към нея се представят в оригинал, с подпис на лицето/лицата, които представляват участника, съгласно документите за регистрацията му или от негов/техен пълномощник, упълномощен с нотариално заверено пълномощно (в този случай се представя и самото пълномощно в оригинал или в заверен от участника препис);

10. Представените образци, неразделна част от настоящото Техническо задание и условията, описани в тях, са задължителни за участниците.

Раздел II**Изисквания към начина на представяне и съдържанието на офертите**

1. Офертите на участниците трябва да бъдат адресирани до „Фонд ФЛАГ“ ЕАД и следва да постъпят на посочения адрес: **гр. София 1000, ул. „6-ти септември” 1, ет. 3 до крайния срок за получаване на оферти, а именно: 17.00 часа на 09.07.2025 г.**

2. Офертата на участника се представя в запечатан, непрозрачен, надписан и с ненарушена цялост плик от участника или от упълномощен от него представител лично или по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка.

3. Върху плика по т. 2 на този раздел участникът посочва следните данни:

- Наименованието и адреса на ФЛАГ, посочен в т. 1 от този раздел;
- Наименование, адрес за кореспонденция, телефон и адрес на електронната поща на участника;
- Следното означение: Оферта за участие в процедура за представяне на оферти от банки с предмет: **Избор на финансиращи институции за предоставяне на револвиращи банкови кредити на „Фонд ФЛАГ” ЕАД в пет обособени позиции**.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

- Данни за коя Обособена/и позиция/и се отнася офертата

4. Пликът по т. 2 от този раздел следва да съдържа следните документи:

4.1. Оферта на участника, попълнена по образец – *Приложение 1* към Техническото задание, в оригинал, подписана от лицата, които по закон представляват участника или от упълномощен техен представител с нотариално заверено пълномощно. В офертата може да се заяви участие за повече от една обособена позиция.

4.2. Нотариално заверено пълномощно на лицето, подписало офертата – пълномощно се представя, когато офертата (или някой документ към нея) не е подписана от управляващия и представляващ участника съгласно актуалната му регистрация, а от упълномощен негов представител. Пълномощното следва да е в оригинал или в заверен от участника препис и да съдържа всички данни на лицата (упълномощен и упълномощител), както и ясно изявление, удостоверяващо, че упълномощеното лице има представителна власт да подпише офертата и да представлява участника в процедурата.

4.3. Ценовото предложение на участника за съответната Обособена позиция – в оригинал. Ценовото предложение на участника следва да е изготвено съгласно образец *Приложение № 2*. За всяка обособена позиция се подава отделно ценово предложение.

Ценовото предложение трябва да бъде подписано и подпечатано на всяка страница, като се посочи името и фамилията на лицето (лицата), което го е подписало. Всички страници, съдържащи се в ценовото предложение, следва да са номерирани.

5. Когато участник подава оферта за повече от една Обособена позиция, се представя отделно Ценово предложение за всяка от позициите

6. Офертите се представят на адреса, посочен в т. 1 по-горе по един от следните начини: на място или по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка.

7. При приемане на офертата от деловодителя на ФЛАГ върху плика се отбелязват поредният номер, датата и часът на получаването и посочените данни се записват във входящ регистър, за което на приносителя се издава документ – картонче с входящ номер, дата и час на получаване.

8. Ако участникът изпрати офертата си по пощата, разходите за това са за негова сметка. В този случай той следва да изпрати документите така, че да обезпечи тяхното пристигане на посочения от ФЛАГ адрес преди изтичане на крайния срок за получаване на офертите. Рискът от забава или загубване на документите е за участника. ФЛАГ не се ангажира да съдейства за пристигането на офертата на адреса и в срока, определен от него, включително, участникът не може да иска от ФЛАГ съдействия като: митническо освобождаване на пратка; получаване чрез поискване от пощенски клон, взаимодействия с куриери или други подобни действия.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

9. Оферти, постъпили при ФЛАГ, след посочения краен срок за подаване на офертите или в незапечатан или скъсан плик, не се приемат и се връщат незабавно на участниците.

10. До изтичането на крайния срок за подаване на офертите, всеки участник в процедурата може да промени, да допълни или да оттегли офертата си. Оттеглянето на офертата прекратява по-нататъшното участие в процедурата.

11. Допълнението и/или промяната на офертата трябва да отговаря на изискванията и условията за представяне на първоначалната оферта, като върху плика бъде отбелязан ясно изписан текст: „Допълнение /Промяна към оферта вх. №.....”.

*ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ***ГЛАВА IV****КРИТЕРИЙ И МЕТОД ЗА ОЦЕНКА НА ОФЕРТИТЕ**

Критерий за оценка на офертите: най-ниска цена.

Основен и единствен критерий при оценяване на офертите е **най-ниска предложена цена**.

Предложената цена от всеки участник се изчислява като сбор от предложения плаващ компонент (предложен референтен лихвен процент) и предложената надбавка за съответната обособена позиция.

За целите на изчисленията за определяне на ценовото предложение в подадената оферта участникът посочва наименованието на предложения референтен лихвен процент, неговата стойност и общодостъпния източник (например, интернет страницата на участника, или на БНБ, или на друго лице или орган, където могат да бъдат намерени стойността на референтния лихвен процент за съответния период, както и методологията за изчисляването му).

Участникът посочва наименованието, стойността на референтния лихвен процент изразена в проценти, към датата на подаване на офертата, както и линк към интернет страницата, където се публикува актуална информация за стойността на предложения референтен лихвен процент и методологията за изчисляването му.

Предложената цена, както и елементите, които участват във формирането ѝ (предложен референтен лихвен процент и твърда непроменяема надбавка), се посочват с точност до втория знак след десетичната запетая. Предложената цена следва да се посочи без ДДС (ако такова се дължи).

Предложената цена за всички обособени позиции е в лева.

Оценката на офертите ще се извърши чрез съпоставка на числовото изражение на предложената цена от всеки един участник за съответната Обособена позиция.

Комисията класира участниците във възходящ ред на предложените от тях цени, като на първо място ще бъде класиран участникът предложил най-ниска цена.

В случай че в две или повече оферти се предлага една и съща цена за съответната Обособена позиция и тя е най-ниска, комисията ще проведе жребий за определяне на изпълнител между класираните на първо място оферти или ще поиска от тези участници подобряване на офертите.

При различие между сумите, изразени с цифри и думи в ценовото предложение на участник, за вярно ще се приема словесното изражение на сумата.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

ГЛАВА V

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИЗПЪЛНИТЕЛ И СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР

1. Разглеждането, оценката и класирането на офертите се организира и провежда от комисия. Комисията се назначава от ФЛАГ с писмена заповед след изтичане на срока за приемане на офертите.
2. Комисията отваря офертите на 10.07.2025 г., от 10.00 часа. В случай на промяна на датата и часа на отваряне на офертите, участниците в процедурата ще бъдат уведомени писмено.
3. Комисията, започва работа след получаване на списъка с участниците и представените оферти.
4. Отварянето на офертите е публично и на него могат да присъстват участниците в процедурата или техни упълномощени представители, както и представители на средствата за масово осведомяване и други лица при спазване на установения режим за достъп до сградата, в която се извършва отварянето. Присъстващите представители се подписват в списък, удостоверяващ тяхното присъствие, приложен към протокола на комисията. Неприсъствието на някой участник при отваряне на пликите не е основание за отлагане на процедурата.
5. Комисията отваря офертите за съответната Обособена позиция по реда на тяхното постъпване. Комисията може да предложи на представител от присъстващите участници да подпише Ценовото предложение на останалите участници за съответната Обособена позиция.
6. Комисията при необходимост може по всяко време да проверява заявените от участниците данни, включително чрез изискване на информация от други органи и лица, да изисква от участниците разяснения за заявени от тях данни и допълнителни доказателства за данни от документите, съдържащи се в офертата и приложенията към нея.
7. **Комисията оповестява предлаганите цени за съответната Обособена позиция от всеки участник.** След оповестяване на офериранияте от участниците цени, комисията продължава своята работа в закрито заседание.
8. Комисията разглежда допуснатите оферти като ги оценява и класира в съответствие с методиката в настоящото Техническо задание. На първо място се класира

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

участникът, който е предложил най-ниска цена в съответствие с условията, посочени в настоящото Техническо задание.

9. ФЛАГ информира участниците относно класирането за всички обособени позиции не по-късно от 5 работни дни след приключване работата на комисията. Информирането може да стане на посочения адрес на електронната поща на участника.

10. По преценка на ФЛАГ може да бъде поискано от участниците да оптимизират своите оферти в определен от ФЛАГ допълнителен срок като предложат по-добри условия от условията, предложени от участника, класиран на първо място за съответната Обособена позиция. В тези случаи участниците могат в определения от ФЛАГ допълнителен срок да представят нови ценови предложения, които се оценяват и класират заедно с вече представените ценови предложения и се определя изпълнител по съответната Обособена позиция.

11. ФЛАГ сключва договор с участника, определен за изпълнител, въз основа на решение на Съвета на директорите и при условие, че е налице одобрение от едноличния собственик на капитала на ФЛАГ. Съгласно устава на ФЛАГ, одобрението от едноличния собственик на капитала е условие за сключване на договор. ФЛАГ си запазва правото да сключи договори по една или повече обособени позиции, за които прецени, че са най-изгодни, както и да не сключи договор с нито един участник за определена/и обособена/и позиция/и.

12. Договорът за съответната Обособена позиция се сключва в съответствие с проект, изготвен от ФЛАГ, който включва задължително ценовото предложение към офертата на участника, определен за изпълнител и е в съответствие с настоящото Техническо задание. Ако между ФЛАГ и определения за изпълнител участник не се постигне съгласие относно съдържанието на договора, ФЛАГ има право да пристъпи към сключване на договор със следващия класиран участник по същата Обособена позиция или да не сключи договор за съответната обособена позиция.

13. За всички неуредени въпроси, във връзка със сключването, изпълнението и прекратяването на договора за кредит се прилагат разпоредбите на Търговския закон и на Закона за задълженията и договорите.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

ГЛАВА VI
ОБРАЗЦИ И ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 – Образец на оферта

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 – Образец на Ценово предложение

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**ПРИЛОЖЕНИЕ 1****Образец на оферта****ДО****„ФОНД ФЛАГ” ЕАД****ОФЕРТА**

за участие в открита процедура за представяне на оферти от банки с предмет:

„Избор на финансиращи институции за предоставяне на револвиращи банкови кредити на „Фонд ФЛАГ” ЕАД” в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 40 000 000 лева.

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 37 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лева

Обособена позиция № 4 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лв.

Обособена позиция № 5 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 20 000 000 лв.

ОТНОСНО: Обособена позиция № №и
.....

От Участник:

.....

(наименование на участника)

със седалище и адрес на управление:

.....

с ЕИК или ако участникът няма ЕИК друг идентификационен номер според документа за регистрация на участника.....

представяван от



ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

лице за контакт

телефон и адрес на електронната поща на участника

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

Заявяваме, че желаем да участваме в процедурата за представяне на оферти от банки с предмет: Избор на финансиращи институции за предоставяне на револвиращи банкови кредити на „Фонд ФЛАГ“ ЕАД по Обособена позиция:

.....

.....

/участникът може да посочи повече от една обособена позиция/

при условията, обявени в Техническото задание и сме готови да я изпълним изцяло в съответствие с изискванията на ФЛАГ и при условията, обявени в Техническото задание, с които сме запознати и приемаме.

Заявяваме, че ще спазваме условията за участие в процедурата.

Заявяваме, че ще сключим договор с Вас при спазване на всички условия, описани в Техническото задание относно Обособена позиция № */участникът може да посочи повече от една обособена позиция/*, в случай, че бъдем избрани за изпълнител в процедурата.

Условията и поетите задължения в настоящата оферта са валидни за срок от дни (минимум 90 календарни дни), считано от крайния срок за получаване на офертите. Приемаме да се считаме обвързани от задълженията и условията, поети с офертата за срок от дни (минимум 90 календарни дни), считано от крайния срок за получаване на офертите.

Подаването на настоящата оферта удостоверява безусловното приемане на всички изисквания и задължения, поставени от ФЛАГ в провежданата процедура относно Обособена позиция №

Приемаме, че изборът на ФЛАГ е единствено и изключително негово право.

Прилагаме: Като неразделна част от офертата, представяме Ценово предложение относно всяка една от обособените позиции, за които участваме.

Всички документи са подписани и подпечатани.

Подпис:

Дата _____ / _____ / _____

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Наименование на участника _____

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**ПРИЛОЖЕНИЕ 2****ДО****„ФОНД ФЛАГ” ЕАД****ЦЕНОВО ПРЕДЛОЖЕНИЕ**

За участие в процедура за представяне на оферти с предмет: „Избор на финансиращи институции за предоставяне на револвиращи банкови кредити на „Фонд ФЛАГ” ЕАД” в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 40 000 000 лева.

Обособена позиция № 2 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 37 000 000 лева

Обособена позиция № 3 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лева

Обособена позиция № 4 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 30 000 000 лв.

Обособена позиция № 5 - Предоставяне на револвиращ банков кредит в размер на 20 000 000 лв.

ОТНОСНО: Обособена позиция №(посочва се обособената позиция, за която се отнася предложението)

От Участник:

.....
(наименование на участника)

със седалище и адрес на управление:

.....
с ЕИК или ако участникът няма ЕИК друг идентификационен номер според документа за регистрация на участника....., представляван от

.....,

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

С настоящото представяме нашето ценово предложение за изпълнение на Обособена позиция №, както следва:

**ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ**

1.	2.	3.	4.	5.	6
Предложен референтен лихвен процент - наименование	Стойност на предложени референтен лихвен процент към датата на офертата – <i>в проценти, с точност до втория знак след десетичната запетая</i>	Стойността на предложен и референтен лихвен процент може да бъде проверена на следния линк	Методологията за изчисляване на предложени референтен лихвен процент може да намерена на следния линк	Твърда непроменяема надбавка – <i>в проценти, с точност до втория знак след десетичната запетая,</i>	Обща стойност на предложени годишен променлив лихвен процент (колона 2 + колона 5) – <i>в проценти, с точност до втория знак след десетичната запетая.</i>
	С цифри:..... % Словом:			С цифри:..... % Словом:	С цифри:..... % Словом:

Валидността на нашето предложение е.....
(минимум 90 дни) от крайния срок за получаване на офертите и ще остане обвързващо за нас, като може да бъде прието по всяко време преди изтичане на този срок.

Гарантираме, че при така предложените от нас условия, в нашата цена на договора за услуга сме включили всички разходи, свързани с качествено изпълнение на услугата в описания вид и обхват.

Приемаме предложената от Вас схема на плащанията относно изпълнение на Обособена позиция №....., както е описана в Техническото задание

Гарантираме, че сме в състояние да изпълним качествено услугата в пълно съответствие с гореописаната оферта.

ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ

Дата _____ / _____ / _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Име и фамилия _____

Длъжност _____

Наименование на участника _____

Забележка: За всяко Обособена позиция се изготвя отделно ценово предложение