

УТВЪРДИЛ: ---П---

Надя Данкинова

изпълнителен директор на

„Фонд ФЛАГ” ЕАД

**Заличена информация на основание*

чл. 59, ал. 1 от ЗЗЛД във вр. с чл. 37 от ЗОП

ТЕХНИЧЕСКА СПЕЦИФИКАЦИЯ
КЪМ ДОКУМЕНТАЦИЯ ЗА УЧАСТИЕ В ОТКРИТА ПРОЦЕДУРА ЗА ВЪЗЛАГАНЕ НА
ОБЩЕСТВЕНА ПОРЪЧКА С ПРЕДМЕТ:

„Избор на управляваща банка на „Фонд ФЛАГ” ЕАД”

град София, 2022г.

Процедурата цели да бъде избрана кредитна институция по смисъла на чл.2, ал.1, т.1 от Закона за кредитните институции, която да изпълнява функциите и дейностите на управляваща банка на „Фонд ФЛАГ“ ЕАД” (по-нататък ФЛАГ) и да подпомага дейността му по кредитиране на общини или други допустими кредитополучатели при изпълнение на програми, финансирани от ЕС и/или българското правителство.

Обект на настоящата процедура за възлагане на обществена поръчка е предоставяне на услуги като управляваща банка на ФЛАГ.

Управляващата банка ще извършва следните дейности: предоставяне на финансови услуги, свързани с разглеждане, оценка и одобряване на определени искания за кредит към ФЛАГ, с дейности по администриране на определени кредити, отпуснати от ФЛАГ, както и услуги в процеса на управлението и събирането на определени кредити, отпуснати от ФЛАГ.

ФЛАГ ще определя на текуща база кредитите, във връзка с които ще се използват услугите на управляваща банка, като в преобладаващата своя част това ще бъдат кредити на общини, които изпълняват проекти по програми, финансирани от ЕС и/или българското правителството.

Конкретните функции и дейности, които следва да изпълнява управляващата банка, са:

1. Взаимодейства с ФЛАГ съгласно одобрената от Съвета на директорите на ФЛАГ процедура за осъществяване на дейността по кредитиране на общини и други допустими кредитополучатели;

2. Участва в процеса на разглеждане, оценка и одобряване на определени от ФЛАГ искания за кредит към ФЛАГ, включително: разглежда и оценява искания за финансиране на общини и други допустими кредитополучатели, съгласно вътрешните правила на управляващата банка за оценка на кредитния риск/кредитоспособността и методологията на ФЛАГ за оценка на риска като извършва:

- Оценка на кредитния риск на кредитоискателя, включително проверка относно наличието на изискуемите от ФЛАГ финансови показатели на кредитоискателя и възможностите му за погасяване на кредита според договорените условия;

3. За всяко възложено за разглеждане и оценка искане за кредит прави справка в Централния кредитен регистър за задължениостта на кредитоискателя;

4. Съгласува предложената от ФЛАГ структура на всеки възложен за разглеждане и оценка кредит, заедно с погасителен план, лихви, такси, комисионни и необходимото по вид и размер обезпечение, в съответствие с принципите на ценообразуване на ФЛАГ и оценката на проекта и на кредитоискателя;

5. Във връзка с Ценовата политика на ФЛАГ и оценката на лихвените равнища по кредитите, отпуснати от ФЛАГ:

- прилага стриктно модела на ценообразуване, одобрен от ФЛАГ;
- съблюдава за спазване на установените финансови условия в договорите за кредит между ФЛАГ, кредитополучателя и управляващата банка;

6. Подготвя мотивирано предложение до ФЛАГ за одобряване или отхвърляне на възложено за разглеждане и оценка искане за кредит, съгласно Вътрешните правила на ФЛАГ;

7. Администрира процеса на изпълнение на определените от ФЛАГ договори за кредит и погасяването на задълженията на кредитополучателите, съгласно приетия погасителен план и условията по договора за кредит между ФЛАГ, кредитополучателя и управляващата банка, като за целта:

- Следи за плащанията по лихвите и главниците, съгласно условията на съответния договор за кредит, както и за спазване на изискванията относно обезпеченията по кредита;
- Осъществява съответните счетоводни записвания съгласно действащите счетоводни стандарти;

- Поддържа съответната отчетност относно усвояването и издължаването на администрираните кредити, отпуснати от ФЛАГ и относно изпълнението на договора за кредит;
- Поддържа изчерпателно досие относно администрираните договори за кредит и кредитополучателите по тях, според вътрешните правила на управляващата банка и вътрешните правила на ФЛАГ;
- Следи за кредитната задлъжнялост на кредитополучателите по администрираните кредити, отпуснати от ФЛАГ;
- При установено от ФЛАГ влошаване на финансовото състояние и платежоспособността на кредитополучател на ФЛАГ, след поискване от ФЛАГ предлага предприемане на подходящи мерки;
- Предприема всички необходими действия, предвидени в договора между ФЛАГ, управляващата банка и кредитополучателя и/или във вътрешните правила на ФЛАГ, с цел защита на интересите на ФЛАГ по конкретния договор за кредит;
- Дава становище, във връзка с постъпили искания за предоговаряне на кредити, отпуснати от ФЛАГ;
- Предприема други, необходими спрямо конкретния случай действия по искане или след съгласуване с ФЛАГ;

8. Регистрира кредитите, отпуснати от ФЛАГ, в кредитния регистър, воден от БНБ;

9. Изготвя следните регулярни отчети, които предоставя на ФЛАГ:

- Състояние на обслужвания кредитен портфейл, включително информация за обслужваните, необслужваните, забавени плащания;
- Извънредни доклади, ако това се налага;

10. Осигурява достъп на одиторите на ФЛАГ до необходимата информация относно дейността по договора между управляващата банка и ФЛАГ и изпълнението на договорените условия;

11. При прекратяване на договора с ФЛАГ – предава под опис и в съответствие с изискванията, поставени от ФЛАГ, цялата документация и данни, включително и на електронен носител, получени, създадени и/или съхранявани в управляващата банката при или повод изпълнението на договора с ФЛАГ.

12. Води необходимите банкови сметки, предвидени в договорите за кредит;

13. Подпомага ФЛАГ в процеса на събиране на вземанията на ФЛАГ по кредити в съответствие с приложимото законодателство и вътрешните правила на ФЛАГ.

При изпълнението на договора, се очаква управляващата банка да:

- познава процедурите за финансиране по програмите, финансирани от ЕС и/или българското правителство.
- има опит в кредитирането и обслужването на общини за изпълнение на проекти по програми, финансирани от ЕС и/или българското правителство.
- прилага утвърдена от съответния свой управителен орган методология за оценка на кредитоспособността на общините в Република България.
- има развит дистрибуционен капацитет.
- познава централните и общинските бюджетни процедури в България.
- познава в детайли и стриктно прилага Правилата за финансиране, утвърдените политики и всички приложими вътрешни правила и процедури на ФЛАГ.

В процеса на изпълнение на договора за обществена поръчка ФЛАГ на текуща база предава на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ чрез посочените от него лица за контакт исканията за кредит и придружаващите ги документи, които се възлагат на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ за разглеждане, оценка и одобряване. Във връзка с всяко едно предадено от ФЛАГ на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ искане за кредит, ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ:

- изготвя анализ относно финансовото състояние и кредитоспособността на лицето, което кандидатства за кредит.
- изготвя оценка на кредитния риск на лицето – кредитоискател, включително извършва проверка относно наличието на изискуемите от ФЛАГ финансови показатели на кредитоискателя и възможностите му за погасяване на кредита според договорените условия.
- подготвя мотивирано предложение до ФЛАГ за одобряване на искането за кредит от Съвета на директорите на ФЛАГ или подготвя мотивирано предложение до ФЛАГ за отхвърляне на искането за кредит, ако то не отговаря на изискванията на банката и ФЛАГ.

Информацията и данните относно всяко разгледано искане за кредит се отразяват в доклад до ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ, който следва да бъде изготвен и предаден на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ в срок до 15 дни от постъпването на искането за кредит при ИЗПЪЛНИТЕЛЯ, а ако е налице правна или фактическа сложност във връзка с искането за кредит – в срок до 1 (един) месец от постъпване при ИЗПЪЛНИТЕЛЯ на искането за отпускане на кредит, придружено от всички необходими документи.

Всяко предложение от ИЗПЪЛНИТЕЛЯ за одобряване на искане за кредит включва:

- предложение за размера на кредита и реда и условията за неговото усвояване.
- приложимия лихвен процент и реда на неговото изчисляване;
- предложение за общата сума на разходите по кредита, включваща всички лихви, такси и комисионни по кредита, както и предложение относно реда и условията за тяхното начисляване и заплащане.
- предложение за срока за погасяване на кредита и относно размера и срока на погасителните вноски, съдържащо се в погасителен план.
- обезпеченията, които кредитополучателят е длъжен да предостави, тяхната стойност, както и условията, при които могат да бъдат освободени.
- ако е приложимо - изискуемите застраховки и разходите по тях.
- специални условия, които следва да бъдат включени в договора за кредит.

След одобряване от страна на ФЛАГ на финансиране, за което ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е извършил оценка на искането за кредит, ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ се задължава да администрира съответния кредит, да следи за точното изпълнение на съответния договор за кредит и да съдейства на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ при поискване от негова страна, за предприемането на мерки и действия за събиране на кредита при установяване на просрочия при издължаването на кредит, в съответствие с нормите, установени в българското законодателство.

След одобряване от страна на ФЛАГ на финансиране, за което ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е извършил оценка на искането за кредит, ФЛАГ сключва договор за кредит, с който се уреждат взаимоотношенията му с управляващата банка и кредитополучателя. За всеки кредит ФЛАГ, управляващата банка и кредитополучателят сключват отделен договор за кредит, в който се посочват конкретните условия по кредита. Договорът се сключва въз основа на типови образци.

Чрез подписване на допълнително споразумение, новата управляваща банка трябва да поеме ангажимент да изпълнява задълженията и да упражнява правата на лицето, което досега е изпълнявало функциите на управляваща банка по заварените договори за кредит и други

споразумения, подписани между Възложителя, предходната управляваща банка и съответния кредитополучател, на когото е предоставен кредит от ФЛАГ.

Всички кредити, отпуснати и/или администрирани със съдействието на управляващата банка трябва да съответстват напълно на изискванията на действащата приложима нормативна уредба, на утвърдените от едноличния собственик на капитала на ФЛАГ „Правила за финансиране на проекти от „Фонд ФЛАГ” ЕАД”, както и на действащата кредитна и ценова политика на ФЛАГ и другите вътрешни правила и процедури на дружеството.

Успешното изпълнение на функциите на управляваща банка зависи от следните условия, чието наличие се предполага да съществува през целия период на изпълнение на дейностите от договора:

- Коректно и ефективно сътрудничество и взаимодействие между страните-участници в процеса на финансиране.
- Планомерна подготовка, прозрачно и стриктно изпълнение на всеки проект, финансиран от ФЛАГ, съобразно изискванията на договора за кредит.
- Обективна и своевременна оценка на проектните предложения от съответните органи на оперативни и други програми на Европейския съюз и/или българското правителство.
- Наличие на ясни и коректни правила за изпълнение и отчитане, в т.ч. финансово отчитане на изпълнението на проектите по програми на Европейския съюз и/или българското правителство.
- Стриктно спазване на вътрешните правила и процедури на ФЛАГ;
- Стриктно спазване на специалното законодателство и изисквания в областта на кредитирането на общини, включително на Закона за общинския дълг и Закона за публичните финанси.
- Оценка на кредитоспособността на всеки кредитоискател в съответствие с най-добрите банкови практики и подходи, включително и с утвърдената от управителния орган на управляващата банка методология за оценка на кредитоспособността на общините в Република България.
- Сключване на договори за кредит и договори за учредяване на приетите обезпечения по кредитите, в съответствие с вътрешните процедури и правила на ФЛАГ, които гарантират правата и интересите на ФЛАГ.
- Прилагане на надеждни и адекватни счетоводни процедури, в процеса на администрирането и управлението на паричните потоци по предоставените кредити.
- Прилагане на ефективни правила и подходи в процеса на събиране на кредитите.

С оглед функциите, които се възлагат на управляващата банка, тя има ключово значение за постигането на финансовите цели на ФЛАГ относно кредитите, които са й възложени за разглеждане и/или администриране.

Резултатите, които трябва да бъдат постигнати от управляващата банка, са:

- 1) Максимално високо използване на ресурсите на Фонда, разбирано като отношение между отпуснати заеми/достъпни средства за заеми от ФЛАГ;
- 2) Поддържане на разумен риск на портфейла, измерен като съотношение между редовните вземания и общия размер на вземанията.
- 3) Предоставяне на качествени и бързи банкови услуги по целия кредитен цикъл.

При изготвяне на техническата си оферта, участниците нямат право:

т. 1. да поставят условия, обвързващи предоставянето на дадена услуга с право на Изпълнителя, без изричното и нарочно съгласие от представляващия Възложителя, да

събира дължими му суми от сметките, открити при него, респективно – да блокира такива суми;

т. 2. да поставят условие към Възложителя да се задължи, да се откаже предварително от свои права и/или да даде съгласие за упражняване на права, за които по закон се изисква изрично такова;

т. 3. да поставят условия, които ще доведат до промяна в ценовото предложение.

При наличието на някое от гореизброените условия в техническите предложения на изпълнителите, Възложителят има право да ги отстрани поради несъответствие с предварително обявените изисквания на документацията на обществената поръчка.

С оглед обезпечаване изпълнението на поръчката, участниците следва да притежават присъден и неоттеглен дългосрочен кредитен рейтинг, присъден от рейтинговите агенции Standard & Poor's или Fitch, или Moody's, с оценка не по-ниска от а) *BBB-*, присъдена от рейтинговите агенции Standard & Poor's или Fitch, или б) *Baa3* от Moody's, или преди подписване на договора за обществена поръчка да осигурят като обезпечение на вземанията на ФЛАГ особен залог върху държавни ценни книжа (ДЦК) на стойност, покриваща 100 % от средствата, поддържани по банковите сметки на ФЛАГ в управляващата банка.

В тази връзка, за обезпечаване в пълен размер на задължението на управляващата банка относно наличностите по баланса на откритите от ФЛАГ банкови сметки в управляващата банка, избраният за изпълнител участник, който не притежава посочения по-горе рейтинг, следва да учреди за целия срок на договора за обществена поръчка в полза на ФЛАГ особен залог върху ликвидни държавни ценни книжа (чрез блокирането на същите), които ДЦК имат кредитен рейтинг с оценка, не по-ниска от: а) *BB* присъдена от рейтинговата агенция Fitch или б) *BB*, присъдена от рейтинговата агенция Standard & Poor's, или в) *Ba2*, присъдена от Moody's, със справедлива стойност по всяко време не по-ниска от 100 % от общия размер на наличните парични средства по банковите сметки на ФЛАГ в управляващата банка, открити във връзка с изпълнението на договора за обществена поръчка. Възложителят очаква средномесечната наличност по банковите сметки, открити във връзка с договора за обществена поръчка в управляващата банка по време на действие на договора за обществена поръчка, да възлиза на около 10 000 000 лева, поради което изисква преди датата на сключването на договора за обществена поръчка избраният изпълнител на поръчката (ако не притежава последно присъден и неоттеглен дългосрочен кредитен рейтинг, присъден от рейтинговите агенции Standard & Poor's или Fitch, или Moody's, с оценка не по-ниска от а) *BBB-*, присъдена от рейтинговите агенции Standard & Poor's или Fitch, или б) *Baa3* от Moody's), да сключи договор за учредяване на особен залог върху държавни ценни книжа и да учреди в полза на ФЛАГ особен залог върху ликвидни държавни ценни книжа (чрез блокирането на същите), със справедлива стойност в размер на не по-малко от 10 000 000 лева към датата на сключването на договора за особен залог. Сключването на договор за особен залог при посочените по-горе параметри е условие за сключване на договора за обществена поръчка с участник, който не притежава посоченият по-горе дългосрочен кредитен рейтинг.

Справедливата стойност на предоставените като обезпечение държавни ценни книжа /ДЦК/ се определя в съответствие със стандартните практики за пазарна оценка въз основа на цената на съответната емисия заложените ДЦК за приложимия период, според публично оповестената информация от Българската народна банка относно цените на емисии ДЦК в обръщение, използвани за изчисляване размера на блокираните ДЦК за обезпечаване на бюджетни средства в обслужващи банки. В случай на промяна в пазарните или регулаторните условия или правилата и процедурите за обезпечаване на вземания с ДЦК, ФЛАГ има право едностранно да промени установената методология за определяне на справедливата стойност на заложените ДЦК и да посочи нова методология, която ще има действие към договора, при отчитане на възможностите на Банката да изпълни изискванията на тази нова методология. В края на всеки календарен месец, считано от датата на сключване на договора за обществена

поръчка, размерът на заложените ценни книжа ще се актуализира съобразно текущото салдо по банковите сметки на ФЛАГ в управляващата банка, открити във връзка с изпълнението на договора, така че по всяко време от действието на този договор справедливата стойност на заложените държавни ценни книжа да е най-малко 100 % от общия размер на наличните парични средства по банковите сметки на ФЛАГ в управляващата банка, открити във връзка с изпълнението на договора за обществена поръчка. В случай, че справедливата пазарна стойност на заложените ДЦК спадне под 100 % от общия размер на наличните парични средства по баланса на банковите сметки на ФЛАГ в управляващата банка, открити във връзка с изпълнението на договора и/или заложените ценни книжа престанат да отговарят на изискванията, посочени от Възложителя, банката-изпълнител е длъжна в срок до 1 (един) месец от настъпването на съответното събитие да осигури допълнително обезпечение чрез особен залог на ДЦК, отговарящи на условията и в размер, достатъчен за достигане на съотношението от 100%, чрез подписването на допълнително споразумение към договора за особен залог на ДЦК. В случай, че по време на действието на Договора за обществена поръчка настъпи падеж на заложен ДЦК – в едномесечен срок преди падежа, банката-изпълнител следва да учреди в полза на ФЛАГ залог върху нови ДЦК със справедлива стойност, достатъчна за спазване на изискуемото съотношение, които нови ДЦК следва да отговарят на условията, посочени в договора за обществена поръчка, чрез подписването на допълнително споразумение към договора за особен залог на ДЦК.

В случай, че по време на действието на Договора за обществена поръчка, изпълнител, който към датата на сключване на договора е притежавал валиден към момента дългосрочен кредитен рейтинг, присъден от рейтинговите агенции Standard & Poor's или Fitch или Moody's, с оценка не по-ниска от а) *BBB-*, присъдена от рейтинговите агенции *Standard & Poor's* или *Fitch*, или б) *Baa3* от *Moody's*, впоследствие престане да отговаря на това изискване, посоченият изпълнител следва незабавно да уведоми Възложителя и в едномесечен срок от датата на промяна/отмяна на рейтинга следва да учреди в полза на ФЛАГ особен залог върху ДЦК при посочените по-горе условия и стойност.