



Методология и минимални изисквания относно съдържанието на представен от Крайния получател Бизнес план при кандидатстване за финансиране чрез финансов инструмент, Фонд за градско развитие (ФГР) по ПРР и ПКП 2021-2027

Формулировка	Пояснения
1. Основно изискване, което да бъде заложено в бизнес плана	Установена необходимост от пояснение на елементите, които бизнес планът трябва да съдържа:
Бизнес план или равностоеен документ/и по отношение на Инвестицията в Крайния получател, който съдържа:	Документ/и за удостоверяване изискването на т. II.6. на Приложение XIII на РОПР и във връзка с осигуряването на доказателствата по т. II.10. на същия II.6. Заявления или равностойни документи, подадени от крайните получатели заедно с разходооправдателните документи, в т.ч. бизнес планове, а при необходимост – и предходни годишни отчети; II.10. Доказателства, че подкрепата, предоставена чрез финансовия инструмент, ще бъде използвана по предназначение.
Описание на крайния получател, в т.ч.: - правен статут, код (съгласно НКИД) и място на стопанска дейност, правен интерес в активите, обект на инвестицията; - собственост, финансово състояние и кредитоспособност на крайния получател (при необходимост и на свързани лица); - екип за изпълнение на проекта. Описание на инвестицията, в т.ч.: - проектна готовност към момента на кандидатстване за финансиране; - представяне на дейностите, включени в проекта; - принос към индикаторите по съответната програма;	Целта на посочените данни е да се придобие първоначална увереност относно: - съответствието на крайния получател с целевите крайни получатели (по съответната Програма) съгласно Техническата спецификация; - съответствието на финансираните дейности с Допустимите дейности/сектори (по съответната програма/приоритет) съгласно Техническата спецификация; - съвместимостта на крайния получател и инвестицията с териториалния обхват на ФГР. Наред с това данните са отправна точка при оценката от страна на финансовия посредник относно съвместимостта с правилата за държавни помощи и приложимия режим, осигурява се яснота относно времевата рамка за реализация (респективно съответствието със сроковете за допустимост на разходите), създава се критерий за проследяване/отчитане на резултатите и др.

прогнозен график и място на изпълнение на инвестицията.	
Информацията относно предназначението на инвестицията, в т.ч.: - структура на разходите/бюджет на проекта и източниците на финансиране; - финансов анализ на ефекта от инвестицията върху предприятието - предлагано обезпечение.	Целта на посочената информация е да се придобие яснота какво е предназначението на инвестицията и да се установи какви разходи ще се финансират чрез средства по съответната Програма. Чрез представените данни би следвало да се придобие първоначална увереност относно съответствието на инвестицията и отпуснатото финансиране с относимите изисквания съгласно Техническата спецификация, в т.ч.: - инвестициите са в съответствие с чл. 58, пар. 2 на Регламент 1060/2012 г.; - инвестициите и разходите не попадат в дефинициите Недопустими дейности и Недопустими разходи, както са посочени в Техническата спецификация; - инвестициите не представляват предварително финансиране на безвъзмездна финансова помощ. Наред с това данните ще бъдат ползвани финансовият посредник да оцени жизнеспособността на инвестицията, да определи източника и размера на финансирането (в т.ч. размера на БФП при комбинирана подкрепа, опциите за предоставяне на капиталова отстъпка и др.) и да митигира риска от двойно финансиране на едни и същи дейности. Дълбочината/детайлността на финансовия анализ (в т.ч. основни допускания, определяне на критичните променливи и вероятността за реализацията им, анализ на чувствителността, включване на break-even case и т.н.) са в зависимост от конкретния проект и практиката на финансовия посредник. Данните ще бъдат отправна точка и за оценка на обезпечението по кредита.
Информацията относно планираните мерки за комуникация и видимост (съгласно Техническата спецификация)	Включва се обща информация относно планираните мерки за комуникация и видимост, напр. място за поставяне на устойчива табела и др.
2. Други аспекти	Методически пояснения по отделни въпроси
Детайлност на бизнес плана, одитни проверки и съхранение на документа	Съдържанието и детайлността на бизнес плана зависи от предмета и естеството на инвестицията. Независимо от това БП е посочен като ключов елемент на одитната следа съгласно Одитната методология за 2021-2027 г. В Методологията е посочено, че на основата на бизнес плана (или равностоен документ) могат да се направят проверките за икономическа жизнеспособност и предназначение на инвестицията, които са важни за определяне на нейната допустимост. В Одитната методология се пояснява, че равностоен документ може да бъде оценка на кредитоспособността или проектна оценка, осъществени от финансовия посредник, заявлението за кредит и др. – в този смисъл допустимо е, част от информацията, описана в т. 1 по-горе, да не се включва в бизнес плана, но само в случай че фигурира в друг документ от кредитното досие.

	Независимо от това се съблюдава следната структура на процесите: ▪ бизнес планът следва да конкретизира как ще се използва предоставената подкрепа; ▪ финансовите посредници следва да проверяват дали намерението за използване на подпомагането, както е описано в бизнес плана, не се различава от изискванията за допустимост в споразумението за финансиране/инвестиционната стратегия, както и на програмата и приоритета; ▪ инвестиционното решение, респективно договора за предоставяне на финансирането следва да е в съответствие с бизнес плана и другите равностойни документи, издадени в процеса по кандидатстване, оценка и одобрение на проекта. Бизнес планът се съхранява ведно с останалите документи от кредитното досие и е неделима част от одитната следа по проекта.
Хоризонтални принципи  Контролен лист_Хоризонтални	В отделен раздел на Бизнес плана Крайният получател декларира, че ще бъдат спазени хоризонталните принципи съгл. чл. 9 от Регламент (ЕС) № 2021/1060, сред които: ▪ съблюдаване на равенството между половете; ▪ предотвратяването на всякакъв вид дискриминация, основана на пол, расов или етнически произход, религия или вероизповедание, увреждане, възраст или сексуална ориентация; ▪ достъпността за хората с увреждания се взема под внимание през целия процес на подготовка и изпълнение на проектите.
Ненанасяне на значителни вреди - DNSH¹	В БП крайният получател посочва, че проектното предложение е в съответствие с принципа за „ненанасяне на значителни вреди“ (DNSH), като декларира, че предвидените за финансиране дейности, <u>през целия жизнен цикъл на проекта</u>, не водят до значителни вреди по всяка една от следните шест екологични цели: ▪ смекчаване на изменението на климата; ▪ адаптиране към изменението на климата; ▪ устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси; ▪ преход към кръгова икономика; ▪ предотвратяване и контрол на замърсяването;

¹ Съгласно Регламент (ЕС) 2021/1060 фондовете на Европейския съюз следва да оказват подкрепа за дейности, които се осъществяват при зачитане на стандартите и приоритетите на Съюза в областта на климата и околната среда и не биха нанесли значителни вреди на екологичните цели по смисъла на член 17 от Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламент за таксономията).

	- защита и възстановяване на биологичното разнообразие и екосистемите. В случаите, в които проектното предложение води до значителна вреда по някоя от целите, следва да се опишат мерките, които ще бъдат предприети за смекчаване на вредното въздействие. В БП Крайният получател ясно посочва, че проектът не подкрепя нито една от посочените дейности: - дейности и активи, свързани с изкопаеми горива, вкл. използване надолу по веригата; - дейности и активи по схемата на ЕС за търговия с емисии, които водят до значителни емисии на парникови газове; - дейности, които водят до увеличаване на неблагоприятното въздействие на климата, или върху населението, природата или активите; - дейности, които водят до влошаване на доброто състояние на водните обекти, вкл. на повърхностните и подземните води; - дейности, които водят до значително увеличение на емисиите на замърсители във въздуха, водата или почвата; - дейности, които влошават в значителна степен доброто състояние и устойчивостта на екосистемите; или влошават природозащитния статус на местообитанията и видовете; - дейности и активи, свързани със сметища, инсталации за изгаряне на отпадъци и заводи за механично-биологично третиране; - дейности и активи, които водят до значително увеличаване на образуването, изгарянето или обезвреждането на отпадъци, с изключение на изгарянето на неретикулируеми опасни отпадъци; или дългосрочното обезвреждане на отпадъци може да причини вреда на околната среда.
Климатична устойчивост	В случай че проектът касае инфраструктурна инвестиция, Крайният получател декларира в БП, че гарантира постигането на климатична устойчивост на проекта, чиято очаквана продължителност е най-малко 5 години².

² Съгл. изискването на член 73, пар. 2, б. „й“ от Регламент (ЕС) № 2021/1060