

**KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) Nr. 964/2014****2014 m. rugsėjo 11 d.****kuriuo nustatomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1303/2013 nuostatų taikymo finansinių priemonių standartinėms sąlygoms taisyklės**

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. gruodžio 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1303/2013, kuriuo nustatomos Europos regioninės plėtros fondui, Europos socialiniam fondui, Sanglaudos fondui, Europos žemės ūkio fondui kaimo plėtrai ir Europos jūros reikalų ir žuvininkystės fondui bendros nuostatos ir Europos regioninės plėtros fondui, Europos socialiniam fondui, Sanglaudos fondui ir Europos jūrų reikalų ir žuvininkystės fondui taikytinos bendrosios nuostatos ir panaikinamas Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1083/2006 <sup>(1)</sup>, ypač į jo 38 straipsnio 3 dalies antrą pastraipą,

kadangi:

- (1) siekiant sudaryti palankesnes sąlygas naudotis nacionaliniu, regioniniu, tarptautiniu arba tarpvalstybiniu lygmeniu nustatytais finansinėmis priemonėmis, kurias valdo arba už kurių valdymą atsako vadovaujančioji institucija pagal Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 38 straipsnio 3 dalies a punktą, reikėtų nustatyti tam tikrų finansinių priemonių standartinėms sąlygoms taikytinas taisykles. Nustačius finansinių priemonių standartines sąlygas, būtų parengtos naudoti standartinėmis vadinamos finansinės priemonės;
- (2) siekiant sudaryti palankesnes sąlygas naudotis finansinėmis priemonėmis, standartinėmis sąlygomis reikia užtikrinti atitiktį valstybės pagalbos taisyklėms ir supaprastinti Sąjungos finansinės paramos teikimo galutiniams naudos gavėjams sąlygas, derinant finansines priemones su subsidijomis;
- (3) standartinėmis sąlygomis neturėtų būti leidžiama finansuotojui, pavyzdžiui, viešojo arba privačiojo sektoriaus investuotojui arba skolintojui, finansinės priemonės valdytojui arba galutiniam naudos gavėjui, gauti valstybės pagalbą, kuri yra nesuderinama su vidaus rinka. Standartinėmis sąlygomis turėtų būti atsižvelgta į atitinkamus *de minimis* reglamentus, kaip antai Komisijos reglamentą (ES) Nr. 1407/2013 <sup>(2)</sup> ir Komisijos reglamentą (ES) Nr. 1408/2013 <sup>(3)</sup>, Komisijos reglamentą (ES) Nr. 651/2014 <sup>(4)</sup>, Komisijos reglamentą (ES) Nr. 702/2014 <sup>(5)</sup>, Valstybės pagalbos rizikos finansų investicijoms skatinti gaires <sup>(6)</sup> ir Valstybės pagalbos žemės ūkio ir miškininkystės sektoriams ir kaimo vietovėse gaires <sup>(7)</sup>;
- (4) kadangi valstybės pagalbos taisyklės yra netaikomos Europos žemės ūkio fondo kaimo plėtrai lėšomis remiamai žemės ūkio veiklai, standartinių sąlygų laikymasis turėtų būti savanoriškas. Kai vykdoma kita veikla, kuriai yra skiriama Europos žemės ūkio fondo kaimo plėtrai parama, taikomos bendrosios valstybės pagalbos taisyklės, todėl laikytis standartinių sąlygų turėtų būti privaloma;
- (5) gali būti, kad žuvininkystės sektoriaus įmonės, ypač mažosios ir vidutinės įmonės (MVI), gaus paramą pagal iš Europos struktūrinių ir investicijų fondų finansuojamas finansines priemones. Kai tokia parama finansuojama iš kito nei Europos jūrų reikalų ir žuvininkystės fondas Europos struktūrinio ir investicijų fondo, visa per trejus metus finansinėmis priemonėmis visoms žuvininkystės ir akvakultūros sektoriaus įmonėms suteiktos pagalbos

<sup>(1)</sup> OL L 347, 2013 12 20, p. 320.

<sup>(2)</sup> 2013 m. gruodžio 18 d. Komisijos reglamentas (ES) Nr. 1407/2013 dėl Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnių taikymo *de minimis* pagalbai (OL L 352, 2013 12 24, p. 1).

<sup>(3)</sup> 2013 m. gruodžio 18 d. Komisijos reglamentą (ES) Nr. 1408/2013 dėl Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnių taikymo *de minimis* pagalbai žemės ūkio sektoriuje (OL L 352, 2013 12 24, p. 9).

<sup>(4)</sup> 2014 m. birželio 17 d. Komisijos reglamentas (ES) Nr. 651/2014, kuriuo tam tikrų kategorijų pagalba skelbiama suderinama su vidaus rinka taikant Sutarties 107 ir 108 straipsnius (OL L 187, 2014 6 26, p. 1).

<sup>(5)</sup> 2014 m. birželio 25 d. Komisijos reglamentas (ES) Nr. 702/2014, kuriuo skelbiama, kad tam tikrų kategorijų pagalba žemės bei miškų ūkio sektoriuose ir kaimo vietovėse yra suderinama su vidaus rinka pagal Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnius (OL L 193, 2014 7 1, p. 1).

<sup>(6)</sup> Valstybės pagalbos rizikos finansų investicijoms skatinti gairės (OL C 19, 2014 1 22, p. 4).

<sup>(7)</sup> Valstybės pagalbos žemės ūkio ir miškininkystės sektoriams ir kaimo vietovėse gairės 2014–2020 m. (OL C 204, 2014 7 1, p. 1).

suma turėtų būti mažesnė nei Komisijos reglamente (ES) Nr. 717/2014 <sup>(1)</sup> kiekvienai valstybei narei nurodyta žuvininkystės, akvakultūros ir perdirbimo sektorių metinės apyvartos viršutinė riba. Be to, turėtų būti atsižvelgta į Reglamentą (ES) Nr. 702/2014 <sup>(2)</sup> ir Gairės dėl valstybės pagalbos žuvininkystei ir akvakultūrai tikrinimo <sup>(3)</sup>;

- (6) standartinėse sąlygose taip pat turėtų būti nurodyti būtinausi valdymo reikalavimai, siekiant užtikrinti tinkamą finansinių priemonių valdymą ir nustatyti išsamesnes nei Reglamente (ES) Nr. 1303/2013 nustatytos taisyklės;
- (7) siekiant remti MVĮ augimą sunkiomis finansavimo sąlygomis, tinkama finansinė priemonė yra pasidalytos portfelio rizikos paskola (toliau – PR paskola). PR paskola MVĮ suteikiama naujų paskolų ir padidintos galimybės gauti finansavimą – finansų tarpininkams skiriamas finansinis įnašas ir dalijamasi kredito rizika – taip MVĮ suteikiama daugiau lėšų lengvatinėmis sąlygomis, t. y. taikant sumažintą palūkanų normą ir (arba) supaprastintus įkeičiamo turto reikalavimus;
- (8) finansavimas teikiant PR paskolą gali būti itin veiksmingas MVĮ rėmimo būdas, esant ribotoms tam tikrų sektorių arba tam tikrų tipų MVĮ finansavimo galimybėms arba palyginti mažam finansų tarpininkų norui rizikuoti. Todėl standartinių sąlygų taikymas yra veiksmingas tokio rinkos nepakankamumo pašalinimo būdas;
- (9) siekiant skatinti finansų tarpininkus MVĮ teikti daugiau paskolų, kurioms būtų teikiamos Sąjungos finansuojamos garantijos, tinkama finansinė priemonė yra apribota portfelio garantija;
- (10) apribota portfelio garantija turėtų padėti spręsti esamą MVĮ skolų rinkos nepakankamumo problemą, remiant naujų paskolų teikimą, t. y. suteikiant kredito rizikos apsaugą (kaip apribotą portfelio garantiją dėl pirmųjų nuostolių atlyginimo), siekiant sumažinti sunkumus, kurių siekdamas gauti finansavimą patiria MVĮ, kadangi jos neturi pakankamo įkeičiamo turto ir jų kredito rizika yra palyginti didelė. Tačiau, kad poveikis būtų toks, kokio tikimasi, Sąjungos įnašas į apribotą portfelio garantiją neturėtų pakeisti tam pačiam tikslui pagal taikomas Sąjungos, nacionalines ir regionines finansines priemones atitinkamoms finansų įstaigoms teikiamų lygiaverčių garantijų. Todėl standartinių sąlygų taikymas yra veiksmingas tokio rinkos nepakankamumo pašalinimo būdas;
- (11) siekiant skatinti didinti energijos taupymo potencialą atnaujinant gyvenamuosius namus, tinkama finansinė priemonė yra atnaujinimo paskola;
- (12) atnaujinimo paskola turėtų būti naudojama ilgalaikėms subsidijuojamoms paskoloms ir išankstinei techninei paramai, taip pat paramai gyvenamųjų namų savininkams, kad būtų galima parengti ir įgyvendinti pastatų atnaujinimo projektus. Be to, atnaujinimo paskola yra tinkama finansavimo rinkai, kurioje bankininkystės paslaugas teikiantys tarpininkai iš esmės yra vienintelis finansavimo šaltinis, tačiau arba jų teikiamas finansavimas yra per mažas (dėl tarpininko nenoro rizikuoti), arba finansavimo terminas yra per trumpas, arba finansavimas yra per brangus, arba dėl kitų priežasčių netinkamas finansuotiems projektams, kadangi jiems yra būdingas ilgas skolos grąžinimo terminas. Visa tai kartu su neveiksminga sistema, pagal kurią daugiabučių namų savininkų vardu yra nustatomi ir perkami darbai, neatmetant galimybės remti atskirus asmenis, sudaro rinkos nepakankamumą. Todėl standartinių sąlygų taikymas yra veiksmingas tokio rinkos nepakankamumo pašalinimo būdas;
- (13) šiame reglamente numatytos priemonės atitinka Europos struktūrinių ir investicijų fondų koordinavimo komiteto nuomonę,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

#### 1 straipsnis

#### Dalykas

Šiuo reglamentu nustatomos taisyklės, taikomos toliau nurodytų finansinių priemonių standartinėms sąlygoms:

- a) pasidalytos rizikos paskolų portfelis (PR paskola);
- b) apribota portfelio garantija;
- c) atnaujinimo paskola.

<sup>(1)</sup> Komisijos reglamentas (ES) Nr. 717/2014 dėl Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnių taikymo *de minimis* pagalbai žuvininkystės ir akvakultūros sektoriuje (OL L 190, 2014 6 28, p. 45).

<sup>(2)</sup> 2014 m. birželio 25 d. Komisijos reglamentas (ES) Nr. 702/2014, kuriuo skelbiama, kad tam tikrų kategorijų pagalba žemės bei miškų ūkio sektoriuose ir kaimo vietovėse yra suderinama su vidaus rinka pagal Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnius (OL L 193, 2014 7 1, p. 1).

<sup>(3)</sup> Gairės dėl valstybės pagalbos žuvininkystei ir akvakultūrai tikrinimo (OL C 84, 2008 4 3, p. 10).

## 2 straipsnis

**Papildomos sąlygos**

Vadovaujančiosios institucijos gali į finansavimo sutartį pagal pasirinktos finansinės priemonės, nustatytos šiame reglamente, sąlygas įtrauktinas sąlygas papildyti kitomis sąlygomis.

## 3 straipsnis

**Atitiktis valstybės pagalbos taisyklėms laikantis standartinių sąlygų**

1. Kai finansinės priemonės yra derinamos su subsidijomis techninei paramai, skiriamai galutiniams naudos gavėjams, besinaudojantiems viena iš priemonių, tokios subsidijos neviršija 5 % ESI fondų įnašo į tą priemonę ir yra skiriamos atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnyje nurodyto tokias subsidijas pagrindžiančio *ex ante* vertinimo išvadas.
2. Finansinę priemonę įgyvendinantis subjektas (toliau – finansų tarpininkas) valdo subsidiją techninei paramai. Techninė parama neskiriama veiklai, kurios išlaidos yra dengiamos iš valdymo išlaidoms ir mokesčiams skirtų lėšų, kurias skiriamos finansinei priemonei valdyti. Išlaidos, dengiamos techninės paramos lėšomis, negali būti investicijų, kurios bus finansuojamos iš paskolos pagal atitinkamą finansinę priemonę, dalis.

## 4 straipsnis

**Valdymas laikantis standartinių sąlygų**

1. Vadovaujančiajai institucijai arba, jei taikoma, fondų fondo valdytojui yra atstovaujama finansinės priemonės priežiūros komitete arba panašaus pobūdžio valdymo struktūroje.
2. Vadovaujančioji institucija tiesiogiai nedalyvauja, kai yra priimami atskiri sprendimai dėl investicijų. Fondų fondo atveju vadovaujančioji institucija fondų fondo lygmeniu atlieka tik priežiūros funkcijas ir nesikiša, kai fondų fondas priima atskirus sprendimus.
3. Nustatoma finansinės priemonės valdymo struktūra, kurioje sprendimai dėl kredito ir rizikos įvairinimo priimami skaidriai, laikantis atitinkamos rinkos praktikos.
4. Nustatoma fondų fondo valdytojo ir finansų tarpininko valdymo struktūra, kuria būtų užtikrintas fondų fondo valdytojo arba finansų tarpininko nešališkumas ir nepriklausomumas.

## 5 straipsnis

**Finansavimo sutartis laikantis standartinių sąlygų**

1. Vadovaujančioji institucija sudaro rašytinę finansavimo sutartį dėl programų įnašų į finansinę priemonę, kurioje nustatomos I priedą atitinkančios sąlygos.
2. Prie finansavimo sutarties pridedami tokie priedai:
  - a) finansinę priemonę pagrindžiantis *ex ante* vertinimas, kurio reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnį;
  - b) finansinės priemonės verslo planas, įskaitant investavimo strategiją ir investavimo, garantijų arba skolinimo politikos aprašymą;
  - c) priemonės aprašymas, kuris turi atitikti išsamias priemonės standartines sąlygas ir kuriame nustatomi finansinių priemonių finansiniai parametrai;
  - d) stebėsenos ataskaitų ir kitų ataskaitų šablonai.

## 6 straipsnis

**Pasidalytos rizikos paskola**

1. PR paskola teikiama iš paskolų fondo, kurį, naudodamasis programos įnašu ir įnešęs ne mažiau kaip 25 % paskolų fondo dalies, įsteigia finansų tarpininkas. Iš paskolų fondo finansuojamas naujai sukurtų paskolų portfelis, jomis negali būti refinansuojamos esamos paskolos.
2. PR paskola atitinka II priede nustatytas sąlygas.

## 7 straipsnis

**Apribota portfelio garantija**

1. Apribota portfelio garantija teikiama dėl kiekvienos atskiros paskolos kredito rizikos, neviršijant didžiausios 80 % garantijos normos, kad būtų sukurtas naujų paskolų mažosioms ir vidutinėms įmonėms portfelis, neviršijant didžiausios nuostolių sumos, nustatytos pagal garantijos ribos normą, kuri neviršija 25 % portfelio lygmeniu įvertintos rizikos.
2. Apribota portfelio garantija atitinka III priede nustatytas sąlygas.

## 8 straipsnis

**Atnaujinimo paskola**

1. Atnaujinimo paskola teikiama iš paskolų fondo, kurį, naudodamasis programos įnašu ir įnešęs ne mažiau kaip 15 % paskolų fondo dalies, įsteigia finansų tarpininkas. Iš paskolų fondo finansuojamas naujai sukurtų paskolų portfelis, jomis negali būti refinansuojamos esamos paskolos.
2. Galutiniai naudos gavėjai gali būti fiziniai arba juridiniai asmenys arba laisvųjų profesijų atstovai, kuriems priklauso patalpos, taip pat administratoriai arba kiti teisės subjektai, vykdančys veiklą savininkų vardu arba jų naudai, įgyvendinantys energijos vartojimo efektyvumo didinimo arba atsinaujinančiųjų išteklių energijos naudojimo skatinimo priemones, atitinkančias Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 ir paramos skyrimo pagal programą reikalavimus.
3. Atnaujinimo paskola atitinka IV priede nustatytas sąlygas.

## 9 straipsnis

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2014 m. rugsėjo 11 d.

*Komisijos vardu*  
*Pirmininkas*  
José Manuel BARROSO

## I PRIEDAS

**Anotuotas vadovaujančiosios institucijos ir finansų tarpininko finansavimo sutarties turinys**

## Turinys

- (1) Preambulė
- (2) Apibrėžtys
- (3) Taikymo sritis ir tikslas
- (4) Politikos tikslai ir *ex ante* vertinimas
- (5) Galutiniai naudos gavėjai
- (6) Finansinis pranašumas ir valstybės pagalba
- (7) Investavimo, garantijų arba skolinimo politika
- (8) Veikla ir veiksmai
- (9) Siektini rezultatai
- (10) Finansų tarpininko vaidmuo ir atsakomybė. Rizikos ir pajamų pasidalijimas
- (11) Finansinės priemonės valdymas ir auditas
- (12) Programos įnašas
- (13) Mokėjimai
- (14) Sąskaitų tvarkymas
- (15) Administracinės išlaidos
- (16) Trukmė ir išlaidų tinkamumas finansuoti programos užbaigimo metu
- (17) Vadovaujančiosios institucijos išmokėtų lėšų (įskaitant sukauptas palūkanas) pakartotinis naudojimas
- (18) Palūkanų normos subsidijų ir garantijos mokesčio subsidijų kapitalizacija (jei taikoma)
- (19) Finansinės priemonės valdymas
- (20) Interesų konfliktai
- (21) Ataskaitų teikimas ir stebėseną
- (22) Vertinimas
- (23) Matomumas ir skaidrumas
- (24) Išskirtinumas
- (25) Ginčų sprendimas
- (26) Konfidencialumas
- (27) Sutarties keitimas ir teisių bei pareigų perdavimas

## 1. PREAMBULĖ

Šalies ir (arba) regiono pavadinimas

Vadovaujančiosios institucijos pavadinimas

Programos bendrojo indentifikavimo kodo (CCI) Nr.

Susijusios programos pavadinimas

Programos skiltis, kurioje nurodoma finansinė priemonė

Europos struktūrinio ir investicinio fondo (ESIF) pavadinimas

Prioritetinės krypties identifikavimas

Regionai, kuriuose įgyvendinama finansinė priemonė (NUTS lygmuo arba kt.)

Vadovaujančiosios institucijos skiriama suma finansinei priemonei

ESIF skiriama suma

Nacionalinių viešųjų įnašų suma (programos viešasis įnašas)

Nacionalinių privačiųjų įnašų suma (programos privatusis įnašas)

Nacionalinių viešųjų ir privačiųjų įnašų, kurie nėra programos įnašai, suma

Numatoma finansinės priemonės įgyvendinimo pradžios data

Finansinės priemonės įgyvendinimo užbaigimo data

Kontaktinė informacija šalims

*Sutarties tikslas*

## 2. APIBRĖŽTYS

## 3. TAIKYMO SRITIS IR TIKSLAS

Finansinės priemonės, įskaitant jos investavimo strategiją arba politiką ir paramos, kuri bus teikiama, rūšį, apibūdinimas.

## 4. POLITIKOS TIKSLAI IR EX ANTE VERTINIMAS

Finansų tarpininkų tinkamumo kriterijai, jei taikoma, ir papildomi su veiksmais susiję reikalavimai, kuriais siekiama priemonės politikos tikslų, finansiniai produktai, kurie bus siūlomi, tiksliniai galutiniai naudos gavėjai ir numatomas derinys su subsidijomis.

## 5. GALUTINIAI NAUDOS GAVĖJAI

Finansinės priemonės galutinių naudos gavėjų (tikslinės grupės) nurodymas ir jiems keliami tinkamumo kriterijai.

## 6. FINANSINIS PRANAŠUMAS IR VALSTYBĖS PAGALBA

Programos viešojo įnašo finansinio pranašumo ir atitikties valstybės pagalbos taisyklėms vertinimas.

## 7. INVESTAVIMO, GARANTIJŲ ARBA SKOLINIMO POLITIKA

Nuostatos dėl investavimo, garantijų arba skolinimo politikos, ypač dėl portfelio įvairinimo (rizikos, sektoriaus, geografinių zonų, dydžio) ir finansų tarpininko jau turimo portfelio.

#### 8. VEIKLA IR VEIKSMAI

Priemonės, kuri bus įgyvendinama, verslo planas arba lygiavertiniai dokumentai, įskaitant numatomą svėro poveikį, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnio 2 dalies c punkte.

Tinkamos finansuoti veiklos apibūdinimas.

Aiškus nustatytos veiklos ir jos apribojimų, visų pirma susijusių su veiklos ir portfelio valdymo pakeitimais (nuostoliais ir įsipareigojimų nevykdymu ir skolos išieškojimo procesu), apibūdinimas.

#### 9. SIEKTINI REZULTATAI

Veiklos, rezultatų ir poveikio rodiklių, siejamų su pradinės reikšmės nustatymu ir numatomomis siektinomis reikšmėmis, apibūdinimas.

Siektini rezultatai, kuriuos tikimasi pasiekti įgyvendinus finansinę priemonę ir kurie padėtų siekti su atitinkamu prioritetu arba priemone susijusių konkrečių tikslų ir rezultatų. Rodiklių sąrašas pagal veiksmų programą ir Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 46 straipsnį.

#### 10. FINANSŲ TARPININKO VAIDMUO IR ATSAKOMYBĖ. RIZIKOS IR PAJAMŲ PASIDALIJIMAS

Finansų tarpininko nurodymas ir nuostatos dėl finansų tarpininko ir kitų subjektų, dalyvaujančių įgyvendinant finansinę priemonę, atsakomybės.

Paiškinimas, kaip nustatomas rizikos dydis ir kaip įvairios sutarties šalys dalijasi riziką ir pelną.

Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 <sup>(1)</sup> 6 straipsnio taisyklės atitinkančios nuostatos dėl finansines priemones įgyvendinančių subjektų vaidmens, įsipareigojimų ir atsakomybės.

#### 11. FINANSINĖS PRIEMONĖS VALDYMAS IR AUDITAS

Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 9 straipsnio reikalavimus atitinkančios susijusios nuostatos dėl finansinių priemonių valdymo ir kontrolės.

Nuostatos dėl audito reikalavimų, pavyzdžiui, būtiniausi dokumentų saugojimo finansų tarpininko lygmeniu (ir fondų fondo lygmeniu) reikalavimai, taip pat reikalavimai, susiję su atskira kiekvienos skirtingos formos paramos apskaita, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnio 7 ir 8 dalyse (jei taikoma), įskaitant nuostatas ir reikalavimus dėl galimybės valstybių narių audito institucijoms, Komisijos auditoriams ir Europos Audito Rūmams susipažinti su dokumentais, kad būtų užtikrinta aiški audito seka, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 40 straipsnyje.

Nuostatos, kuriomis vadovaudamasi audito institucija galėtų laikytis gairių dėl audito metodikos, kontrolinio sąrašo ir galimybės gauti dokumentus.

#### 12. PROGRAMOS ĮNAŠAS

Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 38 straipsnio 10 dalį atitinkančios nuostatos dėl programų įnašų pervedimo ir valdymo tvarkos.

Jei tinka, nuostatos dėl įnašų iš Europos regioninės plėtros fondo, Europos socialinio fondo, Sanglaudos fondo, Europos žemės ūkio fondo kaimo plėtrai ir būsimąjį jūrų reikalų ir žuvininkystės fondo skyrimo tvarkos.

#### 13. MOKĖJIMAI

Reikalavimai ir procedūros, susijusios su dalimis atliekamų mokėjimų valdymu, laikantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 41 straipsnyje nustatytų viršutinių ribų, ir su sandorių srautų prognozavimu.

Galimo programos viešojo įnašo į finansinę priemonę anuliavimo sąlygos.

<sup>(1)</sup> 2014 m. kovo 3 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 480/2014, kuriuo papildomas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1303/2013, kuriuo nustatomos Europos regioninės plėtros fondui, Europos socialiniam fondui, Sanglaudos fondui, Europos žemės ūkio fondui kaimo plėtrai ir Europos jūrų reikalų ir žuvininkystės fondui bendros nuostatos ir Europos regioninės plėtros fondui, Europos socialiniam fondui, Sanglaudos fondui ir Europos jūrų reikalų ir žuvininkystės fondui taikytinos bendrosios nuostatos (OL L 138, 2014 5 13, p. 5).

Taisyklės, kuriose nurodoma, kokių patvirtinamųjų dokumentų reikia vadovaujančiosios institucijos mokėjimams finansų tarpininkui pagrįsti.

Sąlygos, kuriomis vadovaujančiosios institucijos mokėjimai finansų tarpininkui turi būti sustabdomi arba pertraukiami.

#### 14. SĄSKAITŲ VALDYMAS

Išsami informacija apie sąskaitas. Taip pat įtraukiami Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 38 straipsnio 6 dalyje nustatyti reikalavimai dėl patikos teise valdomų sąskaitų ir (arba) atskiros apskaitos, jei taikoma.

Nuostatos, kuriomis paaiškinama, kaip yra valdoma finansinės priemonės sąskaita. Taip pat įtraukiamos naudojimosi bankų sąskaitomis sąlygos: sandorio šalies rizika (jei taikoma), priimtinos išdo operacijos, atitinkamų šalių atsakomybė, taisomieji veiksmai patikos teise valdomų sąskaitų perteklinių likučių atveju, duomenų registravimo ir ataskaitų teikimo.

#### 15. ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS

Nuostatos dėl atlygio finansų tarpininkui ir dėl finansų tarpininko valdymo išlaidų ir mokesčių apskaičiavimo ir apmokėjimo, atitinkančios Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 12 ir 13 straipsnius.

Nuostatose turi būti nustatyta didžiausia taikoma norma ir orientacinės sumos, kuriomis būtų remiamasi atliekant skaičiavimus.

#### 16. TRUKMĖ IR IŠLAIDŲ TINKAMUMAS FINANSUOTI PROGRAMOS UŽBAIGIMO METU

Sutarties įsigaliojimo data.

Finansinės priemonės įgyvendinimo laikotarpio pradžios ir pabaigos datos ir išlaidų tinkamumo finansuoti laikotarpio pradžios ir pabaigos datos.

Nuostatos dėl galimybės pratęsti programos viešojo įnašo mokėjimo finansinės priemonės finansų tarpininkui laikotarpį ir mokėjimą nutraukti, įskaitant sąlygas dėl programos įnašų mokėjimo ankstyvo nutraukimo arba anuliavimo, įnašų nutraukimo strategijų ir finansinių priemonių (įskaitant, jei taikoma, fondų fondą) likvidavimo.

Nuostatos dėl tinkamų finansuoti išlaidų užbaigiant programą, vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 42 straipsniu.

#### 17. VADOVAUJANČIOSIOS INSTITUCIJOS IŠMOKĖTŲ LĖŠŲ (ĮSKAITANT SUKAUPTAS PALŪKANAS) PAKARTOTINIS NAUDOJIMAS

Nuostatos dėl vadovaujančiosios institucijos išmokėtų lėšų pakartotinio naudojimo.

Palūkanų ir kito pelno, priskiriamo prie ESIF paramos, valdymo reikalavimai ir procedūros, vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 43 straipsniu.

Nuostatos dėl lėšų, priskiriamų prie ESI fondų paramos, pakartotinio naudojimo iki išlaidų tinkamumo finansuoti laikotarpio pabaigos, laikantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 44 straipsnio.

Nuostatos dėl lėšų, priskiriamų prie ESI fondų paramos, pakartotinio naudojimo pasibaigus išlaidų tinkamumo finansuoti laikotarpiui, laikantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 45 straipsnio.

#### 18. PALŪKANŲ NORMOS SUBSIDIJŲ IR GARANTIJOS MOKESČIO SUBSIDIJŲ KAPITALIZACIJA (JEI TAIKOMA)

Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 42 straipsnio 1 dalyje, 11 straipsnį atitinkančios nuostatos dėl palūkanų normos subsidijų ir garantijos mokesčio subsidijų metinių išmokų kapitalizacijos.

#### 19. FINANSINĖS PRIEMONĖS VALDYMAS

Nuostatos, kuriose apibūdinama tinkama finansinės priemonės valdymo struktūra, siekiant užtikrinti, kad sprendimai dėl paskolų ir (arba) garantijų ir (arba) investicijų, taip pat investuoto kapitalo atsiėmimo ir rizikos įvairinimo būtų įgyvendinami vadovaujantis taikomais teisės aktų reikalavimais ir rinkos standartais.

Nuostatos dėl finansinės priemonės investicijų valdybos (vaidmens, nepriklausomumo, kriterijų).



## 20. INTERESŲ KONFLIKTAI

Turi būti nustatytos aiškios interesų konfliktų sprendimo procedūros.

## 21. ATASKAITŲ TEIKIMAS IR STEBĖSENA

Nuostatos dėl investicijų ir sandorių srautų įgyvendinimo stebėsenos, įskaitant finansų tarpininko ataskaitų teikimą fondų fondui ir (arba) vadovaujančiajai institucijai, siekiant užtikrinti atitiktį Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 46 straipsnio reikalavimams ir valstybės pagalbos taisyklėms.

Užduočių atlikimo ataskaitų teikimo vadovaujančiajai institucijai, taip pat ataskaitų apie rezultatus, pažeidimus ir įgyvendintas taisomąsias priemones teikimo taisyklės.

## 22. VERTINIMAS

Finansinės priemonės vertinimo sąlygos ir tvarka.

## 23. MATOMUMAS IR SKAIDRUMAS

Nuostatos dėl Sąjungos skiriamo finansavimo matomumo, laikantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 XII priedo.

Nuostatos, kuriomis galutiniams naudos gavėjams užtikrinama galimybė gauti informaciją.

## 24. IŠSKIRTINUMAS

Nuostatos dėl sąlygų, kuriomis fondų fondo valdytojas arba finansų tarpininkas gali pradėti įgyvendinti naują investavimo priemonę.

## 25. GINČŲ SPRENDIMAS

Nuostatos dėl ginčų sprendimo.

## 26. KONFIDENCIALUMAS

Nuostatos, kuriomis apibrėžiama, kokiems finansinės priemonės aspektams yra taikomos konfidencialumo sąlygos. Visa kita informacija yra laikoma vieša.

Konfidencialumo išpareigojimai, kurie yra prisiimami kaip šios sutarties dalis, netrukdo tinkamai teikti ataskaitas investuotojams, įskaitant teikiantiems viešąsias lėšas.

## 27. SUTARTIES KEITIMAS IR TEISIŲ BEI PAREIGŲ PERLEIDIMAS

Nuostatos, kuriomis apibrėžiama galimo sutarties keitimo ir nutraukimo apimtis ir sąlygos.

Nuostatos, kuriomis finansų tarpininkui yra draudžiama be išankstinio vadovaujančiosios institucijos leidimo perleisti bet kokią teisę ar išpareigojimą.

*A PRIEDAS.*: Finansinę priemonę pagrindžiantis *ex ante* vertinimas, kurio reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnį.

*B PRIEDAS.*: Finansinės priemonės verslo planas, įskaitant investavimo strategiją ir investavimo, garantijų ir skolinimo politikos aprašymą.

*C PRIEDAS.*: Finansinės priemonės aprašymas, kuris turi atitikti išsamias priemonės sąlygas ir kuriame nustatomi priemonės finansiniai parametrai.

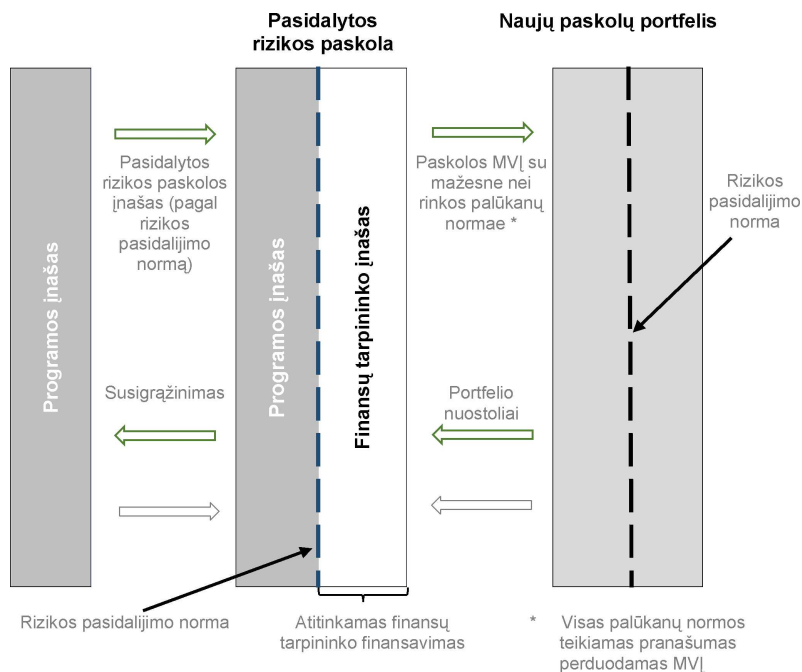
*D PRIEDAS.*: Stebėsenos ataskaitų ir kitų ataskaitų šablonai.

---

## II PRIEDAS

## Pasidalytos rizikos paskolų portfelio modelių grindžiama paskola MVĮ (PR paskola)

## PR paskolos schema



|  |   |
|--|---|
| <p><b>Finansinės priemonės struktūra</b></p> | <p>Pasidalytos rizikos paskola (PR paskola arba finansinė priemonė) teikiama iš paskolų fondo, kurį naudojamasis programos ir finansų tarpininko įnašais, turi įsteigti finansų tarpininkas naujai sukurtų paskolų portfeliui finansuoti, bet ne esamoms paskoloms refinansuoti.</p> <p>Pasidalytos rizikos paskola teikiama naudoti įgyvendinant veiksmą, esantį iš atitinkamo ESI fondo bendrai finansuojamoje programoje ir atliekant <i>ex ante</i> vertinimą, kurio reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnį, apibrėžtos prioritetinės krypties dalimi.</p>   |
| <p><b>Priemonės tikslas</b></p>              | <p>Priemonės tikslas yra:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. derinti ESIF programos ir finansų tarpininko lėšas, siekiant finansuoti MVĮ, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnio 4 dalyje, ir</li> <li>2. sudaryti MVĮ geresnes sąlygas gauti finansavimą, skiriant finansų tarpininkui finansavimo įnašą ir dalijantis su juo kredito rizika ir taip suteikiant MVĮ daugiau lėšų lengvatinėmis sąlygomis, t. y. taikant sumažintą palūkanų normą ir (jei taikoma) supaprastintus įkeičiamo turto reikalavimus.</li> </ol> <p>ESIF programos įnašas finansų tarpininkui neišstumia kitų privačiojo arba viešojo sektoriaus investuotojų skiriamo finansavimo.</p> <p>Pagal ESIF programą finansų tarpininkui finansavimas skiriamas tam, kad jis suformuotų naujai sukurtų paskolų MVĮ portfelį ir tuo pačiu dengtų šio portfelio paskolų MVĮ nuostolius ir (arba) įsipareigojimų nevykdymo nuostolius ir susigrąžintų sumas atsižvelgdamas į kiekvieną paskolą ir proporcingai programos įnašui į priemonę dalimi.</p> <p>Jei parama teikiama per fondų fondą, fondų fondas ESIF programos įnašą perveda finansų tarpininkui.</p> <p>Be ESIF programos įnašo, fondų fondas gali skirti savo lėšų – jos yra derinamos su finansų tarpininko lėšomis. Tokiu atveju fondų fondas prisiima <i>pro-rata</i> rizikos, proporcingai paskirstytos viso paskolų portfelio įnašams, dalį. Jei fondų fondo skiriamos lėšos yra valstybės lėšos, būtina laikytis valstybės pagalbos taisyklių.</p> |

**Valstybės pagalba**

PR paskola yra priemonė, neturinti valstybės pagalbos elementų, t. y. finansų tarpininkui yra skiriamas rinkos standartus atitinkantis atlygis, finansų tarpininkas galutiniams naudos gavėjams perduoda visą finansinį pranašumą, taip pat galutiniams naudos gavėjams finansavimas skiriamas pagal taikomą *de minimis* Reglamentą.

a) *Finansų tarpininko ir fondų fondo lygmeniu pagalbos nėra, jei:*

1. finansų tarpininkas ir vadovujančioji institucija arba fondų fondas bet kada prisiima jų įnašui proporcingą nuostolių arba naudos dalį (*pro-rata*), ir finansų tarpininko dalyvavimas pasidalytos rizikos paskoloje yra svarbus ekonominiu požiūriu, ir
2. atlygis (t. y. valdymo išlaidos ir (arba) mokesčiai) finansų tarpininkui ir fondų fondui atitinka tuo metu panašiomis aplinkybėmis skiriamą rinkos standartus atitinkantį atlygį – taip yra tuo atveju, kai pastarasis yra atrinktas taikant atvirą, skaidrią, nediskriminuojančią ir objektyvią atrankos procedūrą – arba jei atlygis atitinka Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 12 ir 13 straipsnių reikalavimus ir valstybė nesuteikia jokie kito pranašumo. Jei fondų fondas tik perveda ESIF įnašą finansų tarpininkui, jo misija yra susijusi su viešaisiais interesais, jis įgyvendindamas priemonę nevykdo komercinės veiklos ir bendrai neinvestuoja nuosavų lėšų, jis nėra laikomas pagalbos gavėju – tokių sąlygų pakanka, kad fondų fondas negautų kompensacijos permokos, ir
3. visas programos viešojo įnašo į priemonę finansinis pranašumas yra perduodamas galutiniams naudos gavėjams, sumažinant palūkanų normą. Atrinkdama finansų tarpininką vadovujančioji institucija, atsižvelgdama į Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 7 straipsnio 2 dalį, įvertina kainodaros politiką ir finansinio pranašumo perdavimo galutiniams naudos gavėjams metodiką.

Jei finansų tarpininkas neperduoda galutiniams naudos gavėjams viso finansinio pranašumo, neišmokėtas viešasis įnašas yra grąžinamas vadovujančiajai institucijai.

b) *MVĮ lygmeniu*

MVĮ lygmeniu paskola atitinka *de minimis* taisykles.

Finansų tarpininkas apskaičiuoja kiekvienos į portfelį įtrauktos paskolos bendrąjį subsidijos ekvivalentą (BSE), naudodamas šią apskaičiavimo metodiką:

**apskaičiuotas BSE = paskolos nominali suma (EUR) × (finansavimo išlaidos (pagal standartinę praktiką) + rizikos išlaidos (pagal standartinę praktiką) – visi su programos įnašu susiję mokesčiai, vadovujančiosios institucijos priskaičiuoti finansų tarpininkui) × vidutinė svertinė paskolos trukmė (metais) × rizikos pasidalijimo norma.**

Kai pasidalytos rizikos paskolos BSE yra apskaičiuojamas pagal nurodytą formulę, laikoma, kad yra tenkinamas *de minimis* Reglamento<sup>(1)</sup> 4 straipsnyje nustatytas reikalavimas. Minimalaus įkeičiamo turto reikalavimas netaikomas.

Taikant tikrinimo mechanizmą užtikrinama, kad pagal nurodytą formulę apskaičiuotas BSE nebūtų mažesnis nei pagal *de minimis* Reglamento 4 straipsnio 3 dalies c punktą apskaičiuotas BSE.

Visa apskaičiuota pagalbos suma kartu su BSE negali viršyti 200 000 EUR per trejų finansinių metų laikotarpį, atsižvelgiant į *de minimis* Reglamente nurodytą galutiniams naudos gavėjams taikomą pagalbos sumavimo taisyklę.

Galutiniam naudos gavėjui skiriama techninės paramos subsidija arba kita subsidija sumuojama su apskaičiuotu BSE.

Pagalba žuvininkystės ir akvakultūros sektoriaus MVĮ atitinka susijusias žuvininkystės sektoriaus *de minimis* Reglamento taisykles.

Iš EŽŪFKP remiamai veiklai taikomos bendrosios taisyklės.

**Skolinimo politika****a) Vadovaujančiosios institucijos arba fondų fondo mokėjimas finansų tarpininkui**

Po to, kai vadovaujančioji institucija ir fondų fondas arba finansų tarpininkas pasirašo finansavimo sutartį, atitinkama vadovaujančioji institucija perveda programos viešuosius įnašus fondų fondui arba finansų tarpininkui, o šis juos įneša į specialų pasidalytos rizikos paskolų fondą. Lėšos pervedamos dalimis, laikantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 41 straipsnyje nustatytų viršutinių ribų.

Siektina skolinamų lėšų suma ir palūkanų normos intervalas patvirtinami atliekant *ex ante* vertinimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnį, ir į juos atsižvelgiama nustatant priemonės pobūdį (atnaujinamojo arba neatnaujinamojo pobūdžio priemonė).

**b) Naujų paskolų portfelio sukūrimas**

Reikalaujama, kad finansų tarpininkas be jau vykdomos su paskolomis susijusios veiklos, per iš anksto nustatytą ribotos trukmės laikotarpį sukurtų naujų reikalavimus atitinkančių paskolų portfelį, iš dalies finansuojamą iš pervestų programos lėšų, taikydamas finansavimo sutartyje suderintą rizikos pasidalijimo normą.

Reikalavimus atitinkančios paskolos MVĮ (pagal kiekvienai paskolai ir kiekvienam portfeliui iš anksto nustatytus tinkamumo finansuoti kriterijus) automatiškai įtraukiamos į portfelį, pranešant apie paskolų įtraukimą ne rečiau kaip kas ketvirtį.

Finansų tarpininkas įgyvendina nuoseklią skolinimo politiką, ypač vykdydamas portfelio įvairinimo veiklą, taip sudarydamas sąlygas tinkamai valdyti paskolų portfelį ir įvairinti riziką, tuo pačiu laikydamasis sektoriui taikomų standartų ir įgyvendindamas vadovaujančiosios institucijos finansinius interesus ir politikos tikslus.

Finansų tarpininkas įprasta tvarka ir vadovaudamasis atitinkamoje finansavimo sutartyje nustatytais principais nustato, atrenka, išsamiai patikrina, pagrindžia dokumentais ir išmoka paskolas galutiniams naudos gavėjams.

**c) Finansinei priemonei grąžintų lėšų pakartotinis naudojimas**

Finansinei priemonei grąžintos lėšos pakartotinai naudojamos tai pačiai finansinei priemonei (atnaujinamosios tos pačios finansinės priemonės lėšos) arba yra grąžinamos vadovaujančiajai institucijai arba fondų fondui ir po to naudojamos vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 44 straipsniu.

Kai tos pačios finansinės priemonės lėšos yra atnaujinamos, sumos, kurios yra priskirtinos prie ESIF paramos ir kurios yra kompensuojamos ir (arba) grąžinamos finansų tarpininkui iš paskolų galutiniams naudos gavėjams per nustatytą investavimo laikotarpį, iš esmės yra iš naujo naudojamos tai pačiai finansinei priemonei. Šis atnaujinamųjų lėšų metodas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 44 ir 45 straipsniuose, yra nurodomas finansavimo sutartyje.

Kitu atveju, jei vadovaujančiajai institucijai arba fondų fondui lėšos grąžinamos tiesiogiai, jos yra grąžinamos reguliariais mokėjimais ir apima: i) pagrindines grąžinamas sumas (vadovaujantis *pro rata* principu ir atsižvelgiant į rizikos pasidalijimo normą), ii) visus iš paskolų MVĮ susigrąžintų sumų ir nuostolių atskaitymus (atsižvelgiant į rizikos pasidalijimo normą) ir (iii) visus palūkanų normos mokėjimus. Šios lėšos turi būti naudojamos vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 44 ir 45 straipsniais.

**d) Nuostolių susigrąžinimas**

Finansų tarpininkas, vadovaudamasis vidaus gairėmis ir procedūromis, imasi lėšų susigrąžinimo veiksmų dėl kiekvienos nesugrąžintos paskolos MVĮ, finansuotos pagal finansinę priemonę.

Finansų tarpininko susigrąžintos sumos (atskaičius susigrąžinimo ir nuosavybės teisės netekimo išlaidas, jei jų yra) priskiriamos *pro rata* finansų tarpininko ir vadovaujančiosios institucijos arba fondų fondo pasidalytai rizikai.

**e) Kita**

Palūkanos ir kitas pelnas, gauti iš ESI fondų paramos finansinei priemonei, yra naudojami kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 43 straipsnyje.

|  |   |
|--|---|
| <b>Kainodaros politika</b>   | <p>Siūlydamas kainų nustatymo būdą finansų tarpininkas pateikia kainodaros politiką ir metodiką, kuriomis užtikrinama, kad reikalavimus atitinkančioms MVĮ būtų perduotas visas programos viešojo įnašo finansinis pranašumas. Kainodaros politika ir metodika apima šiuos aspektus:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. finansų tarpininko lėšų daliai taikoma palūkanų norma yra nustatoma remiantis rinkos palūkanų norma (t. y. pagal finansų tarpininko nuosavą politiką);</li> <li>2. bendra palūkanų norma, kuri turi būti taikoma į portfelį įtrauktoms paskoloms reikalavimus atitinkančioms MVĮ, turi būti sumažinama proporcingai programos viešojo įnašo lėšų sumai. Mažinant palūkanų normą atsižvelgiama į mokesčius, kuriuos vadovaujanti institucija galėtų nustatyti programos įnašams;</li> <li>3. valstybės pagalbos skiltyje pateikta BSE apskaičiavimo metodika yra taikoma kiekvienai į portfelį įtrauktai paskolai;</li> <li>4. kainodaros politika ir metodika išlieka nepakitusios per visą tinkamumo finansuoti laikotarpį.</li> </ol>  |
| <b>Programos įnašas į finansinę priemonę: suma ir norma (išsamūs duomenys apie produktą)</b> | <p>Faktinė rizikos pasidalijimo norma, programos viešasis įnašas ir paskoloms taikoma palūkanų norma yra grindžiami <i>ex ante</i> vertinimo išvadomis ir juos nustatant užtikrinama, kad galutiniams naudotojams teikiama nauda atitiktų <i>de minimis</i> taisyklę.</p> <p>Siektinas pasidalijimo rizikos paskolų portfelio dydis yra patvirtinamas atliekant <i>ex ante</i> vertinimą, pagrindžiantį finansinei priemonei skiriamą paramą (Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnis), ir nustatant tą dydį atsižvelgiama į priemonės lėšų atnaujinimo metodą (jei taikomas). Siektino paskolų portfelio sudėtis nustatoma taip, kad būtų užtikrintas rizikos įvairinimas.</p> <p>PR paskolos lėšos ir rizikos pasidalijimo norma turi būti nustatytos tam, kad būtų panaikintas atliekant <i>ex ante</i> vertinimą nustatytas finansavimo trūkumas, tačiau visais atvejais jas nustatant turi būti tenkinamos šiame sąlygų dokumente nustatytos sąlygos.</p> <p>Rizikos pasidalijimo norma, dėl kurios susitariama su finansų tarpininku, nustatyta kiekvienai į portfelį įtrauktai reikalavimus atitinkančiai paskolai, nurodo kokia yra programos lėšomis finansuojamos reikalavimus atitinkančios paskolos pagrindinės sumos dalis.</p> <p>Rizikos pasidalijimo norma, dėl kurios susitariama su finansų tarpininku, nurodo nuostolių, kurie turi būti dengiami finansų tarpininko ir atitinkamai programos įnašo lėšomis, riziką.</p> |
| <b>Programos įnašas į finansinę priemonę (veikla)</b>  | <p>Į PR paskolos priemonės finansuojamą portfelį yra įtraukiamos tik naujai sukurtos MVĮ teikiamos paskolos, be galimybės refinansuoti esamas paskolas. Paskolos įtraukimo į portfelį tinkamumo kriterijai yra nustatomi vadovaujantis Sąjungos teise (pavyzdžiui, Reglamentu (ES) Nr. 1303/2013 ir konkrečiam fondui taikomomis taisyklėmis), programa, nacionalinėmis atitiktis reikalavimams taisyklėmis, taip pat jie nustatomi kartu su finansų tarpininku, siekiant galimybę gauti paskolą suteikti dideliame galutinių naudotojų skaičiu ir užtikrinti pakankamą portfelio įvairinimą. Finansų tarpininkas pagrįstai įvertina portfelio riziką. Nustatant šiuos kriterijus atsižvelgiama į atitinkamos valstybės narės arba regiono rinkos sąlygas ir praktiką.</p>  |
| <b>Vadovujančiosios institucijos išsipareigojimai</b>  | <p>Su finansine priemone susiję vadovujančiosios institucijos išsipareigojimai yra nustatyti Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 6 straipsnyje.</p> <p>Dengiami nuostoliai yra mokėtinos, mokamos ir negrąžintos pagrindinės sumos ir standartinės palūkanos (tačiau neįskaitant delspinigių už pavėluotą mokėjimą ir visų kitų išlaidų).</p>  |
| <b>Trukmė</b>  | <p>Finansinės priemonės skolinimo laikotarpis nustatomas siekiant užtikrinti, kad programos įnašas, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 42 straipsnyje, būtų panaudotas galutiniams naudotojams išmokant paskolas ne vėliau kaip iki 2023 m. gruodžio 31 d.</p> <p>Rekomenduojama, kad įprastinis paskolų portfelio sukūrimo laikotarpis būtų ne ilgesnis kaip 4 metai nuo finansavimo sutarties (kurią pasirašo vadovaujanti institucija arba fondų fondas ir finansų tarpininkas) pasirašymo dienos.</p>  |

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Skolinimas ir rizikos pasidalijimas finansų tarpininko lygmeniu (interesų suderinimas)</b></p> | <p>Vadovaujančiosios institucijos ir finansų tarpininko interesai suderinami šiais būdais:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— taikant su veiklos rezultatais susijusius mokesčius, kaip numatyta Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 12 ir 13 straipsniuose;</li> <li>— be programos įnašo, finansų tarpininkas, vadovaudamasis vietos rinkos sąlygomis, savo lėšomis finansuoja bent 25 % visos pagal PR paskolos priemonę MVĮ teikiamos paskolos finansavimo išsipareigojimo sumos;</li> <li>— nuostoliai ir susigrąžintos sumos daro poveikį <i>pro rata</i> finansų tarpininko ir vadovaujančiosios institucijos atitinkamiems išsipareigojimams, atsižvelgiant į rizikos pasidalijimo normą.</li> </ul> <p>Numatoma rizikos pasidalijimo norma nustatoma remiantis paramą finansinei priemonei pagrindžiančio <i>ex ante</i> vertinimo rezultatais.</p>  |
| <p><b>Reikalavimus atitinkantys finansų tarpininkai</b></p>  | <p>Valstybėje narėje įsteigti viešojo ir privačiojo sektorių subjektai, kuriems pagal įstatymus leidžiama teikti paskolas įmonėms, vykdančioms veiklą programos, kuria prisidedama prie finansinės priemonės, jurisdikcijai priklausančiose srityse. Tokie subjektai yra finansų įstaigos ir atitinkamai mikrofinansų įstaigos arba bet kuri kita įstaiga, kuriai pagal įstatymus leidžiama teikti paskolas.</p>   |
| <p><b>Galutinių naudos gavėjų tinkamumas</b></p>   | <p>Galutiniai naudos gavėjai atitinka ES ir nacionalinės teisės, susijusios programos ir finansavimo sutarties reikalavimus. Paskolos sutarties pasirašymo dieną tenkinami šie tinkamumo finansuoti kriterijai:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) įmonė yra labai maža, maža ir vidutinė įmonė (MVĮ, įskaitant savarankiškus verslininkus ir (arba) savarankiškai dirbančius asmenis), kaip apibrėžta Komisijos rekomendacijoje 2003/361/EB <sup>(2)</sup> <sup>(3)</sup>;</li> <li>b) įmonė nėra MVĮ, vykdanči veiklą <i>de minimis</i> Reglamento 1 straipsnio d–f punktuose nustatytoje sektoriuose;</li> <li>c) įmonė nepriklauso vienam arba keliems užribio sektoriams <sup>(4)</sup>;</li> <li>d) įmonė nėra sunkumų turinti įmonė, kaip apibrėžta valstybės pagalbos taisyklėse;</li> <li>e) atlikus patikras pagal finansų tarpininko vidaus gaires ir standartinę paskolų politiką nenustatyta, kad įmonė yra padariusi pažeidimų arba nevykdo išsipareigojimų, susijusių su bet kuria kita finansų tarpininko arba kitos finansų įstaigos suteikta paskola arba nuoma.</li> </ol> <p>Be to, tuo metu, kai investuojama ir kai grąžinama paskola, galutiniai naudos gavėjai turi registruotą verslo vietą valstybėje narėje, o ekonominė veikla, kuriai buvo išmokėta paskola, yra vykdoma atitinkamoje ESIF programos valstybėje narėje ir regione ir (arba) jurisdikcijoje.</p>  |
| <p><b>Galutiniams naudos gavėjams skirto produkto ypatybės</b></p>                                   | <p>Finansų tarpininkas suteikia galutiniams naudos gavėjams paskolas, kuriomis prisidedama prie programos tikslo įgyvendinimo ir kurios yra bendrai finansuojamos programos lėšomis pagal PR paskolos priemonę. Jų sąlygos yra grindžiamos Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnyje nurodyto <i>ex ante</i> vertinimo rezultatais.</p> <p>Paskolos yra naudojamos išskirtinai šiais leistiniais tikslais:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) investicijoms į materialųjį ir nematerialųjį turtą, įskaitant nuosavybės teisių perdavimo įmonėse išlaidas, jei toks perdavimas vyksta tarp nepriklausomų investuotojų;</li> <li>b) apyvartinėms lėšoms, susijusioms su vystymosi ir plėtros veikla, kuri padeda vykdyti a punkte nurodytą veiklą (ir yra su ja susijusi) (jos pagalbinis pobūdis pagrindžiamas, <i>inter alia</i>, MVĮ verslo planu ir finansavimo suma).</li> </ol> <p>Į portfelį įtrauktos paskolos visą laiką atitinka šiuos tinkamumo kriterijus:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>c) paskolos yra naujai sukurtos, ir jomis negali būti refinansuojamos esamos paskolos;</li> <li>d) pagrindinė į PR paskolų portfelį įtrauktos paskolos suma: i) neviršija 1 000 000 EUR, remiantis <i>ex ante</i> vertinimu, ir ii) yra skiriama tokiomis sąlygomis, kad kiekvienam galutiniam naudos gavėjui apskaičiuotas BSE neviršytų 200 000 EUR (arba 100 000 EUR sausumos kelių transporto sektoriuje ir 30 000 EUR žuvininkystės ir akvakultūros sektoriuose) per bet kurį trejų finansinių metų laikotarpį; reikalavimus atitinkančios MVĮ galėtų daugiau nei vieną kartą teikti paraišką dėl paskolų, kurios yra skiriamos pagal šią finansinę priemonę, su sąlyga, kad visada atsižvelgiama į nurodytą BSE ribą;</li> </ol> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>e) paskolomis yra suteikiamas finansavimas eurais ir (arba) atitinkamos jurisdikcijos nacionaline valiuta ir, atsižvelgiant į konkrečius atvejus, bet kuria kita valiuta vienam arba keliems leistiems tikslams įgyvendinti;</p> <p>f) paskolos nėra laikomos tarpinio pobūdžio paskolomis, subordinuotąja skola arba kvazinuosavų kapitalu;</p> <p>g) paskolos nėra laikomos atnaujinamosiomis kredito linijomis;</p> <p>h) paskolos turi sudarytą lėšų grąžinimo, įskaitant reguliarius amortizacinius ir (arba) termino pabaigoje mokamus mokėjimus, tvarkaraštį;</p> <p>i) paskolomis nefinansuojama išimtinai finansinė veikla arba nekilnojamojo turto plėtra, vykdoma kaip finansinė investavimo veikla, taip pat nefinansuojamos vartojimo paskolos;</p> <p>j) trumpiausias paskolų grąžinimo terminas yra 12 mėnesių, įskaitant atitinkamą lengvatinį laikotarpį (jei taikomas), o ilgiausias – 120 mėnesių.</p>  |
| <p><b>Ataskaitų teikimas ir siektini rezultatai</b></p>    | <p>Finansų tarpininkai bent kas ketvirtį vadovaujančiajai institucijai arba fondų fondui teikia standartinės formos ir apimties informaciją.</p> <p>Ataskaitoje nurodomi visi susiję aspektai, kad vadovaujančioji institucija galėtų įvykdyti Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 46 straipsnio reikalavimus.</p> <p>Be to, valstybės narės vykdo savo prievolę teikti ataskaitas pagal <i>de minimis</i> Reglamentą.</p> <p>Rodikliai turi būti suderinti su ESIF programos, pagal kurią yra finansuojama finansinė priemonė, atitinkamo prioriteto konkrečiais tikslais ir turi būti pagrįsti numatomais <i>ex ante</i> vertinimo rezultatais. Su PR paskola susiję rodikliai vertinami ir pateikiami ataskaitoje bent kas ketvirtį, taip pat jie yra suderinami bent su reglamento reikalavimais. Be bendrųjų ESIF programos prioritetingos krypties rodiklių (užimtumo padidėjimas, MVI skaičius ir pan.), kiti rodikliai yra:</p> <p>finansuojamų paskolų ir (arba) projektų skaičius,<br/> finansuojamų paskolų lėšų sumos,<br/> negrąžintos paskolos (skaičius ir lėšų sumos),<br/> grąžintos lėšos ir pajamos.</p> |
| <p><b>Programos įnašo ekonominės naudos vertinimas</b></p> | <p>Finansų tarpininkas, atsižvelgdamas į palankias PR paskolos finansavimo ir rizikos pasidalijimo sąlygas, sumažina visą galiojančią palūkanų normą (ir sušvelnina įkeičiamo turto politiką, jei tinkama), nustatytą kiekvienai į portfelį įtrauktai reikalavimus atitinkančiai paskolai, suteiktai galutiniams naudos gavėjams.</p> <p>Visas programos viešojo įnašo į priemonę finansinis pranašumas yra perduodamas galutiniams naudos gavėjams, sumažinant palūkanų normą. Finansų tarpininkas vykdo stebėseną ir teikia ataskaitas dėl galutiniams naudos gavėjams apskaičiuoto BSE, kaip nurodyta valstybės pagalbos skiltyje. Šis principas nustatomas vadovaujančiosios institucijos arba fondų fondo ir finansų tarpininko finansavimo sutartyje.</p>   |

(1) 2013 m. gruodžio 18 d. Komisijos reglamentas (ES) Nr. 1407/2013 dėl Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnių taikymo *de minimis* pagalbai (OL L 352, 2013 12 24, p. 1).

(2) 2003 m. gegužės 6 d. Komisijos rekomendacija 2003/361/EB dėl labai mažų įmonių, mažųjų ir vidutinių įmonių apibrėžties (pranešta dokumentu Nr. C(2003) 1422) (OL L 124, 2003 5 20, p. 36).

(3) Įmonė, kuri turi mažiau nei 250 darbuotojų ir kurios apyvarta yra mažesnė nei 50 mln. EUR arba viso turto vertė yra mažesnė nei 43 mln. EUR; be to, įmonė nepriklauso įmonių grupei, kurios apyvarta arba turtas viršija šias ribas. Vadovaujantis Komisijos rekomendacija, įmone yra laikomas bet koks ekonominę veiklą vykdančias subjektas, nepriklausomai nuo jo teisinio statuso.

(4) Toliau nurodyti ekonomikos sektoriai yra kartu vadinami apribotaisiais sektoriais:

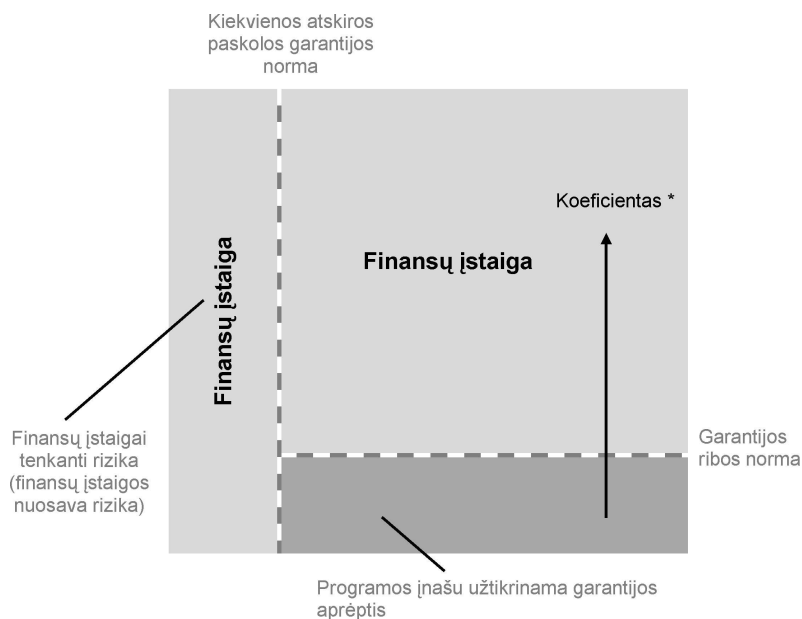
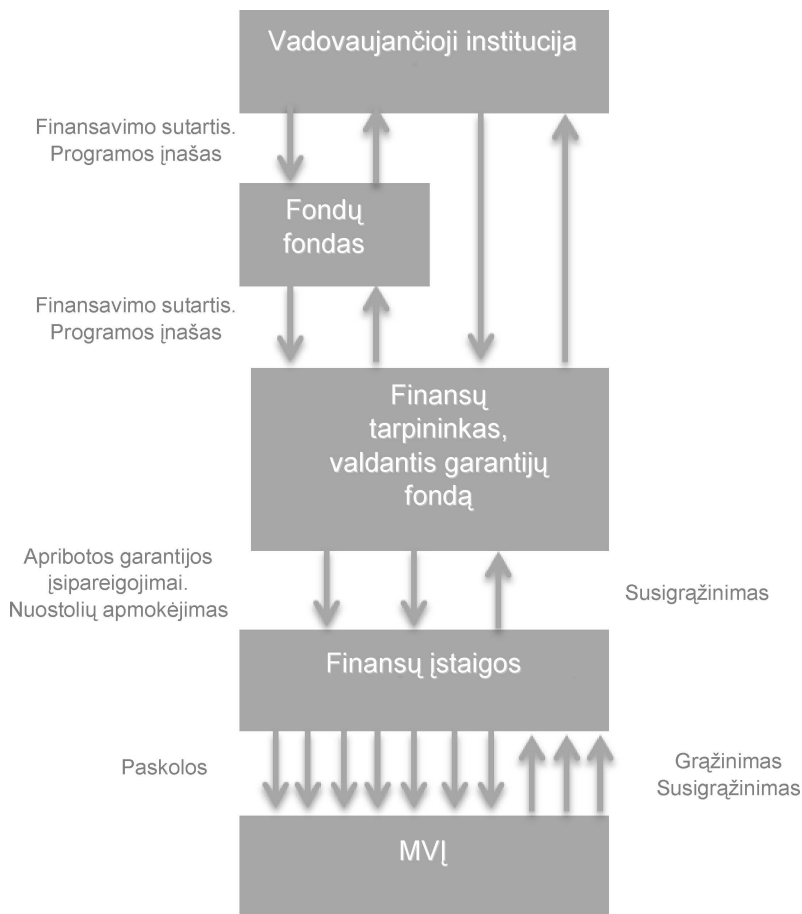
- a) neteisėta ekonominė veikla. Bet kokia gamyba, prekyba ar kitokia veikla, kuri yra neteisėta pagal šalies jurisdikcijai priklausančius įstatymus arba taisykles, taikomus tokiai gamybai, prekybai arba veiklai;
- b) tabakas ir distiliuoti alkoholiniai gėrimai. Tabako ir distiliuotų alkoholinių gėrimų, taip pat su jais susijusių produktų gamyba ir prekyba jais;
- c) ginklų ir amunicijos gamyba ir prekyba jais. Ginklų ir bet kokios amunicijos gamybos ir prekybos jais finansavimas. Šis apibrėžimas netaikomas, jei tokia veikla yra vykdoma įgyvendinant aiškią Europos Sąjungos politiką arba prisideda prie jos įgyvendinimo;
- d) lošimo namai. Lošimo namai ir lygiavertės įmonės;
- e) IT sektoriaus apribojimai. Moksliniai tyrimai, plėtra arba techninis pritaikymas, susiję su elektroninių duomenų programomis arba sprendimais, kuriais: i) konkrečiai siekiama: a) remti bet kokią veiklą, kuri priklauso nurodytiems uždraustiesiems sektoriams, b) teikti internetinių lošimų ir internetinių lošimo namų paslaugas arba c) platinti pornografiją, arba kuriais: ii) siekiama sudaryti sąlygas neteisėtai: a) prisijungti prie elektroninių duomenų tinklų arba b) parsisiųsdinti elektroninius duomenis;
- f) gyvybės mokslų sektoriaus apribojimai. Kai parama yra skiriama tam, kad būtų finansuojami moksliniai tyrimai, plėtra arba techninis pritaikymas, susiję su: i) žmonių klonavimu mokslinių tyrimų arba terapiniais tikslais arba ii) genetiškai modifikuotais organizmais (GMO).

III PRIEDAS

**Apribota portfelio garantija MVĮ (apribota garantija)**

**Apribotos garantijos schema**

Suinteresuotųjų subjektų ir apribotos portfelio garantijos aprėpties ryšys



\* Koefficienta = (1/garantijos norma) × (1/garantijos ribos norma)



|  |  |
|--|--|
| <p><b>Finansinės priemonės struktūra</b></p> | <p>Apribota portfelio garantija teikiama dėl kiekvienos atskiros paskolos kredito rizikos iki didžiausios nuostolių sumos (ribos), kad būtų sukurtas naujų paskolų MVĮ portfelis.</p> <p>Apribota portfelio garantija teikiama naudoti vadovaujančiosios institucijos, įgyvendinant veiksmą, esantį iš Europos struktūrinių ir investicijų fondų (ESIF) bendrai finansuojamoje programoje, ir atliekant <i>ex ante</i> vertinimą, kurio reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnį, apibrėžtos prioritetinės krypties dalimi.</p>   |
| <p><b>Priemonės tikslas</b></p>              | <p>Priemonės tikslas yra:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. sudaryti tikslinėms MVĮ geresnes sąlygas gauti finansavimą, pašalinant konkrečias ir tiksliai nustatytas rinkos spragas,</li> <li>2. mobilizuoti ESI fondus MVĮ finansavimui remti, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnio 4 dalyje.</li> </ol> <p>Vadovaujančiosios institucijos teikiamas ESIF programos įnašas yra naudojamas kaip finansų tarpininko valdomas garantijų fondas. Šis įnašas neišstumia kitų viešojo arba privačiojo sektoriaus investuotojų teikiamų garantijų.</p> <p>Finansų tarpininko valdomas garantijų fondas įsipareigoja suteikti ESIF programos lėšų finansų įstaigoms, kuriančioms naujų paskolų portfelius, jei galutiniai naudos gavėjai nevykdytų savo įsipareigojimų.</p> <p>Jei parama teikiama per fondų fondą, fondų fondas ESIF programos įnašą perveda finansų tarpininkui.</p> <p>Apribotos garantijos priemonė įgyvendinama siekiant suteikti garantiją naujų paskolų portfeliui, kurį kuria viena arba daugiau finansų įstaigų.</p> <p>Naujų paskolų portfelius kuriančios finansų įstaigos gali gauti dalinę garantiją nuostoliams, nevirsiantiems sumos ribos, kai paskolos yra teikiamos reikalavimus atitinkančioms MVĮ.</p> <p>Garantijos finansinis pranašumas turi būti perduotas galutiniams naudos gavėjams (pavyzdžiui, taikant sumažintą paskolų palūkanų normą ir (arba) mažesnius įkeičiamo turto reikalavimus, tačiau ir tuomet visas programos viešojo įnašo finansinis pranašumas turi būti perduodamas galutiniams naudos gavėjams).</p>  |
| <p><b>Valstybės pagalba</b></p>              | <p>Apribota portfelio garantija yra priemonė, neturinti valstybės pagalbos elementų, t. y. garantijų fondą valdančio finansų tarpininko ir naujų paskolų portfelius kuriančių finansų įstaigų lygmeniu užtikrinama atitiktis rinkos standartams, o pagalba galutiniams naudos gavėjams teikiama vadovaujantis taikytinu <i>de minimis</i> Reglamentu.</p> <p>a) <i>Fondų fondo, garantijų fondą valdančio finansų tarpininko, naujų paskolų portfelius kuriančių finansų įstaigų lygmeniu pagalbos nėra, jei:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. atlygis (t. y. valdymo išlaidos ir (arba) mokesčiai) finansų tarpininkui ir fondų fondui atitinka tuo metu panašiomis aplinkybėmis skiriamą rinkos standartus atitinkantį atlygį – taip yra tuo atveju, kai pastarasis yra atrinktas taikant atvirą, skaidrią, objektyvią ir nediskriminuojančią atrankos procedūrą – arba jei atlygis atitinka Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 12 ir 13 straipsnių reikalavimus ir valstybė nesuteikia jokio kito pranašumo. Jei fondų fondas tik perveda ESIF įnašą finansų tarpininkui, jo misija yra susijusi su viešaisiais interesais, jis įgyvendindamas priemonę nevykdo komercinės veiklos ir bendrai neinvestuoja nuosavų lėšų, jis nėra laikomas pagalbos gavėju – tokių sąlygų pakanka, kad fondų fondas negautų kompensacijos permokos, ir</li> <li>2. finansų įstaiga atrenkama taikant atvirą, skaidrią, nediskriminuojančią ir objektyvią atrankos procedūrą, kad savo lėšomis sukurtų naujų paskolų portfelį, o finansų įstaigos išlaikoma rizika jokiui atveju nėra mažesnė nei 20 % paskolos sumos (kiekvieną paskolą vertinant atskirai), ir</li> <li>3. be to, visas programos viešojo įnašo į priemonę finansinis pranašumas yra perduodamas galutiniams naudos gavėjams, sumažinant palūkanų normą. Atrinkdama finansų tarpininką vadovaujančioji institucija, atsižvelgdama į Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 7 straipsnio 2 dalį, įvertina kainodaros politiką ir finansinio pranašumo perdavimo galutiniams naudos gavėjams metodiką.</li> </ol> |

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
|                                  | <p>Jei finansų tarpininkas neperduoda galutiniams naudos gavėjams viso finansinio pranašumo, nepaskirstytas viešasis įnašas grąžinamas vadovaujančiajai institucijai.</p> <p>Garantija turi būti susieta su konkrečiu finansiniu sandoriu, turi būti nustatyta didžiausia suma, kuriai taikoma garantija, ir ji turi galioti ribotą laiką.</p> <p>b) <i>Galutinių naudos gavėjų lygmeniu:</i></p> <p>MVĮ lygmeniu garantuota paskola atitinka <i>de minimis</i> taisykles.</p> <p>Finansų tarpininkas apskaičiuoja kiekvienos į portfelį įtrauktos garantuotos paskolos bendrąjį subsidijos ekvivalentą (BSE), naudodamas šią apskaičiavimo metodiką:</p> <p><b>apskaičiuotas BSE = paskolos nominali suma (EUR) × rizikos išlaidos (pagal standartinę praktiką) × garantijos norma × garantijos ribos norma × vidutinė svertinė paskolos trukmė (metais).</b></p> <p>Visa pagalbos suma, apskaičiuota kartu su BSE, negali viršyti 200 000 EUR per trejų finansinių metų laikotarpį, atsižvelgiant į galutiniams naudos gavėjams taikomą <i>de minimis</i> Reglamente nustatytą pagalbos sumavimo taisyklę.</p> <p>Kai apribotos portfelio garantijos priemonės BSE yra apskaičiuojamas pagal nurodytą formulę, laikoma, kad yra tenkinamas <i>de minimis</i> Reglamento <sup>(1)</sup> 4 straipsnyje nustatytas reikalavimas.</p> <p>Taikant tikrinimo mechanizmą užtikrinama, kad pagal nurodytą formulę apskaičiuotas BSE nebūtų mažesnis nei pagal <i>de minimis</i> Reglamento 4 straipsnio 6 dalies c punktą apskaičiuotas BSE.</p> <p>Galutiniam naudos gavėjui skiriama techninės paramos subsidija arba kita subsidija sumuojama su apskaičiuotu BSE.</p> <p>Pagalba žuvininkystės ir akvakultūros sektoriaus MVĮ atitinka susijusias žuvininkystės sektoriaus <i>de minimis</i> Reglamento taisykles.</p> <p>Iš EŽŪFKP remiamai veiklai taikomos bendrosios taisyklės.</p>                        |
| <p><b>Garantijų politika</b></p> | <p>a) <i>Vadovaujančiosios institucijos pervedimas finansų tarpininkui</i></p> <p>Po to, kai vadovaujančioji institucija ir fondų fondas arba finansų tarpininkas pasirašo finansavimo sutartį, atitinkama vadovaujančioji institucija perveda programos įnašus fondų fondui arba finansų tarpininkui, o šie juos įneša į specialų garantijų fondą. Lėšos pervedamos dalimis ir laikantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 41 straipsnyje nustatytų viršutinių ribų.</p> <p>b) <i>Naujų paskolų portfelio sukūrimas</i></p> <p>Reikalaujama, kad finansų institucijos per iš anksto nustatytą ribotos trukmės laikotarpį sukurtų naujų paskolų MVĮ portfelius. Naujai sukurtos paskolos MVĮ yra iš dalies finansuojamos programos įnašo lėšomis iki tam tikros sumos (ribos), vertinant kiekvieną paskolą atskirai. Reikalavimus atitinkančios paskolos MVĮ yra automatiškai įtraukiamos į portfelį, jei jos atitinka iš anksto nustatytus paskolos įtraukimo į portfelį kriterijus.</p> <p>Paskolos MVĮ yra įtraukiamos į portfelį automatiškai, kai garantijų fondą valdantis finansų tarpininkas gauna pranešimą apie paskolos įtraukimą, kuris yra teikiamas ne rečiau kaip kas ketvirtį, kol pasibaigia atitinkamas paskolos įtraukimo į portfelį laikotarpis.</p> <p>Finansų įstaigos įgyvendina nuoseklią skolinimo politiką vykdydamos portfelio įvairinimo veiklą, sudarydamos sąlygas tinkamai valdyti paskolų portfelį ir įvairinti riziką, tuo pačiu laikydamosi sektoriui taikomų standartų ir įgyvendindamos vadovaujančiosios institucijos finansinius interesus ir politikos tikslus.</p> <p>Finansų įstaigos įprasta tvarka ir vadovaudamosi finansų tarpininko ir naujų paskolų portfelį kuriančios finansų įstaigos sudarytoje finansavimo sutartyje nustatytais principais nustato, atrenka, išsamiai patikrina, pagrindžia dokumentais ir išmoka paskolas galutiniams naudos gavėjams.</p> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>c) <i>Nuostolių padengimas</i></p> <p>Pagal apribotą portfelio garantiją yra dengiami nuostoliai, kuriuos finansų įstaigos patiria dėl kiekvienos negrąžintos reikalavimus atitinkančios paskolos MVĮ; jie dengiami laikantis garantijos normos, kuri neviršija 80 %</p> <p>Visi su reikalavimus atitinkančių paskolų MVĮ portfeliumi susiję nuostoliai, dengiami pagal apribotą portfelio garantiją, bendrai neviršija sumos ribos.</p> <p>Sumos riba, t. y. didžiausia išsipareigojama suma pagal šią priemonę, gaunama padauginus siektiną paskolų portfelio sumą iš garantijos normos ir garantijos ribos normos.</p> <p>Garantijos ribos norma nustatoma atliekant <i>ex ante</i> rizikos vertinimą, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 42 straipsnio 1 dalies b punkte ir Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 8 straipsnyje.</p> <p>Dengiami nuostoliai yra mokėtinos, mokamos ir negrąžintos pagrindinės sumos ir standartinės palūkanos (tačiau neįskaitant delspinigių už pavėluotą mokėjimą, mokesčių ir visų kitų išlaidų).</p> <p>d) <i>Garantijos išmokėjimas</i></p> <p>Atsiradus nuostoliams, susijusiems su negrąžinta paskola, garantijų fondą valdantis finansų tarpininkas pagal garantiją per įprastą 60 dienų laikotarpį atlieka mokėjimus finansų įstaigai.</p>   |
| <p><b>Kainodaros ir turto įkeitimo politika</b></p>                                      | <p>Finansų tarpininkas pateikia metodiką, kuria užtikrinama, kad reikalavimus atitinkančioms MVĮ būtų perduotas visas programos viešojo įnašo finansinis pranašumas. Finansų įstaiga turi suformavusi šią metodiką atitinkančią kainodaros ir (arba) turto įkeitimo politiką. Kainodaros ir (arba) turto įkeitimo politika ir metodika apima šiuos aspektus:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. pagal priemonę yra dengiama ne daugiau nei 80 % įvertintos kiekvienos reikalavimus atitinkančios paskolos MVĮ rizikos (iki nustatytos ribos);</li> <li>2. visas programos viešojo įnašo finansinis pranašumas yra perduodamas reikalavimus atitinkančioms MVĮ, sumažinant joms taikomą palūkanų normą ir (arba) taikant mažesnius finansų įstaigos reikalaujamo įkeičiamo turto reikalavimus;</li> <li>3. valstybės pagalbos skiltyje pateikta BSE apskaičiavimo metodika yra taikoma kiekvienai į portfelį įtrauktai paskolai;</li> <li>4. garantijų fondą valdantis finansų tarpininkas netaiko finansų įstaigai jokių garantijos mokesčių;</li> <li>5. finansų įstaiga, vadovaudamasi kainodaros politika ir metodika, kuriomis užtikrinama, kad būtų perduotas visas finansinis pranašumas, sumažina kiekvienos į portfelį įtrauktos reikalavimus atitinkančios paskolos MVĮ bendrą palūkanų normą ir (arba) įkeičiamo turto reikalavimus. Finansų įstaigos pasiūlytą sumažinimą, atitinkamai išanalizavęs ir išsamiai patikrinęs, įvertina ir patvirtina finansų tarpininkas ir ji yra laikoma paskolų MVĮ, kurios turi būti įtrauktos į portfelį, tinkamumo kriterijumi;</li> <li>6. vadovaujančioji institucija, remdamasi <i>ex ante</i> vertinimu, kurį atliekant yra nustatomos tikslinės MVĮ, ir <i>ex ante</i> rizikos vertinimu, kurį atliekant yra nustatoma rizika, gali nuspręsti reikalauti, kad galutiniai naudos gavėjai mokėtų garantijos mokesčius. Tokiu atveju BSE yra apskaičiuojamas pagal valstybės pagalbos skiltyje pateiktą formulę arba yra suderinamas su pranešime dėl garantijos pateiktomis sąlygomis. Galutinių naudos gavėjų sumokėti mokesčiai yra grąžinami į garantijų fondą kaip sugrąžintos lėšos, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 43 straipsnyje;</li> <li>7. kainodaros politika ir metodika išlieka nepakitusios per visą tinkamumo finansuoti laikotarpį.</li> </ol> |
| <p><b>Garantija finansų įstaigai: suma ir norma (išsamūs duomenys apie produktą)</b></p> | <p>Apribota portfelio garantija yra suteikiama laikantis Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 8 straipsnyje nustatytų sąlygų.</p> <p>Garantijos ribos norma yra nustatoma atliekant <i>ex ante</i> rizikos vertinimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 42 straipsnio 1 dalies b punktą ir Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 8 straipsnį ir visais atvejais ji neviršija 25 % Garantija gali būti suteikiama dėl numatytų ir nenumatytų nuostolių.</p>  |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>Programos įnašo lėšomis finansuojamos garantijos koeficientas yra nustatomas taip:</p> $\text{Koeficientas} = (1/\text{garantijos norma}) \times (1/\text{garantijos ribos norma}).$ <p>Dauginamasis koeficientas yra pagrįstas <i>ex ante</i> rizikos vertinimu ir turi būti ne mažesnis kaip 5.</p> <p>Siektino portfelio, kuriam yra taikoma dalinė garantija, dydis nustatomas remiantis <i>ex ante</i> vertinimo rezultatais, pagrindžiančiais finansinei priemonei skiriamą paramą (Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnis), ir nustatant tą dydį atsižvelgiama į priemonės lėšų atnaujinimo metodą (jei taikomas). Siektino paskolų portfelio sudėtis nustatoma taip, kad būtų užtikrintas rizikos įvairinimas.</p>  |
| <p><b>Garantija finansų įstaigai (veikla)</b></p>                                      | <p>Į paskolos portfelį, kuriam yra suteikiama garantija pagal garantijos priemonę, yra įtraukiamos tik naujai sukurtos galutiniams naudos gavėjams teikiamos paskolos, be galimybės refinansuoti esamas paskolas. Paskolos įtraukimo į portfelį tinkamumo kriterijai yra nustatomi vadovaujantis Sąjungos teise (pavyzdžiui, Reglamentu (ES) Nr. 1303/2013 ir konkrečiam fondui taikomomis taisyklėmis), programa, nacionalinėmis atitikties reikalavimams taisyklėmis, taip pat jie nustatomi kartu su finansų tarpininku, siekiant galimybę gauti paskolą suteikti dideliame galutinių naudos gavėjų skaičiui ir užtikrinti pakankamą portfelio įvairinimą. Finansų įstaigos pagrįstai įvertina portfelio riziką (pavyzdžiui, nustatyta pagalbos kiekvienam sektoriui riba). Nustatant šiuos kriterijus atsižvelgiama į atitinkamos šalies arba regiono rinkos sąlygas ir praktiką.</p> <p>Finansų įstaiga <i>ex ante</i> nustato apytikrą išieškojimo normą, kuri bus naudojama apskaičiuojant sumą, kurią tikimasi susigrąžinti dėl negrąžintų portfelio paskolų, – tai daro poveikį garantijos ribos normos įvertinimui.</p> |
| <p><b>Vadovaujančiosios institucijos įsipareigojimai</b></p>                           | <p>Su finansine priemone susiję vadovaujančiosios institucijos įsipareigojimai yra nustatyti Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 6 straipsnyje.</p> <p>Galutiniam naudos gavėjui suteiktos paskolos negrąžinimas reiškia, kad: i) finansų įstaiga gali bet kuriuo metu įrodyti (veikdama pagal savo vidaus procedūras ir kaip nurodyta jos finansinėse ir reguliuojamojo pobūdžio ataskaitose), kad tikėtina, jog galutinis naudos gavėjas negalės įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų arba ii) galutinis naudos gavėjas neįvykdė kokio nors su paskola MVĮ susijusio mokėjimo įsipareigojimo bent 90 kalendorinių dienų iš eilės.</p>   |
| <p><b>Trukmė</b></p>   | <p>Finansinės priemonės garantijos laikotarpis nustatomas siekiant užtikrinti, kad programos įnašas, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 42 straipsnyje, būtų panaudotas galutiniams naudos gavėjams išmokant paskolų garantijas ne vėliau kaip iki 2023 m. gruodžio 31 d.</p> <p>Rekomenduojama, kad įprastinis garantuotų paskolų portfelio sukūrimo laikotarpis būtų ne ilgesnis kaip 4 metai nuo finansavimo sutarties (kurią pasirašo vadovaujančioji institucija arba fondų fondas ir finansų tarpininkas) pasirašymo dienos.</p>   |
| <p><b>Rizikos pasidalijimas finansų tarpininko lygmeniu (interesų suderinimas)</b></p> | <p>Vadovaujančiosios institucijos, finansų tarpininko ir finansų įstaigos interesai suderinami šiais būdais:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— finansų įstaigos išlaikoma nuosavo kredito rizika, vertinant kiekvieną paskolą atskirai, jokių atveju nėra mažesnė nei 20 %;</li> <li>— finansų įstaiga įsipareigoja savo lėšomis sukurti naujų paskolų portfelį;</li> <li>— visas apribotos garantijos finansinis pranašumas perduodamas galutiniams naudos gavėjams – MVĮ;</li> <li>— finansų tarpininkui taikomi veiklos rezultatų mokesčiai, kaip nustatyta Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 12 ir 13 straipsniuose.</li> </ul>   |
| <p><b>Reikalavimus atitinkantys finansų tarpininkai ir finansų įstaigos</b></p>        | <p>Finansų tarpininkai yra valstybėje narėje įsteigti viešojo ir privačiojo sektorių subjektai, kuriems pagal įstatymus leidžiama teikti paskolų įmonėms, vykdančioms veiklą programos, kuria prisidedama prie finansinės priemonės, jurisdikcijai priklausančiose srityse, garantijas.</p>   |

|   |  |
|---|--|
|   | <p>Finansų įstaigos yra valstybėje narėje įsteigti viešojo ir privačiojo sektorių subjektai, kuriems pagal įstatymus leidžiama teikti paskolas įmonėms, vykdančioms veiklą programos, kuria pridedama prie finansinės priemonės, jurisdikcijai priklausančiose srityse. Tokie subjektai yra finansų įstaigos ir atitinkamai mikrofinansų įstaigos arba bet kuri kita įstaiga, kuriai pagal įstatymus leidžiama teikti paskolas.</p>  |
| <p><b>Galutinis naudos gavėjas (galutinių naudos gavėjų) tinkamumas</b></p> | <p>Galutiniai naudos gavėjai atitinka Sąjungos ir nacionalinės teisės, susijusios programos ir finansavimo sutarties reikalavimus. Dokumentu, kuriuo patvirtinama atitinkama paskolos MVĮ garantija ir kuris yra laikomas įsipareigojimu suteikti garantiją, pasirašymo dieną galutiniai naudos gavėjai atitinka šiuos tinkamumo finansuoti kriterijus:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>įmonė yra labai maža, maža ir vidutinė įmonė (MVĮ (įskaitant savarankiškus verslininkus ir (arba) savarankiškai dirbančius asmenis), kaip apibrėžta Komisijos rekomendacijoje 2003/361/EB <sup>(?)</sup>;</li> <li>įmonė nėra MVĮ, vykdanči veiklą <i>de minimis</i> Reglamento 1 straipsnio d–f punktuose nustatytoose sektoriuose;</li> <li>įmonė nepriklauso vienam arba keliems užribio sektoriams <sup>(?)</sup>;</li> <li>įmonė nėra sunkumų turinti įmonė, kaip apibrėžta valstybės pagalbos taisyklėse;</li> <li>atlikus patikras pagal finansų tarpininko vidaus gaires ir standartinę paskolų politiką nenustatyta, kad įmonė yra padariusi pažeidimų arba nevykdo įsipareigojimų, susijusių su bet kuria kita finansų tarpininko arba kitos finansų įstaigos suteikta paskola arba nuoma.</li> </ol> <p>Be to, tuo metu, kai investuojama ir kai grąžinama garantuota paskola, galutiniai naudos gavėjai turi registruotą verslo vietą valstybėje narėje, o ekonominė veikla, kuriai buvo išmokėta garantuota paskola, yra vykdoma atitinkamoje ESIF programos valstybėje narėje ir regione ir (arba) jurisdikcijoje.</p>  |
| <p><b>Galutiniams naudos gavėjams skirto produkto ypatybės</b></p>          | <p>Finansų įstaiga suteikia galutiniams naudos gavėjams paskolas, kuriomis pridedama prie programos tikslo įgyvendinimo ir kurioms pagal programą yra taikoma apribota portfelio garantija. Garantijų ir paskolų sąlygos yra grindžiamos Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnio 2 dalyje nurodyto <i>ex ante</i> vertinimo rezultatais.</p> <p>Paskolos yra naudojamos išskirtinai šiais leistiniais tikslais:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>investicijoms į materialųjį ir nematerialųjį turtą, įskaitant nuosavybės teisių perdavimo įmonėse išlaidas, jei toks perdavimas vyksta tarp nepriklausomų investuotojų;</li> <li>apyvartinėms lėšoms, susijusioms su vystymosi ir plėtros veikla, kuri padeda vykdyti a punkte nurodytą veiklą (ir yra su ja susijusi) (jos pagalbinis pobūdis pagrindžiamas, <i>inter alia</i>, MVĮ verslo planu ir finansavimo suma).</li> </ol> <p>Į portfelį įtrauktos paskolos visą laiką atitinka šiuos tinkamumo kriterijus:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>paskolos yra naujai sukurtos, ir jomis negali būti refinansuojamos esamos paskolos;</li> <li>į portfelį įtrauktos paskolos dalis, kuriai yra suteikta garantija: i) neviršija 1 500 000 EUR, remiantis <i>ex ante</i> vertinimu, ir ii) yra skiriama tokiomis sąlygomis, kad kiekvienam galutiniam naudos gavėjui apskaičiuotas BSE neviršytų 200 000 EUR (arba 100 000 EUR sausumos kelių transporto sektoriuje ir 30 000 EUR žuvininkystės ir akvakultūros sektoriuose) per bet kurį trejų finansinių metų laikotarpį. Reikalavimus atitinkančios MVĮ galėtų daugiau nei vieną kartą teikti paraiškas dėl paskolų, kurios yra skiriamos pagal šią finansinę priemonę, su sąlyga, kad visada atsižvelgiama į nurodytą BSE ribą;</li> <li>paskolomis yra suteikiamas finansavimas eurais ir (arba) atitinkamos jurisdikcijos nacionaline valiuta ir, atsižvelgiant į konkrečius atvejus, bet kuria kita valiuta vienam arba keliems leidžiamiesiems tikslams įgyvendinti;</li> <li>paskolos nėra laikomos tarpinio pobūdžio paskolomis, subordinuotąja skola arba kvazinuosavų kapitalu;</li> <li>paskolos nėra laikomos atnaujinamosiomis kredito linijomis;</li> </ol> |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>h) paskolos turi sudarytą lėšų grąžinimo, įskaitant reguliarius amortizacinius ir (arba) termino pabaigoje mokamus mokėjimus, tvarkaraštį;</p> <p>i) paskolomis nefinansuojama išimtinai finansinė veikla arba nekilnojamojo turto plėtra, vykdoma kaip finansinė investavimo veikla, taip pat nefinansuojamos vartojimo paskolos;</p> <p>j) trumpiausias paskolų grąžinimo laikotarpis yra 12 mėnesių, o ilgiausias – 120 mėnesių.</p>   |
| <p><b>Ataskaitų teikimas ir siektini rezultatai</b></p>    | <p>Finansų tarpininkai bent kas ketvirtį vadovaujančiajai institucijai arba fondų fondui teikia standartinės formos ir apimties informaciją.</p> <p>Ataskaitoje nurodomi visi susiję aspektai, kad vadovaujančioji institucija galėtų įvykdyti Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 46 straipsnio reikalavimus.</p> <p>Be to, valstybės narės vykdo savo prievolę teikti ataskaitas pagal <i>de minimis</i> Reglamentą.</p> <p>Rodikliai turi būti suderinti su ESIF programos, pagal kurią yra finansuojama finansinė priemonė, atitinkamo prioriteto konkrečiais tikslais ir turi būti pagrįsti numatomais <i>ex ante</i> vertinimo rezultatais. Jie įvertinami ir pateikiami ataskaitoje bent kas ketvirtį, taip pat jie yra suderinami bent su reglamento reikalavimais. Be bendrųjų ESIF programos prioritetingos krypties rodiklių (užimtumo padidėjimas, MVĮ skaičius ir pan.), kiti rodikliai yra:</p> <p>garantuotų paskolų skaičius;</p> <p>garantuotų paskolų lėšų suma;</p> <p>negrąžintų paskolų skaičius;</p> <p>negrąžintų paskolų lėšų suma;</p> <p>įsipareigojimai suteikti garantiją ir (arba) reikalavimai apmokėti nuostolius pagal garantiją (skaičius, lėšų sumos);</p> <p>nepareikalautos apmokėti lėšos ir pajamos (pavyzdžiui, sukauptos palūkanos).</p> |
| <p><b>Programos įnašo ekonominės naudos vertinimas</b></p> | <p>Visas programos viešojo įnašo į priemonę finansinis pranašumas yra perduodamas galutiniams naudos gavėjams (garantijos teikiama nauda).</p> <p>Finansinis pranašumas yra perduodamas reikalavimus atitinkančioms MVĮ, sumažinant visą finansų įstaigos nustatytą palūkanų normą ir (arba) sumažinant tokiai paskolai MVĮ taikomus įkeičiamo turto reikalavimus.</p> <p>Finansų tarpininkas vykdo stebėseną ir teikia ataskaitas dėl galutiniams naudos gavėjams apskaičiuoto BSE, kaip nurodyta valstybės pagalbos skiltyje.</p> <p>Šie principai nustatomi vadovaujančiosios institucijos arba fondų fondo ir finansų tarpininkų, taip pat finansų tarpininkų ir naujų paskolų portfelius kuriančių finansų įstaigų sutartyse.</p>   |

(1) 2013 m. gruodžio 18 d. Komisijos reglamentas (ES) Nr. 1407/2013 dėl Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnių taikymo *de minimis* pagalbai (OL L 352, 2013 12 24, p. 1).

(2) Įmonė, kuri turi mažiau nei 250 darbuotojų ir kurios apyvarta yra mažesnė nei 50 mln. EUR arba viso turto vertė yra mažesnė nei 43 mln. EUR; be to, įmonė nepriklauso įmonių grupei, kurios apyvarta arba turtas viršija šias ribas. Vadovaujantis Komisijos rekomendacija, įmone yra laikomas bet koks ekonominę veiklą vykdomas subjektas, nepriklausomai nuo jo teisinio statuso.

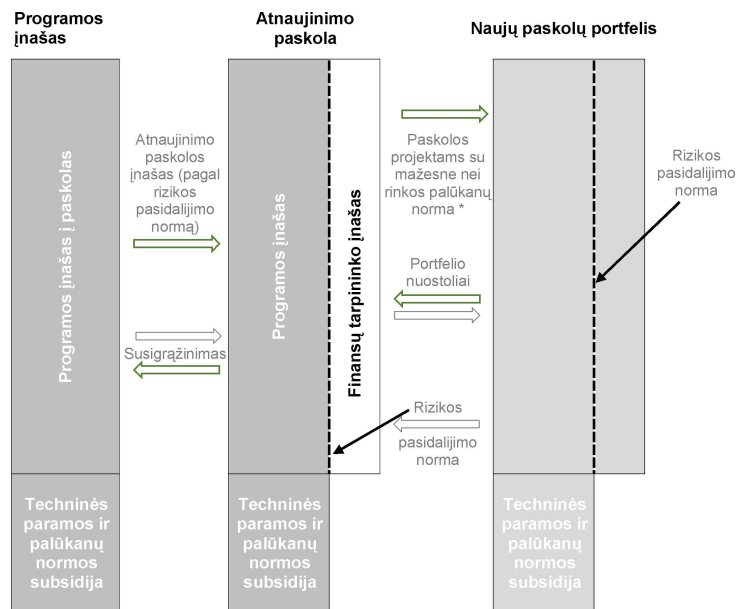
(3) Toliau nurodyti ekonomikos sektoriai yra kartu vadinami uždraustaisiais sektoriais:

- a) neteisėta ekonominė veikla. Bet kokia gamyba, prekyba ar kitokia veikla, kuri yra neteisėta pagal šalies jurisdikcijai priklausančius įstatymus arba taisykles, taikomus tokiai gamybai, prekybai arba veiklai;
- b) tabakas ir distiliuoti alkoholiniai gėrimai. Tabako ir distiliuotų alkoholinių gėrimų, taip pat su jais susijusių produktų gamyba ir prekyba jais;
- c) ginklų ir amunicijos gamyba ir prekyba jais. Ginklų ir bet kokios amunicijos gamybos ir prekybos jais finansavimas. Šis apribojimas netaikomas, jei tokia veikla yra vykdoma įgyvendinant aiškią Europos Sąjungos politiką arba prisideda prie jos įgyvendinimo;
- d) lošimo namai. Lošimo namai ir lygiavertės įmonės;
- e) IT sektoriaus apribojimai. Moksliniai tyrimai, plėtra arba techninis pritaikymas, susiję su elektroninių duomenų programomis arba sprendimais, kuriais: i) konkrečiai siekiama: a) remti bet kokią veiklą, kuri priklauso nurodytiems uždraustiesiems sektoriams, b) teikti internetinių lošimų ir internetinių lošimo namų paslaugas arba c) platinti pornografiją, arba kuriais: ii) siekiama sudaryti sąlygas neteisėtai: a) prisijungti prie elektroninių duomenų tinklų arba b) parsisiųsdinti elektroninius duomenis;
- f) gyvybės mokslų sektoriaus apribojimai. Kai parama yra skiriama tam, kad būtų finansuojami moksliniai tyrimai, plėtra arba techninis pritaikymas, susiję su: i) žmonių klonavimu mokslinių tyrimų arba terapiniais tikslais arba ii) genetiškai modifikuotais organizmais (GMO).

## IV PRIEDAS

**Gyvenamųjų namų sektoriaus energijos vartojimo efektyvumo didinimo ir atsinaujinančiųjų išteklių energijos naudojimo skatinimo paskola (atnaujinimo paskola)**

**Atnaujinimo paskolos schema**



\* Visa palūkanų normos teikiamas pranašumas perduodamas namų savininkams

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Finansinės priemonės struktūra</b></p> | <p>Atnaujinimo paskola teikiama iš paskolų fondo, kurį, naudodamasis programos ir finansų tarpininko įnašais, turi įsteigti finansų tarpininkas naujai sukurtų paskolų portfeliui finansuoti, bet ne esamoms paskoloms refinansuoti.</p> <p>Atnaujinimo paskola teikiama naudoti įgyvendinant veiksmą, esantį iš atitinkamo ESIF finansuojamoje programoje ir atliekant <i>ex ante</i> vertinimą, kurio reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnį, apibrėžtos prioritetinės krypties dalimi.</p>   |
| <p><b>Priemonės tikslas</b></p>              | <p>Priemonės tikslas yra suteikti lengvatines paskolas fiziniams ir juridiniams asmenims arba laisvųjų profesijų atstovams, kuriems priklauso patalpos (butas, socialinis būstas arba atskiras namų ūkis), taip pat administratoriams arba kitiems teisės subjektams, vykdančioms veiklą savininkų vardu ir jų naudai, kad būtų galima imtis atnaujinimo darbų, atitinkančių ESIF paramos skyrimo reikalavimus.</p> <p>ESIF programos įnašas, kurį vadovaujančioji institucija perveda finansų tarpininkui, neišstumia kitų privačiojo arba viešojo sektoriaus investuotojų skiriamo finansavimo.</p> <p>Pagal ESIF programą finansų tarpininkui finansavimas skiriamas tam, kad jis suformuotų naujai sukurtų paskolų portfelį ir tuo pačiu dengtų šio portfelio paskolų nuostolius ir (arba) išsipareigojimų nevykdymo nuostolius ir susigrąžintų sumas atsižvelgdamas į kiekvieną paskolą ir proporcingai programos įnašui į priemonę dalimi.</p> <p>Jei parama teikiama per fondų fondą, fondų fondas ESIF programos įnašą perveda finansų tarpininkui.</p> <p>Be ESIF programos įnašo, fondų fondas gali skirti savo lėšų; jos yra derinamos su finansų tarpininko lėšomis. Tokiu atveju fondų fondas prisiima <i>pro-rata</i> rizikos, proporcingai paskirstytos viso paskolų portfelio įnašams, dalį. Jei fondų fondo skiriamos lėšos yra valstybės lėšos, taip pat būtina laikytis valstybės pagalbos taisyklių.</p> |

**Valstybės pagalba**

Atnaujinimo paskola yra priemonė, neturinti valstybės pagalbos elementų, t. y. finansų tarpininkui yra skiriamas rinkos standartus atitinkantis atlygis, finansų tarpininkas galutiniams naudos gavėjams perduoda visą finansinį pranašumą, taip pat galutiniams naudos gavėjams finansavimas yra skiriamas pagal taikomą *de minimis* Reglamentą.

a) *Finansų tarpininko ir fondų fondo lygmenimis pagalbos nėra, jei:*

1. finansų tarpininkas ir vadovaujanti institucija arba fondų fondas bet kada prisiima jų įnašui proporcingai tenkančią nuostolių arba naudos dalį (*pro-rata*), ir finansų tarpininko dalyvavimas atnaujinimo paskolos priemonėje yra svarbus ekonominiu požiūriu, ir
2. atlygis (t. y. valdymo išlaidos ir (arba) mokesčiai) finansų tarpininkui ir fondų fondui atitinka tuo metu panašiomis aplinkybėmis skiriamą rinkos standartus atitinkantį atlygį – taip yra tuo atveju, kai jie yra atrinkti taikant atvirą, skaidrią, nediskriminuojančią ir objektyvią atrankos procedūrą – arba jei atlygis atitinka Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 12 ir 13 straipsnių reikalavimus ir valstybė nesuteikia jokio kito pranašumo. Jei fondų fondas tik perveda ESIF įnašą finansų tarpininkui, jo misija yra susijusi su viešaisiais interesais, jis įgyvendindamas priemonę nevykdo komercinės veiklos ir bendrai neinvestuoja nuosavų lėšų, jis nėra laikomas pagalbos gavėju – tokių sąlygų pakanka, kad fondų fondas negautų kompensacijos permokos, ir
5. visos programos viešojo įnašo į priemonę finansinis pranašumas yra perduodamas galutiniams naudos gavėjams, sumažinant palūkanų normą. Atrinkdama finansų tarpininką vadovaujanti institucija, atsižvelgdama į Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 7 straipsnio 2 dalį, įvertina kainodaros politiką ir finansinio pranašumo perdavimo galutiniams naudos gavėjams metodiką.

Jei finansų tarpininkas neperduoda galutiniams naudos gavėjams viso finansinio pranašumo, neišmokėtas viešasis įnašas yra gražinamas vadovaujantįjai institucijai.

b) *Pagalba savininkų (t. y. fizinių ir juridinių asmenų, laisvųjų profesijų atstovų, kuriems priklauso patalpos, administratorių ir kitų teisės subjektų) vardu veiklą vykdančio subjekto lygmeniu*

Savininkų vardu veiklą vykdančio subjekto lygmeniu pagalbos nėra, jei:

1. subjektas negauna jokių tiesioginių viešosios paramos išmokų ir
2. subjektas perduoda visą programos viešojo įnašo finansinį pranašumą galutiniams naudos gavėjams.

c) *Ekonominės veiklos nevykdančių arba ją vykdančių savininkų (teisės subjektų arba laisvųjų profesijų atstovų, nuomotojų ir savininkų, kurie įrengia atsinaujančiųjų išteklių energijos infrastruktūrą ir dalį pagamintos energijos tiekia tinklui) lygmeniu*

Savininkai, kurie yra fiziniai asmenys ir nėra laikomi įmonėmis, nes nevykdo ekonominės veiklos, nėra laikomi valstybės pagalbos gavėjais.

Ekonominę veiklą vykdančios savininkai yra laikomi įmone ir jiems yra taikomos valstybės pagalbos taisyklės. Visų pirma jos yra taikomos, jei jie yra nuomotojai (nuoma yra ekonominė veikla), taip pat tuo atveju, jei jie yra atsinaujančiųjų išteklių energijos infrastruktūrą įrengiantys subjektai, jei jie dalį pagamintos atsinaujančiųjų išteklių energijos tiekia tinklui (energijos tiekimas tinklui yra laikomas ekonomine veikla).

Ekonominę veiklą vykdančių savininkų lygmeniu valstybės pagalba teikiama laikantis *de minimis* taisyklių.

Finansų tarpininkas apskaičiuoja kiekvienos į portfelį įtrauktos paskolos ekonominę veiklą vykdančiams savininkams bendrąjį subsidijos ekvivalentą (BSE), naudodamas šią apskaičiavimo metodiką:

**apskaičiuotas BSE = paskolos nominali suma (EUR) × (finansavimo išlaidos (pagal standartinę praktiką) + rizikos išlaidos (pagal standartinę praktiką) – visi su programos įnašu susiję mokesčiai, vadovaujantiesios institucijos priskaičiuoti finansų tarpininkui) × vidutinė svertinė paskolos trukmė (metais) × rizikos pasidalijimo norma.**

Kai atnaujinimo paskolos priemonės BSE yra apskaičiuojamas pagal nurodytą formulę, laikoma, kad yra tenkinamas *de minimis* Reglamento (1) 4 straipsnyje nustatytas reikalavimas. Minimalaus įkeičiamo turto reikalavimas netaikomas.



|                                  |   |
|----------------------------------|---|
|                                  | <p>Taikant tikrinimo mechanizmą užtikrinama, kad pagal nurodytą formulę apskaičiuotas BSE nebūtų mažesnis nei pagal <i>de minimis</i> Reglamento 4 straipsnio 3 dalies c punktą apskaičiuotas BSE.</p> <p>Visa apskaičiuota pagalbos suma kartu su BSE negali viršyti 200 000 EUR per trejų finansinių metų laikotarpį, atsižvelgiant į <i>de minimis</i> Reglamente nurodytą galutiniams naudos gavėjams taikomą pagalbos sumavimo taisyklę.</p> <p>Galutiniam naudos gavėjui skiriama techninės paramos subsidija arba kita subsidija yra sumuojama su apskaičiuotu BSE.</p>  |
| <p><b>Skolinimo politika</b></p> | <p>a) <i>Vadovaujančiosios institucijos arba fondų fondo mokėjimas finansų tarpininkui</i></p> <p>Po to, kai vadovaujančioji institucija ir fondų fondas arba finansų tarpininkas pasirašo finansavimo sutartį, atitinkama vadovaujančioji institucija perveda programos viešuosius įnašus fondų fondui arba finansų tarpininkui, o šie juos įneša į specialų atnaujinimo paskolų fondą. Lėšos perduodamos dalimis, laikantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 41 straipsnyje nustatytų viršutinių ribų.</p> <p>Siektina skolinamų lėšų suma ir palūkanų normos intervalas yra patvirtinami atliekant <i>ex ante</i> vertinimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnį, ir į juos yra atsižvelgiama nustatant priemonės pobūdį (atnaujinamojo arba neatnaujinamojo pobūdžio priemonė).</p> <p>Didžiausia rizikos pasidalijimo procentinė dalis, nustatyta galutiniams naudos gavėjams pagal finansinę priemonę, yra 85 % (t. y. bent 15 % yra dengiama iš finansų tarpininko nuosavų lėšų).</p> <p>b) <i>Naujų paskolų portfelio sukūrimas</i></p> <p>Reikalaujama, kad finansų tarpininkas per iš anksto nustatytą ribotos trukmės laikotarpį sukurtų naujų paskolų portfelį, taikydamas finansavimo sutartyje suderintą rizikos pasidalijimo normą (t. y. finansuojamą i) programos įnašo lėšomis ir ii) finansų tarpininko nuosavomis lėšomis).</p> <p>Reikalavimus atitinkančios paskolos, iš anksto nustatytos pagal kiekvienai paskolai ir kiekvienam portfeliui taikomus tinkamumo finansuoti kriterijus, yra automatiškai įtraukiamos į portfelį, pranešant apie paskolų įtraukimą ne rečiau kaip kas ketvirtį.</p> <p>Finansų tarpininkas įgyvendina nuoseklią skolinimo politiką, ypač susijusią su portfelio sudėtimi, taip sudarydamas sąlygas tinkamai valdyti paskolų portfelį ir įvairinti riziką, siekiant sumažinti rinkos nepakankamumą, nustatytą atliekant <i>ex ante</i> vertinimą (remiantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsniu), ir įgyvendindamas vadovaujančiosios institucijos finansinius interesus ir politikos tikslus.</p> <p>Finansų tarpininkas įprasta tvarka ir vadovaudamasis atitinkamoje finansavimo sutartyje nustatytais principais nustato, atrenka, išsamiai patikrina, pagrindžia dokumentais ir išmoka paskolas galutiniams naudos gavėjams.</p> <p>c) <i>Finansinei priemonei grąžintų lėšų pakartotinis naudojimas</i></p> <p>Finansinei priemonei grąžintos lėšos yra pakartotinai naudojamos tai pačiai finansinei priemonei (atnaujinamosios tos pačios finansinės priemonės lėšos) arba yra grąžinamos vadovaujančiajai institucijai arba fondų fondui ir po to naudojamos vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 44 straipsniu.</p> <p>Kai tos pačios finansinės priemonės lėšos yra atnaujinamos, sumos, kurios yra priskirtinos prie ESIF paramos ir kurios yra kompensuojamos ir (arba) grąžinamos finansų tarpininkui iš paskolų galutiniams naudos gavėjams per nustatytą investavimo laikotarpį, iš esmės yra iš naujo naudojamos tai pačiai finansinei priemonei. Šis atnaujinamųjų lėšų metodas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 44 ir 45 straipsniuose, yra nurodomas finansavimo sutartyje.</p> <p>Kitu atveju, jei vadovaujančiajai institucijai arba fondų fondui lėšos grąžinamos tiesiogiai, jos yra grąžinamos reguliariais mokėjimais ir apima: i) pagrindines grąžinamas sumas (vadovaujantis <i>pro rata</i> principu ir atsižvelgiant į rizikos pasidalijimo normą), ii) visus iš atnaujinimo paskolų susigrąžintų sumų ir nuostolių atskaitymus (atsižvelgiant į rizikos pasidalijimo normą) ir iii) visus palūkanų normos mokėjimus. Šios lėšos turi būti naudojamos vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 44 ir 45 straipsniais.</p> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>d) <i>Nuostolių susigrąžinimas</i></p> <p>Finansų tarpininkas, vadovaudamasis vidaus gairėmis ir procedūromis, imasi lėšų susigrąžinimo veikslių dėl kiekvienos nesugrąžintos paskolos, kuri yra bendrai finansuota atnaujinimo paskolos lėšomis.</p> <p>Finansų tarpininko susigrąžintos sumos (atskaičius lėšų susigrąžinimo ir nuosavybės teisės netekimo išlaidas, jei jų yra) priskiriamos <i>pro rata</i> finansų tarpininko ir vadovaujančiosios institucijos arba fondų fondo pasidalytai rizikai.</p> <p>e) <i>Kita</i></p> <p>Palūkanos ir kitas pelnas, gauti iš ESI fondų paramos finansinei priemonei, yra naudojami kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 43 straipsnyje.</p>  |
| <b>Kainodaros politika</b>   | <p>Siūlydamas kainų nustatymo būdą finansų tarpininkas pateikia kainodaros politiką ir metodiką, kuriomis užtikrinama, kad galutiniams naudos gavėjams būtų perduotas visas programos viešojo įnašo finansinis pranašumas. Kainodaros politika ir metodika apima šiuos aspektus:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. finansų tarpininko lėšų daliai taikoma palūkanų norma yra nustatoma remiantis rinkos palūkanų norma (t. y. pagal finansų tarpininko nuosavą politiką);</li> <li>2. bendra palūkanų norma, kuri turi būti taikoma į portfelį įtrauktoms paskoloms galutiniams naudos gavėjams, turi būti sumažinama proporcingai programos viešojo įnašo lėšų sumai. Mažinant palūkanų normą atsižvelgiama į mokesčius, kuriuos vadovaujančioji institucija galėtų nustatyti programos įnašams;</li> <li>3. valstybės pagalbos skiltyje pateikta BSE apskaičiavimo metodika yra taikoma kiekvienai į portfelį įtrauktai paskolai;</li> <li>4. kainodaros politika ir metodika išlieka nepakitusios per visą tinkamumo finansuoti laikotarpį.</li> </ol>   |
| <b>Programos įnašas į finansinę priemonę: suma ir norma (išsamūs duomenys apie produktą)</b> | <p>Atnaujinimo paskolos suma, skirta finansų tarpininkams, ir mažiausia rizikos pasidalijimo norma yra grindžiamos <i>ex ante</i> vertinimo, pagrindžiančio finansinei priemonei teikiamą paramą, rezultatais (Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnis) ir nustatomos atsižvelgiant į priemonės lėšų atnaujinimo metodą (jei taikomas).</p>   |
| <b>Programos įnašas į finansinę priemonę (veikla)</b>  | <p>Į atnaujinimo paskolos priemonės finansuojamą portfelį yra įtraukiamos tik naujai sukurtos paskolos galutiniams naudos gavėjams, be galimybės refinansuoti esamas paskolas. Paskolos įtraukimo į portfelį tinkamumo kriterijai yra nustatomi vadovaujantis Sąjungos teise (pavyzdžiui, Reglamentu (ES) Nr. 1303/2013 ir konkrečiam fondui taikomomis taisyklėmis), programa, nacionalinėmis atitikties reikalavimams taisyklėmis, taip pat jie nustatomi kartu su finansų tarpininku, siekiant galimybę gauti paskolą suteikti dideliame galutinių naudos gavėjų skaičiui ir užtikrinti pakankamą portfelio įvairinimą ir vientisumą, kad būtų galima pagrįstai įvertinti portfelio riziką. Nustatant šiuos kriterijus atsižvelgiama į atitinkamos šalies arba regiono rinkos sąlygas ir praktiką.</p> <p>Reikalaujama, kad finansų tarpininkas bendradarbiautų su regioniniais arba nacionaliniais subjektais, kurie yra atsakingi už papildomų paslaugų, susijusių su atnaujinimo projektų įgyvendinimu, teikimą, įskaitant, <i>inter alia</i>, konsultavimo paslaugas, projekto rengimo, kūrimo, techninės priežiūros ir pirkimo dokumentų tikrinimą ir vertinimą, atnaujinimo projektų atitikties Sąjungos ir nacionalinei teisei vertinimą, paramos subsidijomis teikimą, valstybės pagalbos tikrinimą ir registravimą.</p> |
| <b>Vadovaujančiosios institucijos išsipareigojimai</b>                                       | <p>Su finansine priemone susiję vadovaujančiosios institucijos išsipareigojimai yra nustatyti Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 6 straipsnyje.</p>   |
| <b>Trukmė</b>  | <p>Finansinės priemonės skolinimo laikotarpis nustatomas siekiant užtikrinti, kad programos įnašas, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 42 straipsnyje, būtų panaudotas galutiniams naudos gavėjams išmokant paskas ne vėliau kaip iki 2023 m. gruodžio 31 d.</p>   |

|   |  |
|---|--|
| <b>Skolinimas ir rizikos pasidalijimas finansų tarpininko lygmeniu (interesu suderinimas)</b> | <p>Vadovaujančiosios institucijos ir finansų tarpininko interesai suderinami šiais būdais:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— taikant su veiklos rezultatais susijusius mokesčius, kaip nustatyta Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 480/2014 12 ir 13 straipsniuose;</li> <li>— finansų tarpininkas, vadovaudamasis vietos rinkos sąlygomis, privalo savo lėšomis finansuoti bent 15 % visos galutiniams naudos gavėjams teikiamos paskolos finansavimo išpareigojimo sumos (tai leidžia nustatyti rizikos pasidalijimo normą);</li> <li>— nuostoliai ir susigrąžintos sumos daro poveikį <i>pro rata</i> finansų tarpininko ir vadovaujančiosios institucijos atitinkamiems išpareigojimams.</li> </ul>   |
| <b>Reikalavimus atitinkantys finansų tarpininkai</b>  | <p>Valstybėje narėje įsteigti viešojo ir privačiojo sektorių subjektai, kuriems pagal įstatymus leidžiama teikti atnaujinimo paskolas patalpų savininkams ir įmonėms, vykdančioms veiklą ir nuosavybės teise valdančioms patalpas programos, kuria prisidedama prie finansinės priemonės, jurisdikcijai priklausančiose srityse. Tokie subjektai yra finansų įstaigos ir atitinkamai mikrofinansų įstaigos arba bet kuri kita įstaiga, kuriai pagal įstatymus leidžiama teikti paskolas.</p>   |
| <b>Galutinių naudos gavėjų tinkamumas</b>   | <p>Galutiniai naudos gavėjai atitinka Sąjungos ir nacionalinės teisės, susijusio prioriteto ir finansavimo sutarties reikalavimus.</p> <p>Galutiniai naudos gavėjai yra fiziniai arba juridiniai asmenys arba laisvųjų profesijų atstovai (vykdantys ekonominę veiklą), taip pat administratoriai arba kiti teisės subjektai, vykdantys veiklą savininkų, kuriems priklauso patalpos (butas arba atskiras namų ūkis), vardu ir jų naudai ir įgyvendinantys energijos vartojimo efektyvumo didinimo ir atsinaujinančiųjų išteklių energijos naudojimo skatinimo priemones, kurios atitinka Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 reikalavimus ir programos paramos skyrimo kriterijus.</p> <p>Vadovaujantis su programa susijusiomis tinkamumo taisyklėmis, taip pat nacionalinėmis ir Sąjungos taisyklėmis, toliau pateiktuose pavyzdžiuose nurodyti darbai gali būti laikomi atitinkančiais reikalavimus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— techninė parama projekto daliai, susijusiai su energijos vartojimo efektyvumo didinimo ir atsinaujinančiųjų išteklių energijos naudojimo skatinimo priemonėmis, parengti;</li> <li>— projekto dalies, susijusios su energijos vartojimo efektyvumo didinimo ir atsinaujinančiųjų išteklių energijos naudojimo skatinimo priemonėmis, įgyvendinimo išlaidos;</li> <li>— šilumos ir karšto vandens tiekimo sistemų kapitalinis remontas arba pakeitimas;</li> <li>— šilumos punkto arba katilinės (atskirų katilų), taip pat karšto vandens paruošimo sistemų pakeitimas arba remontas;</li> <li>— stovų balansinių vožtuvų sumontavimas;</li> <li>— vamzdžių šiluminės izoliacijos gerinimas;</li> <li>— vamzdžių ir šilumos įrenginių pakeitimas;</li> <li>— individualios šilumos apskaitos sistemos įrengimas ir termostatinų vožtuvų sumontavimas butuose;</li> <li>— karšto vandens sistemos vamzdžių ir įrenginių pakeitimas arba remontas;</li> <li>— ventiliacijos sistemų pakeitimas arba remontas;</li> <li>— langų ir namo durų pakeitimas;</li> <li>— stogo izoliacija, įskaitant naujo šlaitinio stogo įrengimą (neįeina patalpų palėpėje statyba);</li> <li>— fasadų izoliacija;</li> <li>— rūšio lubų izoliacija;</li> <li>— alternatyvių energijos šaltinių (saulės, vėjo ir pan.) sistemų įrengimas;</li> <li>— liftų kapitalinis remontas arba pakeitimas liftais, kurių energijos vartojimo efektyvumas yra didesnis;</li> <li>— pastato bendro naudojimo inžinerinių sistemų (kanalizacijos sistemos, elektros instaliacijos, priešgaisrinės apsaugos įrenginių, geriamojo vandens vamzdžių ir įrenginių ventiliacijos sistemos) pakeitimas arba remontas.</li> </ul> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>Kai paskola yra teikiama galutiniams naudos gavėjams ir (arba) savininkams, kurie vykdo ekonominę veiklą kaip teisės subjektai (pavyzdžiui, laisvųjų profesijų atstovai), galutiniams naudos gavėjams yra taikomi toliau nurodyti tinkamumo kriterijai. Paskolos sutarties pasirašymo dieną tenkinami šie tinkamumo finansuoti kriterijai:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>įmonė yra labai maža, maža ir vidutinė įmonė (MVI (įskaitant savarankiškus verslininkus ir (arba) savarankiškai dirbančius asmenis), kaip apibrėžta Komisijos rekomendacijoje 2003/361/EB;</li> <li>įmonė nėra MVI, vykdanči veiklą <i>de minimis</i> Reglamento 1 straipsnio a–f punktuose nustatytoose sektoriuose;</li> <li>įmonė nepriklauso vienam arba keliems užribio sektoriams <sup>(2)</sup>;</li> <li>įmonė nėra sunkumų turinti įmonė, kaip apibrėžta valstybės pagalbos taisyklėse;</li> <li>atlikus patikras pagal finansų tarpininko vidaus gaires ir standartinę paskolų politiką nenustatyta, kad įmonė yra padariusi pažeidimų arba nevykdo įsipareigojimų, susijusių su bet kuria kita finansų tarpininko arba kitos finansų įstaigos suteikta paskola arba nuoma.</li> </ol> <p>Be to, tuo metu, kai investuojama ir kai gražinama paskola, galutiniai naudos gavėjai turi registruotą verslo vietą valstybėje narėje, o ekonominė veikla, kuriai buvo išmokėta paskola, yra vykdoma atitinkamoje ESIF programos valstybėje narėje ir regione ir (arba) jurisdikcijoje.</p>  |
| <p><b>Galutiniams naudos gavėjams skirto produkto ypatybės</b></p> | <p>Finansų tarpininkas teikia galutiniams naudos gavėjams naujas paskolas, kuriomis prisidedama prie programos tikslo įgyvendinimo ir kurios yra bendrai finansuojamos programos lėšomis pagal atnaujinimo paskolą, be galimybės refinansuoti esamas paskolas. Jų sąlygos yra grindžiamos Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnyje nurodyto <i>ex ante</i> vertinimo rezultatais.</p> <p>Atnaujinimo paskolos gražinimo laikotarpis yra 20 metų.</p> <p>Didžiausia kiekvienos atnaujinimo paskolos suma yra nustatoma remiantis programos įnašą į finansinę priemonę pagrindžiančio <i>ex ante</i> vertinimo rezultatais, taip pat ji yra nustatoma vadovaujančiosios institucijos, fondų fondo ir finansų tarpininko finansavimo sutartyje. Didžiausia vienos paskolos vienam namų ūkiui suma neviršija 75 000 EUR. Paskolų pastatų administratoriui suma apskaičiuojama sudėjus atskiriems pastato namų ūkiams skiriamų paskolų sumas.</p> <p>Pagal finansinę priemonę gali būti reikalaujama, kad galutiniai naudos gavėjai arba galutinių naudos gavėjų vardu veiklą vykdančys bendro turto administratoriai prisidėtų „nuosavomis lėšomis“.</p> <p>Atnaujinimo paskolai yra taikoma nustatyta metinė palūkanų norma ir reguliarus išsimokamasis gražinimas. Finansų tarpininko lėšų daliai taikoma palūkanų norma yra nustatoma remiantis rinkos sąlygomis. Atitinkamai reikalavimus atitinkančiai portfelio paskolai taikoma palūkanų norma yra sumažinama dalimi, kuri yra proporcinga programos viešojo įnašo, skirto galutiniams naudos gavėjams, dydžiui.</p> <p>Palūkanų normos subsidija, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnio 7 dalyje, gali būti skiriama mažas pajamas gaunantiems namų ūkiams arba pažeidžiamiems namų ūkiams <sup>(3)</sup>. Didžiausia palūkanų normos subsidija atitinka palūkanų normos, taikomos finansų tarpininko įnašui į kiekvieną paskolą, sumą, kurią turi sumokėti mažas pajamas gaunantys namų ūkiai arba pažeidžiami namų ūkiai.</p> <p>Atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 37 straipsnio 7 dalį, į finansinę priemonę gali būti įtrauktos tam tikros su technine parama susijusios išlaidos. Parama turi būti skiriama tik projektui rengti (parengiamosioms studijoms ir pagalbai, skirtai pasirengti investuoti, kol nepriimtas sprendimas dėl investavimo). Šios techninės paramos yra tinkamos finansuoti tik jei atnaujinimo paskolą pasirašo finansų tarpininkas ir galutiniai naudos gavėjai, neatsižvelgiant į tai, koks subjektas teikia šias paslaugas (pavyzdžiui, neatsižvelgiant į tai, ar tokias paslaugas teikia finansų tarpininkas, ar kitas subjektas).</p> |
| <p><b>Ataskaitų teikimas ir siektimi rezultatai</b></p>            | <p>Finansų tarpininkai bent kas ketvirtį vadovaujančiajai institucijai arba fondų fondui teikia standartinės formos ir apimties informaciją.</p> <p>Ataskaitoje nurodomi visi susiję aspektai, kad vadovaujančioji institucija galėtų įvykdyti Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 46 straipsnio reikalavimus.</p>  |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>Be to, valstybės narės vykdo savo prievolę teikti ataskaitas pagal <i>de minimis</i> Reglamentą.</p> <p>Rodikliai turi būti suderinti su ESIF programos, pagal kurią yra finansuojama finansinė priemonė, atitinkamo prioriteto konkrečiais tikslais ir turi būti pagrįsti numatomais <i>ex ante</i> vertinimo rezultatais. Su atnaujinimo paskola susiję rodikliai vertinami ir pateikiami ataskaitoje bent kas ketvirtį, taip pat jie yra suderinami bent su reglamento reikalavimais. Be bendrųjų ESIF programos prioritetinės krypties rodiklių (aukštesnės energijos vartojimo efektyvumo klasės namų ūkių skaičius, įvertintas metinio šiltnamio efekto sukeliančių dujų kiekio sumažėjimas ir pan.), kiti rodikliai yra:</p> <p>paskolų skaičius ir lėšų suma;</p> <p>atnaujinti daugiabučiai namai (kvadratiniais metrais);</p> <p>atnaujinti butai pastatuose (kvadratiniais metrais);</p> <p>negrąžintos paskolos (skaičius ir lėšų sumos);</p> <p>grąžintos lėšos ir pajamos;</p> <p>techninės paramos subsidijų skaičius ir lėšų sumos;</p> <p>palūkanų normos subsidijų skaičius ir lėšų sumos.</p> |
| <p><b>Programos įnašo ekonominės naudos vertinimas</b></p> | <p>Finansų tarpininkas, atsižvelgdamas į palankias atnaujinimo paskolos finansavimo ir rizikos pasidalijimo sąlygas, sumažina visą galiojančią palūkanų normą (ir sušvelnina įkeičiamo turto politiką, jei tinkama), taikomą galutiniams naudos gavėjams pagal kiekvieną į portfelį įtrauktą reikalavimus atitinkančią paskolą.</p> <p>Visas programos viešojo įnašo į priemonę finansinis pranašumas yra perduodamas galutiniams naudos gavėjams, sumažinant palūkanų normą. Finansų tarpininkas vykdo stebėseną ir teikia ataskaitas dėl galutiniams naudos gavėjams apskaičiuoto BSE, kaip nurodyta valstybės pagalbos skiltyje. Šis principas nustatomas vadovaujančiosios institucijos arba fondų fondo ir finansų tarpininko finansavimo sutartyje.</p>   |

(<sup>1</sup>) 2013 m. gruodžio 18 d. Komisijos reglamentas (ES) Nr. 1407/2013 dėl Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnių taikymo *de minimis* pagalbai (OL L 352, 2013 12 24, p. 1).

(<sup>2</sup>) Toliau nurodyti ekonomikos sektoriai yra kartu vadinami uždraustaisiais sektoriais:

- a) neteisėta ekonominė veikla. Bet kokia gamyba, prekyba ar kitokia veikla, kuri yra neteisėta pagal šalies jurisdikcijai priklausančius įstatymus arba taisykles, taikomus tokiai gamybai, prekybai arba veiklai;
- b) tabakas ir distiliuoti alkoholiniai gėrimai. Tabako ir distiliuotų alkoholinių gėrimų, taip pat su jais susijusių produktų gamyba ir prekyba jais;
- c) ginklų ir amunicijos gamyba ir prekyba jais. Ginklų ir bet kokios amunicijos gamybos ir prekybos jais finansavimas. Šis apribojimas netaikomas, jei tokia veikla yra vykdoma įgyvendinant aiškią Europos Sąjungos politiką arba prisideda prie jos įgyvendinimo;
- d) lošimo namai. Lošimo namai ir lygiavertės įmonės;
- e) IT sektoriaus apribojimai. Moksliniai tyrimai, plėtra arba techninis pritaikymas, susiję su elektroninių duomenų programomis arba sprendimais, kuriais: i) konkrečiai siekiama: a) remti bet kokią veiklą, kuri priklauso nurodytiems uždraustiesiems sektoriams, b) teikti internetinių lošimų ir internetinių lošimo namų paslaugas arba c) platinti pornografiją, arba kuriais: ii) siekiama sudaryti sąlygas neteisėtai: a) prisijungti prie elektroninių duomenų tinklų arba b) parsisiųsdinti elektroninius duomenis;
- f) gyvybės mokslų sektoriaus apribojimai. Kai parama yra skiriama tam, kad būtų finansuojami moksliniai tyrimai, plėtra arba techninis pritaikymas, susiję su: i) žmonių klonavimu mokslinių tyrimų arba terapiniais tikslais arba ii) genetiškai modifikuotais organizmais (GMO).

(<sup>3</sup>) 2011 m. gruodžio 20 d. Komisijos sprendime 2012/21/ES jie yra apibrėžti kaip socialiai remtini arba pažeidžiami asmenys, kurie dėl lėšų trūkumo negali susirasti būsto rinkos sąlygomis.