



Inhoud

II Niet-wetgevingshandelingen

VERORDENINGEN

- ★ **Verordening (EU) nr. 959/2014 van de Raad van 8 september 2014 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 269/2014 betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen** 1
- ★ **Verordening (EU) nr. 960/2014 van de Raad van 8 september 2014 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 833/2014 van de Raad betreffende beperkende maatregelen naar aanleiding van de acties van Rusland die de situatie in Oekraïne destabiliseren** 3
- ★ **Uitvoeringsverordening (EU) nr. 961/2014 van de Raad van 8 september 2014 tot uitvoering van Verordening (EU) nr. 269/2014 betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen** 8
- ★ **Uitvoeringsverordening (EU) nr. 962/2014 van de Commissie van 29 augustus 2014 tot inschrijving van een benaming in het register van beschermde oorsprongsbenamingen en beschermde geografische aanduidingen (Pescabivona (BGA))** 14
- ★ **Uitvoeringsverordening (EU) nr. 963/2014 van de Commissie van 29 augustus 2014 tot inschrijving van een benaming in het register van beschermde oorsprongsbenamingen en beschermde geografische aanduidingen (Zázrivské vojky (BGA))** 15
- ★ **Uitvoeringsverordening (EU) nr. 964/2014 van de Commissie van 11 september 2014 tot vaststelling van bepalingen ter uitvoering van Verordening (EU) nr. 1303/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft standaardvoorwaarden voor financieringsinstrumenten** 16
- Uitvoeringsverordening (EU) nr. 965/2014 van de Commissie van 11 september 2014 tot vaststelling van de forfaitaire invoerwaarden voor de bepaling van de invoerprijs van bepaalde groenten en fruit 45

BESLUITEN

- ★ **Besluit 2014/658/GBVB van de Raad van 8 september 2014 houdende wijziging van Besluit 2014/145/GBVB betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen** 47
- ★ **Besluit 2014/659/GBVB van de Raad van 8 september 2014 tot wijziging van Besluit 2014/512/GBVB betreffende beperkende maatregelen naar aanleiding van acties van Rusland die de situatie in Oekraïne destabiliseren** 54
- 2014/660/EU:
- ★ **Uitvoeringsbesluit van de Commissie van 11 september 2014 inzake de modelfinancieringsovereenkomst voor de bijdrage van het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling en het Europees Landbouwfonds voor plattelandsontwikkeling aan gezamenlijke financieringsinstrumenten voor onbeperkte garanties en securitisatie ten gunste van kleine en middelgrote ondernemingen** 58

AANBEVELINGEN

- 2014/661/EU:
- ★ **Aanbeveling van de Commissie van 10 september 2014 betreffende het monitoren van de aanwezigheid van 2- en 3-monochloorpropaan-1,2-diol (2- en 3-MCPD), 2- en 3-MCPD-vetzuuresters en glycidylvetzuuresters in levensmiddelen ⁽¹⁾** 93
- 2014/662/EU:
- ★ **Aanbeveling van de Commissie van 10 september 2014 betreffende goede praktijken ter voorkoming en vermindering van de aanwezigheid van opiumalkaloïden in papaverzaad en producten met papaverzaad ⁽¹⁾** 96

Rectificaties

- ★ **Rectificatie van Besluit 2014/451/EU van de Raad van 26 mei 2014 betreffende de ondertekening en de sluiting van de Deelnameovereenkomst tussen de Europese Unie en de Zwitserse Bondsstaat inzake de deelname van de Zwitserse Bondsstaat aan de missie van de Europese Unie voor bijstandsverlening inzake geïntegreerd grensbeheer in Libië (EUBAM Libya) (PB L 205 van 12.7.2014)** 101

⁽¹⁾ Voor de EER relevante tekst

II

(Niet-wetgevingshandelingen)

VERORDENINGEN

VERORDENING (EU) Nr. 959/2014 VAN DE RAAD

van 8 september 2014

tot wijziging van Verordening (EU) nr. 269/2014 betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen

DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 215,

Gezien Besluit 2014/145/GBVB van de Raad van 17 maart 2014 betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen ⁽¹⁾,

Gezien het gezamenlijke voorstel van de hoge vertegenwoordiger van de Unie voor buitenlandse zaken en veiligheidsbeleid en van de Europese Commissie,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Verordening (EU) nr. 269/2014 van de Raad ⁽²⁾ geeft uitvoering aan Besluit 2014/145/GBVB en voorziet in de bevrozing van tegoeden en economische middelen van natuurlijke personen die verantwoordelijk zijn voor, actief steun verlenen aan of uitvoering geven aan acties of beleidsmaatregelen die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne, of de stabiliteit of veiligheid in Oekraïne, ondermijnen of bedreigen, of die de werkzaamheden van internationale organisaties in Oekraïne belemmeren, alsook van de met voornoemde personen verbonden natuurlijke personen of rechtspersonen, entiteiten of lichamen; van rechtspersonen, entiteiten of lichamen die materieel of financieel bijdragen aan acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen; van rechtspersonen, entiteiten of lichamen op de Krim of in Sebastopol waarvan het eigendom in strijd met het Oekraïense recht is overgedragen, of rechtspersonen, entiteiten of lichamen die voordeel hebben gehad bij een dergelijke overdracht; of natuurlijke personen of rechtspersonen, entiteiten of lichamen die de Russische beleidsmakers die verantwoordelijk zijn voor de inlijving van de Krim of de destabilisatie van Oost-Oekraïne actief materieel of financieel steunen, of die hier voordeel bij hebben.
- (2) Op 8 september 2014 heeft de Raad besloten de beperkende maatregelen uit te breiden tot individuen of entiteiten die transacties sluiten met de separatistische groepen in de Oekraïense regio Donbass. De Raad heeft zijn goedkeuring gehecht aan Besluit 2014/658/GBVB ⁽³⁾, waarbij Besluit 2014/145/GBVB wordt gewijzigd en de criteria voor plaatsing op de lijst worden gewijzigd.
- (3) Die maatregel valt binnen het toepassingsgebied van het Verdrag en derhalve is regelgeving van de Unie noodzakelijk voor de uitvoering ervan, in het bijzonder met het oog op het garanderen van de eenvormige toepassing ervan in alle lidstaten.
- (4) Verordening (EU) nr. 269/2014 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd.
- (5) Om de doeltreffendheid van de in deze verordening vastgestelde maatregelen te garanderen dient de verordening onmiddellijk in werking te treden,

⁽¹⁾ PB L 78 van 17.3.2014, blz. 16.

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 269/2014 van de Raad van 17 maart 2014 betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen (PB L 78 van 17.3.2014, blz. 6).

⁽³⁾ Besluit 2014/658/GBVB van de Raad van 8 september 2014 tot wijziging van Besluit 2014/145/GBVB betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen (zie bladzijde 47 van dit Publicatieblad).

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Het volgende punt wordt toegevoegd aan artikel 3, lid 1, van Verordening (EU) nr. 269/2014:

- „e) natuurlijke personen, rechtspersonen, entiteiten en lichamen die transacties sluiten met de separatistische groepen in de Oekraïense regio Donbass.”.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de datum van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 8 september 2014.

Voor de Raad
De voorzitter
S. GOZI

VERORDENING (EU) Nr. 960/2014 VAN DE RAAD**van 8 september 2014****tot wijziging van Verordening (EU) nr. 833/2014 van de Raad betreffende beperkende maatregelen naar aanleiding van de acties van Rusland die de situatie in Oekraïne destabiliseren**

DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 215,

Gezien Besluit 2014/659/GBVB van de Raad van 8 september 2014 tot wijziging van Besluit 2014/512/GBVB betreffende beperkende maatregelen naar aanleiding van acties van Rusland die de situatie in Oekraïne destabiliseren ⁽¹⁾,

Gezien het gezamenlijke voorstel van de hoge vertegenwoordiger van de Unie voor buitenlandse zaken en veiligheidsbeleid en van de Europese Commissie,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Verordening (EU) nr. 833/2014 ⁽²⁾ van de Raad geeft uitvoering aan bepaalde bij Besluit 2014/512/GBVB van de Raad vastgestelde maatregelen ⁽³⁾. Deze maatregelen betreffen beperkingen inzake de uitvoer van goederen en technologie voor tweërlei gebruik, beperkingen inzake het verlenen van diensten die daarmee verband houden, beperkingen inzake bepaalde diensten in verband met de levering van wapens en militaire uitrusting, beperkingen inzake de directe of indirecte verkoop, levering, overdracht of uitvoer van bepaalde technologieën voor de olie-industrie in Rusland door een voorafgaande vergunning verplicht te stellen, en beperkingen inzake de toegang tot de kapitaalmarkt voor bepaalde financiële instellingen.
- (2) De staatshoofden en regeringsleiders van de Europese Unie hebben opgeroepen tot het treffen van voorbereidingen voor verdere gerichte maatregelen, zodat eventuele nieuwe maatregelen onverwijld kunnen worden genomen.
- (3) Gezien de ernst van de situatie acht de Raad het passend verdere beperkende maatregelen te nemen in antwoord op de acties van Rusland die de situatie in Oekraïne destabiliseren.
- (4) Daarom is het passend aanvullende beperkingen in te stellen op de uitvoer van bepaalde goederen en technologie voor tweërlei gebruik, zoals bepaald in Verordening (EG) 428/2009 van de Raad ⁽⁴⁾.
- (5) Daarnaast moet de levering van diensten voor de diepzee-exploratie en -productie van olie, de exploratie en de productie van olie in het Arctisch gebied of schalieolieprojecten worden verboden.
- (6) Teneinde druk op de Russische regering uit te oefenen, moeten ook verdere beperkingen worden ingesteld inzake de toegang tot de kapitaalmarkt voor bepaalde financiële instellingen, met uitzondering van in Rusland gevestigde instellingen met een internationale status die zijn opgericht bij een intergouvernementele overeenkomst waarbij Rusland een van de partijen is, beperkingen voor in Rusland gevestigde rechtspersonen, entiteiten of lichamen uit de defensiesector, met uitzondering van die welke voornamelijk actief zijn in de ruimtevaartindustrie en de kernenergie-industrie, alsmede beperkingen voor in Rusland gevestigde rechtspersonen, entiteiten of lichamen die zich voornamelijk bezighouden met de verkoop of het transport van ruwe olie of aardolieproducten. Andere dan de in artikel 5 van Verordening (EU) nr. 833/2014 bedoelde financiële diensten, zoals depositotransacties, betalingsdiensten, verzekeringsdiensten, leningen van de in artikel 5, lid 1 en lid 2, van die verordening bedoelde instellingen en derivaten die gebruikt worden voor hedgingdoeleinden op de energiemarkt, vallen niet onder deze beperkingen. Leningen kunnen alleen als nieuwe leningen worden beschouwd indien zij zijn opgenomen na 12 september 2014.
- (7) Deze maatregelen vallen onder het toepassingsgebied van het Verdrag en derhalve is EU-regelgeving noodzakelijk voor de tenuitvoerlegging ervan, met name om te garanderen dat zij in alle lidstaten uniform worden toegepast.
- (8) Om de doeltreffendheid van de in deze verordening vastgestelde maatregelen te garanderen dient de verordening onmiddellijk in werking te treden,

⁽¹⁾ Zie bladzijde 54 van dit Publicatieblad.

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 833/2014 van de Raad van 31 juli 2014 betreffende beperkende maatregelen naar aanleiding van de acties van Rusland die de situatie in Oekraïne destabiliseren (PB L 229 van 31.7.2014, blz. 1).

⁽³⁾ Besluit 2014/512/GBVB van de Raad van 31 juli 2014 betreffende beperkende maatregelen in verband met acties van Rusland die de situatie in Oekraïne destabiliseren (PB L 229 van 31.7.2014, blz. 13).

⁽⁴⁾ Verordening (EG) nr. 428/2009 van de Raad van 5 mei 2009 tot instelling van een communautaire regeling voor controle op de uitvoer, de overbrenging, de tussenhandel en de doorvoer van producten voor tweërlei gebruik (PB L 134 van 29.5.2009, blz. 1).

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Verordening (EU) nr. 833/2014 wordt als volgt gewijzigd:

1) Artikel 1, punten e) en f), worden vervangen door:

„e) „investeringsdiensten”: de volgende diensten en activiteiten:

- i) het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer financiële instrumenten;
- ii) het uitvoeren van orders voor rekening van cliënten;
- iii) het handelen voor eigen rekening;
- iv) portefeuillebeheer;
- v) beleggingsadvies;
- vi) het overnemen van financiële instrumenten en/of plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie;
- vii) het plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie;
- viii) elke dienst met betrekking tot de toegang tot handel op een gereguleerde markt of handel op een multilaterale handelsfaciliteit;

f) „effecten”: de volgende categorieën op de kapitaalmarkt verhandelbare waardepapieren, betaalinstrumenten uitgezonderd, zoals:

- i) aandelen in vennootschappen en andere met aandelen in vennootschappen, partnerships of andere entiteiten gelijk te stellen waardepapieren, alsmede aandelencertificaten;
- ii) obligaties en andere schuldinstrumenten, alsmede certificaten betreffende dergelijke effecten;
- iii) alle andere waardepapieren die het recht verlenen die effecten te verwerven of te verkopen;”.

2) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

„Artikel 2a

1. Het is verboden goederen en technologieën voor tweërlei gebruik, als opgenomen in bijlage I bij Verordening (EG) nr. 428/2009, ongeacht of zij van oorsprong uit de Unie zijn, direct of indirect te verkopen, te leveren, over te dragen aan of uit te voeren naar natuurlijke of rechtspersonen, entiteiten of lichamen in Rusland als vermeld in bijlage IV bij deze verordening.

2. Het is verboden:

- a) direct of indirect aan alle personen, entiteiten of lichamen in Rusland die voorkomen in bijlage IV, technische bijstand, tussenhandeldiensten of andere diensten te verlenen die verband houden met de in lid 1 genoemde goederen en technologie en met de levering, de fabricage, het onderhoud en het gebruik van deze goederen en technologie;
- b) direct of indirect aan alle personen, entiteiten of lichamen in Rusland die voorkomen in bijlage IV, financiering of financiële bijstand in verband met de in lid 1 genoemde goederen en technologie, daaronder begrepen subsidies, leningen en exportkredietverzekeringen, te verstrekken voor de verkoop, levering, overbrenging of uitvoer van deze goederen en technologie, of voor de levering van daarmee verband houdende technische bijstand, tussenhandeldiensten of andere diensten.

3. De verbodsbepalingen van de leden 1 en 2 laten de uitvoering van vóór 12 september 2014 gesloten contracten of overeenkomsten en de verstrekking van bijstand voor de instandhouding en veiligheid van binnen de EU bestaande capaciteit, onverlet.

4. De verbodsbepalingen van de leden 1 en 2 is niet van toepassing op de verkoop, levering, overdracht of uitvoer van goederen en technologie voor tweëerlei gebruik die bestemd zijn voor de luchtvaart en voor de ruimtevaart, of de daarmee verband houdende technische of financiële bijstand, voor niet-militair gebruik en voor een niet-militaire eindgebruiker, alsmede voor het onderhoud en de veiligheid van de bestaande civiele nucleaire capaciteit binnen de EU, voor niet militair gebruik en voor een niet-militaire eindgebruiker.”.

3) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

„Artikel 3a

1. Er geldt een verbod op de directe of indirecte verstrekking van de volgende met de diepzee-exploratie en -productie van olie, de exploratie en productie van olie in het Arctisch gebied of schalieolieprojecten in Rusland verband houdende diensten:

i) boringen, ii) tests, iii) metingen en afwerking van boorgaten, iv) levering van gespecialiseerde drijvende installaties.

2. De verbodsbepalingen van lid 1 gelden onverminderd de uitvoering van een verplichting die voortvloeit uit contracten of kaderovereenkomsten die vóór 12 september 2014 zijn gesloten of aanvullende overeenkomsten die nodig zijn voor de uitvoering van zulke contracten.

3. De verbodsbepaling van lid 1 geldt niet wanneer de betrokken diensten noodzakelijk zijn voor de dringende preventie of beperking van de gevolgen van een gebeurtenis die ernstige en aanzienlijke gevolgen voor de gezondheid en de veiligheid van de mens of voor het milieu zou kunnen hebben.”.

4) Artikel 4, lid 1, onder b), wordt vervangen door:

„b) het direct of indirect verstrekken van financiering of financiële bijstand in verband met goederen en technologie die op de gemeenschappelijke lijst van militaire goederen zijn opgenomen, met inbegrip van in het bijzonder subsidies, leningen en exportkredietverzekering of garanties, alsook verzekeringen en herverzekeringen, voor de verkoop, levering, overdracht of uitvoer van deze goederen, of voor de verstrekking van daarmee verband houdende technische bijstand, aan natuurlijke personen, rechtspersonen, entiteiten of lichamen in Rusland of voor gebruik in Rusland;”.

5) Artikel 5 wordt vervangen door:

„Artikel 5

1. Er geldt een verbod op de directe of indirecte aan- of verkoop of de verlening van investeringsdiensten of bijstand voor en andere vormen van handel in overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten met een looptijd van meer dan 90 dagen, die zijn uitgegeven tussen 1 augustus 2014 en 12 september 2014, of met een looptijd van meer dan 30 dagen, die zijn uitgegeven na 12 september 2014, door:

a) belangrijke kredietinstellingen of andere belangrijke instellingen die expliciet tot taak hebben het concurrentievermogen van de Russische economie, de diversifiëring ervan of investeringen te bevorderen, die gevestigd zijn in Rusland en die op 1 augustus 2014 voor meer dan 50 % staatseigendom zijn of voor meer dan 50 % door de staat worden gecontroleerd, als vermeld in bijlage III, of

b) rechtspersonen, entiteiten of lichamen die buiten de Unie zijn gevestigd en waarvan de eigendomsrechten voor meer dan 50 % direct of indirect in handen zijn van een in bijlage III vermelde entiteit, of

c) rechtspersonen, entiteiten of lichamen die handelen namens of op aanwijzing van een entiteit die is bedoeld in punt b) van dit lid of staat vermeld in bijlage III.

2. Er geldt een verbod op de directe of indirecte aankoop of verkoop van en de verlening van investeringsdiensten of bijstand voor en andere vormen van handel in overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten met een looptijd van meer dan 30 dagen, die zijn uitgegeven na 12 september 2014 door:

a) in Rusland gevestigde rechtspersonen, entiteiten of lichamen die hoofdzakelijk betrokken zijn bij of belangrijke activiteiten ontplooiën op het gebied van het ontwerpen, produceren, verkopen of uitvoeren van militaire uitrusting of diensten, als vermeld in bijlage V, met uitzondering van rechtspersonen, entiteiten of lichamen die actief zijn in de ruimtevaart en op het gebied van kernenergie;

b) in Rusland gevestigde rechtspersonen, entiteiten of lichamen die door de staat worden gecontroleerd of die voor meer dan 50 % staatseigendom zijn, met een geraamd totaalvermogen van meer dan 1 biljoen Russische roebel en met geraamde inkomsten die voor ten minste 50 % voortkomen uit de verkoop of het vervoer van ruwe aardolie of aardolieproducten, als vermeld in bijlage VI;

c) rechtspersonen, entiteiten of lichamen die buiten de Unie zijn gevestigd en waarvan de eigendomsrechten voor meer dan 50 % direct of indirect in handen zijn van een in punt a) of punt b) van dit lid genoemde entiteit, of

d) rechtspersonen, entiteiten of lichamen die handelen namens of op aanwijzing van een entiteit als bedoeld in de punt a), punt b) of punt c) van dit lid.

3. Het is verboden na 12 september 2014 direct of indirect een regeling te treffen voor of deel uit te maken van een regeling voor nieuwe leningen of kredieten met een looptijd van meer dan 30 dagen ten behoeve van rechtspersonen, entiteiten of lichamen als bedoeld in lid 1 of lid 2, behalve voor leningen of kredieten die als specifiek en welomschreven doel hebben financiering te verlenen voor de niet aan beperkingen onderworpen in- of uitvoer van goederen en niet-financiële diensten tussen de Unie en Rusland of voor leningen die als specifiek en welomschreven doel hebben noodfinanciering te bieden om te beantwoorden aan de solvabiliteits- en liquiditeitscriteria voor in de Unie gevestigde rechtspersonen wier eigendomsrechten voor meer dan 50 % in het bezit zijn van een in bijlage III bedoelde entiteit.”

5a) Punt a) van Artikel 11, lid 1 wordt vervangen door het volgende:

„a) entiteiten als bedoeld onder b) of c) van artikel 5, lid 1, en onder c) en d) van artikel 5, lid 2, of welke zijn vermeld in de bijlagen III, IV, V en VI;”.

6) Artikel 12 wordt vervangen door:

„Artikel 12

Het is verboden om bewust en opzettelijk deel te nemen aan activiteiten die tot doel of gevolg hebben dat de in de artikelen 2, 2a, 3a, 4 of 5 bedoelde verbodsbepalingen worden omzeild, met inbegrip van het handelen als plaatsvervanger voor de in artikel 5 bedoelde entiteiten, of om gebruik te maken van de uitzonderingen in artikel 5, lid 3, om in artikel 5 bedoelde entiteiten te financieren.”.

7) De tekst in bijlage I bij deze verordening wordt toegevoegd als bijlage IV.

8) De tekst in bijlage II bij deze verordening wordt toegevoegd als bijlage V.

9) Bijlage III bij deze verordening wordt toegevoegd als bijlage VI.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de datum van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 8 september 2014.

Voor de Raad
De voorzitter
S. GOZI

*BIJLAGE I**„BIJLAGE IV***Lijst van natuurlijke personen, rechtspersonen, entiteiten of lichamen bedoeld in artikel 2a**

JSC Sirius (opto-elektronica voor civiele en militaire doeleinden)
OJSC Stankoinstrument (werktuigbouw voor civiele en militaire doeleinden)
OAO JSC Chemcomposite (materialen voor civiele en militaire doeleinden)
JSC Kalashnikov (handvuurwapens)
JSC Tula Arms Plant (wapensystemen)
NPK Technologii Maschinostrojenija (munitie)
OAO Wysokototschnye Kompleksi (luchtafweer- en antitanksystemen)
OAO Almaz Antey (staatsbedrijf, wapens, munitie, onderzoek)
OAO NPO Bazalt (staatsbedrijf, vervaardiging van machines voor de productie van wapens en munitie)“

*BIJLAGE II**„BIJLAGE V***Lijst van personen, entiteiten en lichamen bedoeld in artikel 5, lid 2, onder a)**

OPK OBORONPROM
UNITED AIRCRAFT CORPORATION
URALVAGONZAVOD”

*BIJLAGE III**„BIJLAGE VI***Lijst van personen, entiteiten en lichamen bedoeld in artikel 5, lid 2, onder b)**

ROSNEFT
TRANSNEFT
GAZPROM NEFT”

UITVOERINGSVERORDENING (EU) Nr. 961/2014 VAN DE RAAD**van 8 september 2014****tot uitvoering van Verordening (EU) nr. 269/2014 betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen**

DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 269/2014 van de Raad van 17 maart 2014 betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen ⁽¹⁾, en met name artikel 14, lid 1,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Op 17 maart 2014 heeft de Raad Verordening (EU) nr. 269/2014 vastgesteld.
- (2) Gezien de ernst van de situatie, is de Raad van oordeel dat bijkomende personen en entiteiten moeten worden toegevoegd aan de in bijlage I bij Verordening (EU) nr. 269/2014 opgenomen lijst van natuurlijke personen en rechtspersonen, entiteiten en lichamen die onderworpen zijn aan beperkende maatregelen.
- (3) Bijlage I bij Verordening (EU) nr. 269/2014 dient derhalve dienovereenkomstig te worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

De in de bijlage bij deze verordening genoemde personen en entiteiten worden toegevoegd aan de lijst in bijlage I bij Verordening (EU) nr. 269/2014.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de dag van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 8 september 2014.

Voor de Raad

De voorzitter

S. GOZI

⁽¹⁾ PB L 78 van 17.3.2014, blz. 6.

BIJLAGE

Lijst van personen en entiteiten als bedoeld in artikel 1

	Naam	Identificatiegegevens	Motivering	Datum van opneming op de lijst
1.	Alexander ZAKHARCHENKO Александр Владимирович Захарченко	Geboren in 1976 in Donetsk	Sinds 7 augustus vervangt hij Alexander Borodai als de zogenoemde „minister-president” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. In deze hoedanigheid heeft Zakharchenko acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
2.	Vladimir KONONOV/ ook bekend als „Tsar” Владимир Петрович Кононов	Geboren op 14.10.1974 in Gorsky	Sinds 14 augustus vervangt hij Igor Strelkov/Girkin als zogenoemde „minister van Defensie” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Hij zou sinds april de leiding hebben over een divisie van separatistische strijders in Donetsk, en hij heeft beloofd zich te kwijten van de strategische taak om de Oekraïense militaire agressie af te weren. Konokov heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
3.	Miroslav Vladimirovich RUDENKO Мирослав Владимирович Руденко	Geboren op 21.1.1983 in Debalcevo	Commandant van de volksmilitie van Donbass. Hij heeft onder meer verklaard dat zij hun strijd in de rest van het land zullen voortzetten. Rudenko heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
4.	Gennadiy Nikolaiovych TSYPKALOV Геннадий Николаевич Цыпкалов.	Geboren op 21.6.1973	Vervangt Marat Bashirov als zogenoemde „minister-president” van de zogenoemde „Volksrepubliek Lugansk”. Was voorheen actief in de militia van het zuidoosten. Tsyplakov heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen	12.9.2014
5.	Andrey Yurevich PINCHUK Андрей Юрьевич ПИНЧУК		„minister van Staatsveiligheid” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Gelieerd aan Vladimir Antyufeyev, die verantwoordelijk is voor de separatistische „regeringsactiviteiten” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
6.	Oleg BEREZA Олег БЕРЕЗА		„minister van Binnenlandse Zaken” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Gelieerd aan Vladimir Antyufeyev, die verantwoordelijk is voor de separatistische „regeringsactiviteiten” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014

	Naam	Identificatiegegevens	Motivering	Datum van opneming op de lijst
7.	Andrei Nikolaevich RODKIN Андрей Николаевич Родкин		vertegenwoordiger van Moskou van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. In zijn verklaringen heeft hij het onder meer gehad over de bereidheid van de milities om een guerilla-oorlog te voeren en over hun inbeslagname van wapensystemen van de Oekraïense strijdkrachten. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
8.	Aleksandr KARAMAN Александр караман		„viceminister-president voor Sociale Zaken” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Geliërd aan Vladimir Antyufeyev, die verantwoordelijk is voor de separatistische „regeringsactiviteiten” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen. Beschermeling van viceminister-president van Rusland, Dmitry Rogozin.	12.9.2014
9.	Georgiy L'vovich MURADOV Георгий Львович Мурадов	Geboren op 19.11.1954	Zogenoemd „viceminister-president” van de Krim en gevolmachtigd vertegenwoordiger van de Krim bij president Poetin. Muradov heeft een belangrijke rol gespeeld bij het consolideren van de institutionele controle door Rusland over de Krim sinds de illegale annexatie. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
10.	Mikhail Sergeyeovich SHEREMET Михаил Сергеевич Шеремет	Geboren op 23.5.1971 in Dzhankoy	Zogenoemd „eerste viceminister-president” van de Krim. Sheremet heeft een belangrijke rol gespeeld bij de organisatie en uitvoering van het referendum van 16 maart op de Krim over de hereniging met Rusland. Ten tijde van het referendum zou Sheremet op de Krim de leiding hebben gehad over de pro-Moskou-„zelfverdedigingstroepen”. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
11.	Yuri Leonidovich VOROBIOV Юрий Леонидович Воробьев	Geboren op 2.2.1948 in Krasnoyarsk	vicevoorzitter van de Federatieraad van de Russische Federatie. Op 1 maart 2014 heeft Vorobiov het inzetten van Russische strijdkrachten in Oekraïne openlijk gesteund in de Federatieraad. Hij heeft dan ook voor het desbetreffende decreet gestemd.	12.9.2014

	Naam	Identificatiegegevens	Motivering	Datum van opneming op de lijst
12.	Vladimir Volfovich ZHIRINOVSKY Владимир Вольфович Жириновски	Geboren op 10.6.1964 in Eidelshstein, Kazachstan	lid van de Raad van de Doema; voorzitter van de LDPR-partij. Hij heeft de inzet van Russische gewapende strijdkrachten in Oekraïne en de annexatie van de Krim actief ondersteund. Hij heeft actief gepleit voor de opdeling van Oekraïne. Namens de door hem voorgezeten LDPR-partij heeft hij een overeenkomst met de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk” ondertekend.	12.9.2014
13.	Vladimir Abdualiye- vich VASILYEV Владимир Абдуалиевич Васильев	Geboren op 11.8.1949 in Klin	Vicevoorzitter van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
14.	Viktor Petrovich VODOLATSKY Виктор Петрович Водолацкий	Geboren op 19.8.1957 in de regio Azov.	Voorzitter („ataman”) van de Unie van Russische en buitenlandse Kozakse Strijdkrachten, en afgevaardigde van de Doema. Hij heeft de annexatie van de Krim ondersteund en hij heeft toegelaten dat Russische Kozakken actief betrokken waren bij het Oekraïense conflict aan de zijde van de door de Russen gesteunde separatisten. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
15.	Leonid Ivanovich KALASHNIKOV Леонид Иванович Калашников	Geboren op 6.8.1960 in Stepnoy Dvorets	eerste vicevoorzitter van de Commissie Buitenlandse Zaken van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
16.	Vladimir Stepanovich NIKITIN Владимир Степанович Никитин	Geboren op 5.4.1948 in Opoehka	eerste vicevoorzitter van de Commissie Betrekkingen met de GOS-landen, Euraziatische Integratie en Banden met Vaderlandslievenden van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014

	Naam	Identificatiegegevens	Motivering	Datum van opneming op de lijst
17.	Oleg Vladimirovich LEBEDEV Олег Владимирович Лебедев	Geboren op 21.3.1964 in Orel/Rudny	eerste vicevoorzitter van de Commissie Betrekkingen met de GOS-landen, Euraziatische Integratie en Banden met Vaderlandslievenden van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
18.	Ivan Ivanovich MELNIKOV Иван Иванович Мельников	Geboren op 7.8.1950 in Bogoroditsk	eerste vicevoorzitter van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
19.	Igor Vladimirovich LEBEDEV Игорь Владимирович Лебедев	Geboren op 27.9.1972 in Moskou	vicevoorzitter van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
20.	Nikolai Vladimirovich LEVICHEV Николай Владимирович Левичев	Geboren op 28.5.1953 in Pushkin	vicevoorzitter van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
21.	Svetlana Sergeevna ZHUROVA Светлана Сергеевна Журова	Geboren op 7.1.1972 in Pavlov aan de Neva	eerste vicevoorzitter van de Commissie Buitenlandse Zaken van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft zij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
22.	Aleksey Vasilevich NAUMETS Алексей Васильевич Наумец	Geboren op 11.2.1968	Generaal-majoor van het Russische leger. Commandant van de 76e luchtdivisie die deel uitmaakte van de Russische militaire aanwezigheid op het grondgebied van Oekraïne, meer bepaald tijdens de illegale annexatie van de Krim.	12.9.2014

	Naam	Identificatiegegevens	Motivering	Datum van opneming op de lijst
23.	Sergey Viktorovich CHEMEZOV Сергей Викторович Чемезов	Geboren op 20.8.1952 in Cheremkhovo	<p>Sergei Chemezov is een trouwe bondgenoot van Poetin. Beiden waren zij KGB-officieren in Dresden, en hij is lid van de Hoge Raad van „Verenigd Rusland”. Dankzij zijn banden met de Russische president kon hij worden bevorderd in hoge functies in bedrijven onder zeggenschap van de staat. Hij is voorzitter van Rostec, het belangrijkste conglomeraat op het gebied van defensie en industriële productie onder zeggenschap van de Russische staat. Ingevolge een besluit van de Russische regering is Technopromexport, een dochteronderneming van Rostec, voornemens energiecentrales op de Krim te bouwen, waardoor de integratie van deze regio in de Russische Federatie wordt bevorderd.</p> <p>Daarnaast heeft Rosoboronexport, een dochteronderneming van Rostec, haar steun verleend aan de integratie van defensie-ondernemingen van de Krim in de Russische defensie-industrie, en op die manier de illegale inlijving van de Krim in de Russische federatie geconsolideerd.</p>	12.9.2014
24.	Alexander Mikhailovich BABAКOV Александр Михайлович Бабаков	Geboren op 8.2.1963 in Chisinau	<p>Lid van de Doema. Is voorzitter van de commissie van de Doema die bevoegd is voor wetgeving ter ontwikkeling van het militair-industrieel complex van de Russische Federatie. Prominent lid van „Verenigd Rusland” en zakenman met grote investeringsbelangen in Oekraïne en de Krim.</p> <p>Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.</p>	12.9.2014

UITVOERINGSVERORDENING (EU) Nr. 962/2014 VAN DE COMMISSIE**van 29 augustus 2014****tot inschrijving van een benaming in het register van beschermde oorsprongsbenamingen en beschermde geografische aanduidingen (Pescabivona (BGA))**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 1151/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 21 november 2012 inzake kwaliteitsregelingen voor landbouwproducten en levensmiddelen ⁽¹⁾, en met name artikel 52, lid 2,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Overeenkomstig artikel 50, lid 2, onder a), van Verordening (EU) nr. 1151/2012 is de door Italië ingediende aanvraag tot registratie van de benaming „Pescabivona” bekendgemaakt in het *Publicatieblad van de Europese Unie* ⁽²⁾.
- (2) Aangezien bij de Commissie geen bezwaren zijn ingediend overeenkomstig artikel 51 van Verordening (EU) nr. 1151/2012, moet de benaming „Pescabivona” worden ingeschreven in het register van beschermde oorsprongsbenamingen en beschermde geografische aanduidingen,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

De benaming „Pescabivona” (BGA) wordt ingeschreven in het register van beschermde oorsprongsbenamingen en beschermde geografische aanduidingen.

Met de in de eerste alinea vermelde benaming wordt een product aangeduid van categorie 1.6. Groenten, fruit en granen, in ongewijzigde staat of verwerkt, als opgenomen in bijlage XI bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 668/2014 van de Commissie ⁽³⁾.*Artikel 2*Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 29 augustus 2014.

Voor de Commissie,
namens de voorzitter,
Tonio BORG
Lid van de Commissie

⁽¹⁾ PB L 343 van 14.12.2012, blz. 1.

⁽²⁾ PB C 103 van 8.4.2014, blz. 13.

⁽³⁾ Uitvoeringsverordening (EU) nr. 668/2014 van de Commissie van 13 juni 2014 houdende uitvoeringsbepalingen van Verordening (EU) nr. 1151/2012 van het Europees Parlement en de Raad inzake kwaliteitsregelingen voor landbouwproducten en levensmiddelen (PB L 179 van 19.6.2014, blz. 36).

UITVOERINGSVERORDENING (EU) Nr. 963/2014 VAN DE COMMISSIE**van 29 augustus 2014****tot inschrijving van een benaming in het register van beschermde oorsprongsbenamingen en beschermde geografische aanduidingen (Zázrivské vojky (BGA))**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 1151/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 21 november 2012 inzake kwaliteitsregelingen voor landbouwproducten en levensmiddelen ⁽¹⁾, en met name artikel 52, lid 2,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Overeenkomstig artikel 50, lid 2, onder a), van Verordening (EU) nr. 1151/2012 is de door Slowakije ingediende aanvraag tot registratie van de benaming „Zázrivské vojky” bekendgemaakt in het *Publicatieblad van de Europese Unie* ⁽²⁾.
- (2) Aangezien bij de Commissie geen bezwaren zijn ingediend overeenkomstig artikel 51 van Verordening (EU) nr. 1151/2012, moet de benaming „Zázrivské vojky” worden ingeschreven in het register van beschermde oorsprongsbenamingen en beschermde geografische aanduidingen,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

De benaming „Zázrivské vojky” (BGA) wordt ingeschreven in het register van beschermde oorsprongsbenamingen en beschermde geografische aanduidingen.

Met de in de eerste alinea vermelde benaming wordt een product aangeduid van categorie 1.3 (Kaas) als opgenomen in bijlage XI bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 668/2014 van de Commissie ⁽³⁾.*Artikel 2*Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 29 augustus 2014.

Voor de Commissie,
namens de voorzitter,
Tonio BORG
Lid van de Commissie

⁽¹⁾ PB L 343 van 14.12.2012, blz. 1.

⁽²⁾ PB C 109 van 11.4.2014, blz. 27.

⁽³⁾ Uitvoeringsverordening (EU) nr. 668/2014 van de Commissie van 13 juni 2014 houdende uitvoeringsbepalingen van Verordening (EU) nr. 1151/2012 van het Europees Parlement en de Raad inzake kwaliteitsregelingen voor landbouwproducten en levensmiddelen (PB L 179 van 19.6.2014, blz. 36).

UITVOERINGSVERORDENING (EU) Nr. 964/2014 VAN DE COMMISSIE**van 11 september 2014****tot vaststelling van bepalingen ter uitvoering van Verordening (EU) nr. 1303/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft standaardvoorwaarden voor financieringsinstrumenten**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 1303/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 17 december 2013 houdende gemeenschappelijke bepalingen inzake het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling, het Europees Sociaal Fonds, het Cohesiefonds, het Europees Landbouwfonds voor plattelandontwikkeling en het Europees Fonds voor maritieme zaken en visserij en algemene bepalingen inzake het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling, het Europees Sociaal Fonds, het Cohesiefonds en het Europees Fonds voor maritieme zaken en visserij, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1083/2006 van de Raad ⁽¹⁾, en met name artikel 38, lid 3, tweede alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Met het oog op het vergemakkelijken van het gebruik van op nationaal, regionaal, transnationaal of grensoverschrijdend niveau ingestelde financieringsinstrumenten, beheerd door of onder verantwoordelijkheid van de managementautoriteit, overeenkomstig artikel 38, lid 3, onder a), van Verordening (EU) nr. 1303/2013, moeten uitvoeringshandelingen inzake standaardvoorwaarden worden vastgesteld voor bepaalde financieringsinstrumenten. Deze standaardvoorwaarden maken deze instrumenten klaar voor gebruik — zogenaamde „off-the-shelf”-financieringsinstrumenten.
- (2) Om het gebruik van financieringsinstrumenten te vergemakkelijken, moeten de standaardvoorwaarden de naleving van staatssteunregels waarborgen en het verlenen van financiële steun van de Unie aan eindontvangers vergemakkelijken door middel van een combinatie van financieringsinstrumenten en subsidies.
- (3) De standaardvoorwaarden mogen niet toestaan dat aanbieders van financiële diensten, zoals een publieke of private investeerder of een kredietverlener, een beheerder van het financieringsinstrument of een eindontvanger staatssteun ontvangen die onverenigbaar is met de interne markt. In de standaardvoorwaarden moet rekening worden gehouden met de relevante de-minimisverordeningen, zoals Verordening (EU) nr. 1407/2013 van de Commissie ⁽²⁾ en Verordening (EU) nr. 1408/2013 van de Commissie ⁽³⁾, Verordening (EU) nr. 651/2014 van de Commissie ⁽⁴⁾, Verordening (EU) nr. 702/2014 van de Commissie ⁽⁵⁾, de richtsnoeren inzake staatssteun ter bevordering van risicokapitaal ⁽⁶⁾ en de richtsnoeren voor staatssteun in de landbouw- en bosbouwsector en in plattelandsgebieden 2014 tot en met 2020 ⁽⁷⁾.
- (4) Gezien het feit dat de staatssteunregels niet van toepassing zijn op agrarische activiteiten die steun ontvangen uit het Europees Landbouwfonds voor plattelandontwikkeling, dient de naleving van de standaardvoorwaarden vrijwillig te zijn. Voor andere activiteiten die steun ontvangen uit het Europees Landbouwfonds voor plattelandontwikkeling zijn de algemene staatssteunregels van toepassing en dient de naleving van de standaardvoorwaarden verplicht te zijn.
- (5) Het is mogelijk dat ondernemingen in de visserijsector, met name kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's), profiteren van financieringsinstrumenten die worden gefinancierd door een Europees structuur- en investeringsfonds. Wanneer een dergelijk voordeel wordt gefinancierd door een ander Europees structuur- en investeringsfonds dan het Europees Fonds voor maritieme zaken en visserij, moet het totale bedrag aan door de financieringsinstrumenten verleende steun aan alle ondernemingen in de visserij- en aquacultuursector over een periode van

⁽¹⁾ PB L 347 van 20.12.2013, blz. 320.

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 1407/2013 van de Commissie van 18 december 2013 betreffende de toepassing van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie op de-minimissteun (PB L 352 van 24.12.2013, blz. 1).

⁽³⁾ Verordening (EU) nr. 1408/2013 van de Commissie van 18 december 2013 inzake de toepassing van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie op de-minimissteun in de landbouwsector (PB L 352 van 24.12.2013, blz. 9).

⁽⁴⁾ Verordening (EU) nr. 651/2014 van de Commissie van 17 juni 2014 waarbij bepaalde categorieën steun op grond van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag met de interne markt verenigbaar worden verklaard (PB L 187 van 26.6.2014, blz. 1).

⁽⁵⁾ Verordening (EU) nr. 702/2014 van de Commissie van 25 juni 2014 waarbij bepaalde categorieën steun in de landbouw- en de bosbouwsector en in de plattelandsgebieden op grond van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie met de interne markt verenigbaar worden verklaard (PB L 193 van 1.7.2014, blz. 1).

⁽⁶⁾ „Richtsnoeren inzake staatssteun ter bevordering van risicofinancieringsinvesteringen” (PB C 19 van 22.1.2014, blz. 4).

⁽⁷⁾ Richtsnoeren voor staatssteun in de landbouw- en bosbouwsector en in plattelandsgebieden 2014 tot en met 2020 (PB C 204 van 1.7.2014, blz. 1).

drie jaar lager zijn dan het maximum van de jaarlijkse omzet van de visserij-, aquacultuur- en verwerkingsactiviteiten per lidstaat, zoals bepaald in Verordening (EU) nr. 717/2014 van de Commissie ⁽¹⁾. Bovendien moet rekening worden gehouden met Verordening (EU) nr. 702/2014 van de Commissie ⁽²⁾ en de richtsnoeren voor het onderzoek van de steunmaatregelen van de staten in de visserij- en de aquacultuursector ⁽³⁾.

- (6) In de standaardvoorwaarden moet ook een minumpakket aan governancevereisten worden opgenomen, teneinde een goed beheer van de financieringsinstrumenten te waarborgen, om te voorzien in meer gedetailleerde regels dan die welke zijn opgenomen in Verordening (EU) nr. 1303/2013).
- (7) Ter ondersteuning van de groei van kmo's in een moeilijk financieringsklimaat is een lening met deling van het portefeuillerisico (een „risicodelende lening”) een passend financieringsinstrument. De risicodelende lening zorgt voor nieuwe leningen aan kmo's en een vereenvoudigde toegang tot financiering, door financiële intermediairs een financiële bijdrage en een regeling voor het delen van kredietrisico te bieden en zodoende kmo's meer middelen te bieden tegen preferentiële voorwaarden in termen van renteverlaging en/of een verlaging van onderpand.
- (8) Financiering door middel van de risicodelende lening kan een bijzonder doeltreffende manier zijn om kmo's te ondersteunen in een context van een beperkte beschikbaarheid van financiering of een relatief kleine bereidheid om risico's te nemen bij financiële intermediairs voor bepaalde sectoren of soorten kmo's. In dit verband zijn de standaardvoorwaarden een doeltreffende manier om een dergelijk tekortschieten van de markt aan te pakken.
- (9) Als stimulans voor financiële intermediairs om de kredietverlening aan kmo's die vallen onder door de Unie gefinancierde garanties uit te breiden, is een geplafonneerde portefeuillegarantie een passend financieringsinstrument.
- (10) De geplafonneerde portefeuillegarantie moet het bestaande tekort op de schuldenmarkt voor kmo's aanpakken door nieuwe leningen te ondersteunen door middel van het bieden van kredietrisicobescherming (in de vorm van een geplafonneerde portefeuillegarantie voor het eerste verlies), ter verlichting van de specifieke moeilijkheden die kmo's ondervinden bij de toegang tot financiering vanwege onvoldoende beschikbaar onderpand in combinatie met het relatief hoge kredietrisico dat zij vertegenwoordigen. Om het verwachte effect te bereiken, dient de bijdrage van de Unie aan de geplafonneerde portefeuillegarantie echter geen vervanging te zijn van de gelijkwaardige garanties die de respectieve financiële instellingen voor hetzelfde doel ontvangen uit hoofde van bestaande communautaire, nationale en regionale financieringsinstrumenten. In dit verband zijn de standaardvoorwaarden een doeltreffende manier om een dergelijk tekortschieten van de markt aan te pakken.
- (11) Teneinde een stimulans te bieden voor de mogelijke energiebesparing die voortkomt uit de renovatie van woongebouwen, is een renovatielening een passend financieringsinstrument.
- (12) De renovatielening moet gericht zijn op gesubsidieerde leningsvoorwaarden op de lange termijn en op rechtstreekse technische ondersteuning en financiering voor eigenaren van woongebouwen voor het voorbereiden en uitvoeren van renovatieprojecten voor gebouwen. Hierbij wordt ook uitgegaan van een financiële markt waarop bancaire intermediairs in wezen de enige bron van financiering zijn, maar deze financiering te beperkt (vanwege de risicobereidheid van de intermediair), voor een te korte termijn, te duur of op andere wijze ongeschikt is voor de lange terugverdientijd van de gefinancierde projecten. Dit, in combinatie met een inefficiënt systeem voor het vaststellen van de nodige werkzaamheden en de uitbesteding hiervan namens de eigenaren van meerdere appartementen, zonder de mogelijkheid uit te sluiten om individuen te ondersteunen, betekent dat de markt niet goed functioneert. In deze context zijn de standaardvoorwaarden een doeltreffende manier om een dergelijk tekortschieten van de markt aan te pakken.
- (13) De in deze verordening vervatte maatregelen zijn in overeenstemming met het advies van het Coördinatiecomité voor de Europese structuur- en investeringsfondsen,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Onderwerp

Bij deze verordening worden de regels vastgesteld met betrekking tot de standaardvoorwaarden voor de volgende financieringsinstrumenten:

- a) een lening met deling van het portefeuillerisico („risicodelende lening”);
- b) een geplafonneerde portefeuillegarantie;
- c) een renovatielening.

⁽¹⁾ Verordening (EU) nr. 717/2014 van de Commissie van 27 juni 2014 inzake de toepassing van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie op de-minimissteun in de visserij- en aquacultuursector (PB L 190 van 28.6.2014, blz. 45).

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 702/2014 van de Commissie van 25 juni 2014 waarbij bepaalde categorieën steun in de landbouw- en de bosbouwsector en in de plattelandsgebieden op grond van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie met de interne markt verenigbaar worden verklaard (PB L 193 van 1.7.2014, blz. 1).

⁽³⁾ Richtsnoeren voor het onderzoek van de steunmaatregelen van de staten in de visserij- en de aquacultuursector (PB C 84 van 3.4.2008, blz. 10).

*Artikel 2***Aanvullende voorwaarden**

De managementautoriteiten kunnen naast de voorwaarden die in de financieringsovereenkomst moeten worden opgenomen ook andere voorwaarden opnemen, overeenkomstig de voorwaarden voor het gekozen financieringsinstrument zoals vastgesteld in deze verordening.

*Artikel 3***Naleving van de staatssteunregels onder de standaardvoorwaarden**

1. Wanneer financieringsinstrumenten worden gecombineerd met subsidies voor technische ondersteuning aan eindontvangers die profiteren van één van de instrumenten, mogen dergelijke subsidies niet meer dan 5 % van de steun uit de ESI-fondsen aan het instrument bedragen en zijn zij onderworpen aan de ex-antebeoordeling voor de rechtvaardiging van dergelijke subsidies, als bedoeld in artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.
2. Het orgaan dat het financieringsinstrument ten uitvoer legt (hierna „de financiële intermediair”), beheert de subsidie voor technische ondersteuning. Activiteiten die vallen onder de beheerskosten en -vergoedingen die worden ontvangen voor het beheer van het financieringsinstrument, vallen niet onder de technische ondersteuning. De uitgaven die vallen onder de technische ondersteuning mogen geen deel uitmaken van de investering die met de lening moet worden gefinancierd uit het desbetreffende financieringsinstrument.

*Artikel 4***Governance onder de standaardvoorwaarden**

1. De managementautoriteit of, indien van toepassing, de beheerder van het dakfonds, is vertegenwoordigd in het toezichtcomité of een gelijksoortige controlestructuur van het financieringsinstrument.
2. De managementautoriteit neemt niet rechtstreeks deel aan afzonderlijke investeringsbeslissingen. In het geval van een dakfonds oefent de managementautoriteit op het niveau van het dakfonds alleen haar toezichthoudende rol uit, zonder inmenging in individuele beslissingen van het dakfonds.
3. Het financieringsinstrument heeft een controlestructuur die het mogelijk maakt op transparante wijze besluiten te nemen met betrekking tot krediet- en risicospreiding, conform de relevante marktpraktijken.
4. De beheerder van het dakfonds en de financiële intermediair hebben een controlestructuur die de onpartijdigheid en onafhankelijkheid van de beheerder van het dakfonds of de financiële intermediair waarborgt.

*Artikel 5***Financieringsovereenkomst onder de standaardvoorwaarden**

1. De managementautoriteit sluit schriftelijk een financieringsovereenkomst voor de programmabijdragen voor het financieringsinstrument die de voorwaarden bevat overeenkomstig bijlage I.
2. De financieringsovereenkomst bevat als bijlagen:
 - a) de ex-antebeoordeling vereist uit hoofde van artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013 die het financieringsinstrument rechtvaardigt;
 - b) het bedrijfsplan van het financieringsinstrument, met inbegrip van de investeringsstrategie en een beschrijving van het investerings-, garantie- of kredietbeleid;
 - c) de beschrijving van het instrument, die moet worden afgestemd op de gedetailleerde standaardvoorwaarden van het instrument en waarin de financiële parameters van de financieringsinstrumenten moeten worden vastgesteld;
 - d) modellen voor het toezicht en de verslaglegging.

*Artikel 6***Risicodelende lening**

1. De risicodelende lening heeft de vorm van een leningenfonds dat wordt opgezet door een financiële intermediair met een bijdrage uit het programma en een bijdrage van de financiële intermediair van ten minste 25 % van het leningenfonds. Het leningenfonds financiert een portefeuille van nieuw verstrekte leningen, met uitsluiting van de herfinanciering van bestaande leningen.
2. De risicodelende lening voldoet aan de voorwaarden van bijlage II.

*Artikel 7***Geplafonneerde portefeuillegarantie**

1. De geplafonneerde portefeuillegarantie voorziet in de dekking van kredietrisico's voor afzonderlijke leningen tot een garantiepercentage van maximaal 80 %, om een portefeuille van nieuwe leningen voor kleine en middelgrote ondernemingen te creëren tot een maximaal verliesbedrag dat is vastgesteld op basis van het percentage van de garantielimiet, dat niet meer dan 25 % van het risico op portefeuilleniveau bedraagt.
2. De geplafonneerde portefeuillegarantie voldoet aan de voorwaarden van bijlage III.

*Artikel 8***Renovatielening**

1. De renovatielening heeft de vorm van een leningenfonds dat wordt opgezet door een financiële intermediair met een bijdrage uit het programma en een bijdrage van de financiële intermediair van ten minste 15 % van het leningenfonds. Het leningenfonds financiert een portefeuille van nieuw verstrekte leningen, met uitsluiting van de herfinanciering van bestaande leningen.
2. Eindontvangers kunnen natuurlijke personen, rechtspersonen of onafhankelijke beroepsbeoefenaren zijn die gebouwen bezitten, alsook beheerders of andere rechtspersonen die namens en ten behoeve van de eigenaren optreden, die maatregelen met betrekking tot energie-efficiëntie of hernieuwbare energie uitvoeren die in aanmerking komen voor financiering uit hoofde van Verordening (EU) nr. 1303/2013 en programmasteun.
3. De renovatielening voldoet aan de voorwaarden van bijlage IV.

Artikel 9

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 11 september 2014.

Voor de Commissie
De voorzitter
José Manuel BARROSO

BIJLAGE I

Geannoteerde inhoudsopgave van een financieringsovereenkomst tussen een managementautoriteit en een financiële intermediair

Inhoudsopgave:

1. Preambule
2. Definities
3. Toepassingsgebied en doel
4. Beleidsdoelstellingen en ex-antebeoordeling
5. Eindontvangers
6. Financieel voordeel en staatssteun
7. Investerings-, garantie- of kredietbeleid
8. Activiteiten en werkzaamheden
9. Beoogde resultaten
10. Rol en aansprakelijkheid van de financiële intermediair: risico- en opbrengstendeling
11. Beheer en controle van het financieringsinstrument
12. Programmabijdrage
13. Betalingen
14. Beheer van de rekeningen
15. Administratieve kosten
16. Duur en de subsidiabiliteit van de uitgaven bij afsluiting
17. Hergebruik van middelen die zijn betaald door de managementautoriteit (met inbegrip van geboekte rente)
18. Kapitalisatie van rentesubsidies, subsidies voor garantievergoedingen (indien van toepassing)
19. Beheer van het financieringsinstrument
20. Belangenconflicten
21. Verslaglegging en toezicht
22. Evaluatie
23. Zichtbaarheid en transparantie
24. Exclusiviteit
25. Beslechting van geschillen
26. Vertrouwelijkheid
27. Wijziging van de overeenkomst en overdracht van rechten en verplichtingen

1. PREAMBULE

Naam van het land/de regio

Aanwijzing van de managementautoriteit

Gemeenschappelijke identificatiecode (CCI) nr. van het programma

Titel van het desbetreffende programma

Relevant deel van het programma dat betrekking heeft op het financieringsinstrument

Naam van het Europese structuur- en investeringsfonds

Vaststelling van de prioritaire as

Regio's waarin het financieringsinstrument zal worden uitgevoerd (NUTS-niveau of andere code)

Aan het financieringsinstrument door de managementautoriteit toegewezen bedrag

Bedrag uit de ESI-fondsen

Bedrag uit de nationale publieke bijdrage (publieke programmabijdrage)

Bedrag uit de nationale private bijdrage (private programmabijdrage)

Bedrag uit de nationale publieke en private bijdrage buiten de programmabijdrage

Verwachte begindatum van het financieringsinstrument

Verwachte einddatum van het financieringsinstrument

Contactinformatie voor communicatie tussen de partijen

Doel van de overeenkomst

2. DEFINITIES

3. TOEPASSINGSGEBIED EN DOEL

De beschrijving van het financieringsinstrument, met inbegrip van de investeringsstrategie of het investeringsbeleid en het soort steun dat zal worden verleend.

4. BELEIDSDOELSTELLINGEN EN EX-ANTEBEOORDELING

De subsidiabiliteitscriteria voor financiële intermediairs, indien van toepassing, alsmede aanvullende operationele voorschriften ter omzetting van de beleidsdoelstellingen van het instrument, de aan te bieden financiële producten, de beoogde eindontvangers en de beoogde combinatie met subsidies.

5. EINDONTVANGERS

Identificatie en subsidiabiliteit van de eindontvangers (doelgroep) van het financieringsinstrument.

6. FINANCIËEL VOORDEEL EN STAATSSTEUN

Evaluatie van het financiële voordeel als gevolg van de overheidsbijdrage aan het programma en de aanpassing aan de staatssteunregels.

7. INVESTERINGS-, GARANTIE- OF KREDIETBELEID

Bepalingen met betrekking tot het investerings-, garantie- of kredietbeleid, met name met betrekking tot de diversificatie van de portefeuille (risico, sector, geografische gebieden, omvang) en de bestaande portefeuille van de financiële intermediair.

8. ACTIVITEITEN EN WERKZAAMHEDEN

Bedrijfsplan of gelijkwaardige documenten ter uitvoering van het financieringsinstrument, met inbegrip van het verwachte hefboomeffect als bedoeld in artikel 37, lid 2, onder c), van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

Definitie van subsidiabele activiteiten.

Een duidelijke definitie van de toegewezen activiteiten en de beperkingen ervan, met name met betrekking tot de wijziging van de activiteiten en het portefeuillebeheer (verliezen en wanbetalingen en de terugvorderingsprocedure).

9. BEOOGDE RESULTATEN

Definitie van de activiteiten, de resultaten en impactindicatoren die verband houden met de nulmeting en de verwachte doelstellingen.

De beoogde resultaten die het financieringsinstrument naar verwachting zal behalen als bijdrage aan de specifieke doelstellingen en resultaten van de desbetreffende prioriteit of maatregel. Lijst van indicatoren, overeenkomstig het operationeel programma en artikel 46 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

10. ROL EN AANSPRAKELIJKHEID VAN DE FINANCIËLE INTERMEDIAR: RISICO- EN OPBRENGSTENDELING

Identificatie en bepalingen inzake de aansprakelijkheid van de financiële intermediair en andere entiteiten die betrokken zijn bij de uitvoering van het financieringsinstrument.

Toelichting op de risicowaardering en risico- en winstdeling van de verschillende partijen.

Bepalingen in overeenstemming met artikel 6 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014 van de Commissie ⁽¹⁾ met betrekking tot de rol, de verplichtingen en de verantwoordelijkheid van de organen die de financieringsinstrumenten ten uitvoer leggen.

11. BEHEER EN CONTROLE VAN HET FINANCIERINGSINSTRUMENT

Relevante bepalingen in overeenstemming met artikel 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014 met betrekking tot het beheer en de controle van financieringsinstrumenten.

Bepalingen betreffende auditvoorschriften, zoals de minimumeisen inzake de documentatie die op het niveau van de financiële intermediair (en in voorkomend geval het dakfonds) moet worden bijgehouden, en (in voorkomend geval) eisen inzake het voeren van een aparte administratie voor de verschillende steunvormen in overeenstemming met artikel 37, leden 7 en 8, van Verordening (EU) nr. 1303/2013, met inbegrip van regels en voorschriften betreffende de toegang tot documenten door auditautoriteiten van de lidstaten, door controleurs van de Commissie en door de Rekenkamer, om in overeenstemming met artikel 40 van Verordening (EU) nr. 1303/2013 een duidelijk controletraject te waarborgen.

Bepalingen voor de auditautoriteiten om te voldoen aan de instructies in verband met de auditmethode, de controlelijst en de beschikbaarheid van documenten.

12. PROGRAMMABIJDRAGE

Bepalingen in overeenstemming met artikel 38, lid 10, van Verordening (EU) nr. 1303/2013 betreffende de modaliteiten voor de overdracht en het beheer van de programmabijdragen.

In voorkomend geval bepalingen inzake een kader van voorwaarden voor de bijdragen van het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling, het Europees Sociaal Fonds, het Cohesiefonds, het Europees Landbouwfonds voor plattelandsontwikkeling en het toekomstige Fonds voor maritieme zaken en visserij.

13. BETALINGEN

Voorschriften en procedures voor het beheer van betalingen in tranches, met inachtneming van de maxima van artikel 41 van Verordening (EU) nr. 1303/2013, alsook voor het verwachte investeringsaanbod.

Voorwaarden voor een eventuele intrekking van de publieke programmabijdrage aan het financieringsinstrument.

⁽¹⁾ Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014 van de Commissie van 3 maart 2014 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 1303/2013 van het Europees Parlement en de Raad houdende gemeenschappelijke bepalingen inzake het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling, het Europees Sociaal Fonds, het Cohesiefonds, het Europees Landbouwfonds voor plattelandsontwikkeling en het Europees Fonds voor maritieme zaken en visserij en algemene bepalingen inzake het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling, het Europees Sociaal Fonds, het Cohesiefonds en het Europees Fonds voor maritieme zaken en visserij (PB L 138 van 13.5.2014, blz. 5).

Voorschriften met betrekking tot welke ondersteunende documenten vereist zijn om de betalingen van de managementautoriteit aan de financiële intermediair te rechtvaardigen.

Voorwaarden waaronder de betalingen van de managementautoriteit aan de financiële intermediair moeten worden opgeschort of onderbroken.

14. BEHEER VAN DE REKENINGEN

Gedetailleerde gegevens van de rekeningen, indien van toepassing met inbegrip van voorschriften inzake fiduciaire of afzonderlijke boekhouding overeenkomstig artikel 38, lid 6, van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

Bepalingen waarin wordt toegelicht hoe de rekening van het financieringsinstrument wordt beheerd. Met inbegrip van voorwaarden voor het gebruik van bankrekeningen: tegenpartijrisico's (indien van toepassing), aanvaardbare kastransacties, de taken van de betrokken partijen, corrigerende maatregelen in het geval van grote saldi op fiduciaire rekeningen, boekhouding en verslaglegging.

15. ADMINISTRATIEVE KOSTEN

Bepalingen inzake de beloning van de financiële intermediair, inzake de berekening en betaling van beheerskosten en -vergoedingen aan de financiële intermediair in overeenstemming met de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014.

In de bepaling moeten de toepasselijke percentagelimiet en de referentiebedragen voor de berekening worden opgenomen.

16. DUUR EN SUBSIDIABILITEIT VAN DE UITGAVEN BIJ AFSLUITING

De datum van inwerkingtreding van de overeenkomst.

De datums voor het vaststellen van de uitvoeringstermijn van het financieringsinstrument en de subsidiabiliteitsperiode.

Bepalingen inzake de mogelijkheid van verlenging en de beëindiging van de publieke programmabijdrage aan de financiële intermediair voor het financieringsinstrument, met inbegrip van de voorwaarden voor de vroegtijdige beëindiging of de intrekking van de programmabijdragen, exitstrategieën en de afwikkeling van financieringsinstrumenten (met inbegrip van het dakfonds, indien van toepassing).

Bepalingen met betrekking tot de subsidiabele uitgaven bij afsluiting van een programma overeenkomstig artikel 42 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

17. HERGEBRUIK VAN MIDDELEN DIE ZIJN BETAALD DOOR DE MANAGEMENTAUTORITEIT (MET INBEGRIJ VAN GEBOEKTE RENTE)

Bepalingen inzake hergebruik van middelen die zijn betaald door de managementautoriteit.

Voorschriften en procedures voor het beheer van rente en andere voordelen die aan de steun van de ESI-fondsen kunnen worden toegeschreven overeenkomstig artikel 43 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

Bepalingen betreffende het hergebruik van middelen die aan de steun van de ESI-fondsen kunnen worden toegeschreven tot de subsidiabiliteitsperiode is verstreken overeenkomstig artikel 44 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

Bepalingen betreffende het hergebruik van middelen die aan de steun van de ESI-fondsen kunnen worden toegeschreven na het verstrijken van de subsidiabiliteitsperiode overeenkomstig artikel 45 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

18. KAPITALISATIE VAN RENTESUBSIDIES, SUBSIDIES VOOR GARANTIEVERGOEDINGEN (INDIEN VAN TOEPASSING)

Bepalingen in overeenstemming met artikel 11 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014, als bedoeld in artikel 42, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1303/2013 met betrekking tot de kapitalisatie van de jaartranches van de rentesubsidies en de subsidies voor garantievergoedingen.

19. BEHEER VAN HET FINANCIERINGSINSTRUMENT

Bepalingen waarin een passende controlestructuur voor het financieringsinstrument wordt beschreven om ervoor te zorgen dat beslissingen met betrekking tot leningen/garanties/investeringen, afstotingen en risicospreiding worden uitgevoerd in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke voorschriften en marktnormen.

Bepalingen inzake de beleggingsraad van het financieringsinstrument (rol, onafhankelijkheid, criteria).

20. BELANGENCONFLICTEN

Er moeten duidelijke procedures worden vastgesteld om belangenconflicten aan te pakken.

21. VERSLAGLEGGING EN TOEZICHT

Bepalingen inzake de voortgangsbewaking van de investeringen en het investeringsaanbod, met inbegrip van verslaggeving door de financiële intermediair aan het dakfonds en/of de managementautoriteit om de naleving van artikel 46 van Verordening (EU) nr. 1303/2013 en de regels inzake staatssteun te waarborgen.

Voorschriften inzake de verslaggeving aan de managementautoriteit over hoe de taken worden uitgevoerd, de verslaggeving over resultaten en onregelmatigheden en de getroffen corrigerende maatregelen.

22. EVALUATIE

Voorwaarden en regelingen voor de evaluatie van het financieringsinstrument.

23. ZICHTBAARHEID EN TRANSPARANTIE

Bepalingen inzake de zichtbaarheid van de financiering door de Unie in overeenstemming met bijlage XII bij Verordening (EU) nr. 1303/2013.

Bepalingen die de toegang tot informatie voor eindontvangers waarborgen.

24. EXCLUSIVITEIT

Bepalingen waarin wordt vastgesteld onder welke voorwaarden de beheerder van het dakfonds of de financiële intermediair een nieuw investeringsvehikel mag starten.

25. BESLECHTING VAN GESCHILLEN

Bepalingen betreffende de beslechting van geschillen.

26. VERTROUWELIJKHEID

Bepalingen waarin wordt vastgesteld welke elementen van het financieringsinstrument vallen onder de vertrouwelijkheidsbedingen. Alle overige informatie moet als openbaar worden beschouwd.

Verplichtingen inzake vertrouwelijkheid die in het kader van deze overeenkomst zijn aangegaan, vormen geen beletsel voor een deugdelijke verslaggeving aan de investeerders, met inbegrip van die investeerders die publieke middelen verstrekken.

27. WIJZIGING VAN DE OVEREENKOMST EN OVERDRACHT VAN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Bepalingen waarin de omvang en de voorwaarden voor eventuele wijziging en beëindiging van de overeenkomst zijn vastgesteld.

Bepalingen die de financiële intermediair verbieden rechten of verplichtingen over te dragen zonder voorafgaande goedkeuring door de managementautoriteit.

BIJLAGE A: De ex-antebeoordeling vereist uit hoofde van artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013 die het financieringsinstrument rechtvaardigt.

BIJLAGE B: Het bedrijfsplan van het financieringsinstrument, met inbegrip van de investeringsstrategie en een beschrijving van het investerings-, garantie- of kredietbeleid.

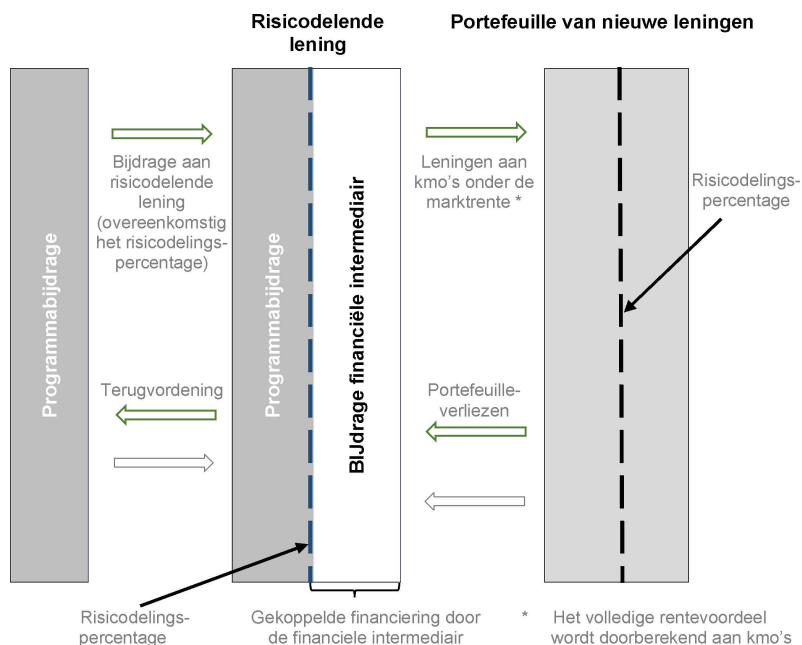
BIJLAGE C: De beschrijving van het instrument, die moet worden afgestemd op de gedetailleerde standaardvoorwaarden van het instrument en waarin de financiële parameters van de financieringsinstrumenten moeten worden vastgesteld.

BIJLAGE D: Modellen voor het toezicht en de verslaggeving.

BIJLAGE II

Leningen voor kleine en middelgrote ondernemingen op basis van een leningmodel met portefeuillerisicodeling (risicodelende lening)

Schematische voorstelling van het principe van een risicodelende lening



Structuur van het financieringsinstrument	<p>De risicodelende lening (risicodelende lening of financieringsinstrument) heeft de vorm van een leningenfonds dat wordt opgezet door een financiële intermediair met bijdragen uit het programma en van de financiële intermediair om een portefeuille van nieuwe leningen te financieren, met uitsluiting van de herfinanciering van bestaande leningen.</p> <p>De risicodelende lening wordt verstrekt in het kader van een actie die deel uitmaakt van de prioritaire as, zoals omschreven in het programma dat wordt medegefinancierd door het desbetreffende ESIF-fonds en zoals bedoeld in het kader van de ex-antebeoordeling die vereist is uit hoofde van artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p>
Doel van het instrument	<p>Het doel van het instrument is:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. het combineren van middelen uit het ESIF-programma en van de financiële intermediair ter ondersteuning van de financiering van kmo's, als bedoeld in artikel 37, lid 4, van Verordening (EU) nr. 1303/2013, en 2. het zorgen voor gemakkelijkere toegang voor kmo's tot financiering, door financiële intermediairs een financiële bijdrage en een regeling voor het delen van kredietrisico te bieden en zodoende kmo's meer middelen te bieden tegen preferentiële voorwaarden in termen van renteverlaging en, indien relevant, een verlaging van onderpand. <p>Het is niet de bedoeling dat de bijdrage uit het ESIF-programma aan de financiële intermediair andere door particuliere of publieke investeerders beschikbaar gestelde financiering verdringt.</p> <p>Het ESIF-programma verstrekt financiering aan de financiële intermediair teneinde een portefeuille van nieuwe leningen aan kmo's op te bouwen en tegelijkertijd te delen in de verliezen/wanbetalingen en terugvorderingen in verband met de kmo-leningen in deze portefeuille per afzonderlijke lening en in verhouding tot de programmbijdrage aan het instrument.</p> <p>In het geval van een structuur van een dakfonds draagt het dakfonds de bijdrage uit het ESIF-programma over aan de financiële intermediair.</p> <p>Naast de bijdrage uit het ESIF-programma kan het dakfonds eigen middelen bijdragen die worden gecombineerd met de middelen van de financiële intermediair. In dit geval neemt het dakfonds een evenredig deel van de risicodeling tussen de verschillende bijdragen in de leningenportefeuille voor zijn rekening. Staatssteunregels moeten worden nageleefd wanneer de middelen die door het dakfonds worden bijgedragen staatsmiddelen zijn.</p>

Gevolgen van staatssteun

De risicodelende lening wordt ontworpen als een staatssteun-vrij instrument, d.w.z. een marktconforme vergoeding voor de financiële intermediair, een volledige doorberekening van financiële voordelen door de financiële intermediair aan de eindontvangers en de toepassing van de de-minimisverordening op de verstrekte financiering aan de eindontvangers.

a) *Steun op het niveau van de financiële intermediair en het dakfonds is uitgesloten wanneer:*

1. de financiële intermediair en de managementautoriteit of het dakfonds op enig moment de verliezen en voordelen in verhouding met hun bijdragen (pro rata) dragen en er sprake is van een economisch significante deelname van de financiële intermediair aan risicodelende leningen, en
2. de vergoeding (d.w.z. de beheerskosten en/of -vergoedingen) van de financiële intermediair en het dakfonds de vergoedingen op de markt op dat moment in vergelijkbare situaties weerspiegelt, wat het geval is wanneer laatstgenoemde is geselecteerd middels een open, transparante, niet-discriminerende en objectieve selectieprocedure of wanneer de vergoeding in overeenstemming is met de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014 en geen andere voordelen door de staat worden toegekend. Wanneer het dakfonds alleen de bijdrage uit het ESI-fonds overdraagt aan de financiële intermediair en een taak van algemeen belang vervult en geen commerciële activiteit verricht bij de uitvoering van de actie en niet medefinanciert met eigen middelen — en derhalve niet als ontvanger van steun wordt beschouwd — is het voldoende dat het dakfonds niet wordt overgecompenseerd, en
3. het financiële voordeel van de publieke programmabijdrage aan het instrument volledig wordt doorberekend aan de eindontvangers in de vorm van een renteverlaging. Bij het selecteren van de financiële intermediair beoordeelt de managementautoriteit, in overeenstemming met artikel 7, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014, het prijsbeleid en de methode voor het doorberekenen van het financiële voordeel aan de eindontvangers.

Wanneer de financiële intermediair niet alle financiële voordelen doorberekent aan de eindontvangers, wordt de niet-betaalde publieke bijdrage weer overgedragen aan de managementautoriteit.

b) *Op het niveau van kmo's:*

Op het niveau van kmo's is de lening in overeenstemming met de de-minimisvoorschriften.

Voor elke lening die is opgenomen in de portefeuille berekent de financiële intermediair het BSE met behulp van de volgende berekeningsmethode:

Berekening van het BSE = nominale bedrag van de lening (EUR) × (financieringskosten (standaardpraktijk) + risicokosten (standaardpraktijk) — vergoedingen in rekening gebracht door de managementautoriteit over de programmabijdrage aan de financiële intermediair) × gewogen gemiddelde looptijd van de lening (in jaren) × risicodelings-tarif.

Wanneer het BSE wordt berekend aan de hand van de bovenstaande formule voor risicodelende leningen, wordt aan de vereiste als bedoeld in artikel 4 van de de-minimisverordening ⁽¹⁾ geacht te zijn voldaan. Er is geen minimumvereiste voor onderpand.

Een toetsingsmechanisme zorgt ervoor dat het BSE dat is berekend met de bovenstaande formule niet lager is dan het BSE dat is berekend overeenkomstig artikel 4, lid 3, onder c), van de de-minimisverordening.

Het totale steunbedrag berekend op basis van het BSE mag niet meer dan 200 000 EUR bedragen over een fiscale periode van drie jaar, rekening houdend met de regels inzake cumulering voor eindontvangers van de de-minimisverordening.

Subsidies voor technische ondersteuning of andere subsidies verstrekt aan de eindontvanger worden gecumuleerd met het berekende BSE.

Met betrekking tot kmo's in de visserij- en aquacultuursector, voldoet de steun aan de relevante voorschriften van de de-minimisverordening voor de visserijsector.

Voor activiteiten die worden ondersteund door het Elfpo zijn algemene regels van toepassing.

Beleid inzake kredietverschaffing**a) Uitbetaling door de managementautoriteit of het dakfonds aan de financiële intermediair:**

Na ondertekening van een financieringsovereenkomst tussen de managementautoriteit en het dakfonds of de financiële intermediair draagt de desbetreffende managementautoriteit de publieke programmabijdragen over aan het dakfonds of de financiële intermediair die dergelijke bijdragen in een speciaal fonds voor risicodelende leningen stort. De overdracht vindt plaats in tranches met inachtneming van de maxima van artikel 41 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

De beoogde totale omvang van de kredietverlening en het rente-interval worden bevestigd in het kader van de ex-antebeoordeling overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013 en worden in aanmerking genomen bij de vaststelling van de aard van het instrument (roterend of niet-roterend instrument).

b) Ontstaan van een portefeuille van nieuwe leningen:

De financiële intermediair is verplicht binnen een vooraf bepaalde beperkte periode een portefeuille van nieuwe subsidiabele leningen te initiëren naast zijn huidige leningactiviteiten, deels gefinancierd met de verstrekte middelen uit het programma, tegen het in de financieringsovereenkomst overeengekomen percentage van risicodeling.

Subsidiabele leningen voor kmo's (op basis van vooraf vastgestelde subsidiabiliteitscriteria op het niveau van afzonderlijke leningen en de portefeuille) worden automatisch opgenomen in de portefeuille door ten minste ieder kwartaal mededelingen inzake opname in te dienen.

De financiële intermediair voert een consistent kredietbeleid uit, met name met betrekking tot de diversificatie van de portefeuille, waardoor een goed beheer van de portefeuille en risicospreiding mogelijk is, terwijl tegelijkertijd wordt voldaan aan de toepasselijke normen van de financiële sector en het beleid afgestemd blijft op de financiële belangen en beleidsdoelstellingen van de managementautoriteit.

De identificatie, selectie, „due diligence”, documentatie en uitbetaling van de leningen aan de eindontvangers worden door de financiële intermediair verricht overeenkomstig zijn standaardprocedures en in overeenstemming met de beginselen van de desbetreffende financieringsovereenkomst.

c) Hergebruik van middelen terugbetaald aan het financieringsinstrument:

Middelen die zijn terugbetaald aan het financieringsinstrument worden hergebruikt in het kader van hetzelfde financieringsinstrument (roterend binnen hetzelfde financieringsinstrument) of worden, na terugbetaling aan de managementautoriteit of het dakfonds, gebruikt overeenkomstig artikel 44 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

Wanneer de middelen roteren binnen hetzelfde financieringsinstrument worden de bedragen die kunnen worden toegeschreven aan de steun uit de ESI-fondsen en de bedragen die binnen het tijds kader voor investeringen zijn terugbetaald en/of teruggevorderd door de financiële intermediair uit leningen aan eindontvangers, in principe beschikbaar gesteld voor hergebruik binnen hetzelfde financieringsinstrument. Deze rotatiebenadering zoals bedoeld in de artikelen 44 en 45 van Verordening (EU) nr. 1303/2013 wordt opgenomen in de financieringsovereenkomst.

Indien de managementautoriteit of het dakfonds rechtstreeks wordt terugbetaald, vindt de terugbetaling regelmatig plaats en weerspiegelt deze i) de aflossingen op de hoofdsom (op pro rata-basis op basis van het percentage voor risicodeling), ii) de teruggevorderde bedragen en de aftrek van verliezen (op basis van het percentage voor risicodeling) van de kmo-leningen en iii) eventuele rentebetalingen. Deze middelen moeten worden gebruikt overeenkomstig de artikelen 44 en 45 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

d) Alsnog geïnde bedragen:

De financiële intermediair onderneemt stappen voor terugvordering met betrekking tot elke niet (volledig) terugbetaalde kmo-lening gefinancierd door het financieringsinstrument, overeenkomstig de interne richtsnoeren en procedures.

De door de financiële intermediair teruggevorderde en geïnde bedragen (na aftrek van de kosten voor terugvordering en executie, indien van toepassing) worden evenredig aan de risicodeling tussen de financiële intermediair en de managementautoriteit toegewezen.

e) Overige:

Rente en andere voordelen als gevolg van steun uit de ESI-fondsen aan financieringsinstrumenten worden gebruikt overeenkomstig artikel 43 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

Prijnsbeleid	<p>Bij het voorstellen van de prijzen legt de financiële intermediair een prijsbeleid en de methode om te zorgen voor de volledige doorberekening van het financieel voordeel van de publieke programmabijdrage aan de in aanmerking komende kmo's voor. Het prijsbeleid en de methode omvatten de volgende elementen:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. de rente op de deelname van de financiële intermediair wordt vastgesteld op basis van de marktprijs (d.w.z. volgens het eigen beleid van de financiële intermediair); 2. de totale rente op leningen aan de in aanmerking komende kmo's die zijn opgenomen in de portefeuille moet proportioneel worden verlaagd tot het niveau van de toewijzing uit de publieke programmabijdrage. bij deze vermindering wordt rekening gehouden met de vergoedingen die de managementautoriteit in rekening kan brengen op de programmabijdrage; 3. de BSE-berekening zoals beschreven in het onderdeel over staatssteun, wordt toegepast voor elke lening die is opgenomen in de portefeuille; 4. het prijsbeleid en de methode blijven constant tijdens de subsidiabiliteitsperiode.
Programma-bijdrage aan het financieringsinstrument: bedrag en percentage (productgegevens)	<p>Het daadwerkelijke percentage van risicodeling, de publieke programmabijdrage en de rente op leningen worden gebaseerd op de resultaten van de ex-antebeoordeling, en zijn zodanig dat ervoor wordt gezorgd dat het voordeel voor de eindontvangers in overeenstemming is met de de-minimis-regel.</p> <p>De omvang van de beoogde portefeuille van risicodelende leningen wordt bevestigd in het kader van de ex-antebeoordeling die de steun aan het financieringsinstrument rechtvaardigt (artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013), en houdt rekening met de rotatiebenadering van het instrument (indien van toepassing). De samenstelling van de beoogde portefeuille van leningen wordt zodanig vastgesteld dat de spreiding van de risico's wordt gewaarborgd.</p> <p>De risicodelende lening en het percentage van risicodeling moeten worden vastgesteld om de kloof te dichten die bij de ex-antebeoordeling is geëvalueerd en moeten in ieder geval voldoen aan de voorwaarden van deze lijst.</p> <p>Het percentage van risicodeling dat is overeengekomen met de financiële intermediair bepaalt voor elke subsidiabele lening die in de portefeuille is opgenomen het deel van de hoofdsom van de subsidiabele lening dat door het programma wordt gefinancierd.</p> <p>Het percentage van risicodeling dat met de financiële intermediair is overeengekomen, bepaalt de blootstelling aan verliezen die door de financiële intermediair en uit de programmabijdrage moeten worden gedekt.</p>
Programma-bijdrage aan het financieringsinstrument (activiteiten)	<p>De portefeuille die door het instrument voor risicodelende leningen wordt gefinancierd omvat alleen nieuwe leningen aan kmo's, met uitsluiting van de herfinanciering van bestaande leningen. De criteria voor opname in de portefeuille worden bepaald overeenkomstig de EU-wetgeving (bv. Verordening (EU) nr. 1303/2013 en de fondsspecifieke voorschriften), programmavoorschriften en nationale bepalingen inzake subsidiabiliteit en met de financiële intermediair, met als doel het bereiken van een groot aantal eindontvangers en het zorgen voor voldoende diversificatie van de portefeuille. De financiële intermediair dient over een redelijke inschatting van het risicoprofiel van de portefeuille te beschikken. Deze criteria weerspiegelen de marktomstandigheden en -praktijken in de desbetreffende lidstaat of regio.</p>
Aansprakelijkheid van de managementautoriteit	<p>De aansprakelijkheid van de managementautoriteit met betrekking tot het financieringsinstrument is zoals omschreven in artikel 6 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014.</p> <p>De verliezen die worden gedekt zijn verschuldigde hoofdsommen, te betalen en uitstaande rente en standaardrente (met uitzondering van boeten voor te late betalingen en andere kosten en uitgaven).</p>
Tijdsduur	<p>De leenperiode van het financieringsinstrument wordt zodanig vastgesteld dat de programmabijdrage, als bedoeld in artikel 42 van Verordening (EU) nr. 1303/2013, wordt gebruikt voor leningen die voor 31 december 2023 worden uitbetaald aan eindontvangers.</p> <p>Er wordt aanbevolen dat de typische duur van het creëren van de portefeuille wordt vastgesteld op maximaal vier jaar vanaf de datum van ondertekening van de financieringsovereenkomst (tussen de managementautoriteit of het dakfonds en de financiële intermediair).</p>

Kredietverlening en risicodeling op het niveau van de financiële intermediair (afstemming van de belangen)	<p>De afstemming van de belangen tussen de managementautoriteit en de financiële intermediair wordt als volgt bereikt:</p> <ul style="list-style-type: none"> — prestatievergoedingen als bedoeld in de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014; — naast de programmabijdrage draagt de financiële intermediair onder plaatselijke marktvoorwaarden bij aan de financiering van ten minste 25 % van de totale financieringsverbintenis voor leningen aan kmo's in het kader van het instrument voor risicodelende leningen; — de gevolgen van verliezen en terugvorderingen voor de financiële intermediair en voor de managementautoriteit zijn pro rata, binnen het kader van hun respectieve aansprakelijkheid overeenkomstig het percentage van risicodeling. <p>Het verwachte percentage van risicodeling wordt vastgesteld op basis van de resultaten van de ex-antebeoordeling die de steun voor het financieringsinstrument rechtvaardigt.</p>
In aanmerking komende financiële intermediairs	<p>Publieke en particuliere organen gevestigd in een lidstaat die wettelijk bevoegd zijn om leningen aan bedrijven te verstrekken die actief zijn binnen de jurisdictie van het programma dat een bijdrage levert aan het financieringsinstrument. Dergelijke instanties zijn financiële instellingen en, in voorkomend geval, microfinancieringsinstellingen of andere instellingen die bevoegd zijn om leningen te verstrekken.</p>
Subsidiabiliteit van de eindontvangers	<p>De eindontvangers zijn subsidiabel uit hoofde van de EU- en nationale wetgeving, het desbetreffende programma en de financieringsovereenkomst. Aan de volgende subsidiabiliteitscriteria moet worden voldaan op de datum van ondertekening van de lening:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. de eindontvanger is een micro-, kleine of middelgrote onderneming („kmo” (met inbegrip van de individuele ondernemers/zelfstandigen)) zoals gedefinieerd in Aanbeveling 2003/361/EG van de Commissie ⁽²⁾ ⁽³⁾; b. de eindontvanger is geen kmo die actief is in de sectoren zoals bedoeld onder de punten d) tot en met f) van artikel 1 van de de-minimisverordening; c. de eindontvanger maakt geen deel uit van een of meer sectoren waarvoor beperkingen gelden ⁽⁴⁾; d. de eindontvanger is geen onderneming die in moeilijkheden verkeert, zoals bedoeld in de staatssteunregels; e. de eindontvanger heeft geen achterstallige betalingen openstaan en is geen wanbetaler ten aanzien van andere leningen of leases verstrekt door de financiële intermediair of een andere financiële instelling overeenkomstig gedane controles in overeenstemming met de interne richtsnoeren van de financiële intermediair en het standaardkredietbeleid. <p>Bovendien moeten eindontvangers op het tijdstip van de investering en tijdens de terugbetaling van de lening een statutaire zetel hebben in een lidstaat en moeten hun economische activiteiten waarvoor de lening is verstrekt, plaatsvinden in de desbetreffende lidstaat en regio/jurisdictie van het ESIF-programma.</p>
Kenmerken van het product voor eindontvangers	<p>De financiële intermediair verstrekt leningen aan de eindontvangers die bijdragen aan de doelstelling van het programma en die worden medegefinancierd door het programma in het kader van het instrument voor risicodelende leningen. De voorwaarden van deze leningen worden gebaseerd op de ex-antebeoordeling, zoals bedoeld in artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p> <p>De leningen worden uitsluitend gebruikt voor de volgende toegestane doeleinden:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. investeringen in materiële en immateriële activa, met inbegrip van de overdracht van eigendomsrechten van ondernemingen, mits een dergelijke overdracht plaatsvindt tussen onafhankelijke investeerders; b. werkkapitaal dat verband houdt met ontwikkelings- of uitbreidingsactiviteiten die aanvullend zijn op (en verband houden met) activiteiten als bedoeld onder a) hierboven (en waarvan de aanvullende aard onder andere wordt aangetoond in het bedrijfsplan van de kmo en door de hoogte van de financiering). <p>Aan de volgende subsidiabiliteitscriteria moet te allen tijde worden voldaan door leningen die zijn opgenomen in de portefeuille:</p> <ol style="list-style-type: none"> c. de leningen zijn nieuwe leningen, met uitsluiting van herfinanciering van bestaande leningen; d. de hoofdsom van een lening die is opgenomen in de kredietportefeuille van risicodelende leningen i) bedraagt tot 1 000 000 EUR op basis van de ex-antebeoordeling en ii) wordt onder zodanige voorwaarden verstrekt dat het BSE ten aanzien van elke eindontvanger het maximum van 200 000 EUR niet overschrijdt (of 100 000 EUR in het goederenvervoer over de weg en 30 000 EUR in de visserij- en aquacultuursector) over een periode van drie boekjaren; in aanmerking komende kmo's kunnen meerdere malen een lening aanvragen die wordt toegewezen in het kader van dit financieringsinstrument, mits het bovengenoemde BSE-maximum volledig in acht wordt genomen;

	<p>e. de leningen worden verstrekt voor de financiering van een of meer van de toegestane doeleinden in euro en/of de nationale valuta van de desbetreffende jurisdictie en, in voorkomend geval, in een andere valuta;</p> <p>f. de leningen vinden niet plaats in de vorm van mezzanineleningen, achtergestelde schuld of quasi-aandelenkapitaal;</p> <p>g. de leningen zijn geen doorlopende kredieten;</p> <p>h. de leningen hebben een aflossingsschema, met inbegrip van regelmatige afschrijvingen en/of ballonaflossingen;</p> <p>i. de leningen financieren geen zuiver financiële activiteiten of de ontwikkeling van vastgoed, wanneer deze als financiële investering wordt uitgevoerd, en financieren niet de verlening van consumentenfinancieringsdiensten;</p> <p>j. de leningen hebben een minimale looptijd van twaalf maanden, met inbegrip van de relevante aflossingsvrije periode (indien van toepassing), en een maximale looptijd van 120 maanden.</p>
<p>Verslaggeving en beoogde resultaten</p>	<p>Financiële intermediairs voorzien de managementautoriteit of het dakfonds ten minste eenmaal per kwartaal van informatie in een gestandaardiseerde vorm en omvang.</p> <p>Dit verslag omvat alle voor de managementautoriteit relevante elementen om te voldoen aan de voorwaarden van artikel 46 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p> <p>Lidstaten voldoen ook aan hun rapportageverplichtingen overeenkomstig de de-minimisverordening.</p> <p>De indicatoren moeten worden afgestemd op de specifieke doelstellingen van de relevante prioriteit van het ESIF-programma voor de financiering van het financieringsinstrument en op de verwachte resultaten van de ex-antebeoordeling. Zij worden voor het instrument voor risicodelende leningen ten minste eenmaal per kwartaal gemeten en gerapporteerd en ten minste in overeenstemming gebracht met de eisen van de verordening. Naast de gemeenschappelijke indicatoren van de prioritaire as van het ESIF-programma (toename van de werkgelegenheid, het aantal kmo's, ...) zijn andere indicatoren:</p> <p>het aantal leningen/gefinancierde projecten;</p> <p>het bedrag aan gefinancierde leningen;</p> <p>wanbetalingen (aantallen en bedragen);</p> <p>terugbetaalde middelen en opbrengsten.</p>
<p>Evaluatie van het economische voordeel van de programma-bijdrage</p>	<p>De financiële intermediair verlaagt de totale effectieve rente (en wanneer nodig het onderpand) ten laste van de eindontvangers voor elke in aanmerking komende lening die is opgenomen in de portefeuille, als weerspiegeling van de gunstige voorwaarden ten aanzien van de financiering en risicodeling van de risicodelende lening.</p> <p>Het volledige financiële voordeel van de publieke programmabijdrage aan het instrument wordt doorberekend aan de eindontvangers in de vorm van een renteverlaging. De financiële intermediair houdt toezicht op en brengt verslag uit over het BSE voor eindontvangers als bedoeld in het onderdeel over staatssteun. Dit beginsel komt tot uiting in de financieringsovereenkomst tussen de managementautoriteit of het dakfonds en de financiële intermediair.</p>

(1) Verordening (EU) nr. 1407/2013 van de Commissie van 18 december 2013 betreffende de toepassing van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie op de-minimissteun (PB L 352 van 24.12.2013, blz. 1).

(2) Aanbeveling 2003/361/EG van de Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen (kennisgeving geschied onder nummer C(2003) 1422) (PB L 124 van 20.5.2003, blz. 36).

(3) Ondernemingen waar minder dan 250 personen werkzaam zijn en waarvan de jaaromzet de 50 miljoen EUR of het jaarlijkse balanstotaal de 43 miljoen EUR niet overschrijdt, en die ook niet behoren tot een groep die dergelijke drempels overschrijdt. Volgens de aanbeveling van de Commissie wordt als onderneming beschouwd „iedere eenheid die, ongeacht haar rechtsvorm, een economische activiteit uitoefent”.

(4) De volgende economische sectoren worden tezamen aangeduid als „de sectoren waarvoor beperkingen gelden”:

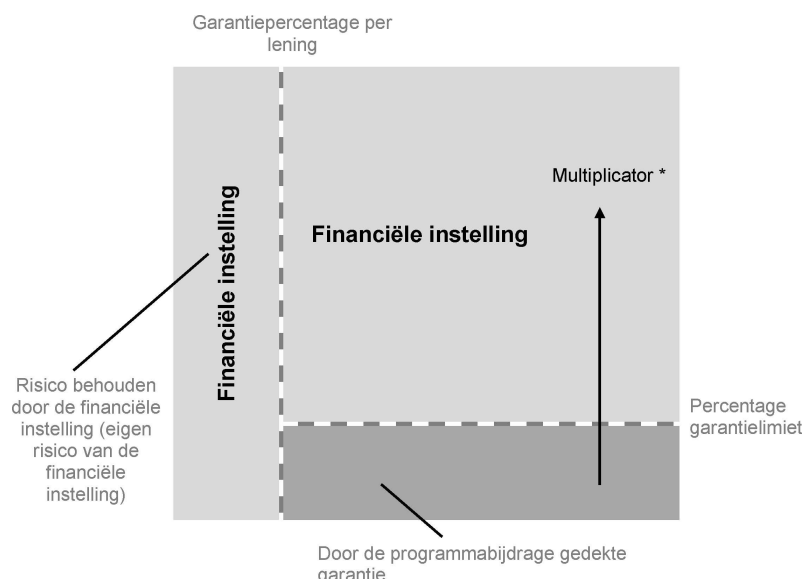
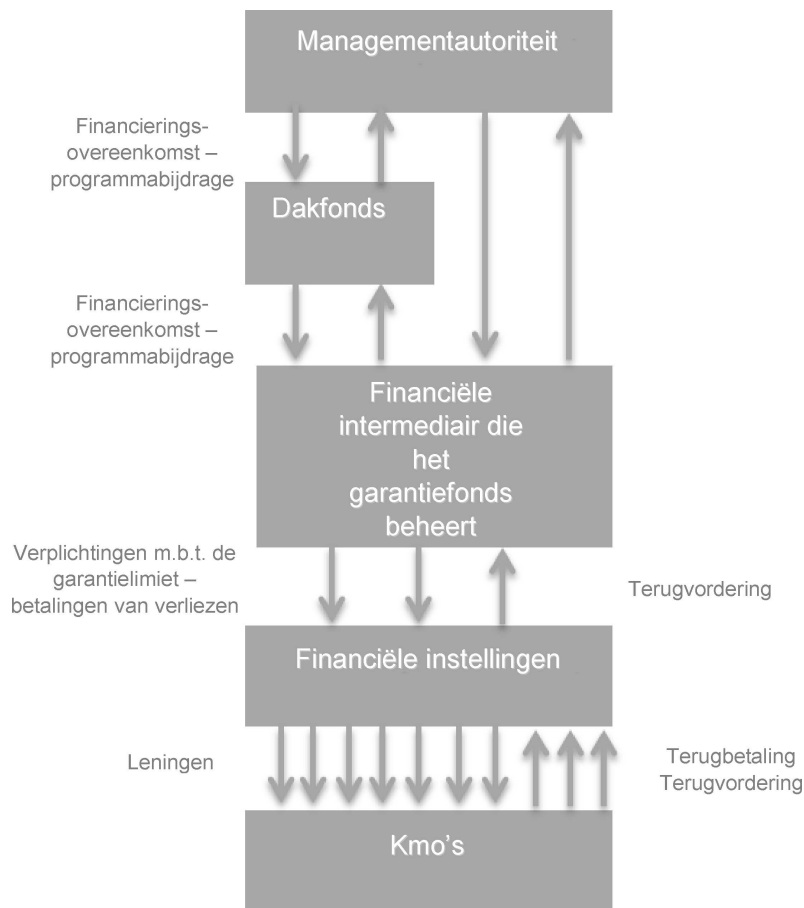
- a. illegale economische activiteiten: elke vorm van productie, handel of andere activiteit, die onwettig is krachtens de wet- of regelgeving van het rechtsgebied waarbinnen een dergelijke productie, handel of activiteit plaatsvindt;
- b. tabak en gedistilleerde alcoholische dranken: de productie van en handel in tabak en gedistilleerde alcoholische dranken en aanverwante producten;
- c. de productie van en handel in wapens en munitie: de financiering van de productie van en handel in wapens en munitie van welke aard dan ook. Deze beperking geldt niet voor zover deze activiteiten deel uitmaken van of een aanvulling zijn op uitdrukkelijk beleid van de Europese Unie;
- d. casino's: casino's en soortgelijke ondernemingen;
- e. beperkingen voor de IT-sector: onderzoek, ontwikkeling of technische toepassingen gerelateerd aan programma's of oplossingen voor elektronische gegevens die i) specifiek gericht zijn op a) de ondersteuning van een activiteit die valt onder de sectoren waarvoor beperkingen gelden, zoals bedoeld onder de punten a tot en met d hierboven; b) kansspelen via het internet of online casino's, of c) pornografie of die ii) zijn bedoeld om het mogelijk te maken illegaal a) toegang te verkrijgen tot netwerken voor elektronische gegevens, of b) elektronische gegevens te downloaden;
- f. beperkingen voor de biowetenschappensector: bij het verlenen van steun aan de financiering van onderzoek, ontwikkeling of technische toepassingen gerelateerd aan: i) het klonen van mensen voor onderzoek of therapeutische doeleinden, of ii) genetisch gemodificeerde organismen („ggo's”).

BIJLAGE III

Geplafondeerde portefeuillegarantie voor kmo's

Schematische voorstelling van de garantielimiet

Verhouding tussen de belanghebbenden en de dekking van de geplafondeerde portefeuillegarantie



* Vermenigvuldigingsfactor = (1/garantiepercentage) × (1/maximaal garantiepercentage)

Structuur van het financieringsinstrument	<p>De geplafonneerde portefeuillegarantie voorziet in de dekking van kredietrisico's voor afzonderlijke leningen tot een maximum verliesbedrag (de limiet), om een portefeuille van nieuwe leningen voor kmo's te creëren.</p> <p>De geplafonneerde portefeuillegarantie wordt geboden door de managementautoriteit in het kader van de actie die deel uitmaakt van de prioritaire as, zoals bedoeld in het programma dat wordt medegefinancierd door de Europese structuur- en investeringsfondsen (ESIF) en zoals bedoeld in de context van de ex-antebeoordeling die vereist is uit hoofde van artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p>
Doel van het instrument	<p>Het doel van het instrument is:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. het voorzien in een betere toegang tot financiering voor beoogde kmo's, waarmee concrete en duidelijk geïdentificeerde marktlacunes worden aangepakt; 2. het mobiliseren van de ESIF's ter ondersteuning van de financiering voor kmo's, zoals bedoeld in artikel 37, lid 4, van Verordening (EU) nr. 1303/2013. <p>De ESIF-programmabijdrage van de managementautoriteit heeft de vorm van een garantiefonds dat wordt beheerd door een financiële intermediair. Het is niet de bedoeling dat deze bijdrage in de plaats komt van garanties van andere publieke of particuliere investeerders.</p> <p>Het garantiefonds dat wordt beheerd door de financiële intermediair verplicht zich tot het verstrekken van middelen uit het ESIF-programma aan de financiële instellingen die portefeuilles van nieuwe leningen opbouwen in het geval van wanbetaling van de eindontvangers.</p> <p>In het geval van een structuur van een dakfonds, draagt het dakfonds de bijdrage uit het ESIF-programma over aan de financiële intermediair.</p> <p>Het instrument voor de geplafonneerde garantie wordt uitgevoerd om een portefeuille van nieuwe leningen te dekken die is opgezet door één of meer financiële instellingen.</p> <p>De financiële instellingen die portefeuilles van nieuwe leningen opzetten, rekenen op een gedeeltelijke garantie die de verliezen tot een maximum bedrag dekt bij het verstrekken van leningen aan in aanmerking komende kmo's.</p> <p>Het financiële voordeel van de garantie moet worden doorberekend aan de eindontvangers (bijvoorbeeld in de vorm van een verlaging van de rente op de lening of/een verlaging van het onderpand, maar altijd met doorberekening van het volledige financiële voordeel van de publieke programmabijdrage aan de eindontvangers).</p>
Gevolgen van staatssteun	<p>De geplafonneerde portefeuillegarantie wordt ontworpen als een staatssteun-vrij instrument, d.w.z. marktconform op het niveau van de financiële intermediair die de garantie beheert en met financiële instellingen die portefeuilles van nieuwe leningen en steun voor eindontvangers opbouwen in overeenstemming met de toepasselijke de-minimisverordening.</p> <p>a) <i>Op het niveau van het dakfonds, de financiële intermediair die het garantiefonds beheert en de financiële instellingen die portefeuilles van nieuwe leningen opbouwen, is steun uitgesloten wanneer:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. de vergoeding (d.w.z. de beheerskosten en/of -vergoedingen) van de financiële intermediair en het dakfonds de vergoeding op de huidige markt in vergelijkbare situaties weerspiegelt, wat het geval is wanneer laatstgenoemde is geselecteerd middels een open, transparante, objectieve en niet-discriminerende selectieprocedure of wanneer de vergoeding in overeenstemming is met de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014 en geen andere voordelen door de staat worden toegekend. Wanneer het dakfonds alleen de bijdrage uit het ESI-fonds overdraagt aan de financiële intermediair, en een taak van algemeen belang vervult en geen commerciële activiteit verricht bij de uitvoering van de actie en niet medefinanciert met eigen middelen — en derhalve niet als ontvanger van steun wordt beschouwd — is het voldoende dat het dakfonds niet wordt overgecompenseerd, en; 2. de financiële instelling wordt geselecteerd door middel van een open, transparante, niet-discriminerende en objectieve selectieprocedure om de portefeuille van nieuwe leningen met eigen middelen op te bouwen en het risico dat ten laste van de financiële instelling blijft, in geen geval minder dan 20 % van het geleende bedrag is (per lening), en; 3. het financiële voordeel van de publieke programmabijdrage aan het instrument bovendien volledig wordt doorberekend aan de eindontvangers in de vorm van een renteverlaging. Bij het selecteren van de financiële intermediair beoordeelt de managementautoriteit, in overeenstemming met artikel 7, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014, het prijsbeleid en de methode voor het doorberekenen van het financieel voordeel aan de eindontvangers.

	<p>Wanneer de financiële intermediair niet alle financiële voordelen doorberekent aan de eindontvangers, wordt de niet-vastgelegde publieke bijdrage weer overgedragen aan de managementautoriteit.</p> <p>De garantie moet worden gekoppeld aan een specifieke financiële transactie, voor een vast maximumbedrag en een beperkte periode.</p> <p>b) <i>Op het niveau van de eindontvangers:</i></p> <p>Op het niveau van kmo's is de gegarandeerde lening in overeenstemming met de de-minimisvoorschriften.</p> <p>Voor elke lening die is opgenomen in de gegarandeerde portefeuille, berekent de financiële intermediair het BSE met behulp van de volgende berekeningsmethode:</p> <p>Berekening van het BSE = nominale bedrag van de lening (EUR) × risicokosten (standaardpraktijk) × garantiepercentage × limiet garantiepercentage × gewogen gemiddelde looptijd van de lening (in jaren).</p> <p>Het totale steunbedrag berekend op basis van het BSE mag niet meer dan 200 000 EUR bedragen over een fiscale periode van drie jaar, rekening houdend met de regels inzake cumulering voor eindontvangers van de de-minimisverordening.</p> <p>Wanneer het BSE wordt berekend aan de hand van de bovenstaande formule voor een instrument voor de geplafonneerde portefeuillegarantie, wordt aan de vereiste als bedoeld in artikel 4 van de de-minimisverordening ⁽¹⁾ geacht te zijn voldaan.</p> <p>Een toetsingsmechanisme zorgt ervoor dat het BSE dat is berekend met de bovenstaande formule niet lager is dan het BSE dat is berekend overeenkomstig artikel 4, lid 6, onder c), van de de-minimisverordening.</p> <p>Subsidies voor technische ondersteuning of andere subsidies verstrekt aan de eindontvanger worden gecumuleerd met het berekende BSE.</p> <p>Met betrekking tot kmo's in de visserij- en aquacultuursector, voldoet de steun aan de relevante voorschriften van de de-minimisverordening voor de visserijsector.</p> <p>Voor activiteiten die worden ondersteund door het Elfpo zijn algemene regels van toepassing.</p>
<p>Garantiebeleid</p>	<p>a) <i>Overdracht van de managementautoriteit aan de financiële intermediair:</i></p> <p>Na ondertekening van een financieringsovereenkomst tussen de managementautoriteit en het dakfonds of de financiële intermediair draagt de desbetreffende managementautoriteit de programmabijdragen over aan het dakfonds of de financiële intermediair die dergelijke bijdragen in een speciaal garantiefonds stort. De overdracht vindt plaats in tranches met inachtneming van de maxima van artikel 41 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p> <p>b) <i>Ontstaan van een portefeuille van nieuwe leningen:</i></p> <p>De financiële instellingen zijn verplicht binnen een vooraf vastgestelde beperkte periode portefeuilles van nieuwe kmo-leningen op te bouwen. Nieuw verstrekte kmo-leningen worden deels gedekt door de programmabijdrage per afzonderlijke lening en tot een bepaald bedrag (maximum). In aanmerking komende kmo-leningen worden automatisch opgenomen in de portefeuille, wanneer voldaan is aan een vooraf vastgestelde reeks opnamecriteria voor de lening.</p> <p>De opneming van kmo-leningen vindt automatisch plaats na ontvangst door de financiële intermediair die het garantiefonds beheert van een mededeling inzake opname die ten minste elk kwartaal wordt ingediend tot het einde van de desbetreffende opnameperiode.</p> <p>De financiële instellingen voeren een consistent kredietbeleid uit met betrekking tot de diversificatie van de portefeuille, waardoor een goed beheer van de portefeuille en risicospreiding mogelijk is, terwijl tegelijkertijd wordt voldaan aan de toepasselijke normen van de sector en het beleid passend blijft ten aanzien van de financiële belangen en beleidsdoelstellingen van de managementautoriteit.</p> <p>De identificatie, selectie, „due diligence”, documentatie en uitbetaling van de leningen aan de eindontvangers worden uitgevoerd door de financiële instellingen overeenkomstig hun standaardprocedures en in overeenstemming met de beginselen die zijn vastgesteld in de overeenkomst tussen de financiële intermediair en de financiële instelling die een portefeuille van nieuwe leningen opbouwt.</p>

	<p>c) <i>Dekking van verlies:</i></p> <p>De geplafonneerde portefeuillegarantie dekt verliezen van de financiële instellingen met betrekking tot elke niet tijdig terugbetaalde, in aanmerking komende kmo-lening overeenkomstig het garantiepercentage, met een maximumpercentage van 80 %.</p> <p>Het totaal aan verliezen die worden gedekt door de geplafonneerde portefeuillegarantie in verband met de portefeuille van in aanmerking komende kmo-leningen, overschrijdt het maximumbedrag niet.</p> <p>Het maximumbedrag, dat de maximale aansprakelijkheid is uit hoofde van dit instrument, is de omvang van de beoogde leningenportefeuille maal het garantiepercentage en het maximale garantiepercentage.</p> <p>Het maximale garantiepercentage wordt bepaald in het kader van de ex-antierisicobeoordeling overeenkomstig artikel 42, lid 1, onder b), van Verordening (EU) nr. 1303/2013, en artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014.</p> <p>De verliezen die worden gedekt zijn verschuldigde hoofdsommen, te betalen en uitstaande rente en standaardrente (met uitzondering van late betalingen, vergoedingen en andere kosten en uitgaven).</p> <p>d) <i>Betaling van de garantie:</i></p> <p>Na het ontstaan van een verlies in verband met een wanbetaling, verricht de financiële intermediair die het garantiefonds beheert normaal gesproken binnen zestig dagen garantiebetalen aan de financiële instelling die onder de garantie valt.</p>
<p>Prijs- en onderpandbeleid</p>	<p>De financiële intermediair legt een methode voor die de volledige doorberekening van het financieel voordeel van de publieke programmabijdrage aan de in aanmerking komende kmo's waarborgt. De financiële instelling heeft een prijs- en onderpandbeleid dat in overeenstemming is met de methode. Het prijs- en onderpandbeleid en de methode omvatten de volgende elementen:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. het instrument dekt maximaal 80 % van de risicoblootstelling van elke in aanmerking komende kmo-lening (tot een maximum); 2. het volledige financiële voordeel van de publieke programmabijdrage wordt doorberekend aan de in aanmerking komende kmo's, door middel van een verlaging van de toegepaste rente en/of een verlaging van het onderpand dat door de financiële instelling wordt vereist; 3. de BSE-berekening zoals beschreven in het onderdeel over staatssteun wordt toegepast voor elke lening die is opgenomen in de portefeuille; 4. er worden geen garantievergoedingen in rekening gebracht aan de financiële instelling door de financiële intermediair die het garantiefonds beheert; 5. de financiële instelling verlaagt de totale rente en/of het vereiste onderpand voor elke in aanmerking komende kmo-lening die is opgenomen in de portefeuille overeenkomstig het prijsbeleid en de methode, waardoor de volledige doorberekening van het financiële voordeel wordt gegarandeerd. Het niveau van een dergelijke verlaging die wordt voorgesteld door de financiële instelling wordt beoordeeld en goedgekeurd door de financiële intermediair na een relevante analyse en „due diligence” en wordt als subsidiabiliteitscriterium beschouwd voor de opname van kmo-leningen in de portefeuille; 6. de managementautoriteit kan, op basis van de ex-antebeoordeling die de beoogde kmo's identificeert en de ex-antierisicobeoordeling die het risico vaststelt, besluiten garantievergoedingen te verlangen van de eindontvangers. In een dergelijk geval wordt het BSE berekend aan de hand van de formule van het onderdeel inzake staatssteun hierboven of aangepast aan de voorwaarden van de garantiemededeling. De vergoedingen die worden betaald door de eindontvangers worden terugbetaald aan het garantiefonds als teruggestorte middelen in de zin van artikel 43 van Verordening (EU) nr. 1303/2013; 7. het prijsbeleid en de methode blijven gelijk tijdens de subsidiabiliteitsperiode.
<p>Garantie voor financiële instellingen: bedrag en percentage (productgevens)</p>	<p>De geplafonneerde portefeuillegarantie voldoet aan de voorwaarden van artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014.</p> <p>Het maximale garantiepercentage wordt bepaald in het kader van de ex-antierisicobeoordeling overeenkomstig artikel 42, lid 1, onder b), van Verordening (EU) nr. 1303/2013, en artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014 en is in geen geval hoger dan 25 %. De garantie kan verwachte en onverwachte verliezen dekken.</p>

	<p>De vermenigvuldigingsfactor van de uit de programmabijdrage gefinancierde garantie wordt als volgt gedefinieerd:</p> $\text{Vermenigvuldigingsfactor} = (1/\text{garantiepercentage}) \times (1/\text{maximaal garantiepercentage}).$ <p>De vermenigvuldigingsfactor is gebaseerd op de ex-antebeoordeling en gelijk aan of hoger dan vijf.</p> <p>De omvang van de beoogde portefeuille die deels wordt gedekt door de garantie wordt gebaseerd op de resultaten van de ex-antebeoordeling die de steun aan het financieringsinstrument rechtvaardigt (artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013) en houdt rekening met de rotatiebenadering van het instrument (indien van toepassing). De samenstelling van de beoogde portefeuille van leningen wordt zodanig vastgesteld dat de spreiding van de risico's wordt gewaarborgd.</p>
Garantie voor financiële instellingen (activiteiten)	<p>De portefeuille van leningen die door het garantie-instrument wordt gegarandeerd, omvat nieuwe leningen aan eindontvangers, met uitsluiting van de herfinanciering van bestaande leningen. De criteria voor opname in de portefeuille worden bepaald overeenkomstig de EU-wetgeving (bijvoorbeeld Verordening (EU) nr. 1303/2013 en de fondsspecifieke voorschriften), programmavoorschriften en nationale bepalingen inzake subsidiabiliteit en met de financiële intermediair, met als doel het bereiken van een groot aantal eindontvangers en het zorgen voor voldoende diversificatie van de portefeuille. Financiële instellingen dienen over een redelijke inschatting van het risicoprofiel van de portefeuille (bijvoorbeeld de concentratiegrenswaarde per sector) te beschikken. Deze criteria weerspiegelen de marktomstandigheden en -praktijken in het desbetreffende land of de desbetreffende regio.</p> <p>De financiële instelling maakt vooraf een raming van het invorderingspercentage dat wordt gebruikt voor de berekening van het bedrag dat naar verwachting zal worden teruggevorderd van debiteuren in de portefeuille, hetgeen van invloed is op de evaluatie van het maximale garantiepercentage.</p>
Aansprakelijkheid van de managementautoriteit	<p>De aansprakelijkheid van de managementautoriteit met betrekking tot het financieringsinstrument is zoals omschreven in artikel 6 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014.</p> <p>Een wanbetaling ten aanzien van een lening aan een eindontvanger betekent dat i) de financiële instelling te allen tijde kan bewijzen (handelend overeenkomstig haar interne procedures en zoals blijkt uit haar financiële en reguliere verslaggeving) dat een eindontvanger waarschijnlijk niet zal kunnen voldoen aan zijn betalingsverplichting, of ii) een eindontvanger ten minste gedurende 90 opeenvolgende kalenderdagen niet heeft voldaan aan enige betalingsverplichting uit hoofde van de relevante kmo-lening.</p>
Tijdsduur	<p>De garantieperiode van het financieringsinstrument wordt op een zodanige manier vastgesteld dat ervoor wordt gezorgd dat de programmabijdrage, als bedoeld in artikel 42 van Verordening (EU) nr. 1303/2013, wordt gebruikt voor garanties die uiterlijk op 31 december 2023 worden uitbetaald aan eindontvangers.</p> <p>Er wordt aanbevolen dat de typische duur van het creëren van de portefeuille van gegarandeerde leningen wordt vastgesteld op maximaal vier jaar vanaf de datum van ondertekening van de financieringsovereenkomst (tussen de managementautoriteit of het dakfonds en de financiële intermediair).</p>
Risicodeling op FI-niveau (afstemming van de belangen)	<p>De afstemming van de belangen tussen de managementautoriteit, de financiële intermediair en de financiële instellingen wordt als volgt bereikt:</p> <ul style="list-style-type: none"> — het eigen kredietrisico dat de financiële instelling behoudt, is in geen geval minder dan 20 % per lening; — de financiële instelling verbindt zich tot het opbouwen van een portefeuille van nieuwe leningen met eigen middelen; — het financiële voordeel van de garantielimiet wordt volledig doorberekend aan de kmo-eindontvangers; — financiële intermediairs ontvangen prestatievergoedingen zoals bedoeld in de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014.
In aanmerking komende financiële intermediairs en financiële instellingen	<p>Financiële intermediairs zijn publieke en particuliere organen gevestigd in een lidstaat die wettelijk bevoegd zijn om garanties op leningen te verstrekken aan bedrijven die actief zijn binnen de jurisdictie van het programma dat een bijdrage levert aan het financieringsinstrument.</p>

	<p>Financiële instellingen zijn publieke en particuliere organen gevestigd in een lidstaat die wettelijk bevoegd zijn om leningen te verstrekken aan bedrijven die actief zijn binnen de jurisdictie van het programma dat een bijdrage levert aan het financieringsinstrument. Dergelijke organen zijn financiële instellingen en, in voorkomend geval, microfinancieringsinstellingen of andere instellingen die bevoegd zijn om leningen te verstrekken.</p>
<p>Subsidiabiliteit van de eindontvanger(s)</p>	<p>De eindontvangers zijn subsidiabel uit hoofde van de EU- en nationale wetgeving, het desbetreffende programma en de financieringsovereenkomst. De eindontvangers voldoen aan de volgende subsidiabiliteitscriteria op de datum van het document dat het bewijs is van de desbetreffende kmo-garantie, dat wil zeggen, de garantieverbintenis:</p> <ol style="list-style-type: none"> de eindontvanger is een micro-, kleine of middelgrote onderneming („kmo” (met inbegrip van de individuele ondernemers/zelfstandigen)) zoals gedefinieerd in Aanbeveling 2003/361/EG van de Commissie ⁽²⁾; de eindontvanger is geen kmo die actief is in de sectoren zoals bedoeld onder de punten d) tot en met f) van artikel 1 van de de-minimisverordening; de eindontvanger maakt geen deel uit van één of meer sectoren waarvoor beperkingen gelden ⁽³⁾; de eindontvanger is geen onderneming die in moeilijkheden verkeert, zoals bedoeld in de staatssteunregels; de eindontvanger heeft geen achterstallige betalingen openstaan en is geen wanbetaler ten aanzien van andere leningen of leases verstrekt door de financiële intermediair of een andere financiële instelling overeenkomstig gedane controles in overeenstemming met de interne richtsnoeren van de financiële intermediair en het standaardkredietbeleid. <p>Bovendien moeten eindontvangers op het tijdstip van de investering en tijdens de terugbetaling van de gegarandeerde lening een statutaire zetel hebben in een lidstaat en moeten hun economische activiteiten waarvoor de gegarandeerde lening is verstrekt plaatsvinden in de desbetreffende lidstaat en regio/jurisdictie van het ESIF-programma.</p>
<p>Kenmerken van het product voor eindontvangers</p>	<p>De financiële instelling verstrekt leningen aan eindontvangers die bijdragen aan de doelstelling van het programma en die worden gegarandeerd door het programma uit hoofde van de portefeuille met garantielimiet. De voorwaarden van de garanties en de leningen worden gebaseerd op de ex-antebeoordeling, zoals bedoeld in artikel 37, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p> <p>De leningen worden uitsluitend gebruikt voor de volgende toegestane doeleinden:</p> <ol style="list-style-type: none"> investeringen in materiële en immateriële activa, met inbegrip van de overdracht van eigendomsrechten van ondernemingen, mits een dergelijke overdracht plaatsvindt tussen onafhankelijke investeerders; werkkapitaal dat verband houdt met ontwikkelings- of uitbreidingsactiviteiten die aanvullend zijn op (en verband houden met) activiteiten als bedoeld onder a) hierboven (en waarvan de aanvullende aard onder andere wordt aangetoond in het bedrijfsplan van de eindontvanger en door de hoogte van de financiering). <p>Aan de volgende subsidiabiliteitscriteria moet te allen tijde worden voldaan door leningen die zijn opgenomen in de portefeuille:</p> <ol style="list-style-type: none"> de leningen zijn nieuw verstrekte leningen, met uitsluiting van herfinanciering van bestaande leningen; het gegarandeerde deel van de onderliggende lening die is opgenomen in de portefeuille <ol style="list-style-type: none"> bedraagt tot 1 500 000 EUR op basis van de ex-antebeoordeling en ii) wordt onder zodanige voorwaarden verstrekt dat het BSE ten aanzien van elke eindontvanger het maximum van 200 000 EUR niet overschrijdt (of 100 000 EUR in het goederenvervoer over de weg en 30 000 EUR in de visserij- en aquacultuursector) over een periode van drie boekjaren. In aanmerking komende kmo's kunnen meerdere malen een lening aanvragen die wordt toegewezen in het kader van dit financieringsinstrument, mits het bovengenoemde BSE-maximum volledig in acht wordt genomen; de leningen worden verstrekt voor de financiering van één of meer van de toegestane doeleinden in euro en/of de nationale valuta van de desbetreffende jurisdictie en, in voorkomend geval, in een andere valuta; de leningen vinden plaats in de vorm van mezzaninefinancieringen, achtergestelde schuld of quasi-aandelenkapitaal; de leningen zijn geen doorlopende kredieten;

	<p>h. de leningen hebben een aflossingsschema, met inbegrip van regelmatige afschrijvingen en/of ballonaflossingen;</p> <p>i. de leningen financieren geen zuiver financiële activiteiten of de ontwikkeling van vastgoed, wanneer deze als financiële investering wordt uitgevoerd, en financieren niet de verlening van consumentenfinancieringsdiensten;</p> <p>j. de leningen hebben een minimale looptijd van twaalf maanden en een maximale looptijd van 120 maanden.</p>
<p>Verslaglegging en beoogde resultaten</p>	<p>Financiële intermediairs voorzien de managementautoriteit of het dakfonds ten minste eenmaal per kwartaal van informatie in een gestandaardiseerde vorm en omvang.</p> <p>Dit verslag omvat alle voor de managementautoriteit relevante elementen om te voldoen aan de bepalingen van artikel 46 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p> <p>Lidstaten voldoen ook aan hun rapportageverplichtingen overeenkomstig de de-minimisverordening.</p> <p>De indicatoren moeten worden afgestemd op de specifieke doelstellingen van de relevante prioriteit van het ESIF-programma voor de financiering van het financieringsinstrument en op de verwachte resultaten van de ex-antebeoordeling. Zij worden voor het garantiefonds ten minste eenmaal per kwartaal gemeten en gerapporteerd en ten minste in overeenstemming gebracht met de eisen van de verordening. Naast de gemeenschappelijke indicatoren van de prioritaire as van het ESIF-programma (toename van de werkgelegenheid, het aantal kmo's, ...) zijn andere indicatoren:</p> <p>het aantal gegarandeerde leningen;</p> <p>de omvang van de gegarandeerde leningen;</p> <p>het aantal niet-terugbetaalde leningen;</p> <p>de waarde van niet-terugbetaalde leningen;</p> <p>toegekende garanties/beroepen op garanties (aantal, bedragen);</p> <p>middelen waarop geen beroep is gedaan en opbrengsten (bv. renteopbrengsten).</p>
<p>Evaluatie van het economische voordeel van de programma-bijdrage</p>	<p>Het financiële voordeel van de publieke programmabijdrage aan het instrument wordt volledig doorberekend aan de eindontvangers (het voordeel van de garantie).</p> <p>Het financiële voordeel voor de in aanmerking komende kmo's wordt aangetoond met een verlaging van de totale rente die wordt verlangd door de financiële instelling en/of een verlaging van het onderpand voor een dergelijke kmo-lening.</p> <p>De financiële intermediair houdt toezicht op en brengt verslag uit over het BSE voor eindontvangers als bedoeld in het onderdeel over staatssteun.</p> <p>Dit beginsel komt tot uiting in de overeenkomsten tussen de managementautoriteit of het dakfonds en de financiële intermediairs en tussen de financiële intermediairs en de financiële instellingen die portefeuilles van nieuwe leningen opbouwen.</p>

(1) Verordening (EU) nr. 1407/2013 van de Commissie van 18 december 2013 betreffende de toepassing van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie op de de-minimisteun (PB L 352 van 24.12.2013, blz. 1).

(2) Ondernemingen waar minder dan 250 personen werkzaam zijn en waarvan de jaomzet de 50 miljoen EUR of het jaarlijkse balanstotaal de 43 miljoen EUR niet overschrijdt, en die ook niet behoren tot een groep die dergelijke drempels overschrijdt. Volgens de aanbeveling van de Commissie wordt als onderneming beschouwd „iedere eenheid die, ongeacht haar rechtsvorm, een economische activiteit uitoefent”.

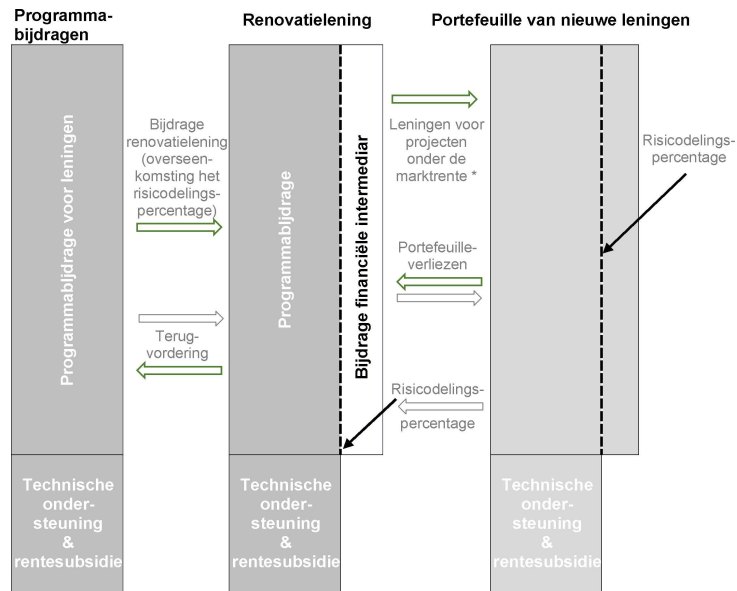
(3) De volgende economische sectoren worden tezamen aangeduid als „de sectoren waarvoor beperkingen gelden”:

- a. illegale economische activiteiten: elke vorm van productie, handel of andere activiteit, die onwettig is krachtens de wet- of regelgeving van het rechtsgebied waarbinnen een dergelijke productie, handel of activiteit plaatsvindt;
- b. tabak en gedistilleerde alcoholische dranken: de productie van en handel in tabak en gedistilleerde alcoholische dranken en aanverwante producten;
- c. de productie van en handel in wapens en munitie: de financiering van de productie van en handel in wapens en munitie van welke aard dan ook. Deze beperking geldt niet voor zover deze activiteiten deel uitmaken van of een aanvulling zijn op uitdrukkelijk beleid van de Europese Unie;
- d. casino's: casino's en soortgelijke ondernemingen;
- e. beperkingen voor de IT-sector: onderzoek, ontwikkeling of technische toepassingen gerelateerd aan programma's of oplossingen voor elektronische gegevens die i) specifiek gericht zijn op a) de ondersteuning van een activiteit die valt onder de sectoren waarvoor beperkingen gelden, zoals bedoeld onder de punten a tot en met d hierboven; b) kansspelen via het internet of online casino's, of c) pornografie of die ii) zijn bedoeld om het mogelijk te maken illegaal a) toegang te verkrijgen tot netwerken voor elektronische gegevens, of b) elektronische gegevens te downloaden;
- f. beperkingen voor de biowetenschappensector: bij het verlenen van steun aan de financiering van onderzoek, ontwikkeling of technische toepassingen gerelateerd aan: i) het klonen van mensen voor onderzoek of therapeutische doeleinden, of ii) genetisch gemodificeerde organismen („ggo's”).

BIJLAGE IV

Lening voor energie-efficiëntie en hernieuwbare energie in de woningbouwsector (renovatielening)

Schematische voorstelling van het principe van de renovatielening



* Het volledige rentevoordeel wordt doorberekend aan huiseigenaren

Structuur van het financierings-instrument

De renovatielening heeft de vorm van een leningenfonds dat wordt opgezet door een financiële intermediair met bijdragen uit het programma en een bijdrage van de financiële intermediair zelf om een portefeuille van nieuw verstrekte leningen te financieren, met uitsluiting van herfinanciering van bestaande leningen.

De renovatielening wordt verstrekt in het kader van de actie die deel uitmaakt van de prioritaire as, zoals omschreven in het programma dat wordt gefinancierd door de ESI-fondsen en zoals bedoeld in het kader van de ex-antebeoordeling die vereist is uit hoofde van artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

Doel van het instrument

Het doel van het instrument is het aanbieden van preferentiële leningen aan natuurlijke personen, rechtspersonen of onafhankelijke beroepsbeoefenaars die eigenaar zijn van gebouwen (appartementen, sociale huisvesting of individuele huishoudens), alsook beheerders of andere juridische entiteiten die namens en ten behoeve van eigenaren handelen om renovatiewerkzaamheden uit te voeren die in aanmerking komen voor steun uit de ESI-fondsen.

Het is niet de bedoeling dat de bijdrage uit het ESIF-programma van de managementautoriteit aan een financiële intermediair andere door particuliere of publieke investeerders beschikbaar gestelde financiering verdringt.

Het ESIF-programma verstrekt financiering aan de financiële intermediair teneinde een portefeuille van nieuwe leningen op te bouwen en tegelijkertijd te delen in de verliezen/wanbetalingen en terugvorderingen in verband met de leningen in deze portefeuille per afzonderlijke lening en in dezelfde verhouding als de programmabijdrage aan het instrument.

In het geval van een structuur van een dakfonds draagt het dakfonds de bijdrage uit het ESIF-programma over aan de financiële intermediair.

Naast de bijdrage uit het ESIF-programma kan het dakfonds eigen middelen bijdragen die worden gecombineerd met de middelen van de financiële intermediair. In dit geval neemt het dakfonds een evenredig deel van de risicodeling tussen de verschillende bijdragen in de leningenportefeuille voor zijn rekening. Staatssteunregels moeten ook ten aanzien van dergelijke middelen worden nageleefd, als dat publieke middelen zijn.

Gevolgen van staatssteun

De renovatielening wordt ontworpen als een staatssteun-vrij instrument, d.w.z. een marktconforme vergoeding voor de financiële intermediair, een volledige doorberekening van financiële voordelen door de financiële intermediair aan de eindontvangers en de toepassing van de de-minimisverordening op de verstrekte financiering aan de eindontvangers.

a) *Steun op het niveau van de financiële intermediair en het dakfonds is uitgesloten wanneer:*

1. de financiële intermediair en de managementautoriteit of het dakfonds op enig moment de verliezen en voordelen in verhouding met hun bijdragen (pro rata) dragen en er sprake is van een economisch significante deelname van de financiële intermediair aan het instrument voor renovatieleningen, en
2. de vergoeding (d.w.z. de beheerskosten en/of -vergoedingen) van de financiële intermediair en het dakfonds de vergoedingen op de markt op dat moment in vergelijkbare situaties weerspiegelt, wat het geval is wanneer zij zijn geselecteerd middels een open, transparante, niet-discriminerende en objectieve selectieprocedure of wanneer hun vergoeding in overeenstemming is met de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014 en geen andere voordelen door de staat worden toegekend. Wanneer het dakfonds alleen de bijdrage uit het ESI-fonds overdraagt aan de financiële intermediair en een taak van algemeen belang vervult en geen commerciële activiteit verricht bij de uitvoering van de actie en niet medefinanciert met eigen middelen — en derhalve niet als ontvanger van steun wordt beschouwd — is het voldoende dat het dakfonds niet wordt overgecompenseerd, en
3. het financiële voordeel van de publieke programmabijdrage aan het instrument volledig wordt doorberekend aan de eindontvangers in de vorm van een renteverlaging. Bij het selecteren van de financiële intermediair beoordeelt de managementautoriteit, in overeenstemming met artikel 7, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014, het prijsbeleid en de methode voor het doorberekenen van het financiële voordeel aan de eindontvangers.

Wanneer de financiële intermediair niet alle financiële voordelen doorberekent aan de eindontvangers, wordt de niet-betaalde publieke bijdrage weer overgedragen aan de managementautoriteit.

b) *Steun op het niveau van een entiteit die optreedt namens de eigenaren (d.w.z. natuurlijke en rechtspersonen, onafhankelijke beroepsbeoefenaren die gebouwen bezitten, beheerders en andere juridische entiteiten):*

Steun op het niveau van een entiteit die optreedt namens eigenaren is uitgesloten wanneer:

1. de entiteit niet profiteert van rechtstreekse overdrachten van overheidssteun, en
2. de entiteit alle financiële voordelen van de publieke programmabijdrage overdraagt aan de eindontvangers.

c) *Op het niveau van eigenaren die wel of niet een economische activiteit uitvoeren (rechtspersoon of onafhankelijke beroepsbeoefenaren, verhuurders en eigenaren die hernieuwbare energie installeren en een deel van de geproduceerde energie leveren aan het net):*

Eigenaren die natuurlijke personen zijn en niet als onderneming worden beschouwd omdat zij geen economische activiteit uitvoeren, worden niet beschouwd als ontvangers van staatssteun.

Eigenaren die een economische activiteit uitvoeren zijn een „onderneming” en zijn onderworpen aan de staatssteunregels. Dit is in het bijzonder het geval wanneer zij verhuurders zijn (verhuren is een economische activiteit) en wanneer, in het geval van het installeren van hernieuwbare energie, een deel van de geproduceerde hernieuwbare energie aan het net wordt geleverd (het leveren van energie aan het net wordt beschouwd als economische activiteit).

Op het niveau van eigenaren met een economische activiteit, voldoet de steun aan de de-minimisvoorschriften.

Voor elke lening die is opgenomen in de portefeuille met betrekking tot eigenaren met een economische activiteit, berekent de financiële intermediair het BSE met behulp van de volgende berekeningsmethode:

Berekening van het BSE = nominale bedrag van de lening (EUR) × (financieringskosten (standaardpraktijk) + risicokosten (standaardpraktijk) – vergoedingen in rekening gebracht door de managementautoriteit over de programmabijdrage aan de financiële intermediair) × gewogen gemiddelde looptijd van de lening (in jaren) × risicodelingstarief.

Wanneer het BSE wordt berekend aan de hand van de bovenstaande formule voor het instrument voor renovatieleningen wordt aan de vereiste als bedoeld in artikel 4 van de de-minimisverordening ⁽¹⁾ geacht te zijn voldaan. Er is geen minimumvereiste voor onderpand.

	<p>Een toetsingsmechanisme zorgt ervoor dat het BSE dat is berekend met de bovenstaande formule niet lager is dan het BSE dat is berekend overeenkomstig artikel 4, lid 3, onder c), van de de-minimisverordening.</p> <p>Het totale steunbedrag berekend op basis van het BSE mag niet meer dan 200 000 EUR bedragen over een fiscale periode van drie jaar, rekening houdend met de regels inzake cumulering voor eindontvangers van de de-minimisverordening.</p> <p>Subsidies voor technische ondersteuning of andere subsidies verstrekt aan de eindontvanger worden gecumuleerd met het berekende BSE.</p>
<p>Beleid inzake krediet-verschaffing</p>	<p>a) <i>Uitbetaling door de managementautoriteit of het dakfonds aan de financiële intermediair:</i></p> <p>Na ondertekening van een financieringsovereenkomst tussen de managementautoriteit en het dakfonds of de financiële intermediair, draagt de desbetreffende managementautoriteit de overheidsbijdragen van het programma over aan het dakfonds of de financiële intermediair die dergelijke bijdragen in een speciaal fonds voor renovatieleningen stort. De overdracht vindt plaats in tranches met inachtneming van de maxima van artikel 41 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p> <p>De beoogde totale omvang van de kredietverlening en het rente-interval worden bevestigd in het kader van de ex-antebeoordeling overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013 en worden in aanmerking genomen bij de vaststelling van de aard van het instrument (roterend of niet-roterend instrument).</p> <p>De maximale risicodeling van het financieringsinstrument voor de eindontvangers bedraagt 85 % (dat wil zeggen: ten minste 15 % wordt verstrekt uit de eigen middelen van de financiële intermediair).</p> <p>b) <i>Ontstaan van een portefeuille van nieuwe leningen:</i></p> <p>De financiële intermediair is verplicht binnen een vooraf bepaalde beperkte periode een portefeuille van nieuwe leningen te initiëren die worden gefinancierd overeenkomstig het percentage van risicodeling dat is overeengekomen in de financieringsovereenkomst (d.w.z. gefinancierd uit i) de programmabijdrage en ii) de eigen middelen van de financiële intermediair).</p> <p>Vooraf op basis van subsidiabiliteitscriteria op het niveau van afzonderlijke leningen en het niveau van de portefeuille vastgestelde subsidiabele leningen worden automatisch opgenomen in de portefeuille door ten minste ieder kwartaal mededelingen inzake opname in te dienen.</p> <p>De financiële intermediair voert een consistent kredietbeleid uit, met name met betrekking tot de samenstelling van de portefeuille, waardoor een goed beheer van de portefeuille en risicospreiding mogelijk is, terwijl tegelijkertijd het tekortschieten van de markt, zoals vastgesteld in de ex-antebeoordeling (als bedoeld in artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013), wordt aangepakt en het beleid afgestemd blijft op de financiële belangen en beleidsdoelstellingen van de managementautoriteit.</p> <p>De identificatie, selectie, „due diligence”, documentatie en uitbetaling van de leningen aan de eindontvangers worden uitgevoerd door de financiële intermediair overeenkomstig zijn standaardprocedures en in overeenstemming met de beginselen van de desbetreffende financieringsovereenkomst.</p> <p>c) <i>Gebruik van middelen terugbetaald aan het financieringsinstrument:</i></p> <p>Middelen die zijn terugbetaald aan het financieringsinstrument worden hergebruikt in het kader van hetzelfde financieringsinstrument (roterend binnen hetzelfde financieringsinstrument) of worden, na terugbetaling aan de managementautoriteit of het dakfonds, gebruikt overeenkomstig artikel 44 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p> <p>Wanneer de middelen roteren binnen hetzelfde financieringsinstrument, worden de bedragen die kunnen worden toegeschreven aan de steun uit de ESI-fondsen en de bedragen die binnen het tijds kader voor investeringen zijn terugbetaald en/of teruggevorderd door de financiële intermediair uit leningen aan eindontvangers, principieel beschikbaar gesteld voor hergebruik binnen hetzelfde financieringsinstrument. Deze rotatiebenadering zoals bedoeld in de artikelen 44 en 45 van Verordening (EU) nr. 1303/2013 wordt opgenomen in de financieringsovereenkomst.</p> <p>Indien de managementautoriteit of het dakfonds rechtstreeks wordt terugbetaald, vindt de terugbetaling regelmatig plaats en weerspiegelt deze i) de aflossingen op de hoofdsom (op pro rata-basis op basis van het percentage voor risicodeling), ii) de teruggevorderde bedragen en de aftrek van verliezen (op basis van het percentage voor risicodeling) van de renovatieleningen en iii) eventuele rentebetalingen. Deze middelen moeten worden gebruikt overeenkomstig de artikelen 44 en 45 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p>

	<p>d) <i>Alsnog geïnde bedragen:</i></p> <p>De financiële intermediair neemt stappen voor terugvordering met betrekking tot elke niet tijdig terugbetaalde lening die is medegefinancierd door de renovatielening overeenkomstig zijn interne richtsnoeren en procedures.</p> <p>De door de financiële intermediair teruggevorderde bedragen (na aftrek van de kosten voor terugvordering en executie, indien van toepassing) worden pro rata van de risicodeling aan de financiële intermediair en de managementautoriteit toegewezen.</p> <p>e) <i>Overige:</i></p> <p>Rente en andere voordelen als gevolg van steun uit de ESI-fondsen aan financieringsinstrumenten worden gebruikt overeenkomstig artikel 43 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p>
Prijsbeleid	<p>Bij het voorstellen van de prijzen legt de financiële intermediair een prijsbeleid en de methode om te zorgen voor de volledige doorberekening van het financieel voordeel van de publieke programmabijdrage aan de eindontvangers voor. Het prijsbeleid en de methode omvatten de volgende elementen:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. de rente op de deelname van de financiële intermediair wordt vastgesteld op basis van de marktprijs (d.w.z. volgens het eigen beleid van de financiële intermediair); 2. de totale rente op leningen ten laste van de eindontvangers die zijn opgenomen in de portefeuille, moet proportioneel worden verlaagd tot het niveau van de toewijzing uit de publieke programmabijdrage. bij deze vermindering wordt rekening gehouden met de vergoedingen die de managementautoriteit in rekening kan brengen op de programmabijdrage; 3. de BSE-berekening zoals beschreven in het onderdeel over staatssteun, wordt toegepast voor elke lening die is opgenomen in de portefeuille; 4. het prijsbeleid en de methode blijven gelijk tijdens de subsidiabiliteitsperiode.
Programma-bijdrage aan het financierings-instrument: bedrag en percentage (productgegevens)	<p>De toewijzing van de renovatielening aan financiële intermediairs en het minimumpercentage voor risicodeling worden gebaseerd op de resultaten van de ex-antebeoordeling die de steun aan het financieringsinstrument rechtvaardigt (artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013) en houden rekening met de rotatiebenadering van het instrument (indien van toepassing).</p>
Programma-bijdrage aan het financierings-instrument (activiteiten)	<p>De portefeuille van leningen die door het instrument voor renovatieleningen wordt gefinancierd, omvat nieuw verstrekte leningen aan eindontvangers, met uitsluiting van de herfinanciering van bestaande leningen. De criteria voor opname in de portefeuille worden bepaald overeenkomstig de EU-wetgeving (bijvoorbeeld Verordening (EU) nr. 1303/2013 en de fondsspecifieke voorschriften), programmavoorschriften en nationale bepalingen inzake subsidiabiliteit en met de financiële intermediair, met als doel het bereiken van een groot aantal eindontvangers en het zorgen voor voldoende diversificatie en homogeniteit van de portefeuille, teneinde een redelijke schatting van het risicoprofiel van de portefeuille mogelijk te maken. Deze criteria weerspiegelen de marktomstandigheden en -praktijken in het desbetreffende land of de desbetreffende regio.</p> <p>De financiële intermediair is verplicht samen te werken met regionale of nationale instanties die verantwoordelijk zijn voor het verstrekken van aanvullende diensten in verband met de uitvoering van renovatieprojecten, waaronder: adviesdiensten; de verificatie en evaluatie van de projectvoorbereiding, de bouw, het technisch toezicht en de aanbestedingsdocumenten; de beoordeling van de overeenstemming van de renovatieprojecten met de EU- en nationale wetgeving; het verstrekken van subsidies, de verificatie en registratie van staatssteun.</p>
Aansprakelijkheid van de management-autoriteit	<p>De aansprakelijkheid van de managementautoriteit met betrekking tot het financieringsinstrument is zoals omschreven in artikel 6 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014.</p>
Tijdsduur	<p>De leenperiode van het financieringsinstrument wordt zodanig vastgesteld dat de programmabijdrage, als bedoeld in artikel 42 van Verordening (EU) nr. 1303/2013, wordt gebruikt voor leningen die uiterlijk op 31 december 2023 worden uitbetaald aan eindontvangers.</p>

Kredietverlening en risicodeling op het niveau van de financiële intermediair (afstemming van de belangen)	<p>De afstemming van de belangen tussen de managementautoriteit en de financiële intermediair wordt als volgt bereikt:</p> <ul style="list-style-type: none"> — prestatievergoedingen als bedoeld in de artikelen 12 en 13 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 480/2014; — de financiële intermediair moet onder plaatselijke marktomstandigheden bijdragen aan de financiering, met ten minste 15 % van de totale financieringsverbintenis voor kredietverstrekking aan eindontvangers (waardoor het vaststellen van het percentage van risicodeling mogelijk wordt). — De gevolgen van verliezen en terugvorderingen voor de financiële intermediair en de managementautoriteit zijn pro rata, binnen het kader van hun respectieve aansprakelijkheid.
In aanmerking komende financiële intermediairs	<p>Publieke en particuliere organen gevestigd in een lidstaat die wettelijk bevoegd zijn om renovatieleningen te verstrekken aan personen die gebouwen bezitten en aan bedrijven die gebouwen exploiteren en bezitten binnen de jurisdictie van het programma dat een bijdrage levert aan het financieringsinstrument. Dergelijke organen zijn financiële instellingen en, in voorkomend geval, microfinancieringsinstellingen of andere instellingen die bevoegd zijn om leningen te verstrekken.</p>
Subsidiabiliteit van de eindontvangers	<p>De eindontvangers zijn subsidiabel uit hoofde van de EU- en nationale wetgeving, de desbetreffende prioriteit en de financieringsovereenkomst.</p> <p>Eindontvangers zijn natuurlijke personen, rechtspersonen of onafhankelijke beroepsbeoefenaren (economische activiteit), alsook beheerders of andere rechtspersonen die namens en ten behoeve van de eigenaren optreden, die gebouwen bezitten (appartementen of individuele huishoudens) en die maatregelen voor energie-efficiëntie of hernieuwbare energie ten uitvoer leggen die in aanmerking komen voor financiering uit hoofde van Verordening (EU) nr. 1303/2013 en programmasteun.</p> <p>Volgens de subsidiabiliteitsvoorschriften van het programma en overeenkomstig nationale en EU-voorschriften kunnen de volgende voorbeelden van werkzaamheden in aanmerking komen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — technische ondersteuning voor de voorbereiding van het deel van het project dat betrekking heeft op maatregelen voor energie-efficiëntie of hernieuwbare energie; — uitvoeringskosten van het deel van het project dat betrekking heeft op maatregelen voor energie-efficiëntie of hernieuwbare energie; — groot onderhoud of vervanging van verwarmings- en warmwatersystemen; — vervanging of herinrichting van verwarmingscentrales of het ketelhuis (individuele ketels), alsook van bereidingssystemen voor warm water; — installatie van balanceerklappen voor verticale pijpleidingen; — verbetering van de warmte-isolatie van pijpleidingen; — vervanging van pijpleidingen en verwarmingsapparatuur; — installatie van individuele meetsystemen voor verwarming en thermostaatklappen in appartementen; — vervanging of herinrichting van pijpleidingen en installaties van het warmwatersysteem; — vervanging of herinrichting van het ventilatiesysteem; — vervanging van ramen en toegangsdeuren; — dakisolatie, met inbegrip van de bouw van nieuwe hellende daken (met uitzondering van de bouw van ruimten op zolders); — isolatie van gevels; — isolatie van kelderplafonds; — installatie van systemen voor alternatieve energiebronnen (zon, wind, enz.); — groot onderhoud of vervanging van liften door deze te vervangen door meer energie-efficiënte liften; — vervanging of reparatie van de gemeenschappelijk gebruikte technische systemen van het gebouw (riolering, elektrische installaties, installaties voor brandpreventie, pijpleidingen voor drinkwater en ventilatiesystemen).

	<p>Met betrekking tot de eindontvangers gelden de volgende criteria wanneer leningen worden verstrekt aan eindontvangers/eigenaars die als rechtspersoon een economische activiteit uitoefenen (bijvoorbeeld onafhankelijke beroepsbeoefenaren). Aan de subsidiabiliteitscriteria moet worden voldaan op de datum van ondertekening van de lening:</p> <ol style="list-style-type: none"> de eindontvanger is een micro-, kleine of middelgrote onderneming („kmo” (met inbegrip van de individuele ondernemers/zelfstandigen) zoals gedefinieerd in Aanbeveling 2003/361/EG van de Commissie; de eindontvanger is geen kmo die actief is in de sectoren zoals bedoeld onder de punten a) tot en met f) van artikel 1 van de de-minimisverordening; de eindontvanger maakt geen deel uit van een of meer sectoren waarvoor beperkingen gelden ⁽²⁾; de eindontvanger is geen onderneming die in moeilijkheden verkeert, zoals bedoeld in de staatssteunregels; de eindontvanger heeft geen achterstallige betalingen openstaan en is geen wanbetaler ten aanzien van andere leningen of leases verstrekt door de financiële intermediair of een andere financiële instelling overeenkomstig gedane controles in overeenstemming met de interne richtsnoeren van de financiële intermediair en het standaardkredietbeleid. <p>Bovendien moeten eindontvangers op het tijdstip van de investering en tijdens de terugbetaling van de lening een statutaire zetel hebben in een lidstaat en moeten hun economische activiteiten waarvoor de lening is verstrekt, plaatsvinden in de desbetreffende lidstaat en regio/de jurisdictie van het ESIF-programma.</p>
<p>Kenmerken van het product voor eindontvangers</p>	<p>De financiële intermediair verstrekt leningen aan eindontvangers die bijdragen aan de doelstelling van het programma en die worden medegefinancierd door het programma uit het instrument voor renovatieleningen, met uitzondering van de herfinanciering van bestaande leningen. De voorwaarden van deze leningen worden gebaseerd op de ex-antebeoordeling, zoals bedoeld in artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p> <p>De looptijd van de renovatielening bedraagt maximaal twintig jaar.</p> <p>Het maximumbedrag van elke renovatielening wordt vastgesteld in verband met de resultaten van de ex-antebeoordeling die de programmabijdrage aan het financieringsinstrument rechtvaardigt en wordt vastgesteld in de financieringsovereenkomst tussen de managementautoriteit, het dakfonds en de financiële intermediair. Het maximale bedrag per lening per individueel huishouden bedraagt 75 000 EUR. Leningen voor gebouwbeheerders zijn de som van de afzonderlijke huishoudens van het gebouw.</p> <p>Het financieringsinstrument kan verlangen dat de eindontvangers of de beheerders van gemeenschappelijke eigendommen die optreden namens de eindontvangers, een bijdrage uit eigen middelen leveren.</p> <p>De renovatielening heeft een <u>jaarlijkse vaste rentevoet</u> en omvat regelmatige afschrijvingen. De rente op de deelname van de financiële intermediair wordt marktconform vastgesteld. Het rentepercentage dat van toepassing is op de relevante in aanmerking komende lening uit de portefeuille wordt ten gunste van de eindontvangers verlaagd met het percentage van de publieke programmabijdrage.</p> <p>Een rentesubsidie, als bedoeld in artikel 37, lid 7, van Verordening (EU) nr. 1303/2013, kan worden toegekend aan huishoudens met lage inkomens of kwetsbare huishoudens ⁽³⁾. De maximale rentesubsidie komt overeen met het rentepercentage dat voor elke lening moet worden betaald door huishoudens met lage inkomens over de bijdrage van de financiële intermediair.</p> <p><u>Bepaalde kosten voor technische ondersteuning</u> kunnen worden opgenomen in het financieringsinstrument in het kader van artikel 37, lid 7, van Verordening (EU) nr. 1303/2013. De ondersteuning dient alleen te worden verleend voor de voorbereiding van het project (voorbereidende studies en hulp bij de voorbereiding van de investering tot aan het besluit over de investering). Deze kosten voor technische ondersteuning komen alleen in aanmerking wanneer een renovatielening is ondertekend door de financiële intermediair en de eindontvangers, ongeacht de entiteit die deze diensten levert (bijvoorbeeld ongeacht de vraag of de financiële intermediair die diensten aanbiedt of zij worden afgenomen van een andere entiteit).</p>
<p>Verslaggeving en beoogde resultaten</p>	<p>Financiële intermediairs voorzien de managementautoriteit of het dakfonds ten minste eenmaal per kwartaal van informatie in een gestandaardiseerde vorm en omvang.</p> <p>Dit verslag omvat alle voor de managementautoriteit relevante elementen om te voldoen aan de voorwaarden van artikel 46 van Verordening (EU) nr. 1303/2013.</p>

	<p>Lidstaten voldoen ook aan hun rapportageverplichtingen overeenkomstig de de-minimisverordening.</p> <p>De indicatoren moeten worden afgestemd op de specifieke doelstellingen van de relevante prioriteit van het ESIF-programma voor de financiering van het financieringsinstrument en op de verwachte resultaten van de ex-antebeoordeling. Zij worden voor de renovatielening ten minste eenmaal per kwartaal gemeten en gerapporteerd en ten minste in overeenstemming gebracht met de eisen van de verordening. Naast de gemeenschappelijke indicatoren van de prioritaire as van het ESIF-programma (aantal huishoudens met een verbeterde energieverbruikclassificatie, de geschatte jaarlijkse vermindering van broeikasgasemissies ...) zijn andere indicatoren:</p> <p>het aantal en de omvang van de leningen;</p> <p>gerenoveerde gezinswoningen (in vierkante meters);</p> <p>gerenoveerde appartementen in gebouwen (in vierkante meters);</p> <p>wanbetalingen (aantallen en bedragen);</p> <p>terugbetaalde middelen en opbrengsten.</p> <p>aantal gevallen van technische ondersteuning en bedragen;</p> <p>aantal en bedragen van de rentesubsidies.</p>
<p>Evaluatie van het economische voordeel van de programma-bijdrage</p>	<p>De financiële intermediair verlaagt de totale effectieve rente (en wanneer nodig het onderpand) ten laste van de eindontvangers voor elke in aanmerking komende lening die is opgenomen in de portefeuille, als weerspiegeling van de gunstige voorwaarden ten aanzien van de financiering en risicodeling van de renovatielening.</p> <p>Het volledige financiële voordeel van de publieke programmabijdrage aan het instrument wordt doorberekend aan de eindontvangers in de vorm van een renteverlaging. De financiële intermediair houdt toezicht op en brengt verslag uit over het BSE voor eindontvangers als bedoeld in het onderdeel over staatssteun. Dit beginsel komt tot uiting in de financieringsovereenkomst tussen de managementautoriteit of het dakfonds en de financiële intermediair.</p>

(¹) Verordening (EU) nr. 1407/2013 van de Commissie van 18 december 2013 betreffende de toepassing van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie op de-minimissteun (PB L 352 van 24.12.2013, blz. 1).

(²) De volgende economische sectoren worden tezamen aangeduid als „de sectoren waarvoor beperkingen gelden”:

- a. illegale economische activiteiten: elke vorm van productie, handel of andere activiteit, die onwettig is krachtens de wet- of regelgeving van het rechtsgebied waarbinnen een dergelijke productie, handel of activiteit plaatsvindt;
- b. tabak en gedistilleerde alcoholische dranken: de productie van en handel in tabak en gedistilleerde alcoholische dranken en aanverwante producten;
- c. de productie van en handel in wapens en munitie: de financiering van de productie van en handel in wapens en munitie van welke aard dan ook. Deze beperking geldt niet voor zover deze activiteiten deel uitmaken van of een aanvulling zijn op uitdrukkelijk beleid van de Europese Unie;
- d. casino's: casino's en soortgelijke ondernemingen;
- e. beperkingen voor de IT-sector: onderzoek, ontwikkeling of technische toepassingen gerelateerd aan programma's of oplossingen voor elektronische gegevens die i) specifiek gericht zijn op a) de ondersteuning van een activiteit die valt onder de sectoren waarvoor beperkingen gelden, zoals bedoeld onder de punten a tot en met d hierboven; b) kansspelen via het internet of online casino's, of c) pornografie of die ii) zijn bedoeld om het mogelijk te maken illegaal a) toegang te verkrijgen tot netwerken voor elektronische gegevens, of b) elektronische gegevens te downloaden;
- f. beperkingen voor de biowetenschappensector: bij het verlenen van steun aan de financiering van onderzoek, ontwikkeling of technische toepassingen gerelateerd aan: i) het klonen van mensen voor onderzoek of therapeutische doeleinden, of ii) genetisch gemodificeerde organismen („ggo's”).

(³) Zoals omschreven in Besluit 2012/21/EU van de Commissie van 20 december 2011 als achterstandsgroepen of sociaal kansarme groepen welke, door solvabiliteitsbeperkingen, geen huisvesting tegen marktvoorwaarden kunnen vinden.

UITVOERINGSVERORDENING (EU) Nr. 965/2014 VAN DE COMMISSIE
van 11 september 2014
tot vaststelling van de forfaitaire invoerwaarden voor de bepaling van de invoerprijs van bepaalde groenten en fruit

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EG) nr. 1234/2007 van de Raad van 22 oktober 2007 houdende een gemeenschappelijke ordening van de landbouwmarkten en specifieke bepalingen voor een aantal landbouwproducten („integrale-GMO-verordening”) ⁽¹⁾,

Gezien Uitvoeringsverordening (EU) nr. 543/2011 van de Commissie van 7 juni 2011 tot vaststelling van nadere bepalingen voor de toepassing van Verordening (EG) nr. 1234/2007 van de Raad, wat de sectoren groenten en fruit en verwerkte groenten en fruit betreft ⁽²⁾, en met name artikel 136, lid 1,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 543/2011 zijn, op grond van de resultaten van de multilaterale handelsbesprekingen van de Uruguayronde, de criteria vastgesteld aan de hand waarvan de Commissie voor de producten en de perioden die in bijlage XVI, deel A, bij die verordening zijn vermeld, de forfaitaire waarden bij invoer uit derde landen vaststelt.
- (2) De forfaitaire invoerwaarde wordt elke dag berekend overeenkomstig artikel 136, lid 1, van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 543/2011, met inachtneming van de variabele gegevens voor die dag. Bijgevolg moet deze verordening in werking treden op de dag van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

De in artikel 136 van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 543/2011 bedoelde forfaitaire invoerwaarden worden vastgesteld in de bijlage bij de onderhavige verordening.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de dag van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 11 september 2014.

Voor de Commissie,
namens de voorzitter,
Jerzy PLEWA

Directeur-generaal Landbouw en Plattelandsontwikkeling

⁽¹⁾ PB L 299 van 16.11.2007, blz. 1.

⁽²⁾ PB L 157 van 15.6.2011, blz. 1.

BIJLAGE

Forfaitaire invoerwaarden voor de bepaling van de invoerprijs van bepaalde groenten en fruit

(EUR/100 kg)		
GN-code	Code derde landen ⁽¹⁾	Forfaitaire invoerwaarde
0702 00 00	MK	59,9
	TR	64,5
	ZZ	62,2
0707 00 05	TR	124,7
	ZZ	124,7
0709 93 10	TR	123,3
	ZZ	123,3
0805 50 10	AR	187,5
	BR	100,4
	CL	194,1
	IL	182,0
	UY	126,6
	ZA	179,1
	ZZ	161,6
	ZZ	161,6
0806 10 10	BR	163,2
	EG	159,9
	MA	157,9
	TR	120,3
	ZZ	150,3
	ZZ	150,3
	ZZ	150,3
0808 10 80	BA	50,7
	BR	65,4
	CL	74,2
	NZ	120,1
	US	129,1
	ZA	101,1
	ZZ	90,1
	ZZ	90,1
0808 30 90	CN	102,4
	TR	132,3
	XS	50,3
	ZA	120,5
	ZZ	101,4
0809 30	TR	134,9
	ZZ	134,9
0809 40 05	MK	41,2
	ZZ	41,2

⁽¹⁾ Landennomenclatuur vastgesteld bij Verordening (EG) nr. 1833/2006 van de Commissie (PB L 354 van 14.12.2006, blz. 19). De code „ZZ” staat voor „overige oorsprong”.

BESLUITEN

BESLUIT 2014/658/GBVB VAN DE RAAD

van 8 september 2014

houdende wijziging van Besluit 2014/145/GBVB betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen

DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de Europese Unie, en met name artikel 29,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Op 17 maart 2014 heeft de Raad Besluit 2014/145/GBVB vastgesteld ⁽¹⁾.
- (2) De Europese Raad heeft op 30 augustus 2014 zijn bezorgdheid geuit over de aanhoudende en steeds heviger wordende gevechten in het oosten van Oekraïne en gevraagd dat een nieuwe bepaling wordt opgenomen op grond waarvan iedere persoon en entiteit die zich inlaat met de separatistische groeperingen in de regio Donbass op een lijst zal worden geplaatst.
- (3) Voorts is de Raad van oordeel dat er nog natuurlijke personen en rechtspersonen moeten worden toegevoegd aan de in de bijlage bij Besluit 2014/145/GBVB opgenomen lijst van personen, entiteiten en lichamen die onderworpen zijn aan beperkende maatregelen.
- (4) Gezien de voortdurende ondermijning of bedreiging van de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne moet Besluit 2014/145/GBVB met zes maanden worden verlengd.
- (5) Besluit 2014/145/GBVB dient dienovereenkomstig te worden gewijzigd.
- (6) Voor de uitvoering van die maatregelen is een bijkomend optreden van de Unie vereist,

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

Besluit 2014/145/GBVB wordt als volgt gewijzigd:

1) Artikel 1, lid 1, wordt vervangen door:

„1. De lidstaten nemen de nodige maatregelen om binnenkomst op of doorreis via hun grondgebied te beletten van:

- a) natuurlijke personen die verantwoordelijk zijn voor, actief steun verlenen aan of uitvoering geven aan, acties of beleidsmaatregelen die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne, of de stabiliteit of veiligheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen, of die de werkzaamheden van internationale organisaties in Oekraïne belemmeren, en natuurlijke personen die met hen verbonden zijn;
- b) natuurlijke personen die de Russische besluitvormers die verantwoordelijk zijn voor de inlijving van de Krim of de destabilisatie van Oost-Oekraïne actief materieel of financieel steunen of die daar voordeel bij hebben, of
- c) natuurlijke personen die transacties verrichten met de separatistische groeperingen in de regio Donbass van Oekraïne,

als opgesomd in de bijlage.”.

2) Artikel 2, lid 1, wordt vervangen door:

„1. Alle tegoeden en economische middelen die toebehoren aan, eigendom zijn, in het bezit zijn of onder zeggenschap staan van:

- a) natuurlijke personen die verantwoordelijk zijn voor, actief steun verlenen aan of uitvoering geven aan, acties of beleidsmaatregelen die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne, of de stabiliteit of veiligheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen, of die de werkzaamheden van internationale organisaties in Oekraïne belemmeren, en natuurlijke personen of rechtspersonen, entiteiten of lichamen die met hen verbonden zijn;

⁽¹⁾ Besluit 2014/145/GBVB van de Raad van 17 maart 2014 betreffende beperkende maatregelen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen (PB L 78 van 17.3.2014, blz. 16).

- b) rechtspersonen, entiteiten of lichamen die materiële of financiële steun verlenen aan acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen;
 - c) rechtspersonen, entiteiten of lichamen op de Krim of in Sebastopol waarvan het eigendom in strijd met het Oekraïense recht is overgedragen, of rechtspersonen, entiteiten of lichamen waaraan deze overdracht voordeel heeft opgeleverd;
 - d) natuurlijke personen of rechtspersonen, entiteiten of lichamen die de Russische besluitvormers die verantwoordelijk zijn voor de inlijving van de Krim of de destabilisatie van Oost-Oekraïne actief materieel of financieel steunen of die daar voordeel bij hebben, of
 - e) natuurlijke personen of rechtspersonen, entiteiten of lichamen die transacties verrichten met de separatistische groeperingen in de regio Donbass van Oekraïne, als opgesomd in de bijlage, worden bevroren.”.
- 3) Artikel 6, tweede alinea, wordt vervangen door:
„Dit besluit is van toepassing tot en met 15 maart 2015.”.

Artikel 2

De in de bijlage bij dit besluit genoemde personen en entiteiten worden toegevoegd aan de lijst in de bijlage bij Besluit 2014/145/GBVB.

Artikel 3

Dit besluit treedt in werking op de dag van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Gedaan te Brussel, 8 september 2014.

Voor de Raad
De voorzitter
S. GOZI

BIJLAGE

Lijst van personen en entiteiten als bedoeld in artikel 2

	Naam	Identificatiegegevens	Motivering	Datum van opname op de lijst
1.	Alexander ZAKHARCHENKO Александр Владимирович Захарченко	Geboren in 1976 in Donetsk	Sinds 7 augustus vervangt hij Alexander Borodai als de zogenoemde „minister-president” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. In deze hoedanigheid heeft Zakharchenko acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
2.	Vladimir KONONOV/ ook bekend als „Tsar” Владимир Петрович Кононов	Geboren op 14.10.1974 in Gorsky	Sinds 14 augustus vervangt hij Igor Strelkov/Girkin als zogenoemde „minister van Defensie” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Hij zou sinds april de leiding hebben over een divisie van separatistische strijders in Donetsk, en hij heeft beloofd zich te kwijten van de strategische taak om de Oekraïense militaire agressie af te weren. Konokov heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
3.	Miroslav Vladimirovich RUDENKO Мирослав Владимирович Руденко	Geboren op 21.1.1983 in Debalcevo	Commandant van de volksmilitie van Donbass. Hij heeft onder meer verklaard dat zij hun strijd in de rest van het land zullen voortzetten. Rudenko heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
4.	Gennadiy Nikolaiovych TSYPKALOV Геннадий Николаевич Цыпкалов.	Geboren op 21.6.1973	Vervangt Marat Bashirov als zogenoemde „minister-president” van de zogenoemde „Volksrepubliek Lugansk”. Was voorheen actief in de militia van het zuidoosten. Tsyplakov heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen	12.9.2014
5.	Andrey Yurevich PINCHUK Андрей Юрьевич ПИНЧУК		„minister van Staatsveiligheid” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Gelieerd aan Vladimir Antyufeyev, die verantwoordelijk is voor de separatistische „regeringsactiviteiten” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
6.	Oleg BEREZA Олег БЕРЕЗА		„minister van Binnenlandse Zaken” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Gelieerd aan Vladimir Antyufeyev, die verantwoordelijk is voor de separatistische „regeringsactiviteiten” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014

	Naam	Identificatiegegevens	Motivering	Datum van opneming op de lijst
7.	Andrei Nikolaevich RODKIN Андрей Николаевич Родкин		vertegenwoordiger van Moskou van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. In zijn verklaringen heeft hij het onder meer gehad over de bereidheid van de milities om een guerilla-oorlog te voeren en over hun inbeslagname van wapensystemen van de Oekraïense strijdkrachten. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
8.	Aleksandr KARAMAN Александр караман		„viceminister-president voor Sociale Zaken” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Geliërd aan Vladimir Antyufeyev, die verantwoordelijk is voor de separatistische „regeringsactiviteiten” van de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk”. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen. Beschermeling van viceminister-president van Rusland, Dmitry Rogozin.	12.9.2014
9.	Georgiy L'vovich MURADOV Георгий Львович Мурадов	Geboren op 19.11.1954	Zogenoemd „viceminister-president” van de Krim en gevolmachtigd vertegenwoordiger van de Krim bij president Poetin. Muradov heeft een belangrijke rol gespeeld bij het consolideren van de institutionele controle door Rusland over de Krim sinds de illegale annexatie. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
10.	Mikhail Sergeyeovich SHEREMET Михаил Сергеевич Шеремет	Geboren op 23.5.1971 in Dzhankoy	Zogenoemd „eerste viceminister-president” van de Krim. Sheremet heeft een belangrijke rol gespeeld bij de organisatie en uitvoering van het referendum van 16 maart op de Krim over de hereniging met Rusland. Ten tijde van het referendum zou Sheremet op de Krim de leiding hebben gehad over de pro-Moskou-„zelfverdedigingstroepen”. Hij heeft bijgevolg acties en maatregelen ondersteund die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen.	12.9.2014
11.	Yuri Leonidovich VOROBIOV Юрий Леонидович Воробьев	Geboren op 2.2.1948 in Krasnoyarsk	vicevoorzitter van de Federatieraad van de Russische Federatie. Op 1 maart 2014 heeft Vorobiov het inzetten van Russische strijdkrachten in Oekraïne openlijk gesteund in de Federatieraad. Hij heeft dan ook voor het desbetreffende decreet gestemd.	12.9.2014

	Naam	Identificatiegegevens	Motivering	Datum van opneming op de lijst
12.	Vladimir Volfovich ZHIRINOVSKY Владимир Вольфович Жириновски	Geboren op 10.6.1964 in Eidelshstein, Kazachstan	lid van de Raad van de Doema; voorzitter van de LDPR-partij. Hij heeft de inzet van Russische gewapende strijdkrachten in Oekraïne en de annexatie van de Krim actief ondersteund. Hij heeft actief gepleit voor de opdeling van Oekraïne. Namens de door hem voorgezeten LDPR-partij heeft hij een overeenkomst met de zogenoemde „Volksrepubliek Donetsk” ondertekend.	12.9.2014
13.	Vladimir Abdualiye- vich VASILYEV Владимир Абдуалиевич Васильев	Geboren op 11.8.1949 in Klin	Vicevoorzitter van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
14.	Viktor Petrovich VODOLATSKY Виктор Петрович Водолацкий	Geboren op 19.8.1957 in de regio Azov.	Voorzitter („ataman”) van de Unie van Russische en buitenlandse Kozakse Strijdkrachten, en afgevaardigde van de Doema. Hij heeft de annexatie van de Krim ondersteund en hij heeft toegelaten dat Russische Kozakken actief betrokken waren bij het Oekraïense conflict aan de zijde van de door de Russen gesteunde separatisten. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
15.	Leonid Ivanovich KALASHNIKOV Леонид Иванович Калашников	Geboren op 6.8.1960 in Stepnoy Dvorets	eerste vicevoorzitter van de Commissie Buitenlandse Zaken van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
16.	Vladimir Stepanovich NIKITIN Владимир Степанович Никитин	Geboren op 5.4.1948 in Opoehka	eerste vicevoorzitter van de Commissie Betrekkingen met de GOS-landen, Euraziatische Integratie en Banden met Vaderlandslievenden van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014

	Naam	Identificatiegegevens	Motivering	Datum van opneming op de lijst
17.	Oleg Vladimirovich LEBEDEV Олег Владимирович Лебедев	Geboren op 21.3.1964 in Orel/Rudny	eerste vicevoorzitter van de Commissie Betrekkingen met de GOS-landen, Euraziatische Integratie en Banden met Vaderlandslievenden van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
18.	Ivan Ivanovich MELNIKOV Иван Иванович Мельников	Geboren op 7.8.1950 in Bogoroditsk	eerste vicevoorzitter van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
19.	Igor Vladimirovich LEBEDEV Игорь Владимирович Лебедев	Geboren op 27.9.1972 in Moskou	vicevoorzitter van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
20.	Nikolai Vladimirovich LEVICHEV Николай Владимирович Левичев	Geboren op 28.5.1953 in Pushkin	vicevoorzitter van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
21.	Svetlana Sergeevna ZHUROVA Светлана Сергеевна Журова	Geboren op 7.1.1972 in Pavlov aan de Neva	eerste vicevoorzitter van de Commissie Buitenlandse Zaken van de Doema. Op 20 maart 2014 heeft zij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.	12.9.2014
22.	Aleksey Vasilevich NAUMETS Алексей Васильевич Наумец	Geboren op 11.2.1968	Generaal-majoor van het Russische leger. Commandant van de 76e luchtdivisie die deel uitmaakte van de Russische militaire aanwezigheid op het grondgebied van Oekraïne, meer bepaald tijdens de illegale annexatie van de Krim.	12.9.2014

	Naam	Identificatiegegevens	Motivering	Datum van opneming op de lijst
23.	Sergey Viktorovich CHEMEZOV Сергѐй Викторович Чѐмезов	Geboren op 20.8.1952 in Cheremkhovo	<p>Sergei Chemezov is een trouwe bondgenoot van Poetin. Beiden waren zij KGB-officieren in Dresden, en hij is lid van de Hoge Raad van „Verenigd Rusland”. Dankzij zijn banden met de Russische president kon hij worden bevorderd in hoge functies in bedrijven onder zeggenschap van de staat. Hij is voorzitter van Rostec, het belangrijkste conglomeraat op het gebied van defensie en industriële productie onder zeggenschap van de Russische staat. Ingevolge een besluit van de Russische regering is Technopromexport, een dochteronderneming van Rostec, voornemens energiecentrales op de Krim te bouwen, waardoor de integratie van deze regio in de Russische Federatie wordt bevorderd.</p> <p>Daarnaast heeft Rosoboronexport, een dochteronderneming van Rostec, haar steun verleend aan de integratie van defensie-ondernemingen van de Krim in de Russische defensie-industrie, en op die manier de illegale inlijving van de Krim in de Russische federatie geconsolideerd.</p>	12.9.2014
24.	Alexander Mikhailovich BABAKOV Александр Михайлович Бабаков	Geboren op 8.2.1963 in Chisinau	<p>Lid van de Doema. Is voorzitter van de commissie van de Doema die bevoegd is voor wetgeving ter ontwikkeling van het militair-industrieel complex van de Russische Federatie. Prominent lid van „Verenigd Rusland” en zakenman met grote investeringsbelangen in Oekraïne en de Krim.</p> <p>Op 20 maart 2014 heeft hij gestemd voor het ontwerp van federale constitutionele wet „inzake de aanvaarding in de Russische Federatie van de Republiek van de Krim en de vorming binnen de Russische Federatie van nieuwe federale entiteiten — de Republiek van de Krim en de Stad Sebastopol met federale status”.</p>	12.9.2014

BESLUIT 2014/659/GBVB VAN DE RAAD**van 8 september 2014****tot wijziging van Besluit 2014/512/GBVB betreffende beperkende maatregelen naar aanleiding van acties van Rusland die de situatie in Oekraïne destabiliseren**

DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de Europese Unie, en met name artikel 29,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Op 31 juli 2014 heeft de Raad Besluit 2014/512/GBVB vastgesteld ⁽¹⁾.
- (2) Op 30 augustus 2014 laakte de Europese Raad de toenemende toestroom van strijders en wapens vanaf het grondgebied van de Russische Federatie in oostelijk Oekraïne, alsook de agressie door Russische strijdkrachten op Oekraïense bodem.
- (3) De Europese Raad verzocht om voorbereidende werkzaamheden inzake voorstellen te verrichten zodat, afhankelijk van de ontwikkelingen ter plaatse, betekenisvolle verdere stappen kunnen worden ondernomen.
- (4) Gezien de ernst van de situatie acht de Raad het passend verdere beperkende maatregelen te nemen in antwoord op de acties van Rusland die de situatie in Oekraïne destabiliseren.
- (5) In dit verband is het passend het verbod met betrekking tot bepaalde financiële instrumenten uit te breiden. Aanvullende beperkingen inzake de toegang tot de kapitaalmarkt dienen te worden opgelegd aan Russische financiële instellingen in staatseigendom, bepaalde Russische entiteiten uit de defensiesector en bepaalde Russische entiteiten waarvan de hoofdactiviteit bestaat in de verkoop of het vervoer van aardolie. Deze verbodsbepalingen gelden niet voor de financiële diensten die niet worden genoemd in artikel 1. Leningen worden alleen als nieuwe leningen beschouwd als zij zijn aangegaan na 12 september 2014.
- (6) Voorts moeten de verkoop, de levering of de overbrenging van goederen voor tweërlei gebruik ten behoeve van bepaalde personen, entiteiten of lichamen in Rusland worden verboden.
- (7) Daarnaast moet de levering van diensten die noodzakelijk zijn voor de diepzee-exploratie en -productie van olie, de exploratie en de productie van olie in het Arctisch gebied of schalieolieprojecten worden verboden.
- (8) Om bepaalde maatregelen uit te voeren is verder optreden van de Unie nodig,

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

Besluit 2014/512/GBVB wordt als volgt gewijzigd:

1) Artikel 1 wordt vervangen door:

„Artikel 1

1. De directe of indirecte aankoop of verkoop van, het direct of indirect verlenen van investeringsdiensten of bijstand bij de uitgifte van, of enige andere handeling met betrekking tot obligaties, aandelen of soortgelijke financiële instrumenten met een looptijd van meer dan 90 dagen die tussen 1 augustus 2014 en 12 september 2014 zijn uitgegeven, of met een looptijd van meer dan 30 dagen die na 12 september 2014 zijn uitgegeven door:

- a) belangrijke kredietinstellingen of instellingen voor financieringsontwikkeling die gevestigd zijn in Rusland en die voor meer dan 50 % staatseigendom zijn of die voor meer dan 50 % door de staat worden gecontroleerd met ingang van 1 augustus 2014, als vermeld in bijlage I;

⁽¹⁾ Besluit 2014/512/GBVB van 31 juli 2014 betreffende beperkende maatregelen in het licht van de destabiliserende acties om de situatie in Oekraïne (PB L 229. van 31.7.2014, blz.13).

- b) elke rechtspersoon, elke entiteit of elk lichaam gevestigd buiten de Unie en voor meer dan 50 % eigendom van een in bijlage I vermelde entiteit; of
- c) elke rechtspersoon, elke entiteit of elk lichaam handelend namens of op aanwijzing van een entiteit als bedoeld in punt b) van dit lid of van een in bijlage I vermelde entiteit;

zijn verboden.

2. De directe of indirecte aankoop of verkoop van, het direct of indirect verlenen van investeringsdiensten of bijstand bij de uitgifte van, of enige andere handeling met betrekking tot obligaties, aandelen of soortgelijke financiële instrumenten met een looptijd van meer dan 30 dagen die na 12 september 2014 uitgegeven zijn door:

- a) in Rusland gevestigde entiteiten die hoofdzakelijk betrokken zijn bij en belangrijke activiteiten ontplooiën op het gebied van het ontwerpen, produceren, verkopen of uitvoeren van militaire uitrusting of diensten als vermeld in bijlage II, met uitzondering van entiteiten die actief zijn in de ruimtevaart en op het gebied van kernenergie;
- b) in Rusland gevestigde entiteiten die door de staat worden gecontroleerd of die voor meer dan 50 % staatseigendom zijn, met een geraamd totaalvermogen in 2013 van meer dan 1 biljoen Russische roebel en met geraamde inkomsten die voor ten minste 50 % voortkomen uit de verkoop of het vervoer van ruwe aardolie of aardolieproducten met ingang van 12 september 2014, als vermeld in bijlage III;
- c) elke rechtspersoon, elke entiteit of elk lichaam gevestigd buiten de Unie en voor meer dan 50 % eigendom van een entiteit als bedoeld in de punten a) en b); of
- d) elke rechtspersoon, elke entiteit of elk lichaam handelend namens of op aanwijzing van een entiteit als bedoeld in punt c) of van een in bijlage II of III vermelde entiteit;

zijn verboden.

3. Het is verboden om na 12 september 2014 direct of indirect enige regeling te treffen met betrekking tot nieuwe leningen of kredieten met een looptijd van meer dan 30 dagen aan enige rechtspersoon, entiteit of lichaam als bedoeld in lid 1 of 2, of om aan een dergelijke regeling deel te nemen, behalve voor leningen of kredieten met een specifiek en schriftelijk vastgelegde doelstelling om te voorzien in financiering voor toegestane invoer of uitvoer van goederen en niet-financiële diensten tussen de Unie en Rusland, of voor leningen met een specifiek en schriftelijk vastgelegde doelstelling om te zorgen voor noodfinanciering om te beantwoorden aan solvabiliteits- en liquiditeitscriteria voor in de Unie gevestigde rechtspersonen, waarvan de eigendomsrechten voor meer dan 50 % eigendom zijn van een entiteit als bedoeld in bijlage I;"

2) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

„Artikel 3a

1. De directe of indirecte verkoop, levering, overbrenging of uitvoer van goederen en technologie voor tweemaal gebruik zoals opgenomen in bijlage I van Verordening (EG) nr. 428/2009 aan enige persoon, enige entiteit of enig lichaam in Rusland welke voorkomt in bijlage IV bij dit besluit door onderdanen van de lidstaten of vanaf het grondgebied van de lidstaten of met gebruikmaking van vaartuigen of luchtvaartuigen onder hun vlag, is verboden, ongeacht of deze al dan niet van het grondgebied van de lidstaten afkomstig zijn.

2. Het is verboden:

- a) direct of indirect aan enige persoon, enige entiteit of enig lichaam in Rusland die voorkomt in bijlage IV, technische bijstand, tussenhandeldiensten of andere diensten te verlenen die verband houden met de in lid 1 genoemde goederen en technologie en met de levering, de fabricage, het onderhoud en het gebruik van deze goederen en technologie;
- b) direct of indirect aan enige persoon, enige entiteit of enig lichaam in Rusland die voorkomt in bijlage IV, financiering of financiële bijstand in verband met de in lid 1 genoemde goederen en technologie, daaronder begrepen subsidies, leningen en exportkredietverzekeringen, te verstrekken voor de verkoop, levering, overbrenging of uitvoer van deze goederen en technologie, of voor de levering van daarmee verband houdende technische bijstand, tussenhandeldiensten of andere diensten.

3. De verbodsbepalingen van de leden 1 en 2 laten de uitvoering van voor 12 september 2014 gesloten contracten of overeenkomsten en de verstrekking van bijstand voor de instandhouding en veiligheid van binnen de EU bestaande capaciteit, onverlet.

4. De verbodsbepalingen van de leden 1 en 2 zijn niet van toepassing op de uitvoer, verkoop, levering of overdracht van goederen en technologie voor tweemaal gebruik voor de luchtvaart en voor de ruimtevaart, of de daarmee verband houdende technische of financiële bijstand, voor niet-militair gebruik en voor een niet-militaire eindgebruiker, alsmede voor het onderhoud en de veiligheid van de bestaande civiele nucleaire capaciteit binnen de EU, voor niet-militair gebruik en voor een niet-militaire eindgebruiker."

3) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

„Artikel 4a

1. De directe of indirecte levering van geassocieerde diensten die noodzakelijk zijn voor de diepzee-exploratie en -productie van olie, de exploratie en de productie van olie in het Arctisch gebied of schalieolieprojecten in Rusland, door onderdanen van de lidstaten, of vanaf het grondgebied van de lidstaten, of met gebruikmaking van vaartuigen of luchtvaartuigen onder de rechtsbevoegdheid van de lidstaten, is verboden.

2. De verbodsbepaling van lid 1 laat de uitvoering van vóór 12 september 2014 gesloten contracten of kaderovereenkomsten of van aanvullende overeenkomsten die nodig zijn voor de uitvoering daarvan, onverlet.

3. De verbodsbepaling van lid 1 is niet van toepassing wanneer de betrokken diensten noodzakelijk zijn voor de dringende preventie of beperking van een gebeurtenis die ernstige en aanzienlijke gevolgen voor de gezondheid en veiligheid van de mens of het milieu zou kunnen hebben.”

4. Artikel 7, lid 1, onder a) wordt vervangen door:

„a) entiteiten als bedoeld onder b) of c) van artikel 1, lid 1, en onder c) en d) van artikel 1, lid 2, of welke zijn vermeld in bijlage I, II, III of IV.”.

5. Artikel 8 wordt vervangen door:

„Artikel 8

Het is verboden om bewust of opzettelijk deel te nemen aan activiteiten die tot doel of gevolg hebben dat de in de artikelen 1 tot en met 4 a bedoelde verbodsbepalingen worden omzeild, met inbegrip van het handelen als plaatsvervanger voor de in artikel 1 bedoelde entiteiten.”.

Artikel 2

Dit besluit treedt in werking op de dag van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Gedaan te Brussel, 8 september 2014.

Voor de Raad

De voorzitter

S. GOZI

BIJLAGE

1. De bijlage bij Besluit 2014/512/GBVB wordt bijlage I;
2. De volgende bijlagen worden toegevoegd:

*„BIJLAGE II***LIJST VAN RECHTSPERSONEN, ENTITEITEN EN LICHAMEN ALS BEDOELD IN Artikel 1, LID 2, ONDER a)**

OPK OBORONPROM
UNITED AIRCRAFT CORPORATION
URALVAGONZAVOD

*BIJLAGE III***LIJST VAN RECHTSPERSONEN, ENTITEITEN EN LICHAMEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 1, LID 2, ONDER b)**

ROSNEFT
TRANSNEFT
GAZPROM NEFT

*BIJLAGE IV***LIJST VAN RECHTSPERSONEN, ENTITEITEN EN LICHAMEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 3a**

JSC Sirius (opto-elektronica voor civiele en militaire doeleinden)
OJSC Stankoinstrument (machinebouw voor civiele en militaire doeleinden)
OAO JSC Chemcomposite (materiaal voor civiele en militaire doeleinden)
JSC Kalashnikov (kleine wapens)
JSC Tula Arms Plant (wapensystemen)
NPK Technologii Maschinostrojenija (munitie)
OAO Wysokototschnye Kompleksi (luchtdoelgeschut en pantsersystemen)
OAO Almaz Antey (staatsbedrijf, wapens, munitie, onderzoek)
OAO NPO Bazalt (staatsbedrijf, productie van machines voor de vervaardiging van wapens en munitie)".

UITVOERINGSBESLUIT VAN DE COMMISSIE

van 11 september 2014

inzake de modelfinancieringsovereenkomst voor de bijdrage van het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling en het Europees Landbouwfonds voor plattelandsontwikkeling aan gezamenlijke financieringsinstrumenten voor onbeperkte garanties en securitisatie ten gunste van kleine en middelgrote ondernemingen

(2014/660/EU)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 1303/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 17 december 2013 houdende gemeenschappelijke bepalingen inzake het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling, het Europees Sociaal Fonds, het Cohesiefonds, het Europees Landbouwfonds voor plattelandsontwikkeling en het Europees Fonds voor maritieme zaken en visserij, en algemene bepalingen inzake het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling, het Europees Sociaal Fonds, het Cohesiefonds en het Europees Fonds voor maritieme zaken en visserij, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1083/2006 van de Raad ⁽¹⁾, en met name artikel 39, lid 4, tweede alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's) in de Europese Unie zijn sinds 2009 getroffen door de financiële crisis, onder andere als gevolg van het opschonen van de balansen door Europese banken om te voldoen aan de kapitaalvereisten van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG ⁽²⁾ en Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ⁽³⁾. De Europese Raad heeft de Commissie de bevoegdheid verleend om de mogelijkheden te onderzoeken om financieringsinstrumenten beschikbaar te maken voor kmo's op pan-Europees niveau, teneinde de mogelijk hieruit voortvloeiende gevallen van marktfalen op het gebied van financiële diensten en financieringsinstrumenten voor kmo's aan te pakken.
- (2) De Commissie heeft samen met de Europese Investeringsbank (EIB) in december 2013 een ex-antebeoordeling uitgevoerd ⁽⁴⁾, waaruit bleek dat de markt tekortschiet bij de financiering van levensvatbare kmo's in de Europese Unie, en dat het tekort aan financiering naar schatting tussen 20 en 112 miljard EUR bedroeg.
- (3) In de ex-antebeoordeling werd het belang benadrukt van een snelle respons op de financiële crisis die kmo's treft, in de context van een gezamenlijke Europese inspanning om het geblokkeerde kredietkanaal naar kmo's weer vrij te laten functioneren, de economische groei te stimuleren en fragmentatie van de interne markt tegen te gaan wat betreft de toegang van kmo's tot krediet.
- (4) Deel van deze respons is het instellen van specifieke onderdelen binnen financiële instrumenten, die op het niveau van de Unie zijn ingesteld op grond van Verordening (EU) nr. 1287/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 11 december 2013 tot vaststelling van een programma voor het concurrentievermogen van ondernemingen en kleine en middelgrote ondernemingen (Cosme) (2014-2020) en tot intrekking van Besluit nr. 1639/2006/EG ⁽⁵⁾ en Verordening (EU) nr. 1291/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 11 december 2013 tot vaststelling van Horizon 2020 — Het kaderprogramma voor onderzoek en innovatie (2014-2020) en tot intrekking van Besluit nr. 1982/2006/EG ⁽⁶⁾.
- (5) Aangezien met artikel 17, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1287/2013 (Cosme) en de artikelen 20 en 21 van Verordening (EU) nr. 1291/2013 tot vaststelling van Horizon 2020 uitdrukkelijk wordt getracht om complementariteit en synergieën te waarborgen binnen de Europese structuur- en investeringsfondsen (ESI-fondsen), wordt het de lidstaten in een ander deel van de respons toegestaan om het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling (EFRO) en het Europees Landbouwfonds voor plattelandsontwikkeling (Elfpo) in te zetten voor een financiële bijdrage aan deze financieringsinstrumenten, die zijn ingesteld voor de gehele Unie op grond van artikel 39, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1303/2013.

⁽¹⁾ PB L 347 van 20.12.2013, blz. 320.

⁽²⁾ PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338.

⁽³⁾ PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.

⁽⁴⁾ Werkdocument van de diensten van de Commissie SWD(2013)517 final.

⁽⁵⁾ PB L 347 van 20.12.2013, blz. 33.

⁽⁶⁾ PB L 347 van 20.12.2013, blz. 104.

- (6) Deze op EU-niveau ingestelde financieringsinstrumenten worden indirect door de Commissie beheerd. De uitvoeringstaken zijn in handen van de EIB of het EIF, op grond van artikel 58, lid 1, onder c), iii) en artikel 139, lid 4 van Verordening (EU, Euratom) nr. 966/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 25 oktober 2012 tot vaststelling van de financiële regels van toepassing op de algemene begroting van de Unie en tot intrekking van Verordening (EG, Euratom) nr. 1605/2002⁽¹⁾, wat betreft financieringsinstrumenten voor onbeperkte garanties en securitisatie ten gunste van kmo's. Met het oog hierop moet de Commissie delegatieovereenkomsten sluiten met de EIB en het Europees Investeringsfonds (EIF).
- (7) Indien een lidstaat gebruik maakt van de mogelijkheid om een financiële bijdrage van het EFRO en het Elfpo te gebruiken voor de op EU-niveau ingestelde financieringsinstrumenten, is het op grond van artikel 39, lid 4, onder c) van Verordening (EU) nr. 1303/2013 vereist dat de deelnemende lidstaten een financieringsovereenkomst sluiten met de EIB of het EIF.
- (8) De op EU-niveau ingestelde financieringsinstrumenten kunnen uitsluitend de gewenste snelle respons bieden indien de werking ervan voldoet aan twee voorwaarden. Ten eerste moeten er uniforme voorwaarden en gelijke behandeling worden gewaarborgd voor en tussen de deelnemende lidstaten wat betreft de aanwending van de EFRO- en Elfpo-middelen. Ten tweede moeten de voorwaarden voor de bijdrage van het EFRO en het Elfpo op grond van individuele financieringsovereenkomsten tussen deelnemende lidstaten en de EIB of het EIF overeenkomen met de voorwaarden in de delegatieovereenkomsten betreffende andere bronnen in het kader van Cosme en Horizon 2020. De beste wijze om naleving van deze voorwaarden te waarborgen is een modelfinancieringsovereenkomst, beschikbaar voor de deelnemende lidstaten en de EIB of het EIF. Het is derhalve noodzakelijk om een model voor de financieringsovereenkomst vast te leggen.
- (9) Om een doeltreffende besteding van de desbetreffende EFRO- en Elfpo-middelen te waarborgen, moet de modelfinancieringsovereenkomst onder andere de taken en verplichtingen van de EIB of het EIF bevatten, zoals beloning, een te bereiken minimale hefboom bij duidelijk omschreven mijlpalen, voorwaarden voor het creëren van nieuwe schuldfinanciering ten gunste van kmo's, bepalingen inzake niet in aanmerking komende activiteiten en uitsluitingscriteria, een schema voor EFRO- en Elfpo-betalingen aan de financieringsinstrumenten, boeten voor achterblijvende prestaties door de betrokken financieel intermediairs, bepalingen voor de selectie van financieel intermediairs, bepalingen betreffende toezicht, verslaglegging, controle en zichtbaarheid van de financiële instrumenten en voorwaarden voor beëindiging van de overeenkomst.
- (10) Om een onmiddellijke toepassing van de beoogde maatregelen mogelijk te maken, dient dit besluit in werking te treden op de dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.
- (11) De in dit besluit vastgestelde maatregelen zijn in overeenstemming met het advies van het Coördinatiecomité voor de Europese structuur- en investeringsfondsen, ingesteld bij artikel 150, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1303/2013,

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

Het model voor de financieringsovereenkomst voor de financiële bijdrage van het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling en het Europees Landbouwfonds voor plattelandontwikkeling aan gezamenlijke financieringsinstrumenten voor onbeperkte garanties en securitisatie ten gunste van kleine en middelgrote ondernemingen, te sluiten door de Europese Investeringsbank of het Europees Investeringsfonds enerzijds en iedere deelnemende lidstaat anderzijds, is opgenomen in de bijlage.

Artikel 2

Dit besluit treedt in werking op de dag na die van bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Gedaan te Brussel, 11 september 2014.

Voor de Commissie
De voorzitter
José Manuel BARROSO

⁽¹⁾ PBL 298 van 26.10.2012, blz. 1.

BIJLAGE

[MANAGEMENTSAUTORITEIT VAN DE LIDSTAAT DIE DEELNEEMT AAN HET KMO-INITIATIEF]

en

[EUROPEES INVESTERINGSFONDS]/[EUROPESE INVESTERINGSBANK]

MODELFINANCIERINGSOVEREENKOMST

Inhoudsopgave

Artikel 1	Definities en uitlegging
Artikel 2	Doel en reikwijdte van deze financieringsovereenkomst
Artikel 3	Subsidiabiliteits- en uitsluitingscriteria voor nieuwe schuldfinanciering
Artikel 4	Beginselen van toepassing op de verwezenlijking en het beheer van het/de specifieke loket[ten]
Artikel 5	Doel en aard van het/de specifieke loket[ten]
Artikel 6	Territoriale dekking
Artikel 7	Minimaal hefboomeffect, mijlpalen en boeten
Artikel 8	Taken en plichten van het EIF
Artikel 9	Keuze van financieel intermediairs en operationele overeenkomsten
Artikel 10	Bestuur
Artikel 11	LS-bijdrage
Artikel 12	EIF-bijdrage
Artikel 13	Specifiek-loketrekening[en] en activabeheer
Artikel 14	Beheerskosten en -vergoedingen
Artikel 15	Boekhouding
Artikel 16	Operationele en financiële verslaglegging
Artikel 17	Audits, controles en toezicht
Artikel 18	Evaluatie
Artikel 19	Aanbesteding van goederen, werken en diensten
Artikel 20	Zichtbaarheid
Artikel 21	Bekendmaking van informatie over financieel intermediairs en eindontvangers
Artikel 22	Cessie
Artikel 23	Aansprakelijkheid
Artikel 24	Toepasselijk recht en rechtsgebied
Artikel 25	Inwerkingtreding — Beëindiging
Artikel 26	Kennisgevingen en mededelingen
Artikel 27	Wijzigingen en overige bepalingen
Artikel 28	Bijlagen
Bijlage 1	Modaliteiten voor het/de specifiek[e] loket[ten]
Bijlage 2	Uitsluitingscriteria voor financieel intermediairs en eindontvangers en subsidiabiliteitscriteria voor de EU-bijdrage [gedeeltelijk te verstrekken op grond van de specifieke financieringsovereenkomsten]
Bijlage 3	Betalingsverzoek [te verstrekken op grond van de specifieke financieringsovereenkomsten]
Bijlage 4	Richtsnoeren voor activabeheer [te verstrekken op grond van de specifieke financieringsovereenkomsten]

- Bijlage 5 Verslaglegging van de operationele aspecten van het/de specifiek[e] loket[ten] [te verstrekken op grond van de specifieke financieringsovereenkomsten]
- Bijlage 6 Verslaglegging van de operationele aspecten van het/de specifiek[e] loket[ten] [te verstrekken op grond van de specifieke financieringsovereenkomsten]

Deze overeenkomst werd op [•] 2014 aangegaan door en tussen:

- (1) **[Managementautoriteit van de lidstaat die deelneemt aan het kmo-initiatief]** (de „managementautoriteit”), die voor de ondertekening van deze overeenkomst wordt vertegenwoordigd door **[naam van de persoon]**, **[functie]**,
en
- (2) het **[Europees Investeringsfonds]**/de **[Europese Investeringsbank]**, [15, avenue J.F. Kennedy]/[98-100 boulevard Konrad Adenauer], [2968]/[2950] Luxemburg, Luxemburg (het „EIF”), dat voor de ondertekening van deze overeenkomst wordt vertegenwoordigd door **[naam van de persoon]**, **[functie]**; hierna tezamen de „partijen” en afzonderlijke de „partij” genoemd, al naar gelang de context.

OVERWEGENDE HETGEEN VOLGT:

- (1) De Europese Investeringsbank (EIB) en de Europese Commissie hebben overeenkomstig de conclusies van de Europese Raad van 27 en 28 juni 2013 een ex-antebeoordeling uitgevoerd om vast te stellen waarin de markt voor financiële diensten tekortschiet en welke financieringsinstrumenten kmo's momenteel op pan-Europees niveau tot hun beschikking hebben (de „**ex-antebeoordeling**”), dit als bijdrage aan de gezamenlijke Europese inspanningen om de stagnerende kredietstroom richting kmo's weer op gang te brengen, de economische groei te stimuleren en versnippering op de interne markt wat betreft de toegang van kmo's tot krediet tegen te gaan (het „**kmo-initiatief**”).
- (2) De ex-antebeoordeling werd in december 2013 afgesloten en gaf een marktfaalen te zien in de verstrekking van middelen aan levensvatbare kleine en middelgrote ondernemingen in **[naam van de lidstaat]** met een geschatte omvang van [•] á [•] miljoen EUR.
- (3) Op 17 december 2013 werd vastgesteld Verordening (EU) Nr. 1303/2013 van het Europees Parlement en de Raad 17 december 2013 houdende gemeenschappelijke bepalingen inzake het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling, het Europees Sociaal Fonds, het Cohesiefonds, het Europees Landbouwfonds voor plattelandontwikkeling en het Europees Fonds voor maritieme zaken en visserij en algemene bepalingen inzake het Europees Fonds voor regionale ontwikkeling, het Europees Sociaal Fonds, het Cohesiefonds en het Europees Fonds voor maritieme zaken en visserij, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1083/2006 van de Raad ⁽¹⁾ (de „**VGB**”).
- (4) Overeenkomstig artikel 38, lid 1, onder a) van de VGB mogen de managementautoriteiten een financiële bijdrage aan een financieringsinstrument verlenen op het niveau van de Unie; **[naam van de lidstaat]** mag overeenkomstig artikel 39, lid 2, van de VGB tot 7 % van de totale toewijzingen van het EFRO en Elfpo aanwenden als bijdrage aan dergelijke financieringsinstrumenten, die indirect beheerd worden door de Europese Commissie en waarvan de uitvoerende taak berust bij de EIB-Groep (EIB, als omschreven in artikel 2, lid 23, van de VGB, zijnde de Europese Investeringsbank, het Europees Investeringsfonds of een eventuele dochterinstelling van de Europese Investeringsbank) (de „**EIB-Groep**”) overeenkomstig artikel 58, lid 1, onder c), iii), en artikel 139, lid 4, van Verordening (EU, Euratom) nr. 966/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 25 oktober 2012 tot vaststelling van de financiële regels van toepassing op de algemene begroting van de Unie en tot intrekking van Verordening (EG, Euratom) nr. 1605/2002 ⁽²⁾ (het Financieel Reglement), waar het gaat om [onbeperkte garanties ter verlening van capital relief aan financieel intermediairs voor nieuwe schuldfinancieringsportefeuilles voor subsidiabele kmo's overeenkomstig artikel 37, lid 4, van de VGB] EN/OF [securitisatie, als omschreven in punt 61 van artikel 4, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ⁽³⁾, van [bestaande schuldfinancieringsportefeuilles voor kmo's en andere ondernemingen met minder dan 500 werknemers;] EN/OF [nieuwe schuldfinancieringsportefeuilles voor kmo's] (optie 2); [met samenvoeging van de LS-bijdrage en bijdragen van andere lidstaten (optie 3)].

⁽¹⁾ PB L 347 van 20.12.2013, blz. 320.

⁽²⁾ PB L 298 van 26.10.2012, blz. 1.

⁽³⁾ PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.

- (5) De Europese Commissie heeft overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1287/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 11 december 2013 tot vaststelling van een programma voor het concurrentievermogen van ondernemingen en kleine en middelgrote ondernemingen (Cosme) (2014-2020) en tot intrekking van Besluit nr. 1639/2006/EG ⁽¹⁾ (de „**Cosme-verordening**”) financieringsinstrumenten in het leven geroepen (de „**Cosme-financieringsinstrumenten**”) die bedoeld zijn om de toegang tot financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen in hun start- en groeifase en in de overdrachtsfase te vergemakkelijken en te verbeteren en die een aanvulling zijn op het gebruik van financieringsinstrumenten voor kleine en middelgrote ondernemingen door de lidstaten op nationaal en regionaal niveau; als indicatieve bijdrage van de Europese Commissie aan de Cosme-financieringsinstrumenten in de periode 2014-2016 is een bedrag van ten hoogste [•] miljoen EUR voorzien.
- (6) De Europese Commissie heeft overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1291/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 11 december 2013 tot vaststelling van Horizon 2020 — Het kaderprogramma voor onderzoek en innovatie (2014-2020) en tot intrekking van Besluit nr. 1982/2006/EG ⁽²⁾ en overeenkomstig Besluit 2013/743/EU van de Raad van 3 december 2013 tot vaststelling van het specifieke programma tot uitvoering van „Horizon 2020” — Het kaderprogramma voor onderzoek en innovatie (2014-2020) en tot intrekking van de Besluiten 2006/971/EG, 2006/972/EG, 2006/973/EG, 2006/974/EG en 2006/975/EG ⁽³⁾ (samen de „**H2020-verordening**”) financieringsinstrumenten in het leven geroepen (de „**H2020-financieringsinstrumenten**”) die erop gericht zijn de toegang tot risicofinanciering te vergemakkelijken voor eindontvangers die onderzoeks- of innovatieprojecten uitvoeren; als indicatieve bijdrage van de Europese Commissie aan de H2020-financieringsinstrumenten in de periode 2014-2016 is een bedrag van ten hoogste [•] miljoen EUR voorzien.
- (7) Op [datum] [respectievelijk op [datum]] hebben de Europese Commissie [, de EIB] en het EIF [een] delegatieovereenkomst[en] (de „**delegatieovereenkomst[en]**”) ondertekend, waarin zij *onder andere*, de voorwaarden omschrijven voor: i) de [Cosme-financieringsinstrumenten] EN/OF [H2020-financieringsinstrumenten] en met name voor de specifieke loketten samenhangend met verschillende op eigen en op vreemd vermogen gebaseerde financieringsproducten (met inbegrip van producten die bij het kmo-initiatief werden aangedragen) die ook open staan voor bijdragen van de lidstaten; ii) de bijdrage van de Europese Commissie aan dergelijke specifieke loketten van de [Cosme-financieringsinstrumenten] EN/OF [H2020-financieringsinstrumenten].
- (8) De partijen zijn bereid voor het kmo-initiatief samen te werken aan de verwezenlijking en het beheer van [een] specifiek[e] loket[ten] in samenhang met de LS-bijdrage aan de [Cosme-financieringsinstrumenten] [EN/OF] de [H2020-financieringsinstrumenten] (het/de „**specifieke loket[ten]**”) ter verstrekking van [onbeperkte garanties voor nieuwe schuldfinancieringsportefeuilles voor subsidiabele kmo's overeenkomstig artikel 37, lid 4 van de VGB (optie 1)] [EN/OF] [securitisatie, als omschreven in punt 61 van artikel 4, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013, van [bestaande schuldfinancieringsportefeuilles voor kmo's en andere ondernemingen met minder dan 500 werknemers;] [EN/OF] [nieuwe schuldfinancieringsportefeuilles voor kmo's (optie 2); [met samenvoeging van de LS-bijdrage en bijdragen van andere lidstaten (optie 3)].
- (9) Overeenkomstig artikel 39, lid 4, onder b) van de VGB heeft [naam van de lidstaat] op [hier datum invullen] 2014 bij de Commissie één specifiek nationaal programma voor zijn deelname aan het/de specifieke loket[ten] ingediend (het „**ene specifieke nationale programma**”). Op [hier datum invullen] 2014 is per Besluit C(2014) [•] van de Europese Commissie het ene specifieke nationale programma goedgekeurd.
- (10) Overeenkomstig artikel 39 van de VGB dienen de voorwaarden voor deelname aan the kmo-initiatief vastgelegd te worden in een financieringsovereenkomst, gesloten tussen elke deelnemende lidstaat en de EIB-Groep.
- (11) Het/de specifieke loket[ten] zal/zullen verwezenlijkt worden als deel van een categorie van de [Cosme-financieringsinstrumenten] EN/OF [H2020-financieringsinstrumenten] behorend tot [NAAM VAN DE LIDSTAAT] (de „**categorie**”); aan de categorie zal tevens ten goede komen de EU-bijdrage, alsmede de EIF-bijdrage en eventuele eigen middelen van de EIB en andere investeerders, conform de voorwaarden van de delegatieovereenkomst[en] en van enige andere overeenkomst, gesloten tussen het EIF en relevante investeerders, indien van toepassing. Om een goede inschatting te kunnen maken van de omvang en de rol van de LS-bijdrage in de [Cosme-financieringsinstrumenten] EN/OF [H2020-financieringsinstrumenten] zijn de partijen voornemens een specifiek bestuur over het/de specifieke loket[ten] in te stellen dat onder andere zal omvatten een ad-hocraad van investeerders (de „raad van investeerders”) met een adviserende rol, en in aanvulling op de bepalingen van de delegatieovereenkomst[en] voor aangelegenheden die de LS-bijdragen betreffen.

⁽¹⁾ PB L 347 van 20.12.2013, blz. 33.

⁽²⁾ PB L 347 van 20.12.2013, blz. 104.

⁽³⁾ PB L 347 van 20.12.2013, blz. 965.

- (12) Mede na kennisneming van de uitkomsten van de ex-antebeoordeling en van de beraadslagingen met betrokken instellingen en marktpartijen, bedoeld om de hoeveelheid aan het/de specifieke loket[ten] toe te wijzen publieke middelen te kunnen vaststellen, wordt/worden de/het specifieke loket[ten] gedoteerd met een indicatieve LS-bijdrage ten hoogste van [•] miljoen EUR; als indicatieve EU-bijdrage in de periode 2014-2016 is een bedrag van ten hoogste [•] miljoen EUR voorzien.
- (13) De opzet van het/de specifieke loket[ten] is in overeenstemming met de staatssteunregels van het recht van de Unie; [NAAM VAN DE LIDSTAAT] en het EIF erkennen dat de verwezenlijking van het/de specifieke loket[ten] in overeenstemming dient te zijn met Verordening (EU) nr. 1407/2013 van 18 december 2013 betreffende de toepassing van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie op de minimissteun ⁽¹⁾ (de minimisverordening), of Verordening (EU) nr. 1408/2013 van de Commissie van 18 december 2013 inzake de toepassing van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie op de minimissteun in de landbouwsector ⁽²⁾, dan wel met de toepasselijke algemene groepsvrijstellingsverordening en dat voor het overige specifieke kwesties ter beoordeling aan de Europese Commissie voorgelegd dienen te worden.
- (14) De ondertekening van onderhavige financieringsovereenkomst namens de managementautoriteit is bekrachtigd bij wijze van een [door managementautoriteit te overleggen].
- (15) De ondertekening van onderhavige financieringsovereenkomst namens het EIF is bekrachtigd bij wijze van een [door EIF te overleggen],

zijn de partijen het volgende overeengekomen:

Artikel 1

Definities en uitlegging

1.1. Overal waar de volgende begrippen in onderhavige overeenkomst worden gebruikt, hebben zij de volgende betekenis:

„Werkdag”	iedere werkdag waarop de openbare diensten van de managementautoriteit en het EIF geopend zijn in [vestigingsplaats in lidstaat] en Luxemburg;
„Verbintenisperiode”	de periode waarin [NAAM VAN DE LIDSTAAT] zijn LS-bijdrage uit de begroting van [NAAM VAN DE LIDSTAAT] toewijst aan het EIF voor gebruik in het/de specifieke loket[ten]. De verbintenisperiode loopt af op 31 december 2016;
„Categorie”	heeft de betekenis die er in overweging 11 aan is gegeven;
„Cosme-financierings-instrumenten”	heeft de betekenis die er in overweging 5 aan is gegeven;
„Cosme-verordening”	heeft de betekenis die er in overweging 5 aan is gegeven;
„VGB”	heeft de betekenis die er in overweging 3 aan is gegeven;
„Specifiek[e] loket[ten]”	heeft de betekenis die er in overweging 8 aan is gegeven;
„Specifiek-loket rekening[en]”	elke bijzondere rekening: i) door het EIF ten behoeve van de managementautoriteit op eigen naam bij een handelsbank geopend, en ii) overeenkomstig artikel 13 van onderhavige financieringsovereenkomst namens de managementautoriteit beheerd;
„Delegatieovereenkomst[en]”	heeft de betekenis die er in overweging 7 aan is gegeven;
„Aangewezen dienst”	de dienst van de Europese Commissie die belast is met het indirect beheer van de [Cosme-financieringsinstrumenten] [EN/OF] [H2020-financieringsinstrumenten]; voor de toepassing van deze financieringsovereenkomst respectievelijk het DG [ENTR EN/OF RTD] van de Europese Commissie of [een] opvolgerdienst[en] daarvan;

⁽¹⁾ PB L 352 van 24.12.2013, blz. 1.

⁽²⁾ PB L 352 van 24.12.2013, blz. 9.

„Elfpo”	Europees Landbouwfonds voor plattelandontwikkeling;
„EIF”	heeft de betekenis die er in de preambule aan is gegeven;
„EIF-taken”	de taken die het EIF uit hoofde van deze financieringsovereenkomst heeft uit te voeren;
„EIF-bijdrage”	het totaal aan geldmiddelen vastgelegd door het EIF (met inbegrip van de voor de EIB beheerde, maar met uitsluiting van andere ESIF-middelen en middelen uit het Cosme- en het H2020-financieringsinstrument) ten bate van de categorie, zoals bepaald in artikel 12;
„EFRO”	Europees Fonds voor Regionale Ontwikkeling;
„EU-bijdrage”	het totaal aan door de Europese Commissie ten bate van de categorie vastgelegde of — in voorkomende gevallen — betaalde financiële middelen;
„Eurorekening”	een in euro luidende rekening die deel uitmaakt van de specifiek-loketrekening[en];
„Evaluatie”	iedere evaluatie of beoordeling als bedoeld in artikel 18 van een specifiek loket, met uitzondering van de evaluatie waarin bij artikel 57, lid 3, van de VGB wordt voorzien;
„Beëindigingsprocedure”	de procedure voor de verdeling van de liquidatieopbrengsten van het/de specifieke loket[ten] na beëindiging van deze financieringsovereenkomst en in het bijzonder: i) het opmaken van de balans op de specifiek-loketrekening[en] met betrekking tot de LS-bijdrage na aftrek van de toepasselijke beheerskosten en –vergoedingen; ii) de restitutie van het nettosaldo van de specifiek-loketrekening[en] aan de managementautoriteit, en iii) afsluiting van de specifiek-loketrekening[en] [<i>De procedure wordt contractueel nader uitgewerkt</i>];
„Eindontvanger”:	een kmo die door een transactie een nieuwe schuldfinanciering ontvangt;
„Financieel intermediair”	financiële entiteit zoals een bank, financiële instelling, fonds, verzekeringsmaatschappij, onderlinge waarborgmaatschappij, micro-kredietverstrekker, leasingmaatschappij en enige andere rechtspersoon of entiteit, door het EIF geselecteerd overeenkomstig de voorwaarden als omschreven in deze financieringsovereenkomst, met het oog op een concrete actie die tot doel heeft [een] specifiek[e] loket[ten] te verwezenlijken; om misverstanden uit te sluiten zij opgemerkt dat de definitie van financieel intermediair: i) tevens financiële entiteiten omvat die door een financieel intermediair zijn geselecteerd als financieel sub-intermediair, en ii) zich niet uitstrekt tot tegenpartijen die door het EIF zijn geselecteerd ten behoeve van het activabeheer door het EIF of, wat optie 2 in geval van een echte-verkoopsecuritisatie betreft, de begunstigde van de garantieovereenkomst;
„Financieel Reglement”	Verordening (EU, Euratom) nr. 966/2012, samen met de bijbehorende uitvoeringsvoorschriften uit de Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1268/2012 van de Commissie van 29 oktober 2012 houdende uitvoeringsvoorschriften voor Verordening (EU, Euratom) nr. 966/2012 van het Europees Parlement en de Raad tot vaststelling van de financiële regels van toepassing op de algemene begroting van de Unie ⁽¹⁾ , die van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd, aangevuld of aangepast;

⁽¹⁾ PBL 362 van 31.12.2012, blz. 1.

„Overmacht”	elke onvoorziene en uitzonderlijke situatie of gebeurtenis die plaatsvindt buiten de wil van de partijen om en niet te wijten is aan een fout of nalatigheid van een der partijen of van een onderaannemer, waardoor een der partijen een of meer contractuele verplichtingen niet kan nakomen, en waarvan de gevolgen ondanks alle passende en redelijkerwijs te verlangen inspanningen niet kunnen worden voorkomen. Elk verzuim bij de dienstverlening, gebreken in uitrusting of materiaal of vertraging bij de beschikbaarstelling daarvan, tenzij deze zelf rechtstreeks het gevolg zijn van een duidelijk geval van overmacht, alsmede arbeidsconflicten, stakingen of financiële moeilijkheden kunnen niet worden aangevoerd als gevallen van overmacht.
„Financieringsovereenkomst”	onderhavige overeenkomst, die van tijd tot tijd kan worden gewijzigd, aangevuld of aangepast;
„Garantieovereenkomst”	de operationele overeenkomst en, in geval van een echte-verkoopsecuritisatie bij optie 2, de garantieovereenkomst, gesloten tussen het EIF en een begunstigde in verband met een concrete actie;
„H2020-financierings-instrumenten”	heeft de betekenis die er in overweging 6 aan is gegeven;
„H2020-verordening”	heeft de betekenis die er in overweging 6 aan is gegeven;
„Uitvoeringsperiode”	de periode waarin het EIF enig deel van de LS-bijdrage aanwendt ten behoeve van concrete acties in het kader van het/de specifieke loket[ten]. De uitvoeringsperiode loopt af op 31 december 2016, met uitzondering van terugbetalingen en ontvangsten, die mogen worden aangewend tot de liquidatie van het/de specifieke loket[ten];
„Uitvoeringsstrategie”	het beleid van het EIF voor de toewijzing van concrete acties als omschreven in artikel 4.6;
„Interne controle”	een proces dat zich leent voor alle beheersniveaus en dat erop toegesneden is een redelijke zekerheid te verschaffen over het verwezenlijken van de volgende doelstellingen: a) doeltreffendheid, efficiëntie en zuinigheid van de verrichtingen; b) betrouwbaarheid van de verslaglegging; c) veiligstelling van vermogen en informatie; d) preventie, opsporing en correctie van fraude en onregelmatigheden en de naar aanleiding van deze fraude en onregelmatigheden genomen maatregelen; e) adequate beheersing van de risico's in verband met de wettigheid en regelmatigheid van de financiële verrichtingen, rekening houdend met het meerjarige karakter van de programma's en met de aard van de betrokken betalingen.
„Raad van investeerders”	de stuurgroep van het/de specifieke loket[ten] als omschreven in artikel 10;
„Hefboomeffect”	met betrekking tot deze financieringsovereenkomst: de verhouding tussen de via het/de specifieke loket[ten] aan eindontvangers te verstrekken nieuwe schuldfinanciering en de LS-bijdrage, dan wel, indien van toepassing op een specifieke operationele overeenkomst, de verhouding tussen de uit hoofde van deze operationele overeenkomst aan eindontvangers te verstrekken nieuwe schuldfinanciering en de daarmee samenhangende LS-bijdrage;
„Beheerskosten en – vergoedingen”	heeft de betekenis die daaraan in artikel 14 is gegeven;
„Managementautoriteit”	heeft de betekenis die er in de preambule aan is gegeven;

„Mijlpaal”	elk van de mijlpalen uit artikel 39, lid 5, van de VGB, als omschreven in artikel 7;
„LS-bijdrage”	de vastgelegde, dan wel de betaalde lidstaatbijdrage, of, in voorkomende gevallen, beide;
„Vastgelegde LS-bijdrage”	het totale bedrag aan vastleggingskredieten uit de begroting van het [operationeel programma van het EFRO] [en het Elfpo-programma voor plattelandsontwikkeling] voor het/de specifieke loket[ten];
„Betaalde LS-bijdrage”	het totale bedrag van alle middelen uit het [operationeel programma van het EFRO] [en het Elfpo-programma voor plattelandsontwikkeling], betaald door de managementautoriteit voor het/de specifieke loket[ten], met inbegrip van ontvangsten en terugbetalingen;
„Nieuwe schuldfinanciering”	de nieuwe leningen, leases of garanties die uiterlijk 31 december 2023 door de financieel intermediair aan eindontvangers worden verstrekt volgens de voorwaarden uit de operationele overeenkomsten;
„Niet-Eurorekening”	een rekening, deel uitmakend van de specifiek-loketrekening, waarvan het grootste deel in een andere munteenheid dan de euro luidt;
„OLAF”	Europees Bureau voor Fraudebestrijding;
„Concrete actie”	het geheel van acties ondernomen [door het EIF en een financieel intermediair] [voor optie 1] EN/OF [door het EIF, een financieel intermediair en andere partijen] [optie 2], als nader toegelicht in bijlage 1, die tot doel hebben het/de specifieke loket[ten] te verwezenlijken;
„Operationele overeenkomst”	de overeenkomst[en], gesloten tussen [het EIF en een financieel intermediair, waarin de voorwaarden voor een concrete actie worden vastgelegd] [voor optie 1] EN/OF [het EIF en de financieel intermediair voor de totstandbrenging van nieuwe schuldfinanciering] [optie 2];
„Optie 1”	heeft de betekenis die daaraan in artikel 5, i), is gegeven;
„Optie 2”	heeft de betekenis die daaraan in artikel 5, ii), is gegeven;
„Optie 3”	heeft de betekenis die daaraan in artikel 5, ii), is gegeven;
„Betalingsverzoek”	het betalingsverzoek waarnaar in artikel 11.3 wordt verwezen;
„Boeten”	de contractuele boeten als omschreven in artikel 7, overeenkomstig geldende wetgeving uit hoofde van een operationele overeenkomst te betalen door een financieel intermediair;
„Terugbetalingen”	bedragen die voortvloeien uit vrijgegeven garanties en bedragen die via het/de specifieke loket[ten] teruggevorderd zijn;
„Ontvangsten”	alle bedragen, met inbegrip van garantiepremies en rente op trustrekeningen, overgemaakt op de specifiek-loketrekening[en] behorend tot het/de specifiek[e] loket[ten], met inbegrip van eventueel uit een beëindigingsprocedure voortvloeiende bedragen;
„Secretariaat”	het secretariaat van de raad van investeerders als omschreven in artikel 10;
„Eén Specifiek Nationaal Programma”	heeft de betekenis die daaraan in overweging 9 is gegeven;

„kmo”	een micro- (inclusief eenmansbedrijven/zelfstandigen), kleine of middelgrote onderneming, als omschreven in Aanbeveling 2003/361/EG van de Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen ⁽¹⁾ ;
„kmo-initiatief”	heeft de betekenis die daaraan in overweging 1 is gegeven;
„Beëindigingsgebeurtenis”	elk van de gevallen waarnaar in artikel 25.5 wordt verwezen;
„Procedureel kader”	hieronder wordt verstaan de openbare procedure voor het indienen van blikken van belangstelling, ingesteld door het EIF;
„Transactie”	het afsluiten van een lening, lease of garantie door een financieel intermediair (of financieel sub-intermediair) enerzijds en een eindontvanger anderzijds, waarmee automatisch een nieuwe schuldfinanciering wordt gecreëerd;
„Activabeheer”	het beheer van kasmiddelen die bestaan uit betaalde LS-bijdragen, zoals nader omschreven in artikel 13;
„Embleem van de Unie”	het beeldmerk van de Europese Unie, bestaande uit twaalf gele sterren tegen een blauwe achtergrond.

1.2. In deze overeenkomst en tenzij uit de context anders blijkt,

- a) zijn de kopjes boven de artikelen slechts gemakshalve aangebracht; zij zijn dus niet van invloed op de samenstelling of de uitleg van de bepalingen van deze financieringsovereenkomst;
- b) verwijzen woorden in het enkelvoud tevens naar het meervoud, en omgekeerd;
- c) is een verwijzing naar een artikel, lid, deel of schema een verwijzing naar dat artikel, lid, deel of schema in deze financieringsovereenkomst.

Artikel 2

Doel en reikwijdte van deze financieringsovereenkomst

- 2.1. In deze financieringsovereenkomst worden de voorwaarden vastgesteld voor het gebruik van de LS-bijdrage in verband met de verwezenlijking van het/de specifieke loket[ten] door het EIF.
- 2.2. De indicatieve hoogte van de LS-bijdrage aan het/de specifieke loket[ten] zal maximaal [•] miljoen EUR belopen.
- 2.3. De managementautoriteit machtigt hierbij het EIF tot het verwezenlijken en beheren van het/de specifieke loket[ten] voor wat de LS-bijdrage betreft, op naam van het EIF, ten behoeve en voor risico van de managementautoriteit, conform de bepalingen van de VGB en van deze financieringsovereenkomst.

Artikel 3

Subsidiabiliteits- en uitsluitingscriteria voor nieuwe schuldfinanciering

- 3.1. Het EIF wendt de LS-bijdrage aan voor concrete acties die tot doel hebben binnen het kader van het/de specifieke loket[ten] nieuwe schuldfinanciering tot stand te brengen tot steun aan kmo's en gericht op:
 - de oprichting van nieuwe ondernemingen,
 - startkapitaal (te weten zaaikapitaal en aanloopkapitaal),
 - expansiekapitaal,
 - kapitaal ter versterking van de algemene bedrijfsactiviteiten, of
 - de verwezenlijking van nieuwe projecten, penetratie van nieuwe markten, of nieuwe ontwikkelingen door bestaande ondernemingen,dit alles onverminderd toepasselijke staatssteunregels van de Unie en in overeenstemming met de voorschriften van het EFRO en het Elfpo, naar gelang van toepassing.

⁽¹⁾ PB L 124 van 20.5.2003, blz. 36.

3.2. Binnen de criteria als omschreven in artikel 3.1:

- i) kan/kunnen het/de specifieke loket[ten] investeringen in materiële en immateriële activa omvatten, alsmede bedrijfskapitaal, binnen de grenzen van de toepasselijke staatssteunregels van de Unie en als stimulans voor de private sector als verstrekker van financiële steun aan ondernemingen. De steun kan tevens de kosten omvatten van de overdracht, tussen onafhankelijke investeerders, van de eigendomsrechten op een onderneming;
- ii) draagt/dragen het/de specifieke loket[ten] bij aan investeringen die als financieel levensvatbaar gelden en die nog niet fysiek voltooid zijn of volledig ten uitvoer zijn gelegd op het moment van opnemings in de nieuwe schuldfinanciering, en
- iii) steunt/steunen het/de specifieke loket[ten] eindontvangers die op het moment van steunverlening geacht worden economisch levensvatbaar te kunnen zijn met het oog op de doelen als omschreven in de VGB, de [Cosme-verordening] OF de [H2020-verordening], zoals verder kunnen worden uitgewerkt in deze financieringsovereenkomst.

[3.3] [Het/de specifieke loket[ten] mag/mogen slechts bijdragen in werkkapitaal ten behoeve van en gebonden aan een nieuwe investering in de land- of bosbouwsector, voor een bedrag dat de 30 % van de totale transactiesom niet te boven gaat en dient/dienen daar desgewenst de financieel intermediair een overtuigende onderbouwing van te geven. Voor niet-landbouwactiviteiten zijn steunbijdragen aan het werkkapitaal niet toegestaan.] **[Dit lid is slechts van toepassing op specifieke loketten gefinancierd uit het Elfpo]**

3.4. Financiële steun via het/de specifieke loket[ten] wordt verleend met inachtneming van de toepasselijke uitsluitingscriteria voor EU-bijdragen in de vorm van [de Cosme-financieringsinstrumenten] EN/OF [de H2020-financieringsinstrumenten], welke ter kennisneming staan vermeld in bijlage 2.

3.5. Het is de partijen bekend dat op dat deel van de conform artikel 3.1 gecreëerde nieuwe schuldfinanciering dat correspondeert met een veelvoud daarvan in de EU-bijdrage in de vorm van [de Cosme-financieringsinstrumenten] EN/OF [de H2020-financieringsinstrumenten] de bepalingen van toepassing zijn die in de delegatieovereenkomst (en) inzake de EU-bijdrage zijn vastgelegd.

Artikel 4

Beginselen van toepassing op de verwezenlijking en het beheer van het/de specifieke loket[ten]

- 4.1. Het EIF implementeert, beheert, controleert en liquideert het/de specifieke loket[ten] conform de financieringsovereenkomst, de toepasselijke bepalingen van de VGB, de delegatieovereenkomst(en), het Financieel Reglement en andere relevante EU-wetgeving, met name ten aanzien van staatssteun. Daarbij houdt het EIF zich aan zijn eigen regels, beleidslijnen en procedures, al dan niet in gewijzigde, aangepaste of aangevulde vorm, evenals aan goede praktijken in de sector en neemt het de, hieronder nader omschreven, geëigende controle- en beheersmaatregelen.
- 4.2. Het EIF is verantwoordelijk voor de werving en indienstneming van personeelsleden en/of adviseurs, die zij uitvoeringstaken aangaande het/de specifieke loket[ten] toe kan wijzen, die voor de toepassing van deze financieringsovereenkomst onder de verantwoordelijkheid van het EIF vallen en die in alle opzichten gehouden zijn aan de regels, beleidslijnen en procedures die het EIF ten aanzien van zijn personeel en/of adviseurs hanteert.
- 4.3. Het EIF komt zijn verplichtingen ten aanzien van het/de specifieke loket[ten], waarvan de bijzonderheden in deze financieringsovereenkomst vastgelegd zijn, met dezelfde professionele zorg, doelmatigheid, transparantie en stiptheid die het bij de afhandeling van zijn eigen zaken betracht.
- 4.4. Een partij die met overmacht geconfronteerd wordt, brengt de andere partij daar onverwijld van op de hoogte, onder vermelding van de aard, vermoedelijke duur en te verwachten gevolgen ervan. De partijen ondernemen alle stappen die nodig zijn om de kosten en schade van overmacht te beperken of te minimaliseren.
- 4.5. Het beheer en de verwezenlijking van het/de specifieke loket[ten] gebeurt op basis van het beginsel van onderlinge afstemming van belangen tussen de partijen. Wat het beginsel van de afstemming van belangen betreft, houdt het EIF zich aan de principes vervat in artikel 12 en bijlage 1.
- 4.6. De toewijzing van concrete acties gebeurt op grond van de criteria die in de uitvoeringsstrategie genoemd worden. Het EIF legt zijn uitvoeringsstrategie binnen [3] maanden na ondertekening van deze financieringsovereenkomst voor aan de managementautoriteit en brengt deze onverwijld op de hoogte van enige wijziging in deze uitvoeringsstrategie.
- 4.7. Uit de LS-bijdrage komen geen ongepaste voordelen voort, met name niet in de vorm van ongepaste dividenden of winstuitkeringen aan derden, anders in overeenstemming met deze financieringsovereenkomst.

- 4.8. Er wordt via het/de specifieke loket[ten] geen financiële steun verstrekt aan enige financieel intermediair of eindontvanger die in een positie verkeert als genoemd in artikel 9.4 [deze voorwaarden zullen contractueel nader worden uitgewerkt].

Artikel 5

Doel en aard van het/de specifieke loket[ten]

Als nader uitgewerkt in bijlage 1 dekt/dekken het/de specifieke loket[ten] de financiële risico's van:

- i) nieuwe schuldfinancieringsportefeuilles door middel van onbeperkte garanties ter verlening van capital relief, die conform de relevante voorschriften aangaande kapitaalvereisten ten hoogste 80 % van elke afzonderlijke lening in de betrokken portefeuilles dekken („optie 1”), OF
- ii) [bestaande portefeuilles met leningen, leases of garanties verstrekt aan kmo's en andere ondernemingen met minder dan 500 werknemers] OF [nieuwe schuldfinancieringsportefeuilles] door middel van securitisatie, als omschreven in Verordening (EU) nr. 575/2013, artikel 4, lid 1, punt 61 („optie 2”) [met samenvoeging van de LS-bijdrage en bijdragen van andere lidstaten („optie 3”)].

Artikel 6

Territoriale dekking

De LS-bijdrage wordt uitsluitend aangewend met het doel nieuwe schuldfinanciering te creëren voor eindontvangers die staan ingeschreven en actief zijn op het grondgebied [van [NAAM VAN DE LIDSTAAT]], volgens de volgende verdeel-sleutel: [•][deze voorwaarden zullen contractueel nader worden uitgewerkt].]

Artikel 7

Minimaal hefboomeffect, mijlpalen en boeten

- 7.1. Het EIF zorgt ervoor dat in elke operationele overeenkomst bepalingen worden opgenomen die van financieel intermediairs verlangen de volgende mijlpalen te bereiken:
 - i) dat het hefboomeffect aan het einde van een periode van [•] maanden na ondertekening van de operationele overeenkomst niet kleiner zal zijn dan [•];
 - ii) mocht dit eerder het geval zijn, dat het hefboomeffect tussen de beëindigingsdatum van deze overeenkomst en 31 december 2023 niet kleiner zal zijn dan [•].
- 7.2. Het EIF geeft de managementautoriteit als onderdeel van het verslag waar in artikel 16.1 naar verwezen wordt schriftelijk bericht van het bereiken van een mijlpaal, voor of na de termijnen die in artikel 7.1 genoemd worden en voorziet de managementautoriteit van informatie over de omvang van de nieuwe schuldfinanciering op een wijze waarin deze overeenkomst voorziet.
- 7.3. Elke operationele overeenkomst voorziet indicatief als volgt in boeten, op te leggen aan financieel intermediairs en uiteindelijk ten goede komend aan de managementautoriteit:
 - a) ingeval de omvang van de nieuwe schuldfinanciering, door de financieel intermediair uit hoofde van de daarop betrekking hebbende operationele overeenkomst gecreëerd, kleiner is dan [A] % van de som aan nieuwe schuldfinanciering die daarin voor de mijlpaal in kwestie werd overeengekomen, een boete die gelijkstaat aan [X] % van het verschil tussen de overeengekomen en de gecreëerde nieuwe schuldfinanciering, of
 - b) ingeval de omvang van de nieuwe schuldfinanciering, door de financieel intermediair uit hoofde van de daarop betrekking hebbende operationele overeenkomst gecreëerd, groter is dan [A] %, maar kleiner dan [B] % van de som aan nieuwe schuldfinanciering die daarin voor de mijlpaal in kwestie werd overeengekomen, een boete die gelijkstaat aan [Y] % van het verschil tussen de overeengekomen en de gecreëerde nieuwe schuldfinanciering.

Daarnaast geldt, voor [een] specifiek[e] loket[ten] bij optie 2, ingeval de financieel intermediair geen hefboomeffect bereikt dat ten minste gelijk is aan 1, een boete die gelijkstaat aan het verschil tussen enerzijds de betaalde LS-bijdrage in kwestie, toegewezen aan de concrete actie in kwestie, en anderzijds de betrokken som van de gereali-seerde nieuwe schuldfinanciering;

[nader bijzonderheden over de omvang van boeten en de manier waarop deze opgelegd worden op het niveau van een afzonderlijke concrete actie zullen contractueel worden vastgelegd]

- 7.4. De managementautoriteit verzekert dat de garantieovereenkomsten en de daarmee samenhangende concrete acties niet te lijden hebben van een geval waarin de betrokken financieel intermediair er niet in slaagt te voldoen aan de hefboomvereisten uit deze financieringsovereenkomst of de operationele overeenkomst in kwestie.
- 7.5. De boete zal bestaan uit een eenmalige som voor elke concrete actie, door het EIF bij elke mijlpaal berekend, waarbij de meest recent berekende bedragen als genoemd in artikel 7.3 door de financieel intermediair conform de afzonderlijke operationele overeenkomsten zijn te voldoen aan het EIF op de vroegste van de volgende tijdstippen: (x) beëindiging van de operationele overeenkomst om redenen die aan de financieel intermediair te wijten zijn, of (y) het einde van de betrokken berekeningsperiode voor het creëren van nieuwe schuldfinanciering. Dit bedrag zal door het EIF worden betaald aan de managementautoriteit, zodra het dit van de financieel intermediair in kwestie ontvangen heeft. *[Nadere voorwaarden kunnen indien nodig contractueel vastgelegd worden]*
- 7.6. *[Volledigheidshalve zij opgemerkt dat de boeten gelden onverminderd de overige toepasselijke sancties of vergoedingen uit hoofde van de [Cosme-financieringsinstrumenten] OF [H2020-financieringsinstrumenten] alsmede de delegatieovereenkomsten ten aanzien van de respectievelijke EU-bijdrage].*

Artikel 8

Taken en plichten van het EIF

- 8.1. Het EIF streeft er na ondertekening van deze financieringsovereenkomst naar om de eerste operationele overeenkomst niet later dan [X] maanden na ondertekening van deze financieringsovereenkomst aan te gaan.
- 8.2. Onverminderd de overige bepalingen van deze financieringsovereenkomst zal het EIF:
- voor de duur van deze financieringsovereenkomst elk specifiek loket verwezenlijken onder toepassing van een effectief internecontrolesysteem;
 - de toepasselijke bepalingen en voorwaarden uit deze financieringsovereenkomst overnemen in de operationele overeenkomsten met financieel intermediairs en in het bijzonder de bepalingen aangaande het hefboomeffect, opgenomen in artikel 7;
 - alle beslissingen nemen die nodig zijn om fondsen voor concrete acties vrij te maken en waar passend te annuleren, alsmede de raad van investeerders daarvan op de hoogte brengen;
 - zich van al die rechtsinstrumenten voorzien die het naar het eigen professioneel inzicht dienstig acht voor de uitvoering, het beheer en indien nodig de beëindiging van de concrete acties;
 - van de financieel intermediairs eisen dat zij elk ten onrechte aan hen betaalde bedrag restitueren op grond van de operationele overeenkomst;
 - van de financieel intermediairs eisen dat zij op grond van de operationele overeenkomst gepaste stappen ondernemen ter invordering van enig bedrag dat de eindontvangers in kwestie uit hoofde van de betrokken transacties verschuldigd zijn;
 - waar gepast en met recht op vergoeding van proceskosten conform artikel 14.9, processen voeren (waaronder begrepen, maar niet beperkt tot aanhangig maken, schikken en verdedigen) die betrekking hebben op enige concrete actie;
 - de specifiek-loketrekening[en] laten openen, bijhouden en annuleren, debet- en creditboekingen doen op de specifiek-loketrekening[en] overeenkomstig de bepalingen van deze financieringsovereenkomst, alle betalingen doen waar deze financieringsovereenkomst in voorziet en voor het overige alle aan de specifiek-loketrekening [en] gerelateerde transacties uitvoeren die deze financieringsovereenkomst in aanmerking neemt;
 - afzonderlijke grootboeken bijhouden en een zorgvuldige en nauwgezette administratie bijhouden van het gebruik dat van de LS-bijdrage gemaakt wordt;
 - de noodzakelijke maatregelen treffen ter bescherming van persoonsgegevens waarover het EIF beschikt, zoals voorgeschreven in Verordening (EG) nr. 45/2001 van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2000 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de communautaire instellingen en organen en betreffende het vrije verkeer van die gegevens ⁽¹⁾, alsmede in de daarop volgende wijzigingen;
 - er zorg voor dragen dat er contractuele bepalingen worden opgenomen in de operationele overeenkomsten voor het doorgeven van rentesubsidie die de financieel intermediairs zijn overeengekomen aan de eindontvangers, alsmede erop toe zien dat deze nageleefd worden;
 - alle overige stappen ondernemen die het noodzakelijk acht voor de juiste verwezenlijking en het juiste beheer van het/de specifieke loket[ten] binnen de grenzen die in deze financieringsovereenkomst gesteld worden.

⁽¹⁾ PBL 8, 12.1.2001, blz. 1.

- 8.3. Het EIF verbindt zich ertoe alle verplichtingen en taken voortvloeiend uit deze financieringsovereenkomst met de vereiste mate van professionele zorgvuldigheid na te komen en te vervullen en in het bijzonder:
- beroepsnormen en -praktijken te hanteren die niet ongunstiger zijn dan in zijn handelen voor eigen rekening, met inachtneming van de bepalingen uit deze financieringsovereenkomst;
 - voldoende middelen vrij te maken om een juiste verwezenlijking en een juist beheer van het/de specifieke loket [ten] te waarborgen;
 - te werven voor het/de specifieke loket[ten] en de managementautoriteit te helpen over het hele uitvoeringstraject tot aan de eindontvanger een brede bekendheid te geven aan de EU-steun, op nader in deze financieringsovereenkomst te bepalen wijze;
 - geen andere lasten, pandrechten e.d. te vestigen op de gelden van de specifiek-loketrekening[en] dan die welke stilzwijgend voortvloeien uit de wet of gebruikelijk zijn in het bankwezen;
 - het activabeheer van enige balans op de specifiek-loketrekening[en] te verzorgen conform artikel 13 van deze financieringsovereenkomst.
- 8.4. [Voor alle duidelijkheid zij opgemerkt dat de taken en verplichtingen van het EIF uit hoofde van deze financieringsovereenkomst gelden onverminderd de overige verplichtingen die de [Cosme-] OF [H2020-delegatieovereenkomst [en]] het EIF opleggen].

Artikel 9

Keuze van financieel intermediairs en operationele overeenkomsten

- 9.1. Het EIF kiest op eigen verantwoordelijkheid een of meer financieel intermediairs voor de verwezenlijking van het/de specifieke loket[ten] overeenkomstig de toepasselijke bepalingen van de [Cosme-] EN/OF [H2020-delegatieovereenkomst[en]]. [*Nadere voorwaarden kunnen indien nodig contractueel vastgelegd worden*]
- 9.2. De financieel intermediairs met wie het EIF verkiest een operationele overeenkomst aan te gaan, worden op grond van EIF-beleidslijnen en -procedures geselecteerd via een openbare, transparante, evenredige en niet-discriminerende en objectieve selectieprocedure, onder vermindering van belangenverstrengeling, met inachtneming van de aard van het/de specifieke loket[ten] en van de ervaring en financiële deskundigheid van de financieel intermediair. De selectie van deze financieel intermediairs geschiedt op continue basis en aan de hand van een scoresysteem, waardoor op grond van specifieke criteria aan bepaalde financieel intermediairs de voorkeur kan worden gegeven.
- 9.3. De operationele overeenkomsten die het EIF met financieel intermediairs sluit, zullen recht doen aan alle daarop betrekking hebbende verplichtingen die deze financieringsovereenkomst het EIF oplegt. Met name bevatten dergelijke operationele overeenkomsten bepalingen aangaande de aansprakelijkheid van financieel intermediairs wat boeten betreft.
- 9.4. In de operationele overeenkomsten wordt voor de verwezenlijking van het/de specifieke loket[ten] van de selecteerde financieel intermediairs geëist teneinde:
- hun volledige medewerking te kunnen verlenen aan de bescherming van de financiële belangen van de Unie;
 - het recht van de managementautoriteit ten volle gebruik te maken van haar bevoegdheden te waarborgen, dat zij;
 - OLAF voorzien van alle faciliteiten, informatie en documentatie over de betrokken concrete acties die nodig zijn om het bureau ten volle gebruik te laten maken van zijn bevoegdheden tot het doen van onderzoek, met inbegrip van controles en inspecties ter plaatse, conform de voorschriften en procedures vervat in Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 11 september 2013 betreffende onderzoeken door het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF) en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1073/1999 van het Europees Parlement en de Raad en Verordening (Euratom) nr. 1074/1999 van de Raad ⁽¹⁾, Verordening (Euratom, EG) nr. 2185/96 van de Raad van 11 november 1996 betreffende de controles en verificaties ter plaatse die door de Commissie worden uitgevoerd ter bescherming van de financiële belangen van de Europese Gemeenschappen tegen fraudes en andere onregelmatigheden ⁽²⁾ en Verordening (EG, Euratom) nr. 2988/95 van de Raad van 18 december 1995 betreffende de bescherming van de financiële belangen van de Europese Gemeenschappen ⁽³⁾, ook in later eventueel aangepaste, gewijzigde of aangevulde vorm, ter bescherming van de financiële belangen van de Unie en met de bedoeling vast te stellen of er bij de schuldfinanciering via het/de specifieke loket[ten] al dan niet sprake is van fraude, corruptie of enige andere onwettige handeling ten nadele van de financiële belangen van de Unie;

⁽¹⁾ PB L 248 van 18.9.2013, blz. 1.

⁽²⁾ PB L 292 van 15.11.1996, blz. 2.

⁽³⁾ PB L 312 van 23.12.1995, blz. 1.

- d) alle documentatie die betrekking heeft op de verwezenlijking van het/de specifieke loket[ten] voor een periode van zeven [7] jaar volgend op het einde van de uitvoeringsperiode, de beëindiging van de operationele overeenkomst dan wel de beëindiging van concrete acties, waarbij de langste van deze perioden van toepassing is, bewaren en te allen tijde kunnen overleggen;
- e) de Europese Rekenkamer toegang verschaffen tot alle faciliteiten en voorzien van alle informatie die hij nodig acht voor de uitvoering van zijn taken conform artikel 161 van het Financieel Reglement;
- f) zich houden aan de geldende normen en de toepasselijke wetgeving inzake het witwassen van geld en de bestrijding van terrorisme en belastingfraude;
- g) de bepalingen als vastgelegd in dit artikel 9.4 en artikel 9.5 welke van belang zijn voor de omgang met andere intermediairs en eindontvangers overnemen in hun overeenkomsten met dezen, met dien verstande dat financieel intermediairs en eindontvangers ten aanzien van artikel 9.5 een bewijs overleggen dat zij niet in een uitsluitingssituatie als omschreven in bijlage 2 verkeren;
- h) zich ertoe verbinden voor het uitvoeren van concrete acties geen enkele vergoeding van het EIF te vragen;
- i) voor elke transactie het bruto subsidie-equivalent als bedoeld in artikel 4, lid 2 van de de minimisverordening berekenen aan de hand van het berekeningsmodel als omschreven in bijlage 1 en de uitkomst ervan doorgeven aan het EIF, en
- j) het volledige bedrag aan staatssteun uit de baten van de LS-bijdrage overmaken aan de eindontvangers, op een in bijlage 1 nader omschreven wijze.

[Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd]

- 9.5. Financieel intermediairs die in een van de situaties genoemd in bijlage 2 verkeren, komen niet voor selectie in aanmerking.
- 9.6. Voorafgaand aan de ondertekening van een operationele overeenkomst brengt het EIF de managementautoriteit schriftelijk op de hoogte van de voornaamste elementen van de betrokken concrete actie, die in de financieringsovereenkomst nader omschreven worden. [Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd]. Het EIF brengt de managementautoriteit onverwijld op de hoogte van de ondertekening van een operationele overeenkomst.
- 9.7. Het EIF brengt de managementautoriteit onverwijld schriftelijk op de hoogte van een gedeeltelijke opzegging, inhoudelijke wijziging of vervroegde beëindiging van een operationele overeenkomst, met opgave van de redenen daarvoor, op een nader in deze financieringsovereenkomst omschreven wijze. [Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd]

Artikel 10

Bestuur

- 10.1. Op de verwezenlijking van het/de specifieke loket[ten] door het EIF zal worden toegezien door een raad van investeerders (de „raad van investeerders”). De raad van investeerders bestaat uit [4] met de nodige volmachten beklede leden, benoemd door de managementautoriteit en deze vertegenwoordigend, [1] lid benoemd door het EIF, [1] waarnemer, benoemd door de EIB en [2] waarnemers, benoemd door de Europese Commissie.
- 10.2. De raad van investeerders:
 - a) keurt het procedureel kader goed en waar nodig ook enige wijziging of herziening daarvan en beoordeelt uitnodigingen tot het indienen van voorstellen die hem door het EIF voorafgaand aan publicatie worden voorgelegd;
 - b) beoordeelt de voortgang bij het verwezenlijken van het/de specifieke loket[ten], met inbegrip van het bereiken van mijlpalen en de pijplijn voor nieuwe concrete acties;
 - c) beoordeelt en verstrekt adviezen over de strategische en beleidsmatige aspecten van het/de specifieke loket[ten];
 - d) geeft bij twijfel richtsnoeren voor de interpretatie van subsidiabiliteitscriteria als vervat in de artikelen 3.1 tot en met 3.4;
 - e) beoordeelt de jaarverslagen van het/de specifieke loket[ten], als genoemd in artikel 16;
 - f) beoordeelt het referentiekader voor evaluaties alsmede de evaluatieverslagen, voor zover aanwezig, van het/de specifieke loket[ten];
 - g) beoordeelt voorgestelde wijzigingen in het/de specifieke loket[ten] naar aanleiding van evaluatieverslagen als bedoeld in artikel 18;
 - h) stelt, indien gepast, wijzigingen in deze financieringsovereenkomst voor;
 - i) [overige taken]. [Nadere voorwaarden kunnen indien nodig contractueel vastgelegd worden]

- 10.3. De raad van investeerders neemt besluiten met eenparigheid van stemmen en ondermijnt in geen geval enig besluit aangaande de uitvoering van de algemene strategie van de [Cosme-financieringsinstrumenten] [EN/OF] [H2020-financieringsinstrumenten], genomen door een stuurgroep die bij delegatieovereenkomst tot stand is gekomen.
- 10.4. De raad van investeerders kiest zijn voorzitter. De voorzitter is een vertegenwoordiger van de managementautoriteit.
- De raad van investeerders wordt op verzoek van een of meer van zijn leden bijeengeroepen, maar vergadert ten minste [] keer per jaar. De vergaderingen van de raad van investeerders worden georganiseerd door het secretariaat.
- 10.5. De raad van investeerders stelt zijn reglement vast na daarvoor van het secretariaat een ontwerp te hebben gekregen.
- 10.6. Voor het bijwonen van vergaderingen van de raad van investeerders wordt geen vergoeding betaald. De organisatie die het lid heeft benoemd, draagt al diens reis- en andere kosten gemaakt voor het bijwonen van de vergaderingen van de raad van investeerders.
- 10.7. Het EIF draagt conform deze financieringsovereenkomst zorg voor het secretariaat.
- Het secretariaat neemt onder andere de volgende taken op zich:
- a) het organiseren van vergaderingen van de raad van investeerders, waaronder het opstellen en verspreiden van de vergaderstukken, agenda en notulen;
 - b) alle overige taken [als omschreven in deze financieringsovereenkomst] of als opgedragen door de raad van investeerders;
 - c) mededelingen en vragen over de activiteiten van de raad van investeerders worden via het secretariaat geleid.

Artikel 11

LS-bijdrage:

- 11.1. De LS-bijdrage zal uitsluitend worden gebruikt in relatie tot het/de specifieke loket[ten] en concrete acties in het kader daarvan.
- 11.2. Het EIF informeert de managementautoriteit ieder jaar uiterlijk op [X] over: i) de in behandeling zijnde concrete acties die in het lopende jaar naar verwachting worden ondertekend en het voorgenomen bedrag van de LS-bijdrage dat voor het lopende jaar wordt betaald; ii) het tijdschema voor de betalingen van de voorgenomen jaarlijkse LS-bijdrage tot aan het einde van de vastleggingsperiode, waaronder de relevante beheersvergoedingen; iii) eventuele nodig geachte wijzigingen voor de aangegeven LS-bijdrage die in het lopende jaar wordt uitgetrokken.
- Het EIF verstrekt indien nodig ieder jaar uiterlijk op [X] herziene gegevens betreffende bovenstaande alinea aan de managementautoriteit.
- 11.3. Na een zorgvuldigheidsonderzoek van de financieel intermediairs die in aanmerking komen voor selectie op grond van artikel 9, zal het EIF wanneer het dat nodig acht een betalingsverzoek zenden aan de managementautoriteit, in de vorm van bijlage 3 (het „**betalingsverzoek**”). Het betalingsverzoek bevat: i) de voorgestelde LS-bijdrage ter dekking van de vastleggingen op grond van garantieovereenkomsten die naar verwachting worden ondertekend binnen drie maanden na de datum van het betalingsverzoek; ii) een tijdschema voor de jaarlijkse betaling van de LS-bijdrage tot het einde van de vastleggingsperiode, in verband met de relevante concrete acties.
- 11.4. Een betalingsverzoek kan een voorstel bevatten voor een LS-bijdrage van 100 % van het nodige bedrag ter dekking van de vastleggingen op grond van een garantieovereenkomst.
- 11.5. Na ontvangst van een betalingsverzoek en afhankelijk van het beschikbare budget zal de managementautoriteit binnen een redelijke termijn en in ieder geval voordat het EIF een garantieovereenkomst ondertekent, een LS-bijdrage deponeren op de specifiek-loketrekening[en] die gelijk is aan de LS-bijdrage in het betalingsverzoek, en het EIF hierover inlichten.
- 11.6. De managementautoriteit kan betaling van de LS-bijdrage op ieder moment opschorten door het EIF te informeren dat aan het betalingsverzoek niet kan worden voldaan omdat:
- a) enig aspect in materiële zin niet overeenkomt met de bepalingen van deze financieringsovereenkomst, of
 - b) er ernstige twijfels bestaan over de aanvaardbaarheid van de beoogde onderliggende uitgaven, of

- c) de managementautoriteit informatie ontvangt over een aanzienlijk gebrek in de werking van het internecontrolesysteem of over een ernstige, niet herstelde onregelmatigheid in verband met de door het EIF gecertificeerde bedrag. In een dergelijk geval kan de managementautoriteit de betaling uitsluitend opschorten indien dat nodig is ter voorkoming van aanzienlijke schade aan zijn financiële belangen ten opzichte van de Uniebegroting.

Een dergelijke opschorting wordt naar behoren door de managementautoriteit onderbouwd en heeft geen terugwerkende kracht. Het EIF wordt zo spoedig mogelijk in kennis gesteld van een dergelijke opschorting, alsmede van de redenen daarvoor.

De opschorting treedt in werking op de datum waarop de managementautoriteit het EIF ervan in kennis stelt. De resterende betalingstermijn gaat opnieuw in op de datum waarop de gevraagde inlichtingen of de herziene documenten zijn ontvangen, of waarop de vereiste aanvullende verificaties, onder andere in de vorm van controles ter plaatse, zijn verricht.

Indien de opschorting langer duurt dan [twee] maanden, kan het EIF de managementautoriteit verzoeken om te beoordelen of de opschorting moet worden gehandhaafd.

Artikel 12

EIF-bijdrage

Het EIF zal de EIF-bijdrage doen aan de categorie volgens de in bijlage 1 vastgestelde voorwaarden.

Artikel 13

Specifiek-loketrekening[en] en activabeheer

- 13.1. Het activabeheer van de specifiek-loketrekeningen wordt uitgevoerd door het EIF of een door het EIF aangewezen entiteit, na goedkeuring door de raad van investeerders en in overeenstemming met de richtsnoeren voor activabeheer in bijlage 4.
- 13.2. Het EIF zal voor elk specifiek loket een specifiek-loketrekening openen en aanhouden [in relatie tot de middelen uit bijdragen van het operationeel programma van het EFRO, en een specifiek-loketrekening in relatie tot de middelen uit het Elfpo-programma voor plattelandsontwikkeling], in overeenstemming met het interne beleid en de procedures van het EIF.
- 13.3. De LS-bijdrage aan het/de specifiek[e] loket[ten] wordt overgemaakt naar de specifiek-loketrekeningen in overeenstemming met artikel 11 van deze overeenkomst.
- 13.4. De specifiek-loketrekeningen moeten boekhoudkundig gezien altijd en in alle opzichten gescheiden van andere EIF-middelen of -rekeningen worden gebruikt, verplicht gesteld of anderszins ingezet of beheerd. Alle transacties moeten zijn voorzien van een valutadatum.
- 13.5. De specifiek-loketrekeningen mogen uitsluitend worden gebruikt voor transacties of specifieke acties in overeenstemming met deze financieringsovereenkomst.
- 13.6. De activa worden beheerd in overeenstemming met EIF-beleid en -procedures, het beginsel van goed financieel beheer en de beginselen in bijlage 4. Dit vermogen wordt geïnvesteerd voor het risico van de managementautoriteit (ook wat betreft negatieve rente en activabeheerverliezen), op grond van een vooraf overeengekomen risicoprofiel en investeringsstrategie en indien van toepassing activabeheerrichtsnoeren in het formulier in bijlage 4.
- 13.7. Het EIF brengt een vergoeding in rekening bij de managementautoriteit in overeenstemming met artikel 14, voor het activabeheer dat het EIF uitvoert of laat uitvoeren.
- 13.8. Voor het beheer van de specifiek-loketrekening[en] opent het EIF een eurorekening en indien van toepassing een rekening in een andere munteenheid, voor specifieke acties die in een andere munteenheid dan de euro worden uitgevoerd.
- 13.9. De specifiek-loketrekening[en] worden gecrediteerd met:
- a) de betaalde LS-bijdrage;
 - b) terugbetalingen;
 - c) inkomsten.

- 13.10. De specifiek-loketrekeningen worden gedebiteerd met:
- voor specifieke acties vereiste bedragen;
 - aan het EIF verschuldigde bedragen op grond van artikel 14;
 - aan de managementautoriteit terugbetaalde bedragen op grond van de beëindigingsprocedure;
 - voor activabeheer vereiste bedragen.
- 13.11. De in artikel 13.10, onder c) bedoelde overschrijving wordt gedaan naar de volgende bankrekening van de managementautoriteit:
- | | |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Naam [van de bank]: | <input type="checkbox"/> |
| Adres [van de bank]: | <input type="checkbox"/> |
| BIC: | <input type="checkbox"/> |
| IBAN: | <input type="checkbox"/> |
| Naam begunstigde: | <input type="checkbox"/> |
| Adres begunstigde:: | <input type="checkbox"/> |
| BIC van de begunstigde: | <input type="checkbox"/> |
| Referentie: | Terugbetaling van bedragen betreffende de beëindigingsprocedure van [acroniem van het/de specifiek[e] loket[ten] en mogelijke andere referentie invoegen]. |
- 13.12. Met het oog op beëindiging van deze financieringsovereenkomst zoals bepaald in artikel 25 sluit het EIF de specifiek-loketrekening[en] en stelt het de managementautoriteit hiervan onverwijld op de hoogte.
- 13.13. Het EIF gebruikt inkomsten en terugbetalingen binnen de doelstellingen van het/de specifiek[e] loket[ten], waaronder betaling van beheerskosten en -vergoedingen, en voert een administratie van het gebruik van inkomsten en terugbetalingen.
- 13.14. [Indien van toepassing, en in ieder geval na het einde van de vastleggingsperiode, niet later dan [X] van ieder jaar, stelt het EIF de managementautoriteit op de hoogte van de vastgelegde LS-bijdrage die nog niet is overgemaakt naar de specifiek-loketrekening[en], en die niet langer nodig is voor de doeleinden van deze financieringsovereenkomst of enige garantieovereenkomst zoals elders in deze overeenkomst wordt bepaald [Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd].]
- 13.15. [Na het einde van de vastleggingsperiode en ingeval er geen resterende LS-bijdrage moet worden betaald, stelt het EIF jaarlijks, niet later dan op [X] van elk jaar, de managementautoriteit in kennis van de niet langer vereiste bedragen in verband met het/de specifiek[e] loket[ten] of enige garantieovereenkomst. De managementautoriteit kan op grond daarvan een debetnota zenden aan het EIF om het corresponderende bedrag terug te doen betalen ten gunste van de begroting van de managementautoriteit.]

Artikel 14

Beheerskosten en -vergoedingen

- 14.1. De managementautoriteit betaalt het EIF voor zijn activiteiten door middel van: i) een beheersvergoeding; ii) een stimuleringspremie; iii) een activabeheervergoeding, en iv) een reservevergoeding voor onvoorziene kosten (gezaamenlijk de „**beheerskosten en -vergoedingen**”), zoals verder in dit artikel aangegeven.
- 14.2. De beheerskosten en -vergoedingen worden door het EIF gedebiteerd van de specifiek-loketrekening[en] na facturering aan en controle door, [contractueel nader vast te leggen] de managementautoriteit. Dit vormt de volledige vergoeding voor het EIF voor diens activiteiten. [Nadere voorwaarden kunnen indien nodig contractueel vastgelegd worden]
- 14.3. De som van de beheersvergoeding en de stimuleringspremie bedraagt in geen geval meer dan 6 % van de vastgelegde LS-bijdrage, behalve in naar behoren gemotiveerde omstandigheden. Met inachtneming van de artikelen 14.6 en 14.7 bedraagt de stimuleringspremie niet minder dan een derde van de som van de beheersvergoeding en de stimuleringspremie.

Naast de beheersvergoeding en stimuleringspremie bedraagt de activabeheersvergoeding meer dan [1] % [of anders aangegeven in de afzonderlijke financieringsovereenkomsten] van de vastgelegde LS-bijdrage. Voorts bedraagt de reservevergoeding niet meer dan [0,5] % [of anders aangegeven in de afzonderlijke financieringsovereenkomsten] van de vastgelegde LS-bijdrage.

- 14.4. De beheersvergoeding vormt de totale vergoeding voor door het EIF gemaakte beheerskosten in verband met het/de specifiek[e] loket[ten], waaronder begrepen maar niet beperkt tot: marktonderzoek, marketing, productontwikkeling, voorlichtingsactiviteiten, onderhandeling, toezicht, aanpassingen aan IT-systemen, juridische kosten, reiskosten, belastingadvies, bancaire kosten, onderaanneming, boekhouding en verslaglegging, toezicht en controle, secretariaat, eventuele evaluaties, interne en externe boekhoudkundige controle, zichtbaarheid en publiciteit. Er wordt rekening gehouden met aan financieel intermediairs berekende kosten. [Indien nodig kunnen nadere voorwaarden contractueel vastgelegd worden.]
- 14.5. Met inachtneming van de in artikel 14.3 aangegeven plafonds zal de beheersvergoeding als volgt aan het EIF worden uitbetaald:
 1. Het eerste deel van de beheersvergoeding is gekoppeld aan de realisatie van het/de specifiek[e] loket[ten] en is gelijk aan [2] % van de betaalde LS-bijdrage. Dit bedrag wordt aan het EIF betaald bij ondertekening van de eerste operationele overeenkomst. [dergelijke voorwaarden worden contractueel nader vastgelegd]
 2. Het resterende deel van de beheersvergoeding is gekoppeld aan de tenuitvoerlegging, het beheer, het toezicht en de liquidatie van het/de specifiek[e] loket[ten] en wordt jaarlijks achteraf betaald [Indien nodig kunnen nadere voorwaarden contractueel vastgelegd worden].
- 14.6. De stimuleringspremie belooft het EIF voor financiële en beleidsgerelateerde prestaties van het/de specifiek[e] loket[ten].
- 14.7. Met inachtneming van het plafond in artikel 14.3 wordt de stimuleringspremie aan het EIF betaald op basis van prestatie-indicatoren, met name het bereikte hefboomeffect in overeenstemming met de in artikel 7 vastgestelde mijlpalen. [Dergelijke voorwaarden worden contractueel verder aangegeven]. De stimuleringspremie wordt jaarlijks achteraf uitbetaald.
- 14.8. De activabeheersvergoeding wordt aangewend voor activabeheersactiviteiten.
- 14.9. De reservevergoeding wordt aangewend voor onvoorziene uitgaven zoals voor geschillen. Betaling voor onvoorziene uitgaven moet vooraf worden goedgekeurd door de managementautoriteit. [Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd].
- 14.10. De beheerskosten en -vergoedingen worden in eerste instantie gedekt door inkomsten en terugbetalingen. Indien de inkomsten en terugbetalingen onvoldoende zijn, zal het tekort worden aangevuld uit de betaalde LS-bijdrage, in overeenstemming met de in dit artikel bepaalde regels. Afgezien van het bovenstaande zal de managementautoriteit het EIF belonen voor de EIF-activiteit na 31 december 2023 met in de financieringsovereenkomst verder aangegeven vergoedingen, afzonderlijk van de beheerskosten en -vergoedingen. [Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd]

Artikel 15

Boekhouding

- 15.1. Het EIF gebruikt gescheiden specifiek-loketrekening[en] voor de aan ieder financieel instrument gerelateerde activiteiten, in overeenstemming met de regels en procedures van het EIF.
- 15.2. Financiële transacties en de afschriften met betrekking tot een specifiek loket worden vastgesteld in overeenstemming met:
 - a) de regels en procedures van het EIF die op het bewuste specifieke loket van toepassing zijn,
 - en
 - b) de boekhoudregels van de Unie, vastgesteld door de rekenplichtige van de Europese Commissie op grond van de normen van de raad voor internationale boekhoudkundige normen in de publieke sector (International Public Sector Accounting Standards, IPSAS), die van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd en voorafgaand meegedeeld door de Europese Commissie aan het EIF op grond van de voorwaarden van de delegatieovereenkomst(en) [Indien nodig kunnen nadere voorwaarden contractueel worden vastgelegd].
- 15.3. Het EIF houdt tot zeven (7) jaar na het einde van de uitvoeringsperiode of beëindiging van deze financieringsovereenkomst, of na afsluiting van de activiteiten op grond van een financieel instrument indien dat langer is, financiële en boekhoudkundige documenten bij betreffende de betaalde LS-bijdrage.
- 15.4. Het EIF doet de gecontroleerde boekhouding van een specifiek loket jaarlijks aan de managementautoriteit toekomen.

Artikel 16

Operationele en financiële verslaglegging

- 16.1. Het EIF brengt met een overeen te komen frequentie verslag uit aan de managementautoriteit [*Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd*] betreffende de operationele aspecten van het/de specifiek[e] loket[ten] in overeenstemming met bijlage 5, te weten:
- a) vaststelling van het ene specifieke nationale programma en van de prioriteit of maatregel op grond waarvan de LS-bijdrage wordt verschaft;
 - b) beschrijving van het/de specifiek[e] loket[ten] en tenuitvoerleggingsregelingen;
 - c) identiteit van de financiële tussenpersonen;
 - d) totaalbedrag van betaalde LS-bijdrage per prioriteit of maatregel op grond van het ene specifieke nationale programma;
 - e) totaalbedrag van de nieuwe schuldfinanciering die in het relevante kwartaal is ontstaan en tot heden;
 - f) totaalbedrag van beheerskosten en -vergoedingen;
 - g) de prestaties van het/de specifiek[e] loket[ten], waaronder voortgang bij de verwezenlijking ervan en bij de selectie van financieel intermediairs;
 - h) totaalbedrag van verzamelde terugbetalingen en inkomsten;
 - i) voortgang met betrekking tot de hefboomwerking;
 - j) bijdrage van het/de specifiek[e] loket[ten] aan het bereiken van de indicatoren van de betreffende prioriteit of maatregel binnen het ene specifieke nationale programma;
 - k) aantal eindontvangers (totaal en per concrete activiteit);
 - l) bruto subsidie-equivalent voor iedere transactie.

[*Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd*]

- 16.2. Het EIF brengt verslag uit aan de managementautoriteit betreffende de financiële aspecten van het/de specifiek[e] loket[ten] in de in artikel 16.1 genoemde frequentie, in overeenstemming met bijlage 6. [*Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd*]

- 16.3. Het EIF zendt ieder jaar uiterlijk op [•] een jaarverslag met alle verzamelde gegevens betreffende de operationele en financiële aspecten van het/de specifiek[e] loket[ten] sinds de instelling ervan. Dit jaarverslag wordt onverwijld aan de raad van investeerders voorgelegd ter beoordeling. [*Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd*].

Het EIF zal de managementautoriteit regelmatige controleverslagen zenden van de externe auditors die zijn aangewezen in de financieringsovereenkomst, in de vorm van een management letter. [*Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd*]

De partijen kunnen daarnaast indien nodig aanvullende verslagleggingsmaatregelen overeenkomen in verband met de concrete activiteiten. [*Verdere voorwaarden kunnen contractueel worden aangegeven*]

- 16.4. De in artikel 16.1 en 16.2 genoemde relevante verslagleggingsvereisten worden gebaseerd op de van tijd tot tijd door het EIF verzamelde informatie op grond van de relevante verslagleggingsverplichtingen in de operationele overeenkomsten tussen het EIF en de financieel intermediairs die het/de specifiek[e] loket[ten] ten uitvoer leggen. In de operationele overeenkomst moeten de financieel intermediairs worden verplicht om dergelijke informatie aan het EIF te verstrekken. [*Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd*]

- 16.5. De aan de managementautoriteit voorgelegde verslagen worden uitgedrukt in euro. Deze verslagen kunnen worden afgeleid uit afschriften in andere munteenheden, met inachtneming van de vereisten van het EIF. Indien nodig worden de bedragen omgezet in euro. Tenzij anders aangegeven in deze financieringsovereenkomst, worden bedragen in een andere munteenheid dan de euro die door een partij aan de andere worden gemeld, omgezet in euro tegen de op de relevante verslagleggingsdatum geldende wisselkoers, zoals vastgesteld door de Europese Centrale Bank.

Artikel 17

Audits, controles en toezicht

- 17.1. In overeenstemming met de van toepassing zijnde Uniewetgeving zullen de Rekenkamer en de Europese Commissie bevoegd zijn om de tenuitvoerlegging van het/de specifiek[e] loket[ten] te controleren.
- 17.2. Het EIF verricht controles van de tenuitvoerlegging van het/de specifiek[e] loket[ten] in overeenstemming met zijn regels, beleid en procedures en met deze financieringsovereenkomst, waaronder, indien van toepassing, controles ter plaatse van representatieve en/of op risico gebaseerde steekproeven van transacties, om te waarborgen dat het/de specifiek[e] loket[ten] doeltreffend en correct worden verwezenlijkt en in orde zijn, onder andere om onregelmatigheden en fraude te voorkomen en te corrigeren.
- 17.3. Bij vermoeden van fraude, corruptie of andere illegale activiteiten die de financiële belangen van de Unie aantast, stelt het EIF onmiddellijk OLAF op de hoogte en kan het in nauwe samenwerking met OLAF passende voorzorgsmaatregelen treffen, waaronder maatregelen voor het veiligstellen van bewijs. In geval van onregelmatigheden met betrekking tot de LS-bijdrage zal het EIF de managementautoriteit onmiddellijk inlichten en alle noodzakelijke maatregelen treffen, waaronder juridische maatregelen, om eventuele verschuldigde bedragen terug te vorderen in overeenstemming met de bepalingen van de operationele overeenkomst en in lijn met bijlage 1, en teruggevoerde bedragen direct retourneren naar de specifiek-loketrekening[en].
- 17.4. Het EIF houdt toezicht op de tenuitvoerlegging van het/de specifiek[e] loket[ten] aan de hand van de verslagen en/of afschriften van de financieel intermediairs, de beschikbare interne en externe controles en eventuele controles die door hen of het EIF zijn uitgevoerd, waaronder een analyse van de aard en reikwijdte van fouten en zwakke punten die in de systemen zijn vastgesteld, met de getroffen of voorziene corrigerende maatregelen. Het EIF brengt verslag uit aan de managementautoriteit over de materiële resultaten van dergelijke activiteiten.
- 17.5. Het toezicht van het EIF op de tenuitvoerlegging van het/de specifiek[e] loket[ten] is erop gericht om de managementautoriteit in staat te stellen om vast te stellen: i) of het interne controlesysteem doelmatig en doeltreffend is; ii) of de LS-bijdrage is gebruikt in overeenstemming met de relevante wettelijke en contractuele bepalingen en, iii) in welke mate er voortgang is geboekt richting de beleidsdoelstellingen, zoals weergegeven in de relevante output- en resultaatindicatoren.
- 17.6. De managementautoriteit kan controle en toezicht uitoefenen op de tenuitvoerlegging van het/de specifiek[e] loket [ten] via haar lidmaatschap van de raad van investeerders, aan de hand van de gecontroleerde financiële gegevens die het EIF op grond van artikel 15.4 heeft verstrekt.
- 17.7. OLAF kan onderzoek uitvoeren, waaronder controles ter plaatse en inspecties, in overeenstemming met de bepalingen en procedures van Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013, Verordening (Euratom, EG) nr. 2185/96 en Verordening (EG, Euratom) nr. 2988/95, die van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd, aangevuld of aangepast, ter bescherming van de financiële belangen van de Unie, teneinde vast te stellen of er sprake is geweest van fraude, corruptie of enige andere onrechtmatige activiteit die de financiële belangen van de Unie schaadt, in verband met enige financieringsactiviteit onder het/de specifiek[e] loket[ten].

Artikel 18

Evaluatie

- 18.1. Partijen kunnen overeenkomen dat de uitvoering van de financieringsovereenkomst wordt geëvalueerd onder hier nader bepaalde voorwaarden. [*Nadere voorwaarden kunnen contractueel worden vastgesteld*].
- 18.2. Het EIF schrijft voor dat financieel intermediairs in elke operationele overeenkomst aan het EIF informatie verstrekken die in hun bezit is en redelijkerwijs vereist is voor een door de Europese Commissie op grond van artikel 57, lid 3, VGB uit te voeren evaluatie.

Artikel 19

Aanbesteding van goederen, werken en diensten

- 19.1. De aanbesteding van goederen, werken of diensten door het EIF in verband met het/de specifiek[e] loket[ten] geschiedt overeenkomstig de toepasselijke door het EIF vastgestelde regels en procedures met inachtneming van de beginselen van transparantie, evenredigheid, gelijke behandeling, grootste economische voordeel, vermindering van belangenverstrengeling en non-discriminatie bij het plaatsen van opdrachten, mits uitbesteding, rekening houdend met kosten en duur, niet leidt tot hogere kosten dan bij rechtstreekse uitvoering door het EIF zelf. Voor alle duidelijkheid: met dergelijke uitbesteding wordt niet verwezen naar de selectie van financieel intermediairs op grond van artikel 9.

- 19.2. Kandidaten en inschrijvers die zijn opgenomen in de centrale gegevensbank van uitsluitingen die door de Europese Commissie is opgericht en wordt beheerd overeenkomstig Verordening (EG, Euratom) nr. 1302/2008 van de Commissie van 17 december 2008 over de centrale gegevensbank van uitsluitingen ⁽¹⁾ ten behoeve van het beheer van specifieke loketten, komen niet in aanmerking.

Artikel 20

Zichtbaarheid

- 20.1. Het EIF neemt alle passende maatregelen die in deze financieringsovereenkomst zijn voorzien om bekendheid te geven aan het feit dat het/de specifiek[e] loket[ten] medegefinancierd worden door het [EFRO] OF [Elfpo], en om de bepalingen op te nemen die voorschrijven dat de vereisten op grond van dit artikel ook in de desbetreffende overeenkomsten worden opgenomen ten aanzien van financieel intermediairs en eindontvangers. [*Nadere voorwaarden worden contractueel vastgelegd*]
- 20.2. Het EIF verlangt dat in de informatie die aan de pers, de belanghebbenden, de financieel intermediairs en de eindontvangers van het/de specifiek[e] loket[ten] wordt verstrekt, wordt bevestigd dat het/de specifiek[e] loket[ten] is/zijn verwezenlijkt „met subsidie van de Europese Unie” (in de toepasselijke taal van de Unie) en op passende wijze het embleem van de Unie (twaalf gele sterren op een blauwe achtergrond) wordt afgebeeld overeenkomstig de voorschriften van de delegatieovereenkomst(en).
- 20.3. Het EIF verlangt dat de financieel intermediair de in deze financieringsovereenkomst uiteengezette informatie-, marketing- en publiciteitscampagnes uitvoert [*Nadere voorwaarden worden contractueel vastgesteld*] op het grondgebied van [NAAM VAN LIDSTAAT] met de bedoeling bekendheid te geven aan het/de specifiek[e] loket[ten] binnen dat grondgebied, en er daarbij op toeziet dat alle documenten betreffende de steun die via het/de specifiek[e] loket [ten] wordt verleend, een verklaring bevatten dat de transactie profiteert van steun van de Europese Unie uit hoofde van het „[kmo-initiatief], een specifiek loket gesubsidieerd door de Europese Unie op grond van het [EFRO] OF [Elfpo], [Cosme] EN/OF [Horizon 2020]”.
- 20.4. De grootte en de plaatsing van de verklaring en het embleem van de Unie zijn zodanig dat deze elementen duidelijk zichtbaar zijn en geen verwarring scheppen over de aard van de activiteit van het EIF en de toepassing van de voorrechten en immuniteiten van het EIF op het/de specifiek[e] loket[ten].
- 20.5. Alle publicaties van het EIF die specifiek betrekking hebben op het/de specifiek[e] loket[ten], in welke vorm of via welk medium dan ook, bevatten de volgende of een soortgelijke verklaring in de relevante taal van de Unie: „Dit document is tot stand gekomen met financiële steun van de Europese Unie. De inhoud van dit document komt niet noodzakelijk overeen met het officiële standpunt van de Europese Unie.”.
- 20.6. De managementautoriteit neemt alle passende maatregelen om bekendheid te geven aan het feit dat het/de specifiek[e] loket[ten] medegefinancierd worden door het EIF en, indien van toepassing, de EIB. Informatie die aan de pers, de belanghebbenden, de financieel intermediairs en de eindontvangers wordt verstrekt, en alle bijbehorende publiciteitsmaterialen, officiële mededelingen, verslagen, publicaties en online aanwezige informatie bevatten de bevestiging dat het/de specifiek[e] loket[ten] mede tot stand kwamen „met subsidie van het Europees Investeringsfonds [en de Europese Investeringsbank]” (in de relevante taal van de Unie) en zijn op passende wijze voorzien van het logo van het EIF en, indien van toepassing, het logo van de EIB.
- 20.7. Behoudens toepasselijke vertrouwelijkheidsvoorschriften stelt het EIF na de eerste ondertekening van een operationele overeenkomst onverwijld een persbericht in de Engelse taal op, dat wordt gepubliceerd op de website van het EIF. Het EIF beslist over de inhoud van het persbericht.
- 20.8. Partijen overleggen met elkaar over voortgangs- en statusverslagen, publicaties, persberichten en actualiseringen ter zake van deze financieringsovereenkomst voordat deze worden uitgegeven of gepubliceerd en doen dergelijke documenten aan elkaar toekomen wanneer ze worden uitgegeven.
- 20.9. Het EIF neemt in elke operationele overeenkomst de voorschriften van de desbetreffende delegatieovereenkomsten over de bekendheid bij financieel intermediairs van de door de Europese Unie geboden ondersteuning op.

Artikel 21

Bekendmaking van informatie over financieel intermediairs

- 21.1. Het EIF maakt jaarlijks de namen van de op grond van het/de specifiek[e] loket[ten] ondersteunde financieel intermediairs bekend overeenkomstig de bepalingen van de delegatieovereenkomst(en).

⁽¹⁾ PB L 344 van 20.12.2008, blz. 12.

- 21.2. Bij de bekendmakingscriteria en de mate van gedetailleerdheid van de bekendmaking wordt rekening gehouden met de specifieke omstandigheden van de financiële sector en de aard van het/de specifiek[e] loket[ten]; tevens is de bekendmaking in overeenstemming met de specifieke regels van het EFRO en het Elfpo, voor zover van toepassing.

Artikel 22

Cessie

Geen van beide partijen draagt enige rechten of verplichtingen op grond van deze financieringsovereenkomst geheel of gedeeltelijk over aan derden zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de andere partij.

Artikel 23

Aansprakelijkheid

- 23.1. Het EIF is er jegens de managementautoriteit verantwoordelijk voor dat het zijn taken en plichten op grond van deze financieringsovereenkomst met professionele zorg en toewijding vervult en is jegens de managementautoriteit aansprakelijk voor schade als gevolg van wanbeheer of grove nalatigheid van zijn kant.
- [23.2. *Ten aanzien van de tenuitvoerlegging van deze financieringsovereenkomst komen de managementautoriteit en het EIF contractuele beschermingsmiddelen overeen met betrekking tot door het EIF geleden verliezen, schade of letsel.*]
- 23.3. Een partij die wordt geconfronteerd met overmacht wordt niet geacht haar verplichtingen op grond van deze financieringsovereenkomst te hebben verzaakt indien zij die verplichtingen niet heeft kunnen vervullen door overmacht.

Artikel 24

Toepasselijk recht en rechtsgebied

- 24.1. Deze financieringsovereenkomst is onderworpen aan en opgesteld volgens het recht van [*Contractueel vast te stellen*], ongeacht toepasselijke collisioneelrechtelijke beginselen.
- 24.2. Partijen streven ernaar alle geschillen of klachten met betrekking tot de interpretatie, toepassing of uitvoering van deze financieringsovereenkomst, met inbegrip van het bestaan, de geldigheid of beëindiging ervan, minnelijk te schikken.
- 24.3. Bij gebreke van een minnelijke schikking komen partijen overeen dat *uitsluitend* [*bevoegde rechterlijke instanties contractueel vast te stellen*] bevoegd zijn geschillen in verband met deze financieringsovereenkomst te beslechten.

Artikel 25

Inwerkingtreding en beëindiging

- 25.1. Deze financieringsovereenkomst treedt in werking bij ondertekening door partijen en blijft van kracht tot en met [31 december 2023] of, als dit eerder is, tot het optreden van een beëindigingsgebeurtenis die niet ongedaan is gemaakt als bepaald in artikel 25.5.
- 25.2. Uiterlijk [6] maanden voor [31 december 2023] overleggen partijen met elkaar over verlenging van deze financieringsovereenkomst met een volgende termijn.
- 25.3. Indien een of meer operationele overeenkomsten en/of, afhankelijk van de situatie, garantieovereenkomsten nog van kracht zijn op [31 december 2023], wordt deze financieringsovereenkomst met instemming van partijen verlengd. Bij gebreke van dergelijke instemming blijft deze financieringsovereenkomst uitsluitend van kracht met betrekking tot daadwerkelijke of voorwaardelijke verplichtingen of risicoposities op grond van een concrete actie totdat die verplichtingen of risicoposities zijn afgeschreven of totdat is vastgesteld dat ze oninbaar zijn en elke toepasselijke verjaringstermijn is afgelopen.
- 25.4. Gedurende de looptijd van deze financieringsovereenkomst kan elk van beide partijen deze financieringsovereenkomst te allen tijde met onmiddellijke ingang beëindigen door de andere partij mede te delen dat een beëindigingsgebeurtenis heeft plaatsgevonden.

25.5. Voor een beëindigingsgebeurtenis bestaan de volgende gronden:

i) de managementautoriteit kan mededeling doen van een beëindigingsgebeurtenis:

- a) indien het EIF de operationele overeenkomst met betrekking tot de hoogte van de LS-bijdrage die is opgenomen in een betalingsverzoek, niet ondertekent binnen drie maanden na de datum van een dergelijk betalingsverzoek, of
- b) indien het EIF niet voldoet aan enige materiële verplichting op grond van deze overeenkomst, of
- c) indien het EIF de eerste operationele overeenkomst niet ondertekent binnen de in artikel 8.2 bepaalde termijn;

in alle gevallen, mits de managementautoriteit een waarschuwing aan het EIF heeft gezonden met de mededeling dat een mogelijke beëindigingsgebeurtenis heeft plaatsgevonden en het EIF deze niet heeft hersteld binnen een termijn van (60) dagen vanaf de ontvangstdatum van de kennisgeving, en

ii) het EIF kan mededeling doen van een beëindigingsgebeurtenis:

- a) indien de managementautoriteit, onverminderd het bepaalde in artikel 11, niet zonder onredelijke vertraging de LS-bijdrage ten belope van de in een betalingsverzoek gespecificeerde LS-bijdrage stort op de rekeningen van het/de specifiek[e] loket[ten], of
- b) indien de managementautoriteit niet voldoet aan enige materiële verplichting op grond van deze overeenkomst,

in alle gevallen mits het EIF een waarschuwing aan de managementautoriteit heeft gezonden met de mededeling dat een mogelijke beëindigingsgebeurtenis heeft plaatsgevonden en de managementautoriteit deze niet heeft hersteld binnen een termijn van 60 (zestig) dagen vanaf de ontvangstdatum van de waarschuwing.

25.6. Onverminderd artikel 25.9 is het EIF in geval van beëindiging van deze overeenkomst met ingang van de beëindigingsdatum ontheven van elke verplichting tot uitvoering van de EIF-activiteit. Beheerskosten en -vergoedingen waarop het EIF recht heeft in verband met perioden voorafgaande aan de beëindigingsdatum, vervallen en zijn verschuldigd per die datum. *[Indien nodig kunnen nadere voorwaarden contractueel worden vastgesteld, met inbegrip van mogelijke aanpassingen van eventuele verschuldigde beheerskosten en -vergoedingen bij voortijdige beëindiging van deze financieringsovereenkomst]*

25.7. De door een partij in verband met een beëindigingsgebeurtenis gemaakte kosten zijn voor rekening van de partij die aansprakelijk is voor het optreden van die beëindigingsgebeurtenis.

25.8. Na afloop of beëindiging van deze financieringsovereenkomst wordt het nettosaldo van de LS-bijdrage die is gestort op de specifiek-loketrekening[en], terugbetaald aan de managementautoriteit in het kader van de beëindigingsprocedure. Alle door het EIF in verband met een dergelijke terugbetaling gemaakte kosten zijn voor rekening van de managementautoriteit en worden in mindering gebracht op de terug te betalen LS-bijdrage, tenzij de terugbetaling plaatsvindt na beëindiging van deze financieringsovereenkomst als gevolg van een beëindigingsgebeurtenis die door de managementautoriteit is mee gedeeld.

25.9. De beëindiging of afloop van deze financieringsovereenkomst heeft geen gevolgen voor de rechten en verplichtingen van partijen die voortkomen uit of bestaan ten tijde van die beëindiging of afloop, waaronder begrepen maar niet beperkt tot de rechten en verplichtingen van elk der partijen met betrekking tot betalingsverplichtingen. Na afloop of beëindiging van deze overeenkomst blijft deze financieringsovereenkomst van kracht met betrekking tot daadwerkelijke of voorwaardelijke verplichtingen of risicoposities op grond van een concrete actie totdat die verplichtingen of risicoposities zijn afgeschreven of totdat is vastgesteld dat ze oninbaar zijn en elke toepasselijke verjaringstermijn is verlopen; meer in het bijzonder heeft het EIF het recht zodanige bedragen aan te houden als op grond van deze overeenkomst of een operationele overeenkomst vereist kunnen zijn voor de betaling van daarvoor verschuldigde bedragen of de vervulling van uitstaande of voorwaardelijke verplichtingen op grond van uitstaande concrete acties.

25.10. Wanneer het EIF in overleg met de Europese Commissie vaststelt dat er in de totale minimumbijdrage aan het/de specifiek[e] loket[ten], dat wil zeggen de som van de bijdrage van elk der deelnemende lidstaten van de Europese Unie, onvoldoende rekening is gehouden met de minimale kritische massa als gedefinieerd in the ex-antebeoordeling, kan het de managementautoriteit mededelen dat een beëindigingsgebeurtenis heeft plaatsgevonden.

25.11. De bepalingen van de artikelen 23 (Aansprakelijkheid), 24 (Toepasselijk recht en rechtsgebied), 25 (Inwerkingtreding en beëindiging) en 26 (Kennisgevingen en mededelingen) blijven van kracht na beëindiging of afloop van deze financieringsovereenkomst.

- 25.12. In geval van liquidatie van de [Cosme-financieringsinstrumenten] EN/OF [H2020-financieringsinstrumenten] komen partijen overeen hoe de LS-bijdrage zal worden aangewend.

Artikel 26

Kennisgevingen en mededelingen

- 26.1. Kennisgevingen en mededelingen van de ene aan de andere partij in verband met deze financieringsovereenkomst worden schriftelijk op papier of op elektronische wijze verzonden volgens de bepalingen in de leden 2 en 3 van dit artikel met gebruikmaking van de volgende adresgegevens.

Voor de managementautoriteit:

[in te vullen].

Voor het EIF:

Europees Investeringsfonds

[Dienst in te vullen]

15, Avenue J.F. Kennedy

2968 Luxembourg (Groothertogdom Luxemburg)

Contact: [in te vullen]

Functioneel e-mailadres: [in te vullen]

- 26.2. Een wijziging in bovenstaande adresgegevens is pas geldig nadat de andere partij daarvan schriftelijk op papier of op elektronische wijze in kennis is gesteld.
- 26.3. Kennisgevingen en mededelingen worden geacht naar behoren te zijn gedaan wanneer [in te vullen].

Artikel 27

Wijzigingen en overige bepalingen

- 27.1. Voor elke aanvulling, afwijking of aanpassing van deze financieringsovereenkomst is een schriftelijk, door elk van beide partijen naar behoren ondertekend instrument vereist, waarin de datum van inwerkingtreding is vastgesteld.
- 27.2. De afstand- of resiptverklaring van een partij met betrekking tot een of meer gevallen van uitvoering van een bepaling van deze financieringsovereenkomst wordt niet opgevat als het doen van afstand van de rechten van die partij op toekomstige uitvoering van een dergelijke bepaling, en de verplichting van de andere partij met betrekking tot een dergelijke toekomstige uitvoering blijft onverkort van kracht.

Artikel 28

Bijlagen

De overwegingen en de volgende bijlagen vormen een integraal onderdeel van deze financieringsovereenkomst:

Bijlage 1: Modaliteiten voor het/de specifiek[e] loket[ten]

— Instrument voor onbeperkte garantie (optie 1)

— Instrument voor securitisatie (optie 2)

Bijlage 2: Uitsluitingscriteria voor financieel intermediairs en eindontvangers en subsidiabiliteitscriteria voor de EU-bijdrage [gedeeltelijk te verstrekken op grond van de specifieke financieringsovereenkomsten]

Bijlage 3: Betalingsverzoek [te verstrekken op grond van de specifieke financieringsovereenkomsten]

Bijlage 4: Richtsnoeren voor activabeheer [te verstrekken op grond van de specifieke financieringsovereenkomsten]

Bijlage 5: Verslaglegging van de operationele aspecten van het/de specifiek[e] loket[ten] [te verstrekken op grond van de specifieke financieringsovereenkomsten]

Bijlage 6: Verslaglegging van de financiële aspecten van het/de specifiek[e] loket[ten] [te verstrekken op grond van de specifieke financieringsovereenkomsten]

BIJLAGE 1

INSTRUMENT VOOR ONBEPERKTE GARANTIE ⁽¹⁾

Kmo-initiatief — optie 1

INSTRUMENT VOOR ONBEPERKTE GARANTIE IN HET KADER VAN HET KMO-INITIATIEF — OPTIE 1

Dit instrument voorziet in het gebruik van door het EIF verstrekte onbeperkte garanties tot dekking van het kredietrisico van leningen, leases of garanties aan kleine en middelgrote ondernemingen. Het instrument voor onbeperkte garantie in het kader van het kmo-initiatief is gebaseerd op risicobehoud op verschillende niveaus door middel van EU-middelen (Cosme en/of Horizon 2020), EFRO/Elfpo, in combinatie met middelen van de EIB-Groep en mogelijk nationale stimuleringsbanken en garantieregelingen.

Met het instrument voor onbeperkte garantie in het kader van het kmo-initiatief verstrekt het EIF onbeperkte garanties tot overeengekomen maximumbedragen. Om de nodige afstemming van belangen te waarborgen („skin in the game”), houden de oorspronkelijke financiële instellingen een materieel belang in hun respectieve gegarandeerde portefeuilles aan in de vorm van een economische risicopositie van bijvoorbeeld 20 % per gegarandeerde lening.

De financieel intermediairs ontvangen individueel een onbeperkte garantie van het EIF tegen betaling van een garantievergoeding. Het hieruit voortvloeiende hogere portefeuillerisico wordt gedekt door een combinatie van de LS-bijdrage en/of middelen van Cosme of Horizon 2020. Het hieruit voortvloeiende lagere portefeuillerisico wordt tot overeengekomen maximumbedragen aangehouden met een combinatie van middelen van de EIB-groep en mogelijk nationale stimuleringsbanken en garantieregelingen. Een dergelijke risico-overdracht zonder kapitaaldekking, die de gedeeltelijke overdracht van kredietrisico aan derden mogelijk maakt zonder dat de portefeuille met vermogensbestanddelen feitelijk van de balans van de financiële instelling wordt verwijderd, biedt de oorspronkelijke financiële instelling de gelegenheid om, indien haalbaar, toetsingsvermogen beschikbaar te maken. Bij een dergelijke actie dienen de wettelijke voorschriften van het betrokken land in aanmerking te worden genomen.

De initiëring en het onderzoeken, documenteren en aflossen van de portefeuille bestaande uit subsidiabele lening-, lease- of garantietransacties voor kleine en middelgrote ondernemingen worden door de financieel intermediairs uitgevoerd overeenkomstig hun gebruikelijke procedures ter zake. De financieel intermediair (of sub-financieel intermediair in het geval van contragaranties) behoudt de rechtstreekse kredietrelatie met elke eindontvanger. De financieel intermediair verschaft periodiek informatie over de portefeuille aan het EIF en het EIF geeft dienovereenkomstig alle relevante informatie door aan de risicodragers overeenkomstig de relevante overeenkomsten.

De financieel intermediair maakt aan de kleine en middelgrote ondernemingen de volledige uitgekeerde staatssteun over, zoals gedefinieerd in de indicatieve voorwaarden en volgens de hierna onder 5 en 6 gespecificeerde formule. Bovendien worden de impliciete kosten (reputatierisico, financieel risico, administratief risico, risico in verband met de tenuitvoerlegging van de categorie ⁽²⁾) van de financieel intermediair geacht elk voordeel met betrekking tot staatsmiddelen (de LS-bijdrage) te compenseren en aldus te waarborgen dat de financieel intermediair geen profijt heeft van onrechtmatige steun.

⁽¹⁾ „Onbeperkte garantie” is de term die in artikel 39 van de VGB wordt gebruikt.

⁽²⁾ De specifieke vereisten met betrekking tot deelname aan de afdeling zijn:

- a) een minimumhefboomeffect om een portefeuille tot stand te brengen met een minimumbedrag aan nieuwe schuldfinanciering dat voldoet aan de subsidiabiliteitsvereisten voor de LS-bijdrage;
 - b) een minimumbedrag aan nieuwe schuldfinanciering dat tevens voldoet aan de parameters voor subsidiabiliteit op grond van Cosme en/of Horizon 2020;
 - c) beoordeling en controle van de subsidiabiliteitscriteria;
 - d) boeten in het geval dat het minimumhefboomeffect bij een mijlpaal niet wordt bereikt en indien de uitgekeerde staatssteun niet wordt overgemaakt;
 - e) activiteiten in verband met het overmaken van uitkeringen, inclusief de vaststelling van het mechanisme ter zake en van de verslaggeving aan het EIF;
 - f) berekening van het BSE voor elke lening in de portefeuille van nieuwe schuldfinanciering en verslaggeving aan het EIF;
 - g) zichtbaarheid van de EU-bijstand in de documentatie van de overeenkomst voor de eindontvangers en in het marketingmateriaal;
 - h) controle- en toezichtactiviteiten in verband met de Europese Commissie en de Europese Rekenkamer.
- Bovenstaande risico's en vereisten vertegenwoordigen impliciete kosten voor de financieel intermediair, die geen vergoeding ontvangt voor de transactiebeheersactiviteiten, ook geen administratieve vergoedingen of prestatievergoeding.

Tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald, hebben gedefinieerde termen in bijlage 1 dezelfde betekenis als de dienovereenkomstige gedefinieerde termen op grond van deze modelfinancieringsovereenkomst.

Indicatieve voorwaarden van onbeperkte garanties uit hoofde van optie 1

1. Hoofdkenmerken	
Toepassingsgebied van het financieringsinstrument	<p>De financieel intermediair initieert een portefeuille van nieuwe schuldfinanciering (onderworpen aan een minimaal hefboomeffect), waarvoor hij een onbeperkte portefeuillegarantie ontvangt (in de vorm van directe, tegen- of medegaranties) van het EIF in ruil voor de betaling van een garantievergoeding.</p> <p>Het EIF treedt op als de dagelijkse beheerder van het financieringsinstrument die de bijdrage van de lidstaat, de EU-bijdrage (d.w.z. bijdragen uit hoofde van [de Cosme-verordening] EN/OF [de Horizon 2020-verordening], de bijdragen van het EIF en het door de EIB en mogelijk anderszins nationale stimuleringsbanken genomen kredietrisico beheert.</p>
Garantie	<p>De garantie wordt verstrekt door het EIF aan de financieel intermediair in ruil voor een garantievergoeding. De garantie dekt een deel (tot het garantiepercentage) van het kredietrisico dat is verbonden aan een portefeuille van onderliggende nieuwe schuldfinanciering (de „portefeuille”).</p>
Garantiepercentage	<p>Tot 80 % van elke afzonderlijke transactie in de portefeuille, zodat de financieel intermediair een wezenlijk economisch belang in de portefeuille houdt, dat gelijk is aan ten minste 20 % van de economische blootstelling aan de portefeuille, teneinde een adequate afstemming van de verschillende belangen te waarborgen.</p>
Opzet	<p>De garantie dekt, tot het garantiepercentage, de niet aan de financieel intermediair betaalde bedragen met betrekking tot elke in de portefeuille opgenomen subsidiabele transactie waarbij een partij in gebreke is gebleven.</p> <p>De bijdrage van de lidstaat wordt gebruikt om het hoogste risico van de portefeuille te dekken, tot een percentage dat wordt bepaald met inachtneming van het multipliereffect voor de LS-bijdrage zoals overeengekomen in de financieringsovereenkomst. Dit kan er doorgaans in resulteren dat 100 % van dat bedrag wordt geabsorbeerd voor de dekking van de nettoverliezen in de portefeuille.</p> <p>Het op één na meest risicovolle deel van de portefeuille wordt gedekt door een combinatie van middelen van het EIF, de EU-begroting en de managementautoriteit. Het resterende risico van de portefeuille wordt gedekt door een combinatie van middelen van de EIB-groep en mogelijk anderszins nationale stimuleringsbanken en nationale garantieregelingen.</p> <p>De door de verschillende risiconemers verstrekte middelen worden op een zodanig niveau vastgesteld dat het risico verenigbaar is met de risicotolerantie van de EIB-groep en andere potentiële risiconemers.</p> <p>Elke portefeuille heeft voldoende homogeniteit en voldoende pooldiversificatie om het EIF in staat te stellen een rating toe te kennen op basis van zijn risicobeoordelingsmethode.</p>
Onbetaald gebleven bedragen	<p>Dit begrip heeft betrekking op niet aan de financieel intermediair betaalde aflossingen van de hoofdsom en rente in verband met in de portefeuille opgenomen transacties waarbij een partij in gebreke is gebleven.</p>
2. Portefeuille	
Beschikbaarheidsperiode	<p>Het EIF en de financieel intermediair zullen een beschikbaarheidsperiode overeenkomen (die doorgaans maximaal drie jaar bedraagt) waarin transacties kunnen worden opgenomen in de portefeuille.</p>
In aanmerking komende eindontvangers	<p>De eindontvangers moeten voldoen aan de subsidiabiliteitscriteria van de artikel 37, lid 4, en artikel 39 van de VGB, evenals aan specifieke subsidiabiliteitscriteria van de EFRO- en de Elfpo-verordening.</p>

Subsidiabiliteitscriteria van Cosme	Zie bijlage 2.
Subsidiabiliteitscriteria van Horizon 2020	Zie bijlage 2.
Uitsluitingsproces	Indien een transactie niet voldoet aan een subsidiabiliteitscriterium, wordt deze transactie uitgesloten van de portefeuille (en mag de transactie niet worden gedekt door de garantie). In bepaalde beperkte omstandigheden en bij de tenuitvoerlegging van de eisen van artikel 39, lid 2, onder a), van de VGB, kan de vaststelling of deze niet-naleving binnen de controle van de financieel intermediair valt resulteren in een voortgezette dekking door de garantie.
Vereisten inzake het hefboomeffect voor de LS-bijdragen	Het hefboomeffect wordt berekend als de totale nieuwe schuldfinanciering aan in aanmerking komende eindontvangers gedeeld door de LS-bijdrage. Het minimale hefboomeffect moet ten minste [X] keer de totale bijdrage van de lidstaat bedragen.
Vereisten inzake het minimale hefboomeffect van de bijdrage uit Cosme	Gegeven de bijdrage uit hoofde van de Cosme-verordening, indien van toepassing, moet een volume van nieuwe schuldfinanciering voor in aanmerking komende eindontvangers overeenkomstig de hefboomvereisten zoals vastgelegd in de Cosme-rechtsbasis en de delegatieovereenkomst ook voldoen aan de subsidiabiliteitscriteria van de Cosme-verordening.
Vereisten inzake het minimale hefboomeffect van de bijdrage uit Horizon 2020	Gegeven de bijdrage uit hoofde van de Horizon 2020-verordening, indien van toepassing, moet een volume van nieuwe schuldfinanciering voor in aanmerking komende eindontvangers overeenkomstig de hefboomvereisten zoals vastgelegd in de Horizon 2020-rechtsbasis en de delegatieovereenkomst ook voldoen aan de subsidiabiliteitscriteria van de Horizon 2020-verordening.
3. Prijsstelling	
Garantievergoeding	Het EIF brengt de financieel intermediair een garantievergoeding in rekening in verband met de in de portefeuille opgenomen transacties. De garantievergoeding, uitgedrukt als [X] % per jaar, zal op kwartaalbasis worden berekend over het uitstaande bedrag van de portefeuille
Prijsstelling van de LS-bijdrage	De LS-bijdrage wordt vastgesteld op een niveau dat evenredig is aan het risico dat wordt genomen, met uitzondering van de dekking van het meest risicovolle deel van de portefeuille, dat op nul zal worden vastgesteld (d.w.z. dat de bijdrage van de lidstaat kosteloos zal worden verstrekt).
4. Diversen	
Boeten	Zie artikel 7.
Verslaglegging	Zie bijlage 5.
Toezicht en controle	Zie artikel 17.
5. Overdracht van voordeel	
Overdracht van voordeel	Het EIF beoordeelt het mechanisme voor de overdracht van het voordeel aan de eindontvangers. Dat mechanisme wordt opgenomen in het proces voor de selectie van financieel intermediairs en maakt deel uit van het definitieve besluit van het EIF over het al dan niet sluiten van een garantieovereenkomst, en zo ja onder welke voorwaarden. De overdracht van voordeel wordt toegepast voor het deel van de nieuwe schuldfinanciering dat wordt gedekt door de garantie, op het standaardrentetarief dat ten laste gaat van de eindontvangers via een vermindering van de kredietrisico-/garantiepremie. Deze overdracht wordt dienovereenkomstig gedocumenteerd.

Totale voordeel	<p>Het totale voordeel wordt vastgesteld voor het deel van de lening dat wordt gedekt door de garantie als de verlaging van het rentetarief of de garantievergoeding, al naar gelang wat van toepassing is, dat of die door de financieel intermediair in rekening wordt gebracht aan de eindontvangers, rekening houdend met het aangeane onderliggende kredietrisico en het effect en de kosten van de garantie. Aangezien de financieel intermediair geen beloning/financiering van het EIF ontvangt, concentreert de beoordeling van het totale voordeel zich uitsluitend op de kredietrisicopremie. De financieel intermediair houdt bij de berekening van de nieuwe kredietrisico-/garantiepremie voor elke lening of garantie rekening met de kosten van de garantie (de garantievergoeding).</p> <p>Het totale voordeel wordt berekend volgens de volgende formule: Totale voordeel = standaardkrediet/garantierisicopremie — garantievergoeding</p>
6. Staatssteun	
Staatssteunvoordeel	<p>Het staatssteunvoordeel voor het deel van de lening dat door de garantie wordt gedekt, is een percentage van het totale voordeel dat evenredig is aan de LS-bijdrage ⁽¹⁾ in de portefeuille van nieuwe schuldfinanciering en wordt berekend volgens de volgende formule: Staatssteunvoordeel = totale voordeel * % van de bijdrage van de lidstaat aan de garantie (het gegarandeerde deel van de portefeuille van nieuwe schuldfinanciering).</p> <p>Het staatssteunvoordeel wordt volledig door de financieel intermediair overgedragen aan de eindontvanger.</p>
Berekening van het bruto-subsidie-equivalent	<p>Op het niveau van de eindontvangers wordt het staatssteunvoordeel geacht een rentesubsidie te zijn in de zin van artikel 4, lid 2, van de de minimisverordening.</p> <p>Het bruto-subsidie-equivalent wordt berekend volgens de volgende formule: Bruto-subsidie-equivalent = bedrag van de gegarandeerde lening ⁽²⁾ * looptijd (gewogen gemiddelde levensduur) van de lening (garantie) ⁽³⁾ * staatssteunvoordeel</p> <p>De financieel intermediair berekent het bruto-subsidie-equivalent voor elke afzonderlijke lening (garantie) ⁽³⁾ in de portefeuille van nieuwe schuldfinanciering en deelt dit mee aan het EIF. In alle gevallen kan het bruto-subsidie-equivalent niet hoger zijn dan de in de de minimisverordening vastgestelde drempel.</p>
Staatssteunboetes	<p>Het EIF brengt de financieel intermediair een staatssteunboete in rekening indien het staatssteunvoordeel niet volledig wordt overgedragen aan de eindontvanger.</p>

⁽¹⁾ Alleen de bijdrage van de lidstaat is relevant voor overwegingen met betrekking tot staatssteun. Middelen van de Commissie en eigen middelen van de EIB en het EIF vormen geen staatssteun.

⁽²⁾ Bedrag van de gegarandeerde lening = bedrag van de nominale lening (bedrag van de nominale garantie) * garantiepercentage.

⁽³⁾ Voor de gevallen van tegengaranties.

SECURITISATIE-INSTRUMENT

Kmo-initiatief — optie 2

SECURITISATIE-INSTRUMENT VAN HET KMO-INITIATIEF

Dit instrument voorziet in het gebruik van door kmo-leningen, -leases of -garanties gedekte securitisatietransacties waarbij via EU-middelen (uit hoofde van Cosme en/of Horizon 2020) en middelen van het EFRO/Elfpo, samen met middelen van de EIB-groep en potentieel van nationale stimuleringsbanken, nationale garantieregelingen en andere institutionele investeerders, wordt ingeschreven op bepaalde bedragen met verschillende risiconiveaus of deze worden gegarandeerd.

In een securitisatie-instrument wordt een portefeuille van voor kmo's beschikbare financieringsinstrumenten gebruikt als onderpand voor verhandelbare effecten (tranches) die zijn gediversifieerd op basis van het risiconiveau.

Ook ongefinancierde regelingen voor de overdracht van risico (synthetische securitisatie) behoren tot de mogelijkheden. Deze regelingen maken de overdracht van kredietrisico aan derden mogelijk zonder dat de portefeuille van activa daadwerkelijk uit de balans van de bank wordt verwijderd, waardoor de initiërende bank de mogelijkheid heeft om een regulerende capital relief te realiseren. Bij dergelijke concrete acties moet rekening worden gehouden met de wettelijke kapitaalvereisten van het betrokken land.

Het securitisatie-instrument zal een significant deel van de onderliggende in aanmerking komende schuldfinancieringsportefeuille garanderen op basis van een verbintenis van de betrokken financieel intermediair om een additionele portefeuille te creëren, ook door als gevolg van de securitisatietransactie vrijgekomen middelen te gebruiken voor nieuwe kmo-financiering.

In het kader van het securitisatie-instrument van het kmo-initiatief schrijven het EIF en de EIB in op, of garanderen ze (mogelijk samen met nationale stimuleringsbanken, nationale garantieregelingen en andere institutionele investeerders), bepaalde tranches tot overeengekomen maximumbedragen. De initiërende financiële instellingen behouden een materieel belang in de transactie, zoals een adequaat aandeel (minimaal 50 %) van de achtergestelde tranche en een adequate blootstelling aan elke bij investeerders geplaatste tranche, of soortgelijke regelingen, om voor de noodzakelijke afstemming van belangen („skin in the game”) te zorgen en te voldoen aan de risicobehoudvereiste als bedoeld in Richtlijn 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 575/2013.

De rating van de niet-achtergestelde en mezzanine tranches is verenigbaar met de risicotolerantie van de EIB-groep en potentieel die van nationale stimuleringsbanken, nationale garantieregelingen en andere derde institutionele investeerders die mogelijk ook in de niet-achtergestelde tranches van deze securitisaties investeren en daardoor het hefboomeffect van de vastgestelde begrotingsmiddelen vergroten.

Op achtergestelde en mezzanine tranches die niet door de initiator worden behouden, wordt ingeschreven via een combinatie van middelen van het EFRO/Elfpo, middelen uit hoofde van Cosme/Horizon 2020 en eigen middelen van het EIF.

Managementautoriteiten die bereid zijn om aan een garantieregeling deel te nemen (via het EIF, waarbij het risico echter bij de bijdragen uit de ESI-fondsen ligt) garanderen/investeren in maximaal 50 % van de achtergestelde tranche.

De initiëring, het boekenonderzoek („due diligence”), de documentatie en de verschuldigde betalingen in het kader van de gesecuritiseerde portefeuille, bestaande uit kmo-leningen, leases of garanties aan kmo's en ondernemingen met minder dan vijfhonderd werknemers, worden uitgevoerd door de financieel intermediairs in overeenstemming met hun gebruikelijke procedures inzake initiëringen en verschuldigde bedragen. De financieel intermediairs houden de directe kredietrelatie met elke kmo-klant doorgaans in stand. De financieel intermediairs zullen elk kwartaal informatie verstrekken over zowel de gesecuritiseerde portefeuille als de additionele portefeuille (nieuw geïnitieerde kmo-financiering) aan respectievelijk de EIB en het EIF totdat de securitisatietransactie wordt beëindigd.

Indicatieve voorwaarden van de securitisatie

1. Algemene termen	
Toepassingsgebied van het financieringsinstrument	<p>Door activa te securitiseren, pogen financieel intermediairs toetsingsvermogen en economisch kapitaal vrij te maken en/of nieuwe financieringsbronnen aan te boren die de financieel intermediair in staat stellen om nieuwe schuldfinanciering voor in aanmerking komende eindontvangers te initiëren (om een additionele portefeuille op te bouwen).</p> <p>De financieel intermediair zal een garantie/investering van het EIF ontvangen om de gesecuritiseerde portefeuille te dekken in ruil voor de betaling van een vergoeding en zal zich ertoe verbinden een portefeuille van nieuwe schuldfinanciering te initiëren (onderworpen aan een minimaal hefboomeffect).</p> <p>Het EIF treedt op als de dagelijkse beheerder van het financieringsinstrument die de bijdrage van de lidstaat, de EU-bijdrage (d.w.z. bijdragen uit hoofde van [de Cosme-verordening] EN/OF [de Horizon 2020-verordening], de bijdrage van het EIF en het van de EIB en potentieel van nationale stimuleringsbanken overgenomen kredietrisico beheert.</p>
Transactiestructuur	<p>Zowel daadwerkelijk betaalde als synthetische („ongefinancierde”) securitisaties zijn toegestaan.</p> <p>Een daadwerkelijk betaalde securitisatie is een transactie in verband waarmee een initiator (de financieel intermediair) activa securitiseert door ze in de gesecuritiseerde portefeuille te bundelen en de gesecuritiseerde portefeuille te verkopen aan een speciaal voor dat doel opgerichte entiteit (special purpose entity — „SPE”). De SPE financiert de aankoop van de gesecuritiseerde portefeuille door middel van de uitgifte van door deze activa gedekte notes (asset-backed securities — „ABS”). De opbrengsten van de uitgifte van deze notes worden door de SPE gebruikt om de aankoopprijs van de gesecuritiseerde portefeuille te betalen aan de financieel intermediair.</p> <p>In een synthetische securitisatie houdt de financieel intermediair de desbetreffende activa op zijn balans en dekt het EIF een deel van het risico van de gesecuritiseerde portefeuille. Dit resulteert potentieel in een capital relief voor de financieel intermediair.</p> <p>Het EIF trancheert de gesecuritiseerde portefeuille op basis van het risico van de onderliggende transacties.</p>

	<p>De achtergestelde tranche bestaat uit het meest risicovolle deel van de gesecuritiseerde portefeuille tot een vooraf vastgesteld percentage, rekening houdend met de kenmerken van de portefeuille, de kredietverbeteringsvereisten en de vereiste inzake het hefboomeffect van de LS-bijdrage. De bijdrage van de lidstaat zal maximaal 50 % van de achtergestelde tranche dekken, terwijl het resterende deel van de achtergestelde tranche wordt aangehouden door de financieel intermediair. Dit kan er doorgaans in resulteren dat 100 % van dat bedrag wordt geabsorbeerd voor de dekking van de nettoverliezen in de portefeuille.</p> <p>De mezzanine tranche bestaat uit het op één na meest risicovolle deel van de gesecuritiseerde portefeuille en omvat drie subtranches, bestaande uit een combinatie van middelen van het EIF, middelen uit de EU-begroting en middelen van de managementautoriteit. De bijdrage van de lidstaat dekt in het bijzonder het risico van de lagere mezzanine tranche. De bijdrage uit hoofde van [de Cosme-verordening] en/of [de Horizon 2020-verordening] dekt het risico van de middelste mezzanine tranche. De bijdrage van het EIF dekt het risico van de hoogste mezzanine tranche.</p> <p>De omvang van de mezzanine tranche wordt bepaald door het EIF, rekening houdend met de kenmerken van de portefeuille, de kredietverbeteringsvereisten en de vereiste inzake het hefboomeffect van de LS-bijdrage.</p> <p>De laagste mezzanine tranche en de middelste mezzanine tranche vertegenwoordigen elk een [vooraf vastgesteld] percentage van de gesecuritiseerde portefeuille.</p> <p>De niet-achtergestelde tranche bestaat uit het resterende risico van de gesecuritiseerde portefeuille en wordt gefinancierd/aangehouden door middel van een combinatie van middelen van de EIB-groep, tot een overeengekomen maximumbedrag, en potentieel van nationale stimuleringsbanken, nationale garantieregelingen en andere investeerders.</p> <p>De niet-achtergestelde en hoogste mezzanine tranche worden vastgesteld op een zodanig niveau dat het risico verenigbaar is met de risicotolerantie van de EIB-groep en eventuele andere deelnemende risiconemers.</p>
2. Referentieportefeuille (gesecuritiseerde portefeuille)	
Gesecuritiseerde portefeuille	<p>De gesecuritiseerde portefeuille zou zowel bestaande activa (schuldfinanciering aan kmo's en andere ondernemingen met minder dan vijfhonderd werknemers) als portefeuilles van nieuwe schuldfinanciering aan kmo's kunnen omvatten.</p> <p>Elke gesecuritiseerde portefeuille heeft voldoende homogeniteit en een voldoende pooldiversificatie om het EIF in staat te stellen een rating toe te kennen op basis van zijn risico-beoordelingsmethode.</p> <p>Na de vastleggingsperiode worden bestaande portefeuilles niet opgenomen in de gesecuritiseerde portefeuille.</p>
3. Additionele portefeuille	
De additionele portefeuille	<p>Elke financieel intermediair wordt contractueel verplicht om nieuwe schuldfinanciering te verstrekken aan in aanmerking komende eindontvangers (additionele portefeuille).</p> <p>Een inbreuk door de financieel intermediair op enige van de in de desbetreffende operationele overeenkomst gespecificeerde eisen heeft geen invloed op de in verband met de gesecuritiseerde portefeuille afgegeven garantie.</p>
Vereisten inzake het hefboomeffect voor de LS-bijdrage	<p>Het hefboomeffect wordt berekend als de totale nieuwe schuldfinanciering aan in aanmerking komende eindontvangers gedeeld door de LS-bijdrage. Het minimale hefboomeffect moet ten minste [X] keer de totale bijdrage van de lidstaat bedragen.</p>
Beschikbaarheidsperiode	<p>Het EIF en de financieel intermediair zullen een beschikbaarheidsperiode overeenkomen (die doorgaans maximaal [drie] jaar bedraagt) waarin transacties in de additionele portefeuille worden opgenomen.</p>
In aanmerking komende eindontvangers	<p>De eindontvangers moeten voldoen aan de subsidiabiliteitscriteria van de artikel 37, lid 4, en artikel 39 van de VGB, evenals aan specifieke subsidiabiliteitscriteria van de EFRO- en de Elfpo-verordening.</p>

Subsidiabiliteitscriteria van Cosme	Zie de Cosme-verordening
Subsidiabiliteitscriteria van Horizon 2020	Zie de Horizon 2020-verordening
Vereisten inzake het minimale hefboomeffect van de bijdrage uit Cosme	Gegeven de bijdrage uit hoofde van de Cosme-verordening, indien van toepassing, moet een volume van nieuwe schuldfinanciering voor in aanmerking komende eindontvangers overeenkomstig de hefboomvereisten zoals vastgelegd in de Cosme-rechtsbasis en de delegatieovereenkomst ook voldoen aan de subsidiabiliteitscriteria van de Cosme-verordening.
Vereisten inzake het minimale hefboomeffect van de bijdrage uit Horizon 2020	Gegeven de bijdrage uit hoofde van de Horizon 2020-verordening, indien van toepassing, moet een volume van nieuwe schuldfinanciering voor in aanmerking komende eindontvangers overeenkomstig de hefboomvereisten zoals vastgelegd in de Horizon 2020-rechtsbasis en de delegatieovereenkomst ook voldoen aan de subsidiabiliteitscriteria van de Horizon 2020-verordening.
4. Prijsstelling	
Vergoeding	De vergoeding wordt vastgesteld op basis van de prijsstelling door elk van de risiconemers in het financieringsinstrument voor hun respectieve tranches (zie de prijsstelling hieronder). Het EIF brengt de financieel intermediair [X] % per jaar in rekening in verband met het gedekte deel van de gesecuritiseerde portefeuille.
Prijsstelling van de niet-achtergestelde tranche	De prijs wordt vastgesteld op een vooraf vastgesteld percentage per jaar door de EIB en andere potentiële risiconemers in overeenstemming met hun prijsstellingsbeleid.
Prijsstelling van de mezzanine tranche	De prijs van de mezzanine tranche wordt vastgesteld op [X] % per jaar door het EIF in overeenstemming met zijn prijsstellingsbeleid. De prijzen van de middelste en lagere mezzanine tranche worden zodanig vastgesteld dat het risico in verband met de verwachte verliezen van de respectieve tranches kan worden gedragen. In naar behoren gerechtvaardigde gevallen kan de prijs verder worden verlaagd om financieel intermediairs aan te trekken.
Prijsstelling van de achtergestelde tranche	De prijs is gelijk aan nul (d.w.z. dat de achtergestelde tranche, anders dan de door de initiator aangehouden tranche, kosteloos wordt verstrekt).
5. Diversen	
Boeten	Zie artikel 7.
Verslaglegging	Zie bijlage 5.
Toezicht en controle	Zie artikel 17.
6. Overdracht van voordeel	
Overdracht van voordeel	Het EIF beoordeelt het mechanisme voor de overdracht van voordeel van de financieel intermediair aan de eindontvangers in de additionele portefeuille. Dat mechanisme wordt opgenomen in het scoresysteem voor de selectie van financieel intermediairs en maakt deel uit van het definitieve besluit van het EIF inzake het al dan niet sluiten van een garantie- of investeringsovereenkomst, en zo ja onder welke voorwaarden. De overdracht van voordeel wordt toegepast op het standaardrentetarief dat in rekening wordt gebracht van de eindontvangers voor nieuwe schuldfinanciering in de additionele portefeuille door middel van een verlaging van de kredietrisicopremie. Het mechanisme voor de overdracht van voordeel wordt dienovereenkomstig gedocumenteerd.

Totale voordeel	<p>Bij de berekening van het totale voordeel wordt het aan de financieel intermediair verstrekte voordeel in elke tranche van de gesecuritiseerde portefeuille in aanmerking genomen.</p> <p>Het totale voordeel wordt berekend als het verschil tussen de marktprijs en de door het EIF gerekende prijs voor elke tranche met hetzelfde risiconiveau. Het risiconiveau van elke tranche wordt vastgesteld volgens de interne ratingmethode van het EIF.</p> <p>Bij het ontbreken van een marktprijs past het EIF de safe harbour-premie voor een gelijkwaardig risiconiveau voor garanties als bedoeld in de mededeling van de Commissie betreffende de toepassing van de artikelen 87 en 88 van het EG-Verdrag op staatssteun in de vorm van garanties toe (PB C 155 van 20.6.2008, blz. 25). De safe harbour-premie voor de achtergestelde tranche bedraagt maximaal 10 % per jaar.</p> <p>Het totale voordeel wordt berekend volgens de volgende formule: Totaal voordeel = som van de voordelen van individuele tranches</p> <p>Het voordeel van een individuele tranche wordt als volgt berekend: Voordeel van een individuele tranche = (marktprijs van de tranche — vergoeding) * Totaal bedrag van de tranche in EUR * looptijd van de tranche (gewogen gemiddelde levensduur)</p>
7. Staatssteun	
Staatssteunvoordeel	<p>Het totale staatssteunvoordeel is een percentage van het totale voordeel dat evenredig is aan de LS-bijdrage ⁽¹⁾ in de gesecuritiseerde portefeuille.</p> <p>Het totale voordeel van aan een financieel intermediair verstrekte staatssteun wordt berekend volgens de volgende formule: Het totale voordeel van staatssteun (in EUR) = som van (de voordelen van individuele tranches * het % van de LS-bijdrage aan de tranche).</p> <p>Het totale staatssteunvoordeel wordt door de financieel intermediair volledig overgedragen aan alle in de additionele portefeuille opgenomen eindontvangers.</p> <p>Het voordeel van de staatssteun aan de eindontvanger wordt berekend volgens de volgende formule: Staatssteunvoordeel (rentesubsidie in basispunten) = (totale voordeel van staatssteun/nieuwe schuldfinanciering in de additionele portefeuille)/looptijd van de additionele portefeuille (gewogen gemiddelde levensduur)</p>
Berekening van het bruto-subsidie-equivalent	<p>Het voordeel van aan eindontvangers in de additionele portefeuille verstrekte staatssteun wordt geacht een rentesubsidie te zijn in de zin van artikel 4, lid 2, van de de minimisverordening.</p> <p>Het bruto-subsidie-equivalent wordt berekend volgens de volgende formule: Bruto-subsidie-equivalent = nominale bedrag van de lening * looptijd (gewogen gemiddelde levensduur) van de lening * staatssteunvoordeel</p> <p>De financieel intermediair berekent het bruto-subsidie-equivalent voor elke afzonderlijke lening in de additionele portefeuille en deelt dit mee aan het EIF. In alle gevallen kan het bruto-subsidie-equivalent niet hoger zijn dan de in de de minimisverordening vastgestelde drempel.</p>
Geen extra voordeel van capital relief	<p>Bij de toepassing van de desbetreffende nationale voorschriften inzake kapitaalvereisten wordt het volume aan nieuwe schuldfinanciering vastgesteld op een niveau dat niet lager is dan het volume van de schuldfinanciering aan kmo's waarvan kan worden verwacht dat deze wordt gegeneerd door de financieel intermediairs met behulp van het als gevolg van de bijdrage van de lidstaat vrijgekomen kapitaal.</p>
Staatssteunboetes	<p>Het EIF brengt de financieel intermediair een staatssteunboete in rekening indien het staatssteunvoordeel niet volledig wordt overgedragen aan de eindontvanger.</p>

⁽¹⁾ Alleen de LS-bijdrage aan het EIF voor de gesecuritiseerde portefeuille is relevant voor overwegingen met betrekking tot staatssteun. Middelen van de Commissie en eigen middelen van de EIB en het EIF vormen geen staatssteun.

BIJLAGE 2

Uitsluitingscriteria voor financieel intermediairs en eindontvangers en subsidiabiliteitscriteria voor de EU-bijdrage

1. UITSLUITINGSCRITERIA VOOR FINANCIEEL INTERMEDIAIRS

Financieel intermediairs die zich in een van de hieronder genoemde situaties bevinden, worden — indien de situatie naar de professionele inschatting door het EIF hun vermogen om een financieringsinstrument ten uitvoer te leggen zou aantasten — niet geselecteerd:

1. ze bevinden zich in een faillissement of in liquidatie, staan onder curatele van een rechtbank, zijn het voorwerp van een procedure betreffende een van deze situaties, of ze verkeren in een overeenkomstige toestand als gevolg van een soortgelijke procedure krachtens de nationale wet- en regelgeving;
2. ze zijn veroordeeld voor een strafbaar feit met betrekking tot hun beroepsmatige gedrag bij een vonnis met kracht van gewijsde dat van invloed is op hun vermogen om een transactie uit te voeren;
3. ze zijn bij een rechterlijke beslissing met kracht van gewijsde veroordeeld voor fraude, corruptie, deelname aan een criminele organisatie of enige andere illegale activiteit die de financiële belangen van de Unie schaadt;
4. ze hebben zich schuldig gemaakt aan het geven van een verkeerde voorstelling van zaken bij het verstrekken van de voor de selectie als financieel intermediair vereiste informatie;
5. ze zijn opgenomen in de centrale gegevensbank van uitsluitingen als bedoeld in artikel 9.5(e);
6. ze hebben hun statutaire zetel op een grondgebied waarvan de gerechtelijke instanties niet samenwerken met de Unie bij de toepassing van de internationaal overeengekomen belastingnorm, of hun fiscale praktijken zijn niet in overeenstemming met de Aanbeveling van de Commissie van 6 december 2012 met betrekking tot maatregelen om derde landen aan te moedigen minimumnormen voor goed bestuur in belastingzaken toe te passen (C(2012)8805);
7. hun bedrijfsactiviteit is niet in overeenstemming met het beleid van het EIF in verband met sectoren waarvoor restricties gelden.

De punten 2 en 3 zijn niet van toepassing indien de financieel intermediairs tot tevredenheid van het EIF kunnen aantonen dat toereikende maatregelen zijn genomen tegen de personen met vertegenwoordigings- of besluitvormingsbevoegdheden of die controle over hen uitoefenen en die zijn onderworpen aan een vonnis als bedoeld in de punten 2 en 3.

2. UITSLUITINGSCRITERIA VOOR EINDONTVANGERS

Eindontvangers mogen niet door financieel intermediairs worden geselecteerd indien ze voldoen aan een of meer van de volgende criteria:

1. ze worden niet potentieel economisch levensvatbaar geacht;
2. ze zijn gevestigd in gebieden waarvan de gerechtelijke instanties niet samenwerken met de Unie bij de toepassing van internationaal aanvaarde belastingregels, of hun fiscale praktijken zijn niet in overeenstemming met de Aanbeveling van de Commissie van 6 december 2012 met betrekking tot maatregelen om derde landen aan te moedigen minimumnormen voor goed bestuur in belastingzaken toe te passen (C(2012)8805);
3. ze bevinden zich in een faillissement of in liquidatie, staan onder curatele van een rechtbank, zijn het voorwerp van een procedure betreffende een van deze situaties, of ze verkeren in een overeenkomstige toestand als gevolg van een soortgelijke procedure krachtens de nationale wet- en regelgeving;
4. ze zijn veroordeeld voor een strafbaar feit met betrekking tot hun beroepsmatige gedrag bij een vonnis met kracht van gewijsde dat van invloed is op hun vermogen om hun bedrijfsactiviteit te verrichten;
5. ze zijn bij een rechterlijke beslissing met kracht van gewijsde veroordeeld voor fraude, corruptie, deelname aan een criminele organisatie of enige andere illegale activiteit die de financiële belangen van de Unie schaadt;
6. ze hebben zich schuldig gemaakt aan het geven van een verkeerde voorstelling van zaken bij het verstrekken van de voor de selectie als eindontvanger vereiste informatie;

7. ze zijn opgenomen in de door de Commissie opgezette en beheerde centrale gegevensbank van uitsluitingen als bedoeld in Verordening (EG, Euratom) nr. 1302/2008;
 8. hun bedrijfsactiviteit bestaat uit een of meer van de volgende activiteiten:
 - a) een illegale economische activiteit (d.w.z. de productie van, handel in of andere activiteit die illegaal is volgens wet- of regelgeving die van toepassing is op de financieel intermediair of de betrokken eindontvanger, waaronder begrepen maar niet beperkt tot menselijke kloning voor reproductiedoeleinden);
 - b) de productie van en handel in tabak en gedistilleerde alcoholhoudende dranken en aanverwante producten;
 - c) de financiering van de productie van en handel in wapens en munitie van elke soort of van militaire operaties van elke soort;
 - d) casino's en soortgelijke ondernemingen;
 - e) internetgokactiviteiten en online-casino's;
 - f) pornografie en prostitutie;
 - g) kernenergie;
 - h) activiteiten als bedoeld in artikel 19 van de Horizon 2020-verordening;
 - i) het verrichten van onderzoek naar, de ontwikkeling van of de technische toepassing van elektronische gegevensprogramma's of oplossingen die specifiek gericht zijn op het ondersteunen van enige activiteit als bedoeld onder de punten a) tot en met h) hierboven of die zijn bedoeld om illegaal elektronische gegevensnetwerken binnen te dringen of elektronische gegevens te downloaden;
 9. hun bedrijfsactiviteit is niet in overeenstemming met het beleid van het EIF in verband met sectoren waarvoor restricties gelden;
 10. ze hebben nieuwe schuldfinanciering ontvangen die niet in overeenstemming is met de cumulatierregels van de de minimisverordening;
 11. ze hebben steun ontvangen voor activiteiten die verband houden met uitvoer naar derde landen of lidstaten, namelijk steun die rechtstreeks verband houdt met de geëxporteerde hoeveelheden, de opzet en het functioneren van een distributienet of met de lopende uitgaven in verband met de exportactiviteit;
 12. ze hebben steun ontvangen die afhankelijk is van het prioriteren van nationale boven ingevoerde producten.
3. SUBSIDIABILITEITSCRITERIA VOOR DE EU-BIJDRAGE
- 3.1. **Subsidiabiliteitscriteria voor de EU-bijdrage aan de Cosme-financieringsinstrumenten [te verstrekken in het kader van specifieke financieringsovereenkomsten, op voorwaarde dat er een overeenkomst wordt gesloten tussen de Commissie en het EIF, in de delegatieovereenkomst voor Cosme]**
 - 3.2. **Subsidiabiliteitscriteria voor de EU-bijdrage aan de H2020-financieringsinstrumenten [te verstrekken in het kader van specifieke financieringsovereenkomsten, op voorwaarde dat er een overeenkomst wordt gesloten tussen de Commissie en het EIF, in de delegatieovereenkomst voor Horizon 2020]**
-

AANBEVELINGEN

AANBEVELING VAN DE COMMISSIE

van 10 september 2014

betreffende het monitoren van de aanwezigheid van 2- en 3-monochloorpropaan-1,2-diol (2- en 3-MCPD), 2- en 3-MCPD-vetzuuresters en glycidylvetzuuresters in levensmiddelen

(Voor de EER relevante tekst)

(2014/661/EU)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 292,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) 3-monochloorpropaan-1,2-diol (3-MCPD) is een contaminant die vrijkomt bij de verwerking van voedsel en die als mogelijk kankerverwekkend voor de mens wordt beschouwd; de toelaatbare dagelijkse inname (TDI) ervan is vastgesteld op 2 µg/kg lichaamsgewicht ⁽¹⁾. Bij Verordening (EG) nr. 1881/2006 van de Commissie ⁽²⁾ is een maximumgehalte van 20 µg/kg vastgelegd voor gehydrolyseerd plantaardig eiwit en sojasaus; dit maximumgehalte geldt voor vloeibare producten met 40 % droge stof, hetgeen overeenkomt met een maximumgehalte van 50 µg/kg in de droge stof.
- (2) Esters van 2- en 3-monochloorpropaan-1,2-diol (MCPD-esters) en glycidylesters zijn belangrijke contaminanten in verwerkte spijsoliën die als levensmiddel of als ingrediënt in levensmiddelen worden gebruikt. De veronderstelling dat 3-MCPD in mensen voor 100 % uit zijn esters wordt vrijgegeven, is bevestigd door het Contam, het panel voor contaminanten in de voedselketen van de Europese Autoriteit voor voedselveiligheid (EFSA) ⁽³⁾.
- (3) Glycidylvetzuuresters (GE) zijn procescontaminanten die ontstaan tijdens de desodoriseringsfase van de zuivering van spijsoolie. De toxicologische relevantie van glycidylvetzuuresters is nog niet geheel duidelijk. Glycidol zelf wordt als waarschijnlijk kankerverwekkend voor de mens beschouwd. Uit de recentste wetenschappelijke studies blijkt dat glycidol in het menselijke spijsverteringskanaal bijna volledig uit vetzuuresters wordt vrijgegeven.
- (4) Op 20 september 2013 heeft de EFSA een wetenschappelijk rapport uitgebracht met een analyse van de aanwezigheid van 3-monochloorpropaan-1,2-diol (3-MCPD) in levensmiddelen in Europa in de periode 2009-2011 en een voorlopige blootstellingsbeoordeling ⁽⁴⁾.
- (5) Voor een nauwkeuriger blootstellingsbeoordeling zijn meer gegevens nodig over de aanwezigheid van MCPD-vetzuuresters en glycidylvetzuuresters.
- (6) Daarom moet de monitoring worden aanbevolen van de aanwezigheid van MCPD, MCPD-esters en glycidylesters in plantaardige oliën en vetten, daarvan afgeleide levensmiddelen en levensmiddelen die plantaardige oliën en vetten bevatten,

⁽¹⁾ Advies van het Wetenschappelijk Comité voor de menselijke voeding over 3-monochloorpropaan-1,2-diol (3-MCPD), tot aanpassing van zijn advies uit 1994 (vastgesteld op 30 mei 2001): http://ec.europa.eu/food/fs/sc/scf/out91_en.pdf

⁽²⁾ Verordening (EG) nr. 1881/2006 van de Commissie van 19 december 2006 tot vaststelling van maximumgehalten aan bepaalde verontreinigingen in levensmiddelen (PB L 364 van 20.12.2006, blz. 5).

⁽³⁾ Verklaring van het Wetenschappelijk Panel voor contaminanten in de voedselketen (Contam) naar aanleiding van een vraag van de Europese Commissie over 3-MCPD-esters: <http://www.efsa.europa.eu/en/efsajournal/doc/1048.pdf>

⁽⁴⁾ Europese Autoriteit voor voedselveiligheid, 2013 Analysis of occurrence of 3-monochloropropane-1,2-diol (3-MCPD) in food in Europe in the years 2009-2011 and preliminary exposure assessment. EFSA Journal 2013;11(9):3381, 45 blz., doi:10.2903/j.efsa.2013.3381. Online beschikbaar op: www.efsa.europa.eu/efsajournal

HEEFT DE VOLGENDE AANBEVELING VASTGESTELD:

1. De lidstaten zouden met actieve medewerking van de exploitanten van diervoeder- en levensmiddelenbedrijven de aanwezigheid van 2- en 3-MCPD, 2- en 3-MCPD-vetzuuresters en glycidylvetzuuresters in levensmiddelen moeten monitoren, met name in:
 - a) plantaardige oliën en vetten en daarvan afgeleide producten zoals margarine en gelijkaardige producten;
 - b) voor bijzondere voeding bestemde levensmiddelen zoals omschreven in Richtlijn 2009/39/EG van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾, levensmiddelen die bestemd zijn voor zuigelingen en peuters, met inbegrip van zuigelingen- en opvolgzuigelingenvoeding zoals omschreven in Richtlijn 2006/141/EG van de Commissie ⁽²⁾, en voor zuigelingen bestemde diëtvoeding voor medisch gebruik zoals omschreven in Richtlijn 1999/21/EG van de Commissie ⁽³⁾;
 - c) banketbakkerswaren, brood en broodjes,
 - d) vlees en vis in blik (gerookt),
 - e) snacks op basis van aardappelen of granen en andere gebakken producten op basis van aardappelen;
 - f) levensmiddelen die plantaardige olie bevatten en levensmiddelen die met plantaardige oliën zijn bereid of geproduceerd.

De analyse van 2- en 3-MCPD, 2- en 3-MCPD-vetzuuresters en glycidylvetzuuresters in de onder b) tot en met f) genoemde levensmiddelen is bijzonder moeilijk en voorlopig zijn er geen door een ringonderzoek gevalideerde analysemethoden voorhanden. De analyse van de onder b) tot en met f) genoemde levensmiddelen moet dan ook met grote zorg gebeuren, zodat de verkregen gegevens betrouwbaar zijn.

Lidstaten die voornemens zijn de aanwezigheid van 2- en 3-MCPD, 2- en 3-MCPD-vetzuuresters en glycidylvetzuuresters in de onder b) tot en met f) genoemde levensmiddelen te analyseren, kunnen daarom, indien toepasselijk en nodig, om de technische bijstand verzoeken van het Gemeenschappelijk Centrum voor onderzoek van de Commissie, met name de eenheid Normen voor voedselbiowetenschap (Unit Standards for Food Bioscience) van het Instituut voor referentiematerialen en -metingen (IRMM).

2. Om ervoor te zorgen dat de monsters representatief zijn voor de bemonsterde partij, moeten de lidstaten de bemonsteringsprocedures volgen die zijn vastgelegd in deel B van de bijlage bij Verordening (EG) nr. 333/2007 van de Commissie ⁽⁴⁾.
3. Voor de vaststelling van in esters gebonden MCPD en glycidol is het wenselijk de standaardmethoden van de American Oil Chemists' Society te gebruiken. Dit zijn gaschromatografie-massaspectrometriemethoden (GC-MS) die door een ringonderzoek gevalideerd zijn voor plantaardige oliën en vetten en beschikbaar zijn op de website www.aocs.org.

Voor de analyse van in vetzuuresters gebonden MCPD en glycidol in spijsoliën en -vetten mag de bepaalbaarheidsgrens (limit of quantification — LOQ) niet hoger zijn dan 100 µg/kg. Voor andere levensmiddelen die meer dan 10 % vet bevatten, ligt de LOQ bij voorkeur maximaal even hoog, in verhouding tot het vetgehalte van de levensmiddelen: zo zou de LOQ voor de analyse van vetzuuresters van MCPD en glycidol in levensmiddelen met een vetgehalte van 20 % niet hoger mogen liggen dan 20 µg/kg op gehele gewichtsbasis. Voor levensmiddelen die minder dan 10 % vet bevatten, zou de LOQ niet hoger mogen zijn dan 10 µg/kg op gehele gewichtsbasis.

4. De laboratoria moeten over kwaliteitscontroleprocedures beschikken om te verhinderen dat glycidylesters tijdens de analyse worden omgezet in MCPD-esters en omgekeerd. Bovendien moet de te meten grootheid ondubbelzinnig gepreciseerd worden en is er afzonderlijke rapportage nodig voor vrije 2- en 3-MCPD in de geanalyseerde matrix en voor 2- en 3-MCPD-vetzuuresters, aangezien beide stoffen als 3-MCPD worden gemeten. Over de volgende te meten grootheden moet afzonderlijk worden gerapporteerd:
 - 2-MCPD
 - 3-MCPD
 - 2-MCPD-esters
 - 3-MCPD-esters
 - glycidylesters.

⁽¹⁾ Richtlijn 2009/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 6 mei 2009 betreffende voor bijzondere voeding bestemde levensmiddelen (PB L 124 van 20.5.2009, blz. 21).

⁽²⁾ Richtlijn 2006/141/EG van de Commissie van 22 december 2006 inzake volledige zuigelingenvoeding en opvolgzuigelingenvoeding en tot wijziging van Richtlijn 1999/21/EG (PB L 401 van 30.12.2006, blz. 1).

⁽³⁾ Richtlijn 1999/21/EG van de Commissie van 25 maart 1999 betreffende diëtvoeding voor medisch gebruik (PB L 91 van 7.4.1999, blz. 29).

⁽⁴⁾ Verordening (EG) nr. 333/2007 van de Commissie van 28 maart 2007 tot vaststelling van bemonsteringswijzen en analysemethoden voor de officiële controle op de gehalten aan lood, cadmium, kwik, anorganisch tin, 3-MCPD en polycyclische aromatische koolwaterstoffen in levensmiddelen (PB L 88 van 29.3.2007, blz. 29).

Er zijn voorlopig geen aanwijzingen voor de aanwezigheid van vrije glycidol in de in punt 1 genoemde levensmiddelen. Indien echter bij de analyses vrije glycidol wordt vastgesteld, moet dit afzonderlijk worden gerapporteerd.

5. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat de EFSA de analyseresultaten op gezette tijden (om de zes maanden) ontvangt, in het door de EFSA gevraagde formaat voor de indiening van gegevens en in overeenstemming met de richtsnoeren van de EFSA betreffende de standaardmonsterbeschrijving (Standard Sample Description — SSD) voor levensmiddelen en diervoeders ⁽¹⁾ en de aanvullende specifieke rapportagevereisten van de EFSA.

Er zal een vereenvoudigd formaat met minder verplicht in te vullen velden beschikbaar worden gemaakt, zodat er zo veel mogelijk nuttige beschikbare monitoringgegevens worden ingediend.

6. Er zullen richtsnoeren worden opgesteld om te zorgen voor een eenvormige uitvoering van deze aanbeveling en vergelijkbare rapportage van de resultaten.

Gedaan te Brussel, 10 september 2014.

Voor de Commissie
Tonio BORG
Lid van de Commissie

⁽¹⁾ <http://www.efsa.europa.eu/en/datex/datexsubmitdata.htm>

AANBEVELING VAN DE COMMISSIE**van 10 september 2014****betreffende goede praktijken ter voorkoming en vermindering van de aanwezigheid van opiumalkaloiden in papaverzaad en producten met papaverzaad****(Voor de EER relevante tekst)**

(2014/662/EU)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 292,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) papaverzaad wordt verkregen uit de slaapbol (*Papaver somniferum* L.). Het wordt gebruikt in bakkerijproducten, als afwerking op gerechten, in vullingen voor gebak, in desserts en voor de productie van spijsolie. De slaapbol bevat narcotische alkaloiden zoals morfine en codeïne. Die opiumalkaloiden komen niet of slechts in heel kleine dosissen voor in papaverzaad maar kunnen er wel in of op terechtkomen, door insectenvraat of tijdens het oogsten, wanneer stofdeeltjes uit het kaf (onder meer de wand van de doosvrucht) zich op de zaden vastzetten.
- (2) Het Wetenschappelijk Panel voor contaminanten in de voedselketen (Contam-panel) van de Europese Autoriteit voor voedselveiligheid (EFSA) heeft een wetenschappelijk advies uitgebracht over de risico's voor de volksgezondheid in verband met de aanwezigheid van opiumalkaloiden in papaverzaad dat voor menselijke consumptie is bestemd ⁽¹⁾.
- (3) Volgens ramingen van de inname van morfine via levensmiddelen met papaverzaad kunnen sommige gebruikers in de Unie — voornamelijk kinderen — de acute referentiedosis (ARfD) met één enkele portie overschrijden.
- (4) Het is bijgevolg wenselijk goede praktijken te hanteren ter voorkoming en vermindering van de aanwezigheid van opiumalkaloiden in papaverzaad en producten met papaverzaad,

HEEFT DE VOLGENDE AANBEVELING VASTGESTELD:

De lidstaten wordt aanbevolen de nodige maatregelen te nemen om ervoor te zorgen dat de in de bijlage bij deze aanbeveling beschreven goede praktijken ter voorkoming en vermindering van de aanwezigheid van opiumalkaloiden in papaverzaad en producten met papaverzaad worden gehanteerd door alle bedrijven die betrokken zijn bij de productie en verwerking van papaverzaad.

Gedaan te Brussel, 10 september 2014.

Voor de Commissie

Tonio BORG

Lid van de Commissie

⁽¹⁾ EFSA-panel voor contaminanten in de voedselketen (Contam-panel); Scientific Opinion on the risks for public health related to the presence of opium alkaloids in poppy seeds. EFSA Journal 2011; 9(11):2405. (150 blz.) doi:10.2903/j.efsa.2011.2405. Online beschikbaar op: www.efsa.europa.eu/efsajournal

BIJLAGE

I. Goede landbouwpraktijken ter voorkoming van de aanwezigheid van opiumalkaloïden tijdens de teelt, oogst en opslag

De aanwezigheid van morfine en andere alkaloidverbindingen is voornamelijk te wijten aan externe contaminatie als gevolg van ongeschikte procedures inzake gewasbescherming, oogsten en schoonmaken. Andere factoren die van invloed zijn op de contaminatie van papaverzaad en papaverzaad bevattende producten met alkaloiden, zijn onder meer het ras van de papaverplant en de groeiomstandigheden (droogte en schimmels bijvoorbeeld vormen belastende factoren). Daarnaast spelen insecten een belangrijke rol bij de contaminatie van papaverzaad.

Keuze van het ras van de papaverplant

Papaverplantenrassen kunnen in twee categorieën worden ingedeeld:

- a) rassen die uitsluitend worden geteeld voor de productie van papaverzaad dat in levensmiddelen wordt gebruikt. Deze rassen bezitten een laag gehalte aan opiumalkaloïden;
- b) rassen die worden geteeld voor farmaceutische doeleinden maar waarvan het zaad, als bijproduct, wordt gebruikt in levensmiddelen. Het zaad van deze rassen bevat in vergelijking met de papaverbol en het papaverbolkaf relatief weinig opiumalkaloïden.

Gepaste bestrijding van plagen en ziekten

Niet alle plaagorganismen en ziekten waarvan hier sprake is, komen in alle teeltgebieden in de Unie voor. De bestrijdingsmaatregelen voor die plaagorganismen en ziekten zijn bijgevolg alleen relevant voor de teeltgebieden waar zij voorkomen.

Papaverplanten krijgen met twee belangrijke ziekten te maken: *Peronospora arborescens* (valse meeldauw) en *Pleospora papaveracea*. Het mycelium van deze schimmels dringt door tot in de doosvruchten, wat leidt tot een slechte gewas-kwaliteit en voortijdig rijp donker tot zwart zaad. De ziekten veroorzaken ook een verslechtering van de sensorische eigenschappen — d.w.z. de smaak en kleur — van papaver, en het is niet mogelijk het aangetaste, afwijkend gekleurde zaad tijdens het schoonmaakprocedé volledig te elimineren.

Ook plaagorganismen die de papaverplant in latere groeistadia treffen, hebben een aanzienlijke verslechtering van de levensmiddelenkwaliteit ervan tot gevolg. Het gaat meestal om *Neoglocianus macula-alba*, een snuitkever die de doosvrucht aantast, en de blauwmaanzaadgalmug (*Dasineura papaveris*). De snuitkevers leggen eitjes in de jonge groene doosvruchten. De larven komen in de papaverbollen uit en voeden zich met de binnenwand van de doosvruchten (waar het papaverzaad zich ontwikkelt). Ze vervuilen de doosvruchten vanbinnen, beschadigen het papaverzaad en verlaten de doosvruchten tot slot langs de gaten die ze in de wanden ervan hebben geknaagd. De blauwmaanzaadgalmug gebruikt deze gaten op zijn beurt om eitjes in te leggen. Een volgroeide doosvrucht kan wel 50 oranje larven bevatten, die de doosvrucht uiteindelijk volledig vernietigen. Het zaad is zwart, onderontwikkeld en oneetbaar.

Belangrijker is dat het feit dat de binnendringing van het mycelium en de snuitkevers ertoe leidt dat de papaverbol gaat „tranen” en het hierbij vrijkomende melksap het zaad contamineert. Deze problemen zijn inherent aan de teelt van papaverplanten.

Daarom wordt aanbevolen om deze ziekten en plaagorganismen, wanneer zij zich voordoen, op gepaste wijze te bestrijden.

Voorkoming van slechte oogstomstandigheden als gevolg van platliggende planten

Er kan worden voorkomen dat de planten gaan platliggen door ze met de juiste dichtheid te zaaien.

Tijdens de periode van verticale groei kunnen er voor papaverplanten die worden geteeld met het oog op gebruik in levensmiddelen, groeiregulatoren worden ingezet om de hoogte van de stengels te beperken. Groeiregulatoren worden doorgaans niet gebruikt bij de teelt van papaver voor farmaceutische doeleinden aangezien de biosynthese van de alkaloiden hierdoor wordt gewijzigd. Groeiregulatoren zorgen niet alleen voor kortere stengels maar ook voor een sterker onderste deel van de stengels. Korte en sterke planten gaan niet platliggen, wat met name belangrijk is wanneer de doosvruchten groen zijn en rijpen.

Bij platliggende planten gebeurt de rijping ongelijkmatig en vindt bij het oogsten contaminatie met alkaloiden plaats. Platliggende planten beginnen zich namelijk meestal opnieuw te vertakken en de doosvruchten op deze vertakkingen worden later rijp. Bij het oogsten van papaver moet rekening worden gehouden met het rijpingsproces aangezien de onrijpe doosvruchten van de papaver melksap bevatten. Deze doosvruchten worden bij de oogst geplet en het melksap dat uit de melksapkanalen lekt, zorgt ervoor dat opiumalkaloïden rechtstreeks op het papaverzaad terechtkomen en daar vervolgens opdrogen. De aanwezigheid van zaad uit onrijpe doosvruchten — roestbruin van kleur — in papaverzaad leidt tot een slechtere kwaliteit van het papaverzaad en in het bijzonder het uiterlijk voorkomen en de sensorische eigenschappen ervan.

In overeenstemming met de nationale voorschriften inzake de toelating van gewasbeschermingsmiddelen en de voorwaarden voor het gebruik hiervan kan een droogmiddel worden gebruikt om ervoor te zorgen dat alle doosvruchten op het ogenblik van de oogst volledig senescent zijn.

Oogst

Voor gebruik in levensmiddelen geteelde papaver wordt geoogst wanneer deze een vochtigheidsgraad van ten hoogste 10 % heeft. Het vochtgehalte in het zaad bij de oogst schommelt gewoonlijk tussen 6 en 10 %. Als het papaverzaad om wegerelateerde redenen niet onder de hierboven genoemde voorwaarden kan worden geoogst, moet het samen met het papaverbolkaf worden geoogst en meteen worden gedroogd met lucht die een maximumtemperatuur van 40 °C heeft. In dit geval betekent alle vertraging evenwel een risico en kan de kwaliteit van het zaad negatief worden beïnvloed, zowel wat betreft de sensorische eigenschappen ervan als wat betreft de fysieke, chemische en microbiologische kenmerken ervan bij gebruik in levensmiddelen.

Voor farmaceutische doeleinden geteelde papaver wordt soms met een hoger vochtgehalte geoogst maar wordt na de oogst meteen gedroogd en vooral gekoeld. Na het drogen en koelen bevat het zaad ongeveer 8 tot 9 % vocht.

Voor gebruik in levensmiddelen geteelde papaver wordt geoogst met behulp van maaidorsers die zijn ingesteld op het oogsten van kleine zaden. Bepaalde onderdelen van de gebruikte machines moeten speciaal worden ingesteld aangezien papaverzaad bijzonder gevoelig is voor mechanische schade. Voor gebruik in levensmiddelen bestemd papaverzaad bevat 45 à 50 % olie. Bij beschadiging van het zaad komt olie op het oppervlak van het zaad terecht. Stofdeeltjes afkomstig van de geplette doosvruchten zetten zich in die olie vast en verhogen de concentratie van opiumalkaloïden op het papaverzaad. Papaverzaadolie heeft bovendien een korte levensduur en oxideert zeer snel. Beschadiging heeft bijgevolg een verslechtering van de sensorische kwaliteit van voor gebruik in levensmiddelen bestemd papaverzaad en een vermindering van de houdbaarheid ervan tot gevolg en leidt eveneens tot contaminatie en een hogere concentratie van opiumalkaloïden.

Bij de oogst van voor farmaceutische doeleinden geteelde papaver is het van essentieel belang dat alleen de papaverbol en een deel van het papaverbolkaf worden behouden. Daarom moet hiervoor een maai-, hak- en laadmachine worden gebruikt met een speciaal aangepaste maaier die alleen het bovenste deel van de plant afsnijdt. Door een dergelijke machine te gebruiken, wordt alleen het benodigde deel van de plant geoogst en vermindert het risico op contaminatie.

Behandeling na de oogst

Papaverzaad bevat geen of relatief weinig opiumalkaloïden. Wanneer er sprake is van opiumalkaloïden op papaverzaad, gaat het om zeer kleine stofdeeltjes die afkomstig zijn van het papaverbolkaf (de wand van de doosvrucht). Reiniging of behandeling na de oogst is dan ook essentieel, ongeacht of deze stofdeeltjes veel of weinig opiumalkaloïden bevatten.

Na de oogst en vóór het gebruik van papaverzaad in levensmiddelen moet het zaad worden schoongemaakt, moeten stofdeeltjes met een zuigtoestel worden verwijderd en moeten alle andere onzuiverheden worden weggenomen, zodat het zaad uiteindelijk een zuiverheidsgraad van ten minste 99,8 % bereikt.

Opslag

Als het papaverzaad vóór de definitieve behandeling ervan moet worden opgeslagen, moet het samen met het papaverbolkaf worden geoogst en moet deze oogstmengeling naar behoren te drogen worden gelegd op roosters, met behulp van actieve ventilatie, om ervoor te zorgen dat het vochtgehalte niet meer dan 8 à 10 % bedraagt.

Voor langetermijnopslag met ventilatie moet onbehandelde lucht worden gebruikt, dat wil zeggen lucht die niet vooraf is verhit. Papaverzaad dat op deze wijze is behandeld, kan gemakkelijk gedurende twaalf maanden worden bewaard zonder dat de kwaliteit ervan wezenlijk verandert.

Schoongemaakt papaverzaad moet worden opgeslagen in geventileerde containers of in big-bags of zakken die gecertificeerd zijn voor de verpakking van levensmiddelen in bulk. Deze containers, big-bags of zakken mogen niet in rechtstreeks contact zijn met de vloer van de opslagplaats.

Etikettering

Als papaverzaad vóór menselijke consumptie of gebruik in levensmiddelen een bijkomende behandeling moet ondergaan om de aanwezigheid van opiumalkaloïden te verminderen, moet dit zaad op gepaste wijze geëtiketteerd worden, zodat duidelijk is dat het zaad aan een fysieke behandeling moet worden onderworpen ter vermindering van het opiumalkaloïdegehalte vóór menselijke consumptie of gebruik in levensmiddelen.

II. Goede praktijken ter voorkoming van de aanwezigheid van opiumalkaloïden tijdens verwerking

Het gehalte aan opiumalkaloïden van papaverzaad kan met diverse voorbehandelings- en voedselverwerkingsmethoden worden verkleind. Er is gebleken dat het alkaloidengehalte tijdens de verwerking van levensmiddelen met wel 90 % kan afnemen en na voorbehandeling en warmtebehandeling zelfs bijna volledig tot nul kan worden herleid.

De meest doeltreffende methoden zijn wassen en weken, warmtebehandelingen met temperaturen van ten minste 135 °C maar bij voorkeur meer dan 200 °C, warmtebehandelingen met lagere temperaturen (bijvoorbeeld 100 °C) in combinatie met bevochtigen of wassen en malen, en combinaties van al deze behandelingen.

Papaverzaad bevattende levensmiddelen ondergaan gewoonlijk meerdere behandelingen alvorens ze klaar zijn voor consumptie.

In het geval van brood en broodjes wordt papaverzaad voornamelijk als decoratie gebruikt, vaak in gave, onbehandelde vorm, en vindt geen andere behandeling dan bakken plaats.

In het geval van andere levensmiddelen wordt papaverzaad gewoonlijk gemalen vooraleer het als afwerking van een gerecht of in bakkerijproducten wordt gebruikt. Gemalen papaverzaad wordt ook gebruikt in vullingen, in combinatie met suiker, vloeistof (water of melk) en eventueel nog andere ingrediënten en kruiden. Zulke vullingen ondergaan meestal een warmtebehandeling vooraleer ze bij de bereiding van levensmiddelen worden gebruikt. Rauw maanzaad in gave of gemalen vorm vormt een belangrijk onderdeel van bepaalde traditionele gerechten; het ondergaat in dit geval geen warmtebehandeling.

In levensmiddelen gebruikt papaverzaad doorloopt dus vaak een combinatie van verscheidene verwerkingsfasen zoals malen, mengen met vloeistof en warmtebehandeling (dit laatste soms zelfs meerdere keren). Na één enkele verwerkingsfase is het mogelijk dat het alkaloidengehalte van papaverzaad niet aanzienlijk afneemt, maar een voorbehandeling (zoals de bereiding van vulling met papaverzaad) gevolgd door een warmtebehandeling (zoals bakken) kan het alkaloidengehalte van papaverzaad tot een niet-opspeurbaar niveau herleiden. Door een combinatie van wassen en drogen op technische schaal werd de concentratie van morfine zelfs in sterk gecontamineerde partijen rauw papaverzaad (50 tot 220 mg morfine per kg) herleid tot minder dan 4 mg morfine per kg, zonder verlies van kwaliteit of sensorische eigenschappen.

De onderstaande tabel bevat de aanbevolen voorbehandelingen en verwerkingsmethoden om het alkaloidengehalte in papaverzaad en papaverzaad bevattende producten te verminderen.

Er zij evenwel op het volgende gewezen:

- warmtebehandeling vóór de eindverwerking van levensmiddelen is niet aan te bevelen omdat dit bijdraagt tot de vernietiging van vetten en tot ranzigheid en verlies van de typische smaak van papaverzaad kan leiden;
- als wassen of weken in water noodzakelijk is om het alkaloidengehalte van papaverzaad te verminderen, moet dit kort na de oogst gebeuren. De kwaliteit en/of houdbaarheid van het papaverzaad kan hierdoor echter verminderen.

Tabel

Aanbevolen voorbehandelingen en verwerkingsmethoden om het alkaloidengehalte in papaverzaad en papaverzaad bevattende producten te verminderen

Voorbehandelingen en verwerkingsmethoden	Aanvullende voorwaarden	Impact	Mate van de impact
Wassen of weken in water	Tijd (5 min) Langere tijd en hogere temperatuur (30 s-2 min-30 min) in water van	Verlaging van het alkaloidengehalte	46 % ↓
	15 °C 60 °C 100 °C		60 %-75 % ↓ 80 %-95 % ↓ 80 %-100 % ↓
	Eenmalig wassen, licht zure omgeving		40 % ↓

Voorbehandelingen en verwerkingsmethoden	Aanvullende voorwaarden	Impact	Mate van de impact
Temperatuur-/warmtebehandeling	Brood bakken 135 °C 220 °C 200 °C + malen	Verlaging van het alkaloidengehalte	~ 10-50 % ↓ ~ 30 % ↓ ~ 80-90 % ↓ ~ 90 % ↓
Malen	Zuurstof (groot werkzaam oppervlak) Hogere zuurtegraad	Versnelde afbraak van morfine, vorming van pseudomorfine, beter aroma van het product	~ 25-34 % ↓
Licht		Geringe invloed op de snelheid van de afbraak	
Gecombineerde voorbehandeling	Wassen, 100 °C, 1 min + roosteren, 200 °C, 20 min Wassen, 100 °C, 1 min + drogen, 90 °C, 120 min Bevochtiging met stoom, 100 °C, 10 min + drogen, 90 °C, 120 min Bevochtiging, 100 °C, 10 min + malen + drogen, 90 °C, 120 min	Verlaging van het alkaloidengehalte	98-100 % ↓ 99 % ↓ 50-75 % ↓ 90-98 % ↓
Voorbehandeling + bakken	Malen + bakken Gecombineerde voorbehandeling met stoom + malen + bakken Gecombineerd voorwassen + malen + bakken	Aanzienlijke verlaging van het alkaloidengehalte bij gecombineerde voorbehandeling middels bevochtiging en warmte gevolgd door droge-warmtebehandeling	80-95 % ↓ 90-95 % ↓ 100 % ↓

RECTIFICATIES

Rectificatie van Besluit 2014/451/EU van de Raad van 26 mei 2014 betreffende de ondertekening en de sluiting van de Deelnameovereenkomst tussen de Europese Unie en de Zwitserse Bondsstaat inzake de deelname van de Zwitserse Bondsstaat aan de missie van de Europese Unie voor bijstandsverlening inzake geïntegreerd grensbeheer in Libië (EUBAM Libya)

(Publicatieblad van de Europese Unie L 205 van 12 juli 2014)

Bladzijde 2, in de titel:

in plaats van:

„BESLUIT VAN DE RAAD

van 26 mei 2014

betreffende de ondertekening en de sluiting van de Deelnameovereenkomst tussen de Europese Unie en de Zwitserse Bondsstaat inzake de deelname van de Zwitserse Bondsstaat aan de missie van de Europese Unie voor bijstandsverlening inzake geïntegreerd grensbeheer in Libië (EUBAM Libya)

(2014/451/EU)”,

te lezen:

„BESLUIT 2014/451/GBVB VAN DE RAAD

van 26 mei 2014

betreffende de ondertekening en de sluiting van de Deelnameovereenkomst tussen de Europese Unie en de Zwitserse Bondsstaat inzake de deelname van de Zwitserse Bondsstaat aan de missie van de Europese Unie voor bijstandsverlening inzake geïntegreerd grensbeheer in Libië (EUBAM Libya)”.

ISSN 1977-0758 (elektronische uitgave)
ISSN 1725-2598 (papieren uitgave)



Bureau voor publicaties van de Europese Unie
2985 Luxemburg
LUXEMBURG

NL