

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «Фонд декарбонізації України»
(протокол № 19/2024 від 02.09.2024 р.)

ПРАВИЛА
кредитування
Акціонерним товариством «Фонд декарбонізації України»
позичальників для реалізації заходів у сфері енергоефективності, збільшення
використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і
скорочення викидів вуглецю

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	2
2. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЕРМІНИ	2
3. ПОДАЧА ЗАЯВКИ КАНДИДАТОМ НА ОТРИМАННЯ ПОПЕРЕДНЬОГО ВИСНОВКУ ЩОДО КРЕДИТУВАННЯ	3
4. РОЗГЛЯД ТОВАРИСТВОМ ЗАЯВКИ КАНДИДАТА НА ОТРИМАННЯ ПОПЕРЕДНЬОГО ВИСНОВКУ ЩОДО КРЕДИТУВАННЯ	3
5. ЦІЛЬОВЕ ПРИЗНАЧЕННЯ КРЕДИТІВ	4
6. ВИМОГИ ДО ПОЗИЧАЛЬНИКА.....	5
7. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ.....	6
8. ПРИЙНЯТТЯ ТОВАРИСТВОМ РІШЕННЯ ЩОДО КРЕДИТУВАННЯ	8
9. ПОРЯДОК НАДАННЯ КРЕДИТУ	10
10. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ	13
11. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	13
12. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ.....	14
13. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНІХ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ	14
14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ	14
15. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА	15
16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ	16

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Правила кредитування Акціонерним товариством «Фонд декарбонізації України» (далі – Товариство) позичальників для реалізації заходів у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення викидів вуглецю (далі – Правила) розроблені у відповідності до нормативних документів, які регулюють питання надання послуг з кредитування, з урахуванням Умов надання фінансової державної підтримки для реалізації заходів у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення викидів вуглецю (Додаток 1 до Порядку використання коштів державного фонду декарбонізації та енергоефективної трансформації, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 21 червня 2024 р. № 761) [далі – Умови], статуту Товариства та регулюють відносини між Товариством та Позичальником.

2. Правилами визначено умови надання кредитів Товариством та порядок укладення кредитних договорів з позичальниками, порядок здійснення контролю за наданням кредитів позичальникам.

3. Надання кредитів Товариством здійснюється в межах виділених на ці цілі бюджетних коштів (в тому числі коштів Фонду декарбонізації та енергоефективної трансформації), власних коштів Товариства та інших джерел, не заборонених законодавством.

4. Терміни та поняття, що використовуються у цих Правилах, вживаються у значенні, встановленому законодавством України та Умовами.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЕРМІНИ

5. **Кандидат** - особа, що претендує на отримання кредиту відповідно до Умов.

6. **Позичальник** (далі – Позичальник, Кандидат) - фізична особа – підприємець, зареєстрована в установленому законом порядку; юридична особа, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) якої є фізичними особами – резидентами України; підприємство державної або комунальної форми власності; орган місцевого самоврядування, що отримує кредит на умовах, визначених кредитним договором, та відповідає вимогам, встановленим Умовами;

7. **Кредитор** – Товариство;

8. **Добровільна угода з енергоефективності (декарбонізації)** — договір, укладений між Держенергоефективності та кандидатом, який отримує державну підтримку згідно з Умовами, про досягнення визначених договором показників енергоефективності та скорочення обсягу викидів вуглецю в результаті здійснення таким кандидатом енергоефективних заходів, впровадження енергосервісу, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю;

9. **Кредит** – прямиий цільовий кредит, який надається Товариством Позичальнику, у розмірі та на умовах, передбачених Умовами, цими Правилами і кредитним договором для фінансування витрат, пов'язаних з реалізацією енергоефективних заходів, впровадження енергосервісу, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення викидів вуглецю;

10. **Кредитний договір** – договір, що укладається в установленому законодавством порядку між Кредитором і Позичальником (далі – Сторони), відповідно до якого здійснюється кредитування на цілі, передбачені Умовами;

11. **Комісія Держенергоефективності** – утворена за рішенням Державного агентства з енергоефективності та енергозбереження України комісія з розгляду та оцінки проєктів кандидатів;

12. **Договір про забезпечення** – будь-який договір застави, іпотеки або поруки, укладений між Сторонами або Кредитором з третіми особами з метою забезпечення виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань за договором;

13. **Дохід позичальника** – сукупний дохід Позичальника від здійснення діяльності, отриманий у грошовій формі;

14. **Платоспроможність** – здатність Позичальника своєчасно і повністю виконувати прийняті на себе зобов'язання, включаючи зобов'язання за кредитним договором;

15. **Кредитоспроможність** – вірогідність повернення Позичальником кредиту і сплати відсотків за кредитом в повному обсязі і у встановлені кредитним договором строки;

16. **Суб'єкти оціночної діяльності** (надалі - СОД) — зареєстровані в установленому законодавством України порядку фізичні особи - суб'єкти підприємницької діяльності, а також суб'єкти господарювання - юридичні особи-резиденти, які отримали та мають діючий сертифікат суб'єкта оціночної діяльності відповідно до законодавства України, не є пов'язаними з Товариством особами та надають послуги з оцінки майна;

17. **Платежі** - регулярні щомісячні платежі, що направляються на погашення кредиту, а саме, основного боргу і процентів, що розраховуються таким чином, що в кінці терміну кредитного договору за умови виконання зобов'язання Позичальником, заборгованість повністю погашається;

18. **Платіжний період** – період сплати, за який Позичальник повинен сплатити черговий платіж за користування кредитом, згідно графіку погашення за Кредитним договором;

19. Інші терміни використовуються в Правилах відповідно до законодавства України або згідно із правилами ділового обороту.

3. ПОДАЧА ЗАЯВКИ КАНДИДАТОМ НА ОТРИМАННЯ ПОПЕРЕДНЬОГО ВИСНОВКУ ЩОДО КРЕДИТУВАННЯ

20. Для отримання попереднього висновку щодо наявності підстав для надання кредиту Кандидат подає кредитору в електронній формі (*через офіційний веб-сайт Товариства www.fdu.com.ua*) або *в паперовій формі* заявку (надалі – Заявка), за формою затвердженою Держенергоефективності.

21. Кандидат забезпечує достовірність відомостей, що містяться в заявці.

22. До заявки на отримання попереднього висновку щодо кредиту Кандидат додає:

- опис проекту;
- звіт про проведений енергетичний аудит об'єкта, визначеного згідно з Умовами, та/або висновок служби енергетичного менеджменту суб'єкта господарювання щодо необхідності запровадження енергоефективних заходів, та/або сертифікат енергетичної ефективності будівлі;
- перелік енергоефективних заходів (із зазначенням характеристик необхідних техніки, устаткування, обладнання, матеріалів, для здійснення яких планується отримання державної підтримки);
- сертифікат про походження обладнання з України (за наявності).

4. РОЗГЛЯД ТОВАРИСТВОМ ЗАЯВКИ КАНДИДАТА НА ОТРИМАННЯ ПОПЕРЕДНЬОГО ВИСНОВКУ ЩОДО КРЕДИТУВАННЯ

23. В день надходження заявки до Товариства, відповідальний працівник кредитного відділу (управління активних операцій) Товариства перевіряє належність заповнення заявки та наявність необхідних додатків. В разі виявлення недоліків, сповіщає заявника про зміст недоліків та, за можливості, шляхи їх усунення. В іншому випадку (належному оформленні заявки та наявності додатків) – забезпечує реєстрацію отриманої заявки та сповіщення (до завершення поточного робочого дня) інших підрозділів (відповідальних працівників) Товариства, що мають бути задіяні для подальшого відпрацювання такої заявки із додатками в процесі підготовки до розгляду Товариством.

24. Після реєстрації заявки Кандидата, відповідальний працівник сповіщає Кандидату про реєстрацію заявки, із наданням контактних даних працівника для зв'язку та інформації для Позичальника з посиланням на діючі Правила кредитування, форми заявки на

кредитування, орієнтовного переліку документів для оформлення кредиту, форми договору кредитування.

25. Розгляд заявки Товариством супроводжується відповідальним працівником кредитного відділу (управління активних операцій) шляхом оперативної взаємодії з іншими підрозділами (працівниками) Товариства та Кандидатом.

26. Загальний строк розгляду Товариством отриманого за заявкою повного пакету документів, що оформлений належним чином, не може перевищувати 30 (тридцяти) робочих днів (після дати отримання такого пакету документів в оригіналах або належним чином засвідчених копіях).

27. Для завершення розгляду Товариством заявки Кандидата та доданих неї документів відповідальним працівником кредитного відділу забезпечується документальне узагальнення висновків щодо наданого пакету документів та Кандидата, одержаних від підрозділів (відповідальних працівників) Товариства, задіяних в процесі підготовки до розгляду Товариством заявки. За службовою запискою керівника кредитного відділу (управління активних операцій) Товариства, адресованою на ім'я Голови Правління, усі вказані в цьому пункті документи передаються на розгляд Правління для вирішення питань щодо відповідності Кандидата Умовам та достатності документів за заявкою Кандидата для їх передачі на розгляд Комісії Держенергоефективності.

28. Повний пакет документів за заявкою та узагальнені висновки за службовою запискою керівника кредитного відділу (на ім'я Голови Правління) передаються Правлінню для вирішення питання щодо достатності документів за заявкою Кандидата для передачі на розгляд Комісії Держенергоефективності.

29. У випадку встановлення Товариством невідповідності Кандидата та/або заявки, із доданими до неї документами, вимогам Умов або Товариства, а також встановлення неповноти наданих Кандидатом документів, надання Кандидатом недостовірних даних у заявці або доданих до неї документах – Правлінням приймається рішення про неможливість передачі Товариством заявки та доданих до неї документів на розгляд Комісії Держенергоефективності, з посиланням на причини, а розгляд заявки припиняється.

30. Припинення розгляду заявки не позбавляє Кандидата права звернутись після усунення виявлених недоліків з новою заявкою, що має розглядатись Товариством в загальному порядку, із відповідною оцінкою ризиків та репутації Кандидата. Товариство не розглядає повторно подану заявку без усунення усіх недоліків, що стали підставою для прийняття за попередньою заявкою рішення про неможливість передачі Товариством заявки та доданих до неї документів на розгляд Комісії Держенергоефективності.

31. Якщо Товариством встановлено відповідність заявки та доданих до неї документів діючим вимогам, Правлінням приймається рішення про передачу Товариством заявки та доданих до неї документів на розгляд Комісії Держенергоефективності. До таких документів (за кожною заявкою окремо) долучаються в копіях узагальнені висновки щодо наданого пакету документів та Кандидата, службова записка про передачу на розгляд Правління пакету документів за заявкою Кандидата та рішення (протокол) Правління про передачу Товариством заявки і доданих до неї документів на розгляд Комісії Держенергоефективності (або витяг з протоколу Правління з рішенням за відповідною заявкою). Про прийняте Правлінням рішення відповідальний працівник кредитного відділу (управління активних операцій), не пізніше наступного робочого дня, сповіщає Кандидату та повідомляє про обов'язкові умови отримання державної підтримки у вигляді кредиту Товариства (відповідність Позичальника вимогам Умов та укладення з Держенергоефективності добровільної угоди з енергоефективності (декарбонізації)).

5. ЦІЛЬОВЕ ПРИЗНАЧЕННЯ КРЕДИТІВ

32. Напрями проєктів, що відповідають цільовому призначенню використання коштів згідно Умов та кредитуються Товариством:

- Проекти з підвищення енергоефективності виробничого процесу (надання послуг) або його частини;
- Проекти по зниженню енергоємності виробництва (технічного об'єкту, технологічного етапу, вузла та/або процесу виробництва) одиниці відповідної продукції (надання послуг);
- Проекти по зменшенню обсягу споживання палива та енергії за рахунок впровадження когенераційної установки та/або теплового насосу;
- Проекти по заміщенню горючих корисних копалин загальнодержавного призначення, крім торфу та газу (метану) вугільних родовищ, альтернативними видами палива та енергією з альтернативних (відновлюваних) джерел;
- Проекти по заміщенню електричної енергії з мережі енергією з альтернативних видів палива та джерел енергії;
- Проекти по заміщенню теплової енергії з мережі енергією з альтернативних видів палива та джерел енергії;
- Проекти по заміщенню споживання на транспорті моторного палива електроенергією за рахунок використання транспорту з електротягою;
- Проекти з термомодернізації та підвищення енергетичної ефективності будівель.

6. ВИМОГИ ДО ПОЗИЧАЛЬНИКА

Кандидати	<ul style="list-style-type: none"> ✓ фізична особа – підприємець, зареєстрована в установленому законом порядку; ✓ юридична особа, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) якої є фізичними особами – резидентами України; ✓ юридична особа державного або комунального сектору економіки; ✓ орган місцевого самоврядування
Вимоги до Кандидата	<p>1) не бути особою, учасником (акціонером) або кінцевим бенефіціаром якої є громадяни держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом, та/або особою, яка належить або належала до терористичних організацій, юридичною особою, в якій особа, яка належить або належала до терористичної організації, виступає учасником (акціонером, членом) або кінцевим бенефіціаром;</p> <p>2) бути зареєстрованим та провадити діяльність не менше ніж один рік на території України (крім територій активних бойових дій та тимчасово окупованих Російською Федерацією територій, включених до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Мініреінтеграції від 22 грудня 2022 р. № 309, для яких не визначена дата завершення бойових дій або тимчасової окупації).</p>
Додаткові умови для визначення кредито- та платоспроможності	<p>Сума Кредиту, що надається Кандидату, визначається з урахуванням його кредитоспроможності /платоспроможності.</p> <p>Оцінка кредитоспроможності /платоспроможності Кандидата проводиться виходячи з оцінки впливу факторів ризику, виявлених в результаті аналізу даних щодо ідентифікації /верифікації Позичальника, аналізу звітності, результатів діяльності тощо, перелік не є виключним.</p>

7. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

Валюта продукту	Національна валюта гривня (UAH)
Тип активної операції	Строковий кредит Невідновлювальна кредитна лінія
Мінімальний розмір кредиту	від 120 (сто двадцять) тисяч гривень
Максимальний розмір кредиту	до 25 (двадцять п'ять) мільйонів гривень включно
Максимальний строк кредиту	до 10 (десяти) років включно
Форма видачі	Безготівковим перерахуванням на рахунок позичальника відкритий в погодженого банку за реквізитами, що вказані в Кредитному договорі.
Порядок погашення кредиту та відсотків за ним	<p>✓ ануїтет - щомісячні платежі рівними частинами протягом всього строку дії кредитного договору;</p> <p>✓ класичний графік - погашення заборгованості по кредиту рівними частинами щомісяця;</p> <p>✓ з відстрочкою платежу - погашення заборгованості по кредиту (його частини) у строк до 6 (шести) місяців з дня укладення Кредитного договору.</p> <p><i>(кількість та розмір платежів, періодичність внесення встановлюється за домовленістю з Позичальником згідно графіку платежів, встановленого відповідним додатком до Кредитного договору, що є його невід'ємною частиною)</i></p>
Черговість погашення зобов'язань	<p>Погашення здійснюється у наступній черговості:</p> <p>✓ інші витрати Товариства, пов'язані з поверненням суми заборгованості (судовий (примусовий) порядок повернення заборгованості);</p> <p>✓ прострочена заборгованість за нарахованими процентами за користування кредитом;</p> <p>✓ прострочена заборгованість за нарахованою комісійною винагородою;</p> <p>✓ строкова заборгованість за нарахованими процентами;</p> <p>✓ прострочена до сплати сума заборгованості за кредитом;</p> <p>✓ строкова заборгованість за нарахованою комісійною винагородою;</p> <p>✓ пеня/неустойка/штраф за прострочення сплати процентів та за прострочення сплати суми кредиту, передбачених умовами кредитного договору;</p> <p>✓ строкова заборгованість за кредитом;</p> <p>При достроковому погашенні графік погашення кредиту може змінюватися згідно внутрішніх процедур Товариства.</p>

	<p>Товариство зобов'язується не пізніше ніж впродовж трьох робочих днів розподіляти кошти, перераховані на виконання зобов'язань за договором та зараховувати їх на відповідні рахунки обліку заборгованості за таким договором.</p> <p>Товариство має право на власний розсуд змінювати черговість виконання зобов'язань за договором і спрямовувати кошти, отримані від позичальника, чи третіх осіб на виконання зобов'язань без дотримання черговості, передбаченої цим пунктом Правил.</p>
Дата погашення платежу	Якщо будь-який строк платежу за Договором випадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то такий строк переноситься на перший наступний робочий банківський день.
Плата за послуги Товариства	Плата за послуги Товариства складається у вигляді процентів та одноразової комісійної винагороди за надання послуг кредитування, що мають сплачуватися Позичальником виключно у безготівковій формі.
Процентна ставка	<p>Розмір процентної ставки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у випадку використання коштів Фонду декарбонізації та енергоефективної трансформації, не може перевищувати максимальну процентну ставку, що зазначена в Умовах; - в інших випадках не може перевищувати максимальну процентну ставку, що визначена в Договорі між Товариством та Кандидатом. <p>Тип процентної ставки: фіксована на весь термін дії договору.</p> <p>База нарахування відсотків: факт/факт, коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та 365 у році або інший метод нарахування згідно внутрішніх вимог Товариства.</p> <p>Період сплати: щомісячно згідно графіка погашення до Договору.</p> <p>Період нарахування: проценти за користування кредитом нараховуються Товариством щоденно на суму залишку заборгованості позичальника за кредитом на кінець робочого дня Товариства.</p>
Мінімальний (початковий) внесок Кандидата (Позичальника)	не менш як 15 (п'ятнадцять) відсотків від вартості проекту/обладнання/робіт і послуг
Можливість дострокового погашення кредиту/розірвання Кредитного договору	Так
Комісійна винагорода	<p>Розмір комісійної винагороди встановлюється органом Товариства, компетентним приймати рішення щодо кредитування за заявкою на кредит.</p> <p>Комісія сплачується у день укладання Кредитного договору на рахунок Товариства.</p>

	Платник комісії: Позичальник. Інші комісії Товариства, а також зобов'язання Позичальника придбавати інші сторонні послуги, що призводять до подорожчання кредиту і не є обов'язковими згідно із законодавством України або предмету (суті) Кредитного договору, не допускаються.
Супутні витрати при оформленні кредиту	Витрати, пов'язані із оформленням застави (іпотеки), страхуванням предмета застави (іпотеки), оцінкою вартості предмета застави (іпотеки) суб'єктом оціночної діяльності, та послугами нотаріуса несе Позичальник (Кандидат)
Забезпечення за кредитом (та/або)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ без забезпечення ✓ порука власника юридичної особи-позичальника та/або - порука іншої платоспроможної фізичної особи та/або - порука юридичної особи, що відповідає вимогам Товариства до Позичальника ✓ рухоме/нерухоме майно ✓ інше, за рішенням органу Товариства, що приймає рішення щодо кредитування за заявкою на кредит
Договори, що укладаються з Кандидатом, що є обов'язковими при наданні кредиту	✓ кредитний договір та графік погашення кредиту;
Інші документи (правочини), оформлення (вчинення) яких може вимагатись Товариством з метою укладення з Кандидатом кредитного договору	<ul style="list-style-type: none"> ✓ договір забезпечення (застави, іпотеки) (посвідчується нотаріально); ✓ договір поруки (може посвідчуватись нотаріально); ✓ договір страхування нерухомого майна або іншого майна, що передається в іпотеку (страховий поліс, сертифікат); ✓ документ, що підтверджує сплату страхового платежу.

8. ПРИЙНЯТТЯ ТОВАРИСТВОМ РІШЕННЯ ЩОДО КРЕДИТУВАННЯ

33. В день отримання Товариством протоколу Комісії Держенергоефективності з попереднім висновком щодо доцільності надання державної підтримки (кредиту Товариства) за проектом Кандидата, відповідальний працівник кредитного відділу забезпечує сповіщення Кандидата щодо можливості розгляду заявки на кредит, оформленої за встановленим зразком, із наданням необхідного пакету документів згідно орієнтовного переліку.

34. Після надходження до Товариства заявки на кредит від Кандидата (Позичальника) та необхідного пакету документів, відповідальний працівник відділу кредитування, в той же день, забезпечує реєстрацію заявки, введення кредитної справи за заявкою та сповіщення інших підрозділів (відповідальних працівників) Товариства, що мають бути задіяні у виконанні заходів та процедур, пов'язаних з наданням Товариством фінансової послуги (встановленням ділових відносин), із наданням їм доступу до змісту протоколу Комісії Держенергоефективності, заявки на кредит та отриманого пакету документів Позичальника. В разі надання доступу до змісту таких документів шляхом використання їх копій (в тому числі електронних), їх якість має забезпечувати повне сприйняття

інформаційного змісту оригіналу документа. Перевірка відповідності копій оригіналам покладається на відповідального працівника кредитного відділу.

35. Розгляд кожним відповідальним працівником змісту документів з кредитної справи Позичальника може тривати до трьох робочих днів. Якщо під час такого розгляду відповідальним працівником встановлено потребу у витребуванні додаткового документа (документованої інформації) від Позичальника або іншої особи, то подальший розгляд має бути завершений протягом двох робочих днів з дати надходження додатково витребуваних документів, що приєднуються до матеріалів кредитної справи.

36. Відповідальні працівники, задіяні у виконанні заходів та процедур, пов'язаних з наданням Товариством фінансової послуги (встановленням ділових відносин), забезпечують в межах своїх посадових обов'язків (компетенції) збір та оформлення усіх необхідних документів для своєчасного виконання Товариством усіх передбачених законодавством та локальними нормативними актами Товариства заходів і процедур з метою надання послуги кредитування без витребування від Позичальника зайвих документів (надання/витребування яких не визнається обов'язковим), але з отриманням та зберіганням Товариством усіх необхідних документів для надання фінансової послуги шляхом встановлення ділових відносин та здійснення фінансової операції. При цьому, витребування від Позичальника необхідних документів здійснюється через відповідального працівника кредитного відділу, який має право зажадати від ініціатора запиту письмового викладення його змісту.

37. Для завершення розгляду Товариством заявки на кредит та доданих неї документів відповідальним працівником кредитного відділу забезпечується, із залученням до матеріалів кредитної справи, документальне узагальнення висновків щодо наданого пакету документів та Позичальника, одержаних від підрозділів (відповідальних працівників) Товариства, задіяних у виконанні заходів та процедур, пов'язаних з наданням Товариством фінансової послуги (встановленням ділових відносин).

38. Службовою запискою, адресованою на ім'я Голови Правління, працівник управління активних операцій Товариства доповідає про завершення розгляду відповідальними працівниками доступних матеріалів кредитної справи за відповідною заявкою на кредит та готовність здійснити передачу усіх матеріалів кредитної справи для розгляду органом Товариства, до компетенції якого належить прийняття рішення за заявкою на кредитування Позичальника. До службової записки додаються:

- 1) проект кредитного договору;
- 2) відомості про наявність посередників або представників за правочином;
- 3) опис умов кредитування, що розглядаються, обґрунтування необхідності укладення кредитного договору та пропонування керівником кредитного відділу (управління активних операцій) проект рішення Наглядової ради за відповідною заявкою на кредит;
- 4) суму з урахуванням відсотків, що мають сплачуватись за користування коштами кредиту;
- 5) розрахунок співвідношення вартості (ціни, суми) правочину до вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- 6) висновок щодо відповідності (не відповідності) кредитного договору критеріям правочину із заінтересованістю;
- 7) інші необхідні для укладання правочину відомості надаються у матеріалах кредитної справи.

39. Рішення щодо кредитування за заявкою на кредит, із визначенням розміру комісії Товариства за такою операцією, приймається компетентним органом Товариства та доводиться Товариством до відома Позичальника та Держенергоефективності не пізніше наступного робочого дня з дати оформлення відповідного протоколу.

40. В разі прийняття рішення про видачу кредиту, для його виконання Голові Правління передається витяг з протоколу засідання відповідного органу Товариства або засвідчена копія протоколу з відповідним рішенням, що є підставою для підписання Головою Правління кредитного договору.

9. ПОРЯДОК НАДАННЯ КРЕДИТУ

41. Товариство надає Кредити на умовах:

- 1) зворотності;
- 2) строковості;
- 3) платності;
- 4) цільового використання.

42. Взаємовідносини між Товариством та Позичальником регламентуються Кредитними договорами, укладеними між Товариством і Позичальником в письмовій формі.

43. Кредитні договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність Сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін, якщо інше не передбачено чинним законодавством України та/або самим Кредитним договором.

44. Кредитні договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено, повинні містити наступні умови:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити Товариства;
- відомості про Позичальника, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи - підприємця, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір суми фінансової операції, зазначений у грошовому виразі, строки її внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії Кредитного договору;
- порядок зміни і припинення дії Кредитного договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Кредитного договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана Позичальнику;
- інші умови, визначені законодавством;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

45. Кредит може надаватись Товариством в залежності від умов Кредитного договору, таким чином:

- у безготівковій формі;
- сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно умов Кредитного договору, якщо інше не встановлене чинним законодавством України.

46. Укладення Кредитного договору з Кандидатами здійснюється при наданні Кандидатом Товариству витребуваних для розгляду Заявки документів. Копії документів Позичальника-юридичної особи мають бути завірені підписом уповноваженої особи/керівника та печаткою юридичної особи (за наявності). Копії документів Позичальника фізичної особи-підприємця, завіряються власноручно.

47. Позичальник подає Товариству Заявку, в якій, крім іншого, вказує бажані умови кредитування, у тому числі суму та строк кредиту, перелік забезпечення, яке пропонується.

48. Види забезпечення, яке Товариство може приймати у вигляді застави (іпотеки) за кредитами:

- 1) нерухоме майно, що належить до житлового фонду (квартири);
- 2) легкові автомобілі;

- 3) нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок);
 - 4) земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду, і площа яких безпосередньо використовується в функціонуванні об'єкта;
 - 5) іпотечні облигації, емітовані фінансовою установою, більше ніж 50 відсотків корпоративних прав якої належить державі та/або державним банкам, якість іпотечного покриття за якими відповідає вимогам законодавства України;
 - 6) нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки);
 - 7) земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки), і площа яких безпосередньо використовується в функціонуванні об'єкта;
 - 8) транспортні засоби (крім легкових автомобілів);
 - 9) об'єкти у формі цілісного майнового комплексу;
 - 10) устаткування;
 - 11) товари, прийняті на зберігання за подвійним складським свідоцтвом (протягом строку зберігання товару на підставі застави цього свідоцтва);
 - 12) цінні папери, емітовані органами місцевого самоврядування;
 - 13) товари в обороті або в переробці;
 - 14) біологічні активи;
 - 15) земельні ділянки (крім земельних ділянок, за якими їх купівля, продаж та зміна цільового призначення (використання) обмежені на законодавчому рівні) без земельних поліпшень, оформлених на правах власності;
 - 16) майнові права на грошові кошти, розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку, за наявності листа-згоди банку чи трьохсторонньої угоди з банком, щодо виконання банком обмеження розпорядження Позичальником/Заставодавцем вкладом та договірною списання вкладу на користь Товариства у разі звернення стягнення на цей вклад;
 - 17) порука суб'єкта господарювання та/або фізичної особи;
 - 18) інше за рішенням Уповноваженого органу Товариства.
49. Забезпечення, що приймається у заставу для гарантування виконання зобов'язань Позичальника може бути прийнятним для Товариства, тобто враховуватись при розрахунку резерву, з урахуванням обмежень, зазначених внутрішніми нормативними документами.
50. Товариство приймає в заставу/іпотеку забезпечення у формі нерухомого майна, цілісного майнового комплексу, земельних ділянок або устаткування за умови, що вони розташовані на території України.
51. Товариство приймає в заставу забезпечення у формі транспортних засобів за умови, що вони зареєстровані на території України.
52. Предметом застави не можуть бути:
- культурні цінності, що є об'єктами права державної чи комунальної власності і занесені або підлягають занесенню до Державного реєстру національного культурного надбання;
 - пам'ятки культурної спадщини, занесені до Переліку пам'яток культурної спадщини, що не підлягають приватизації;
 - вимоги, які мають особистий характер, а також інші вимоги, застava яких забороняється законом;
 - об'єкти державної власності, приватизація яких заборонена законодавчими актами, а також майнові комплекси державних підприємств та їх структурних підрозділів, що знаходяться у процесі корпоратизації.

53. Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку платоспроможності/кредитоспроможності Кандидата та достовірності наданої Кандидатом інформації, оцінку інвестиційного проєкту, оцінку відповідності проєкту вимогам до проєктів затверджених Порядком.

54. В результаті аналізу отриманої інформації Товариство приймає рішення про укладання Кредитного договору, про яке повідомляє Позичальника безпосередньо по телефону, або шляхом відправки відповідного повідомлення узгодженими каналами зв'язку або в інший спосіб.

55. Товариство може запропонувати укладання Кредитного договору на суму та строк, які відрізняються від умов вказаних у Заявці.

56. Товариство має право відмовитися від надання Кандидату Кредиту. Кандидат має право відмовитися від одержання Кредиту.

57. Строк надання Кредиту встановлюється за згодою сторін та визначається у Кредитному договорі.

58. Надання коштів в Кредит здійснюється на платній основі. Товариство одержує від Кандидата проценти в розмірі і порядку, встановленому Кредитним договором. Товариство має право отримувати і інші плати, визначені Кредитним договором, в тому числі, але не виключно комісії за надання, обслуговування, управління Кредитом та інше.

59. Розмір процентів та порядок їх сплати за Кредитним договором визначаються в Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів.

60. Укладення Договору фінансового кредиту може бути пов'язано з необхідністю отримання Позичальником додаткових платних послуг Товариства та/або третіх осіб.

61. Такими послугами, що надаються Товариством, можуть бути, зокрема, але не виключно:

- 1) отримання витягу з реєстру обтяжень рухомого майна з інформацією про Позичальника;
- 2) отримання витягу з реєстру обтяжень рухомого майна з інформацією про майно;
- 3) внесення запису про реєстрацію обтяження рухомого майна;
- 4) внесення запису про зміну обтяження рухомого майна;
- 5) отримання витягу з єдиного державного реєстру МВС з інформацією про транспортний засіб.

62. Третіми особами, що надають послуги, пов'язанні з наданням фінансового кредиту, можуть бути, зокрема, але не виключно:

- 1) погоджені з Товариством нотаріуси, що надають послуги з нотаріального посвідчення договорів застави;
- 2) погоджені з Товариством суб'єкти оціночної діяльності, що надають послуги оцінки ринкової вартості предмету застави, що є забезпеченням за Договором фінансового кредиту;
- 3) погоджені з Товариством страхові компанії, що надають послуги страхування предмету застави, що є забезпеченням за Договором фінансового кредиту;
- 4) обрані Позичальником банки України, що надають послуги з розрахунково-касового обслуговування в процесі надання та погашення фінансового кредиту. - Уповноважені суб'єкти

63. Товариство повідомляє Позичальника/Кандидата про наявність, перелік і вартість додаткових послуг Товариства та третіх осіб, пов'язаних з наданням фінансового кредиту (у разі їх наявності). Інформування Позичальника здійснюється у порядку та відповідності до внутрішніх положень Товариства, законів України та нормативно правових актів Національного банку України.

64. Договори про надання додаткових послуг укладаються відповідно до вимог чинного законодавства України.

65. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором або графіком погашення боргу, за винятком випадків, встановлених законом.

66. Товариство не має права вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за кредитом та розірвати в односторонньому порядку укладені Договори у разі незгоди Позичальника із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором або графіком погашення боргу.

67. Обов'язковою умовою до укладання Кредитного договору є надання Позичальником підписаної Добровільної угоди між Позичальником та Держенергоефективності згідно умов затверджених у Порядку.

68. Розрахунки за операціями з надання Кредиту між Товариством та Позичальником здійснюється у національній валюті України. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання Кредитів в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

10. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

69. Повернення кредитної заборгованості, всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Кредитному договорі, здійснюються шляхом:

- перерахування грошових коштів Позичальником на зазначені в Кредитному договорі та/або на веб-сайті Товариства поточні рахунки Товариства в національній грошовій одиниці України – гривні.

70. При перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні грошових коштів на поточний рахунок Товариства, несе Позичальник.

71. Датою фактичного повернення суми Кредиту та/або процентів так само як і датою сплати іншої заборгованості та неустойки (пеня та штрафи - у разі нарахування) вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

72. Позичальник зобов'язаний вчасно повернути Товариству Кредит, сплатити проценти та неустойку (якщо така матиме місце) будь-яким доступним йому способом. При цьому, у разі, якщо платіжним сервісом (фінансовим посередником) встановлена окрема плата за надання послуг, Позичальник зобов'язаний самостійно сплатити вартість послуги з переказу грошових коштів.

73. У випадку зміни даних та/або платіжних реквізитів, зазначених в Кредитному договорі, сторони зобов'язані повідомити одна одну способом вказаним в Кредитному договорі.

11. ПОРЯДОК ВИРШЕННЯ СПОРІВ

74. Всі спори та суперечки щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, припинення, визнання недійсним повністю або частково Кредитного договору, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цих Правил або Кредитного договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів між Сторонами.

75. З метою оперативного вирішення питань, а також для своєчасного отримання необхідної інформації, Позичальник може звернутися до Товариства будь-яким зручним йому способом, зокрема:

- електронним листом за адресою: office@fdu.com.ua;

- листом на поштову адресу Товариства: Україна, 01133, місто Київ, бульвар Лесі Українки, 26, літера «Б»;

- за телефоном: +38 067 521 14 21.

76. Товариство відповідає на звернення Кандидатів (Позичальників) протягом встановленого законодавством строку у порядку визначеному законодавством та внутрішніми регулятивними документами Товариства, що регулюють дані питання.

77. Якщо Сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає розгляду у судовому порядку, згідно чинного законодавства України.

12. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ

78. Правила затверджуються рішенням вищого органу управління Товариства (Загальними зборами або Наглядовою радою) та набувають чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах та підлягають розміщенню Товариством на веб-сайті Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності з вказівкою на таку дату. В разі делегування відповідних повноважень Правлінню Товариства, внесення змін та доповнень до Правил може затверджуватись рішенням Правління шляхом викладення нової редакції Правил.

79. Правила діють включно до дати оприлюднення Правил в новій редакції, які розміщуються на веб-сайті для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

80. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них, поширюється на Кредитні договори, що укладаються після набуття чинності новою редакцією Правил.

13. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ КРЕДИТУ

81. Договори з моменту підписання і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх створення у відповідних справах. Кредитні договори зберігаються протягом п'яти років після завершення зобов'язань за ними.

82. Для забезпечення збереження договорів, справи повинні перебувати у робочих приміщеннях або спеціально виділених для цього кімнатах, у шафах і столах, що зачиняються. Документи, створені за допомогою комп'ютера, зберігаються на загальних умовах.

83. Видача договорів (або їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та організаціям можлива тільки з розпорядження керівництва Товариства. На видану справу оформляється картка-замінник справи або робиться запис у відповідному журналі, де зазначається підрозділ Товариства, що уклав договір, номер договору, дата його підписання, а також кому видана справа і дата її повернення. Включаються графи для підписів про отримання і повернення справи.

84. Вилучення документів зі справ постійного зберігання заборонено. У виняткових випадках вилучення договору можливе тільки з дозволу керівника Товариства за умови залишення у справі засвідченої копії договору.

85. Договори групуються у справи після завершення діловодного року. Справи постійного і тривалого зберігання повинні бути оформлені таким чином: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів, складання підсумкового напису, складання (за потреби) внутрішнього опису документів та оформлення обкладинки справи.

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ

86. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладання та виконання кредитних договорів зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Позичальників Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

87. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладання та виконання Кредитних договорів, несуть відповідальність за вчинені ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

88. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладання та виконання Кредитних договорів, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

89. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання Кредитів, вимог законодавства та/або внутрішніх нормативних документів Товариства, за вимогою керівника Товариства така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні керівник Товариства вправі відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, керівник Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

15. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

90. Завданням керівництва Товариства є управління поточною діяльністю Товариства, здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання Кредитів.

91. Завданням управління фінансів та бухгалтерського обліку є правильне відображення операцій з надання Кредитів на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

92. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання Кредитів, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

93. Завданням управління ризиків полягає у виявленні, оцінці, контролі та зниженні ризиків, пов'язаних з можливими втратами через невиконання боржниками своїх зобов'язань.

94. Завданням управління активних операцій по роботі з Позичальниками є залучення потенційних Позичальників, збір необхідної інформації та супроводження укладених Кредитних договорів.

95. Завданням управління експертизи та технічного супроводження проєктів з енергоефективності та декарбонізації є комплексний аналіз проєктів з технічного напрямку та контроль відповідності показників затвердженим Умовам.

96. Завданням управління забезпечення інвестицій та розвитку бізнесу є залучення міжнародних та національних інвестицій для фінансування проєктів, контроль виконання умов проєктів.

97. Завданням працівників підрозділу внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням всіма підрозділами та відділами Товариства законодавства, що регулює процес надання фінансових послуг Товариством.

98. Завданням відповідального працівника за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства є недопущення використання Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, у відповідності до вимог Правил проведення фінансового моніторингу Товариства та чинного законодавства України.

16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ

99. Умови Кредитного договору, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або його виконанням, належить до інформації з обмеженим доступом та може бути розкрита за взаємною згодою сторін або в інших випадках, передбачених Кредитним договором, цими Правилами або чинним законодавством України.

100. Ознайомившись з цими Правилами, інформацією на Веб-сайті, Клієнт погоджується з тим, що він отримав від Товариства в повній мірі достовірну інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення стосовно отримання Кредиту.

101. Якщо будь-яке положення цих Правил втрачає чинність або є неможливим для виконання, то цей випадок не впливатиме на чинність або можливість виконання інших положень цих Правил.

102. Якщо в результаті змін в законодавстві України окремі пункти (вимоги, норми, положення) цих Правил вступають в протиріччя з нормами законодавства, ці пункти (вимоги, норми, положення) або їх частини, втрачають силу, і до моменту внесення відповідних змін до цих Правил, Товариство керується чинним законодавством України в тій частині, яка не врегульована нормами цих Правил.

103. Ці Правила є обов'язковими для виконання і використання в роботі всіма працівниками Товариства, які пов'язані зі здійсненням фінансових кредитних послуг Товариством.
