

ПОРЯДОК

використання коштів обласного бюджету на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків для суб'єктів малого і середнього підприємництва

I. Загальні положення

1.1. Порядок використання коштів обласного бюджету на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків для суб'єктів малого і середнього підприємництва (далі – Порядок) розроблено відповідно до Стратегії розвитку малого та середнього підприємництва Черкаської області на 2017-2020 роки, затвердженої рішенням сесії Черкаської обласної ради від 09 червня 2017 року № 15-29/VII, Програми реалізації Стратегії розвитку малого та середнього підприємництва Черкаської області на 2018-2020 роки, затвердженої рішенням сесії Черкаської обласної ради від 22 грудня 2017 року № 19-9/VII, Угоди про співробітництво між Черкаською обласною державною адміністрацією та Німецько-Українським Фондом від 4 червня 2018 року. Порядок визначає механізм здійснення часткового відшкодування відсотків за кредитами, що надаються банками-партнерами Німецько-Українського Фонду (далі – НУФ), з метою сприяння розвитку суб'єктів малого та середнього підприємництва (далі – СМСП), збільшення їх інвестиційної та економічної

активності, створення нових робочих місць, зростання показників добробуту населення та збільшення надходжень до місцевих бюджетів області.

1.2. Головним розпорядником бюджетних коштів є Департамент регіонального розвитку Черкаської обласної державної адміністрації.

1.3. У цьому Порядку терміни вживаються у такому значенні:

банки-партнери – банківські установи, які уклали угоди про партнерство з НУФ в рамках чинних кредитних програм/проектів НУФ з підтримки фінансування СМСП та які уклали угоди про співробітництво з Департаментом регіонального розвитку Черкаської обласної державної адміністрації;

позичальники – СМСП, які уклали кредитні договори з банками-партнерами НУФ;

реєстри погодження позичальників, які можуть претендувати на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків – перелік позичальників, який містить інформацію про відповідність позичальників критеріям, визначеним у цьому Порядку, та які подаються банками-партнерами головному розпоряднику бюджетних коштів, за формою згідно з додатком 1 до цього Порядку;

реєстри позичальників на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків – перелік позичальників, які отримали право на компенсацію частини відсоткових ставок, що подається банками-партнерами на розгляд головному розпоряднику бюджетних коштів, за формою згідно з додатком 2 до цього Порядку;

часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків – часткова компенсація з обласного бюджету відсоткових ставок за кредитними договорами між банками-партнерами та позичальниками.

1.4. Інші терміни вживаються у значеннях, наведених в чинному законодавстві України.

1.5. Часткове відшкодування відсотків за кредитами банків здійснюється на підставі укладених угод між розпорядником бюджетних коштів та банками-партнерами, які співпрацюють з НУФ.

1.6. Відбір банків-партнерів, моніторинг їх фінансового стану та оцінку результатів часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків здійснює НУФ, утворений згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 19 квітня 1999 року № 628 «Про Німецько-Український фонд» (із змінами).

1.7. Часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків здійснюється у розмірі 50% облікової ставки Національного банку України, що діє на дату нарахування відсотків, але не вище розмірів передбачених кредитними договорами.

II. Загальні умови кредитування та часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків

2.1. Позичальниками можуть бути СМСП – резиденти України, що зареєстровані в Черкаській області, виробничі потужності яких розміщені на території Черкаської області та які підпадають під визначення суб'єктів малого або середнього підприємництва, згідно з положеннями Господарського кодексу України.

2.2. Для отримання часткового відшкодування відсоткової ставки за кредитами банків, позичальник має здійснювати свою основну діяльність, визначену в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДРПОУ), відповідно до Класифікації видів економічної діяльності ДК 009:2010 (далі – КВЕД 2010), які відносяться до основних інвестиційних напрямів, визначених у додатку 3 до цього Порядку, або кредит передбачає перетворення зазначеної діяльності позичальника в основну, з відповідним записом в ЄДРПОУ.

2.3. Часткове відшкодування відсоткових ставок здійснюється за кредитами, отриманими на:

придбання устаткування, обладнання та інших основних засобів виробничого призначення;

модернізація технологічного процесу виробництва або основних засобів (машин, обладнання, тощо) для розширення діючого або створення нового виробництва, зниження собівартості;

придбання, будівництво або реконструкція приміщень, необхідних для розширення діючого або створення нового виробництва.

2.4. Не підлягають розгляду проекти позичальників, які претендують на отримання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків, у разі:

здійснення фінансово-господарської діяльності за межами Черкаської області, в тому числі розміщення там виробничих потужностей;

фінансування діяльності нерезидентів України, за винятком випадків, передбачених міжнародними договорами України;

виробництва продукції та/або надання послуг, які є екологічно небезпечними;

виробництва та/або реалізації алкогольних напоїв, тютюнових виробів, зброї, спорядження та військового обладнання, обмін валют;

здійснення оптово-роздрібною, дрібнороздрібною торговельною діяльності;

фінансування гральних закладів (казино, букмекерських підприємств);

придбання товарів та послуг з метою використання в особистих цілях (споживчі кредити);

фінансування банківських установ, кредитних організацій, страхових організацій, інвестиційних фондів, недержавних пенсійних фондів, професійних учасників ринку цінних паперів, ломбардів;

здійснення надання в оренду та/або реалізація нерухомого майна, як одного з основних видів діяльності СМСП;

поповнення обігових коштів;

рефінансування існуючих зобов'язань позичальника по відношенню до банків-партнерів та інших банківських установ;

збиткової діяльності та проектів СМСП.

2.5. Кредити суб'єктам малого та середнього підприємництва, по яких здійснюється часткова компенсація відсоткових ставок надаються виключно в національній валюті. Сума кредиту наданого одному позичальнику не може перевищувати 80% вартості об'єкту кредитування, а частка власної участі позичальника у фінансуванні об'єкту кредитування – не менше 20%.

2.6. Максимальна сума кредиту, що може бути надана одному позичальнику, не може перевищувати суму в національній валюті, еквівалентну 100 000 євро, визначеної за офіційним курсом Національного банку України на дату укладення кредитного договору між банком-партнером та позичальником.

2.7. Загальна сума боргу позичальника перед банком-партнером за всіма чинними кредитними договорами, укладеними банком-партнером з таким позичальником, з урахуванням суми кредиту, який запитується позичальником у банка-партнера, передбаченої цим Порядком, не може перевищувати суми, еквівалентної 0,5 млн євро, для суб'єкта малого підприємництва та 1 млн євро – для суб'єкта середнього підприємництва, визначеної за офіційним курсом НБУ на дату укладення кредитного договору.

2.8. Максимальна комісія банків-партнерів за надання кредиту не може перевищувати 0,5% (в разі надання кредиту за рахунок коштів НУФ) та 1% (в разі надання кредиту за рахунок власних коштів банків-партнерів НУФ) від загальної суми кредиту позичальника. Інші види комісій, додаткових платежів, які можуть нараховуватись на кінцевого позичальника, не допускаються.

2.9. Максимальна відсоткова ставка фінансування для позичальників встановлюється кредитними договорами, і не повинна перевищувати суми облікової ставки НБУ (визначеної на день укладення кредитного договору) плюс 3% річних.

2.10. Строк здійснення часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків не більше одного бюджетного періоду.

III. Вимоги до позичальників

3.1. СМСП на момент надання їм кредиту повинні відповідати таким вимогам:

3.1.1. Мати стабільний фінансовий стан, а саме:

вести фактичну господарську діяльність не менше 18 місяців, у тому числі прибуткову діяльність в останньому звітному році (для сезонних підприємств з урахуванням сезонності);

мати клас боржника для юридичних осіб – не менший, ніж 8-й та для фізичних осіб-підприємців – не гірший, ніж 4-й, згідно з вимогами Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (із змінами).

3.1.2. Мають бути юридично незалежними, тобто 25% і більше його статутного капіталу не може належати прямо чи опосередковано одному та більше юридичним особам, які підпадають під визначення суб'єктів великого підприємництва.

3.1.3. Відсутність простроченої заборгованості по основному боргу та відсотках перед банками-партнерами на момент підписання нового кредитного договору. Допускається наявність простроченої заборгованості за основним боргом та відсотками за кредитом будь-якому кредитору тривалістю не більше 30 календарних днів, яка має бути погашена на момент подання кредитної заявки.

3.1.4. Позитивна кредитна історія у банку-партнері впродовж останніх 12 місяців (за наявності).

3.1.5. Не можуть перебувати у стані ліквідації, реорганізації або банкрутства на момент підписання нового кредитного договору.

3.1.6. Щодо них не мають проводитися процедури фінансової реструктуризації, передбачені Законом України «Про фінансову реструктуризацію».

3.1.7. Відсутність заборгованості щодо сплати податків і зборів перед бюджетами усіх рівнів та державними цільовими фондами.

3.2. Відповідальність за відповідність таким вимогам претендентів на отримання компенсації відсоткової ставки покладається на банки-партнери.

3.3 Часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків згідно цього Порядку не надається у разі:

3.3.1. Подання СМСП завідомо недостовірних відомостей та документів.

3.3.2. Отримання СМСП державної підтримки з порушенням умов щодо цільового використання бюджетних коштів, що доведено в установленому порядку.

3.3.3. Отримання СМСП аналогічної за видами державної підтримки, строк надання якої не закінчився.

IV. Механізм надання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків

4.1. СМСП подають до банків-партнерів заявку на отримання кредиту та пакет документів за формою та змістом, що визначаються внутрішніми процедурами (документами) банків-партнерів.

4.2. СМСП подають до банків-партнерів письмове підтвердження щодо його відповідності п.3.1 цього Порядку.

4.3. Банки-партнери аналізують отримані від СМСП пакети документів, фінансовий стан, ділову репутацію, правові аспекти діяльності позичальників, відповідність позичальників вимогам розділів II-III цього Порядку та приймають рішення щодо кредитування та укладання кредитних договорів.

4.4. Для розгляду можливості надання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків, банки-партнери щомісячно до 05 (п'ятого) та 25 (двадцять п'ятого) числа надають головному розпоряднику бюджетних коштів у паперовому вигляді два примірники реєстрів погодження позичальників, які можуть претендувати на часткове відшкодування

відсоткових ставок за кредитами банків (далі – реєстр погодження позичальників).

4.5. З метою розгляду реєстрів погодження позичальників розпорядженням обласної державної адміністрації затверджується склад комісії з розгляду реєстрів погодження позичальників (далі – комісія).

4.6. Головний розпорядник бюджетних коштів протягом 2 (двох) робочих днів з дня отримання від банків-партнерів реєстрів погодження позичальників надає дані реєстри на розгляд комісії.

4.7. Рішення щодо погодження, повернення на доопрацювання, не погодження реєстрів погодження позичальників, поданих банками-партнерами до головного розпорядника бюджетних коштів, приймається комісією протягом 10 (десяти) робочих днів з дня отримання від головного розпорядника бюджетних коштів реєстрів погодження позичальників.

4.8. Рішення щодо погодження реєстрів погодження позичальників приймається комісією, в порядку черговості їх надходження до головного розпорядника бюджетних коштів від банків-партнерів, що фіксується за допомогою системи електронного документообігу «АСКОД».

4.9. Рішення щодо повернення на доопрацювання реєстрів погодження позичальників, які можуть претендувати на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків, приймається комісією у разі виявлення помилок та невідповідностей заповнених граф, визначених у Додатку 1 до цього Порядку та/або невідповідності позичальників вимогам пунктів 2.1-2.5 цього Порядку.

4.10. Реєстри погодження позичальників, які можуть претендувати на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків, щодо яких комісією прийнято рішення про повернення їх на доопрацювання, доопрацьовуються банками-партнерами протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання даних реєстрів від головного розпорядника бюджетних коштів та надаються повторно головному розпоряднику бюджетних коштів.

4.11. Порядок черговості надходження реєстрів погодження позичальників, повернених на доопрацювання зберігається у порядку черговості їх попереднього надходження, що було зафіксовано за допомогою системи електронного документообігу «АСКОД», за умови дотримання строків доопрацювання даних реєстрів банками-партнерами відповідно до п. 4.10 цього Порядку.

4.12. Рішення щодо непогодження реєстрів погодження позичальників приймається комісією, у разі не відповідності СМСП вимогам цього Порядку та обмеженістю фінансового ресурсу, передбаченого в обласному бюджеті на часткове відшкодування відсоткових ставок.

4.13. Комісія може прийняти рішення щодо перевірки достовірності даних, зазначених у реєстрах погодження позичальників чи іншої інформації поданої позичальниками до банків-партнерів, згідно з вимогами цього Порядку.

4.14. Комісія у своїй діяльності керується інформацією поданою банками-партнерами у реєстрах погодження позичальників та іншою інформацією.

4.15. Прийняте, за результатами розгляду реєстрів погодження позичальників рішення комісії, направляється головним розпорядником бюджетних коштів до банків-партнерів протягом 2 (двох) робочих днів з дня прийняття такого рішення.

4.16. Обсяг коштів на часткове відшкодування відсоткових ставок, обумовлений в договорах між головним розпорядником бюджетних коштів та банками партнерами, не повинен перевищувати загального обсягу видатків на зазначену мету, передбачених в обласному бюджеті на відповідний рік.

4.17. У разі погодження реєстрів погодження позичальників, банки-партнери щомісячно до 15 (п'ятнадцятого) числа, надають головному розпоряднику бюджетних коштів реєстри позичальників на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків.

4.18. Головний розпорядник коштів подає заявку на отримання коштів до Департаменту фінансів Черкаської обласної державної адміністрації.

4.19. За наявності цільових коштів на розрахунковому рахунку, головний розпорядник бюджетних коштів протягом 10 (десяти) робочих днів з дня отримання від банків-партнерів реєстрів позичальників на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків перераховує бюджетні кошти на рахунки банків-партнерів.

4.20. Банки-партнери протягом 1 (одного) робочого дня перераховують бюджетні кошти, передбачені на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків, на розрахункові рахунки позичальників.

4.21. Протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту здійснення такої виплати банки-партнери письмово інформують головного розпорядника бюджетних коштів про зарахування коштів позичальникам.

4.22. У випадку порушення позичальниками графіку погашення основної суми боргу (більше ніж на 7 (сім) календарних днів) та відсотків за кредитом, відповідні банки-партнери невідкладно – на другий операційний день після настання факту такого порушення письмово повідомляють про це головного розпорядника бюджетних коштів.

4.23. Порушення графіку погашення основної суми боргу та відсотків за кредитом, погашення яких покладається на позичальників, є підставою для прийняття рішення про припинення надання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків.

4.24. Рішення про припинення надання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків приймає комісія. У разі отримання письмового повідомлення від банків-партнерів про порушення позичальником графіку погашення основної суми боргу та відсотків за кредитом, комісія приймає рішення щодо припинення надання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків наступного дня за днем отримання повідомлення.

4.25. Про припинення надання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків, позичальника офіційно повідомляють банки-партнери.

V. Контроль за використанням коштів, моніторинг та оцінка результативності

5.1. Контроль за цільовим використанням позичальником кредиту здійснюється банками-партнерами.

5.2. Моніторинг цільового використання позичальником кредиту здійснюється банками-партнерами у спосіб, передбачений угодою про співробітництво між головним розпорядником бюджетних коштів та банками-партнерами.

5.3. У разі виявлення головним розпорядником бюджетних коштів або банками-партнерами фактів нецільового використання кредиту, надання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків припиняється, з дня наступного за днем встановлення таких фактів.

5.4. Компенсація коштів обласного бюджету в результаті нецільового використання позичальником кредиту покладається на банки-партнери та зазначається окремою угодою.

5.5. Порядок компенсації банками-партнерами коштів обласного бюджету в результаті нецільового використання позичальником кредиту визначається угодами про співробітництво між головним розпорядником бюджетних коштів та банками-партнерами.

5.6. Банки-партнери щоквартально надають головному розпоряднику бюджетних коштів та НУФ інформацію щодо показників результативності надання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків, у тому числі кількості створених нових робочих місць, відрахувань податків і зборів до бюджетів усіх рівнів та державних цільових фондів, зростання обсягу виробництва та реалізації товарів, робіт, послуг, тощо.

5.7. Оцінка результативності надання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків здійснюється головним розпорядником бюджетних коштів, шляхом аналізу за такими напрямками:

загальний обсяг кредитів СМСП, за якими було надано часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків за рахунок коштів обласного бюджету;

структура кредитного портфелю СМСП, по якому було надано часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків, в розрізі видів економічної діяльності, які здійснюються СМСП в Черкаській області;

обсяг відрахувань СМСП податків і зборів до державного та місцевих бюджетів;

кількість створених нових робочих місць на СМСП, які отримали часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків;

величини зростання обсягу виробництва та реалізації товарів, робіт, послуг, тощо.

5.8. Річний звіт про оцінку результативності надання часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків щорічно публікується головним розпорядником бюджетних коштів на офіційному веб-порталі Черкаської обласної державної адміністрації (<http://ck-oda.gov.ua/>).

VI. Оприлюднення інформації щодо дії Порядку

6.1. Оголошення про набрання чинності даного Порядку (з посиланням на його зміст), а також контактна інформація (місцезнаходження, телефон, електронна пошта) банків-партнерів НУФ, публікується на офіційних веб-сайтах Черкаської обласної державної адміністрації (<http://ck-oda.gov.ua/>), НУФ (<http://guf.gov.ua/uk>) не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня набрання чинності даного Порядку.

6.2. Уповноважені банки-партнери не раніше як через 30 (тридцять) календарних днів з дня оприлюднення інформації про набрання чинності цього Порядку приймають пакети документів для отримання часткового

відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків від СМСП Черкаської області.

**Керівник апарату Черкаської обласної
державної адміністрації**

О.А. Компанієць

Додаток 1
до Порядку використання коштів обласного
бюджету на часткове відшкодування
відсоткових ставок за кредитами банків для
суб'єктів малого і середнього підприємництва
(пункт 1.3)

**РЕЄСТР
погодження позичальників, які можуть претендувати
на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків**

№ з/п	Назва	Код ЄДРПОУ	Критерій 1		Критерій 2	Критерій 3	Критерій 4	Відсутність просроченого боргу	Незалежність ЄМСП	Річний дохід, тис. грн	Чисельність персоналу	Кредитний договір							Результат розгляду (*)			
			Місце державної реєстрації	Розміщення виробничих потужностей	КВЕД 2010 /розділ/група/ клас	Ціль кредиту	Особистий вклад ЄМСП					Номер	Дата	Строк	Сума	Графік погашення	Кінцеве погашення	Ставка		Відшкодування ставки за кредитом		
																				Щомісячна сума, грн	Період виплат (не більше 24 міс.)	Загальна сума
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	Повна юридична назва	Номер коду	Черкаська область, адреса	Адреси	10 13 14 15 17 20 22 23 25 27 28 29 31	Відповідно до КВЕД 2010	Не менше 20%	Так/Ні	Так/Ні (від великих корпорацій)/ Учасник ланцюга доданої вартості	За останні 4 квартали поспіль	На останню дату звітності в Головному управлінні Пенсійного Фонду – України в Черкаській області в перерахунок на повну зайнятість	Код банку	Укладання	Міс.	грн	Ануїтет, стандарт, в кінці строку, інше (зазначити)	Дата	Номінальна та ефективна				

Примітка (*): 1. Погоджено часткове відшкодування відсоткової ставки за кредитом банку (пункт 4.8 розділ IV цього Порядку).

2. Не погоджено (пункт 4.12 розділ IV цього Порядку).

3. Повернуто на доопрацювання (пункт 4.9 розділ IV цього Порядку).

**Керівник апарату Черкаської обласної
державної адміністрації**

О.А. Компанієць

Додаток 2
до Порядку використання коштів обласного
бюджету на часткове відшкодування
відсоткових ставок за кредитами банків для
суб'єктів малого і середнього підприємництва
(пункт 1.3)

РЕЄСТР позичальників на часткове відшкодування відсоткових ставок за кредитами банків

№ з/п	Код ЄДРПОУ	Місце державної реєстрації, розташування виробничих потужностей (критерій 1)	КВЕД 2010 (критерій 2)	Цільове призначення (критерій 3)	Власний внесок позичальника (критерій 4)	Дата погодження надання відшкодування відсоткової ставки за кредитом	Кредитний договір										Порядковий номер місяця участі у відшкодуванні (загальний термін 24 місяці)
							№, дата	Строк	Сума кредиту на початок звітного місяця, тис. грн.	Відсоткова ставка, %	Загальна сума розрахованих відсотків у звітному місяці, грн.	Частка відшкодування відсоткової ставки, %	Сума кредиту за звітний місяць, грн.	Загальний розмір відшкодування за весь період, грн.	Плановий розмір відшкодування в місяці, наступному за звітним періодом, грн.	Залишковий розмір відшкодування, тис. грн.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

**Керівник апарату Черкаської обласної
державної адміністрації**

О.А. Компанієць

Додаток 3

до Порядку використання коштів обласного
бюджету на часткове відшкодування відсоткових
ставок за кредитами банків для суб'єктів малого і
середнього підприємництва
(пункт 2.2)

**Види економічної діяльності ДК 009:2010,
які відносяться до основних інвестиційних напрямів**

Розділ	Назва	Група/Клас	Назва
1	2	2	4
10	Виробництво харчових продуктів	-	Всі групи
13	Текстильне виробництво	-	Всі групи
14	Виробництво одягу	-	Всі групи
15	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	15.2	Виробництво взуття
17	Виробництво паперу та паперових виробів		Всі групи
20	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	-	Всі групи
22	Виробництво гумових і пластмасових виробів	-	Всі групи
23	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	-	Всі групи
24	Металургійне виробництво	-	Всі групи
25	Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	-	Всі групи, за виключенням групи 25.4. Виробництво зброї та боєприпасів
27	Виробництво електричного устаткування	-	Всі групи
28	Виробництво машин і устаткування, н. в. і. у.	-	Всі групи

1	2	3	4
29	Виробництво автотранспортних засобів, причепів і напівпричепів	-	Всі групи, за виключенням групи 29.10 Виробництво автотранспортних засобів
31	Виробництво меблів	-	Всі групи

**Керівник апарату Черкаської обласної
державної адміністрації**

О.А. Компанієць