

# ПРОГРАМА



## НА ВИКОНАННЯ УГОДИ МІЖ УКРАЇНОЮ ТА ЄВРОПЕЙСЬКИМ СОЮЗОМ

### «ПІДТРИМКА ЄВРОПЕЙСЬКОГО СОЮЗУ ДЛЯ СХОДУ УКРАЇНИ»

Програма "FinancEast" розроблена в рамках проекту «Підтримка Європейського Союзу для Сходу України», який реалізується відповідно до Угоди про фінансування (далі – Угода), підписаної 08.12.2017 між Урядом України в особі Міністерства економічного розвитку і торгівлі України та Європейською Комісією, що діє від імені Європейського Союзу (далі – ЄС) за Компонентом 2 Угоди «Економічне відновлення та розвиток ММСП. Доступ до фінансування».

Відповідно до умов Угоди, Програма реалізується за непрямого управління Кредитної установи для відбудови KfW через Німецько-Український фонд (далі – НУФ).

<b>1. Мета Програми</b>	<p>1.1. Відновлення фінансування інвестиційних проектів ММСП, які зареєстровані на території України (за виключенням тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, Автономній Республіці Крим та місті Севастополі) та здійснюють свою господарську діяльність на підконтрольних Уряду України територіях Донецької та Луганської областей (далі – Підконтрольні території), через банківські та лізингові установи (далі – Партнери), які відбираються НУФ для участі у Програмі на підставі критеріїв, зазначених в розділі 15 цієї Програми.</p> <p>1.2. В рамках Програми під інвестиційним проектом розуміється середньо- або довгостроковий проект (більше 24 місяців), який передбачає фінансування Партнером витрат ММСП на створення, закупівлю, модернізацію або реконструкцію основних засобів ММСП на цілі, зазначені в розділі 11 цієї Програми.</p>
<b>2. Механізм реалізації Програми</b>	<p>2.1. Відновлення фінансування інвестиційних проектів ММСП відбуватиметься через механізм надання НУФ фінансової підтримки ММСП у вигляді Субсидій та Компенсацій для реалізації ними інвестиційних проектів (далі - надання Фінансової підтримки), що складає <b>до 50%</b> від вартості інвестиційного проекту ММСП, який буде реалізовуватись за участі Партнерів, що надаватимуть ММСП кредитні або лізингові послуги.</p> <p>2.2. В рамках реалізації Програми Партнери здійснюють фінансування інвестиційних проектів ММСП із залученням грошових коштів Фінансової підтримки НУФ, з дотриманням наступних умов: <b>20%</b> вартості інвестиційних проектів має сплачуватися за рахунок Початкових платежів (коштів Субсидій та власних внесків ММСП) і, відповідно, <b>80%</b> вартості інвестиційних проектів підлягає фінансуванню Партнерами.</p> <p>2.3. Сума Фінансової підтримки розраховується від вартості інвестиційного проекту, що не включає податок на додану вартість.</p> <p>2.4. <b>Фінансова підтримка складається з 2-х частин: Субсидії та Компенсації.</b> Процентне співвідношення сум Субсидії та Компенсації до загальної суми Фінансової підтримки у фінансуванні інвестиційного проекту ММСП становить відповідно 20% та 80%.</p>

	<p>2.5. В рамках реалізації інвестиційного проекту дозволяється фінансування обігових коштів ММСП у розмірі <b>до 20%</b> від загальної вартості інвестиційного проекту, але тільки в комбінації з фінансуванням придбання основних засобів за таким інвестиційним проектом. При цьому, у випадку, коли інвестиційний проект передбачає фінансування Партнером (банком) придбання ММСП основних засобів з наданням кредиту на поповнення обігових коштів ММСП, Фінансова підтримка надаватиметься в першу чергу на фінансування придбання основних засобів в межах Ліміту фінансової підтримки.</p>				
<p><b>3. Цільова група Програми (ММСП)</b></p>	<p><b>Критерії класифікації</b></p>	<p><b>Мікро підприємства</b></p>	<p><b>Малі підприємства</b></p>	<p><b>Середні підприємства</b></p>	
		<p><b>фізичні особи-підприємці або юридичні особи</b></p>		<p><b>юридичні особи</b></p>	
	<p><b>Середня кількість працівників за повний календарний рік не перевищує</b></p>	<p>10 осіб</p>	<p>50 осіб</p>	<p>250 осіб</p>	
	<p><b>Річний дохід від реалізації продукції/послуг не перевищує суму, еквівалентну (визначену за офіційним курсом Національного банку України на кінець останнього фінансового року)</b></p>	<p>2 мільйони євро</p>	<p>5 мільйони євро</p>	<p>10 мільйони євро</p>	
	<p><b>Власність</b></p>	<p>більше 75 (сімдесят п'ять) відсотків статутного капіталу яких перебуває у приватній власності. Частка державної власності не може перевищувати 25%.</p>			
<p><b>4. Вимоги прийнятності для ММСП</b></p>	<p>4.1 Для того, щоб бути <b>прийнятним</b> учасником Програми, ММСП повинно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ бути зареєстрованим на території України (за виключенням тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, Автономній Республіці Крим та місті Севастополі) та здійснювати підприємницьку діяльність з розміщенням своїх виробничих потужностей (виробничих приміщень, обладнання, устаткування, с/г угідь тощо) на Підконтрольних територіях не ближче, ніж 5 км до лінії розмежування (яка визначена за даними ОБСЄ: <a href="https://liveuamap.com/">https://liveuamap.com/</a>) щонайменше протягом 12 місяців до дати подачі заявки на отримання фінансування від Партнера за Програмою;</li> <li>▪ реалізовувати Інвестиційний проект на Підконтрольних територіях, не припускаючи нелегальної зайнятості персоналу або оформлення працівників за статусом фізичної особи-підприємця. У разі реєстрації ММСП за межами зазначених областей (на території України, за виключенням тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, Автономній Республіці Крим та місті Севастополі) Інвестиційний проект має передбачати використання інвестицій на Підконтрольних територіях;</li> </ul>				

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ на момент укладення кредитного договору та/або договору фінансового лізингу з Партнером мати стабільний фінансовий стан: вести реальну господарську діяльність не менше 1 року, в тому числі прибуткову діяльність принаймні в останньому звітному році (для сезонних підприємств акумульовано за останні 4 квартали з врахуванням сезонності), мати клас боржника для юридичних осіб - не гірший ніж 6-й; для фізичних осіб-підприємців – не гірший ніж 4-й (згідно з вимогами Національного банку України);</li> <li>▪ не мати простроченої заборгованості за кредитами (основною сумою кредиту і процентами) та/або договорами фінансового лізингу (лізинговими платежами) перед будь-яким кредитором на момент укладення кредитного договору та/або договору фінансового лізингу в рамках Програми;</li> <li>▪ не мати негативної кредитної історії впродовж останніх 12 місяців. При цьому негативною кредитною історією не вважаються факти прострочення заборгованості за основною сумою кредиту та/або процентами по кредиту(ам) або за лізинговими платежами по договору(ам) фінансового лізингу, оформленим ММСП у будь-якого(их) кредитора(ів), тривалістю не більше 60 календарних днів та якщо така прострочена заборгованість погашена на момент укладення кредитного договору та/або договору фінансового лізингу в рамках Програми.</li> <li>▪ не перебувати у стані припинення, ліквідації, реорганізації, банкрутства та ін. на момент укладення ММСП кредитного або лізингового договору з Партнером в рамках реалізації Програми;</li> <li>▪ не бути об'єктом будь-яких персональних (індивідуальних), спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);</li> <li>▪ дотримуватися стандартів ЕСС у веденні бізнесу, в т.ч. в реалізації Інвестиційного проекту.</li> </ul> <p>4.2 25% і більше відсотків статутного капіталу ММСП не може належати опосередковано або напряму одному або більше юридичним особам, які не підпадають під визначення ММСП за цією Програмою; ММСП не можуть бути у стосунках контролю та фінансово-економічної залежності з великими підприємствами (великими групами компаній).</p> <p>4.3 Кредити не надаються для рефінансування існуючих зобов'язань ММСП по відношенню до Партнера та інших фінансових установ.</p>
<p><b>5. Максимальна вартість інвестиційного проекту</b></p>	<p>5.1 Максимальна вартість інвестиційного проекту ММСП, що фінансується із залученням Фінансової підтримки, не може перевищувати <b>500 000,00 (п'ятсот тисяч) євро 00 євроцентів</b> (з ПДВ) в гривневому еквіваленті за офіційним курсом валют Національного банку України на дату укладення кредитного договору / договору фінансового лізингу.</p>
<p><b>6. Ліміт Фінансової підтримки</b></p>	<p>6.1 Ліміт (максимальна сума) Фінансової підтримки, що надається одному ММСП (Групі пов'язаних з ММСП контрагентів) на реалізацію інвестиційного (-них) проекту (-ів) становить 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) євро 00 євроцентів (без ПДВ) в гривневому еквіваленті за офіційним курсом валют Національного банку України на дату укладення кредитного договору / договору фінансового лізингу.</p>
<p><b>7. Валюта Фінансової підтримки</b></p>	<p>7.1 Кошти Фінансової підтримки надаються виключно в національній валюті України.</p>
<p><b>8. Мінімальний термін фінансування</b></p>	<p>8.1 В рамках реалізації ММСП інвестиційного проекту <b>мінімальний термін</b> фінансування за кредитним договором або договором фінансового лізингу становить 24 (двадцять чотири) місяці. При цьому, ММСП забороняється здійснювати дострокове повне/часткове</p>

	<p>погашення заборгованості за кредитним договором протягом 12 (дванадцяти) місяців з дати отримання кредитних коштів від Партнера або здійснювати дострокове повне/часткове погашення заборгованості за договором фінансового лізингу протягом 12 (дванадцяти) місяців з дати отримання предмета лізингу від Партнера.</p> <p>8.2 У разі дострокового погашення ММСП кредиту протягом перших 6 місяців з дати надання Партнером ММСП кредитних коштів сума Компенсації, зазначена в пункті 10.3. Програми, не надається та ММСП зобов'язане повернути НУФ суму наданої на його користь Субсидії.</p> <p>8.3 У разі дострокового погашення ММСП кредиту протягом 6 місяців з дати отримання ним компенсації або у разі дострокового погашення ММСП лізингових платежів протягом 12 місяців з дати отримання ним предмета лізингу ММСП зобов'язане повернути НУФ суму наданої на його користь Фінансової підтримки .</p>		
<p><b>9. Вартість фінансування інвестиційного проекту</b></p>	<p>9.1 Вартість фінансування Партнером інвестиційного проекту ММСП (ефективна процентна ставка за кредитним договором або рівень кумулятивної винагороди лізингодавця за договором фінансового лізингу) протягом всього строку дії кредитного договору або договору фінансового лізингу не може бути вищою від середнього рівня вартості фінансування проектів за аналогічними програмами Партнера по всій території України.</p>		
<p><b>10. Процедура надання Фінансової підтримки</b></p>	<p>10.1 Надання Фінансової підтримки для реалізації інвестиційного проекту ММСП відбуватиметься двома траншами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Транш I: при перерахуванні Початкового платежу, який має становити 20% (з урахуванням Субсидії) від суми інвестиційного проекту;</li> <li>▪ Транш II: при фінансуванні ММСП Партнером за кредитним договором або договором фінансового лізингу в розмірі 80% від суми інвестиційного проекту.</li> </ul> <p>10.2 Транш I: НУФ надає ММСП Субсидію в розмірі до 50% від суми Початкового платежу (згідно умов фінансування Партнера) за інвестиційним проектом.</p> <p>Власний внесок ММСП (грошові кошти, які належать ММСП та сплачуються ним або акумулюються на поточному рахунку ММСП з метою співфінансування Інвестиційного проекту ММСП) здійснюється виключно у грошовій формі та в національній валюті України.</p> <table border="1" data-bbox="454 1512 1532 2060"> <tr> <td data-bbox="454 1512 997 2060"> <p><b>10.3 Транш II: Кредитний договір</b></p> <p>НУФ надає ММСП Компенсацію до 50% від основної суми кредиту за кредитним договором, за яким відбувається часткове фінансування інвестиційного проекту.</p> <p>Ця компенсація зараховується на ескроу-рахунок (рахунок умовного зберігання), який відкриває НУФ у Партнера, бенефіціаром за яким виступатиме ММСП, та перераховується з нього на рахунок ММСП через 6 місяців з</p> </td> <td data-bbox="997 1512 1532 2060"> <p><b>10.4 Транш II: Договір фінансового лізингу</b></p> <p>НУФ надає ММСП Компенсацію до 50% від вартості предмета лізингу за виключенням (мінусом) суми Початкового платежу у відповідності до договору фінансового лізингу, за яким відбувається часткове фінансування інвестиційного проекту.</p> <p>Зазначена компенсація призводить до зменшення суми майбутніх лізингових платежів ММСП за договором фінансового лізингу.</p> </td> </tr> </table>	<p><b>10.3 Транш II: Кредитний договір</b></p> <p>НУФ надає ММСП Компенсацію до 50% від основної суми кредиту за кредитним договором, за яким відбувається часткове фінансування інвестиційного проекту.</p> <p>Ця компенсація зараховується на ескроу-рахунок (рахунок умовного зберігання), який відкриває НУФ у Партнера, бенефіціаром за яким виступатиме ММСП, та перераховується з нього на рахунок ММСП через 6 місяців з</p>	<p><b>10.4 Транш II: Договір фінансового лізингу</b></p> <p>НУФ надає ММСП Компенсацію до 50% від вартості предмета лізингу за виключенням (мінусом) суми Початкового платежу у відповідності до договору фінансового лізингу, за яким відбувається часткове фінансування інвестиційного проекту.</p> <p>Зазначена компенсація призводить до зменшення суми майбутніх лізингових платежів ММСП за договором фінансового лізингу.</p>
<p><b>10.3 Транш II: Кредитний договір</b></p> <p>НУФ надає ММСП Компенсацію до 50% від основної суми кредиту за кредитним договором, за яким відбувається часткове фінансування інвестиційного проекту.</p> <p>Ця компенсація зараховується на ескроу-рахунок (рахунок умовного зберігання), який відкриває НУФ у Партнера, бенефіціаром за яким виступатиме ММСП, та перераховується з нього на рахунок ММСП через 6 місяців з</p>	<p><b>10.4 Транш II: Договір фінансового лізингу</b></p> <p>НУФ надає ММСП Компенсацію до 50% від вартості предмета лізингу за виключенням (мінусом) суми Початкового платежу у відповідності до договору фінансового лізингу, за яким відбувається часткове фінансування інвестиційного проекту.</p> <p>Зазначена компенсація призводить до зменшення суми майбутніх лізингових платежів ММСП за договором фінансового лізингу.</p>		

	<p>дати надання кредитних коштів за кредитним договором за умови виконання наступних вимог:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- відсутності простроченої (більше 7 Банківських днів) заборгованості ММСП за кредитним договором;</li> <li>- відсутності фактів часткового та/або повного дострокового погашення кредитної заборгованості за кредитом;</li> <li>- цільового використання кредитних коштів за кредитним договором.</li> </ul> <p>Виплата зазначеної компенсації спрямовується виключно на погашення заборгованості ММСП за основною сумою кредиту.</p>	
<p><b>11. Цілі Інвестиційних проектів</b></p>	<p>11.1 Придбання або модернізація ММСП основних засобів (машин, обладнання тощо), включаючи транспортування, монтаж, введення в експлуатацію, необхідних для розширення діючої або започаткування нового виду господарської діяльності.</p> <p>11.2 Придбання нової техніки та транспортних засобів (мінімальна вага – 2 тони) напряму від виробників або через офіційних дилерів.</p> <p>11.3 Придбання, будівництво або реконструкція приміщень, необхідних для розширення діючої або започаткування нового виду господарської діяльності.</p> <p>11.4 Поповнення обігових коштів, необхідних для реалізації інвестиційних заходів, зазначених в пунктах 11.1-11.3 Програми, але в розмірі, що не перевищує 20% від загальної вартості інвестиційного проекту та тільки в комбінації з фінансуванням придбання основних засобів за таким Інвестиційним проектом.</p>	
<p><b>12. Зміна суми Фінансової підтримки</b></p>	<p>12.1 Якщо в рамках реалізації інвестиційного проекту договір купівлі-продажу основних засобів передбачає можливість зміни їх вартості внаслідок зміни офіційного або комерційного курсу національної валюти України до іноземної валюти (долар США або Євро) та/або митних платежів, то у випадку такої зміни вартості основних засобів протягом періоду від дати укладення відповідного договору купівлі-продажу основних засобів до дати надання НУФ на користь ММСП суми Компенсації за Інвестиційним проектом, НУФ має право пропорційно змінити (відкоригувати) розмір Субсидії та Компенсації за інвестиційним проектом ММСП. При цьому сума відкоригованого (зміненого) розміру Субсидії та Компенсації, що надається на користь ММСП, не може перевищувати Ліміту Фінансової підтримки.</p>	
<p><b>13. Види діяльності ММСП заборонені для фінансування в рамках Програми</b></p>	<p>13.1 Не можуть брати участь у Програмі ММСП, які здійснюють один або декілька з таких видів діяльності:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ будь-якої діяльності, що стосується шкідливих або експлуатаційних форм примусової праці або праці малолітніх дітей;</li> <li>■ будь-якої діяльності, що є незаконною у відповідності до законодавства, що застосовується до відповідних ММСП, або у відповідності із нормами міжнародного права;</li> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ виробництво або торгівля зброєю, спорядженням або іншим військовим обладнанням;</li> <li>■ виробництво або торгівля, що стосується зникаючих видів тварин та рослин;</li> <li>■ виробництво або торгівля тютюновими виробами;</li> <li>■ виробництво або торгівля міцними алкогольними напоями;</li> <li>■ функціонування казино;</li> <li>■ спекулятивні валютні операції;</li> <li>■ інвестиції у будь-які види цінних паперів;</li> <li>■ купівля, продаж або оренда нерухомості зі спекулятивною метою;</li> <li>■ купівля основних засобів в рамках Програми для подальшої передачі їх в оренду та/або користування іншим особам;</li> <li>■ інші види діяльності, що визначені KfW та IFC як заборонені.</li> </ul>																		
<b>14. Вимоги до забезпечення виконання зобов'язань ММСП перед Партнерами</b>	<p>14.1. Умови кредитних договорів, що укладаються ММСП з Партнерами – банками в рамках реалізації Програми, мають передбачати надання ММСП в забезпечення виконання своїх грошових зобов'язань за відповідним договором:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• у разі придбання, створення або поліпшення основних засобів – предметів застави у вигляді лише основних засобів, які фінансуються в рамках інвестиційних проектів;</li> <li>• у разі поповнення обігових коштів – предметів застави, які вимагаються згідно внутрішньої політики Партнера</li> </ul>																		
<b>15. Критерії прийнятності для Партнерів:</b>																			
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: center;">Для банків</th> <th style="width: 50%; text-align: center;">Для лізингових компаній</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1) Дотримання регулятивних вимог, включаючи індивідуальні нормативи НБУ, встановлені для конкретної установи*</td> <td>1) Дотримання регулятивних вимог установою</td> </tr> <tr> <td>2) Бездоганна ділова репутація акціонерів/ контролерів і керівництва установи</td> <td>2) Бездоганна ділова репутація акціонерів/ контролерів і керівництва установи</td> </tr> <tr> <td>3) Наявність системи контролю дотримання вимог (комплаєнс), в т.ч. фінансового моніторингу, міжнародних санкцій, екологічних, санітарних та інших норм</td> <td>3) Наявність системи контролю дотримання вимог (комплаєнс), в т.ч. фінансового моніторингу, міжнародних санкцій, екологічних, санітарних та інших норм</td> </tr> <tr> <td>4) Прибутковість бізнесу за попередній фінансовий рік</td> <td>4) Прибутковість бізнесу за попередній фінансовий рік</td> </tr> <tr> <td>5) Висновок зовнішнього аудитора без суттєвих зауважень за попередній фінансовий рік*</td> <td>5) Висновок зовнішнього аудитора без суттєвих зауважень за попередній фінансовий рік*</td> </tr> <tr> <td>6) Доступність банківських послуг Партнера для ММСП на Підконтрольних територіях через будь-які канали доставки послуг (філіали/ представництва/ агенти/ дистанційний банкінг)</td> <td>6) Доступність фінансових послуг Партнера для ММСП на Підконтрольних територіях через будь-які канали доставки послуг (філіали/ представництва /агенти/ дистанційний сервіс)</td> </tr> <tr> <td>7) Якість кредитного портфелю ММСП: частка кредитів, прострочених більше 90 днів в портфелі не більше 10%</td> <td>7) Якість портфелю лізингових угод з ММСП: частка договорів, прострочених більше 90 днів в портфелі не більше 5%</td> </tr> <tr> <td>8) Технічна і фінансова здатність кредитувати ММСП, зокрема, агробізнес (наявність відповідних ефективних процедур кредитування, партнерських програм, аналізу кредитного ризику, адміністрування кредитів та роботи з проблемними кредитами)</td> <td>8) Технічна і фінансова здатність проводити лізингові операції з ММСП, зокрема, з агробізнесу (наявність відповідних ефективних процедур фінансування, партнерських програм, аналізу ризику лізингоотримувача, адміністрування лізингових договорів, робота з</td> </tr> </tbody> </table>		Для банків	Для лізингових компаній	1) Дотримання регулятивних вимог, включаючи індивідуальні нормативи НБУ, встановлені для конкретної установи*	1) Дотримання регулятивних вимог установою	2) Бездоганна ділова репутація акціонерів/ контролерів і керівництва установи	2) Бездоганна ділова репутація акціонерів/ контролерів і керівництва установи	3) Наявність системи контролю дотримання вимог (комплаєнс), в т.ч. фінансового моніторингу, міжнародних санкцій, екологічних, санітарних та інших норм	3) Наявність системи контролю дотримання вимог (комплаєнс), в т.ч. фінансового моніторингу, міжнародних санкцій, екологічних, санітарних та інших норм	4) Прибутковість бізнесу за попередній фінансовий рік	4) Прибутковість бізнесу за попередній фінансовий рік	5) Висновок зовнішнього аудитора без суттєвих зауважень за попередній фінансовий рік*	5) Висновок зовнішнього аудитора без суттєвих зауважень за попередній фінансовий рік*	6) Доступність банківських послуг Партнера для ММСП на Підконтрольних територіях через будь-які канали доставки послуг (філіали/ представництва/ агенти/ дистанційний банкінг)	6) Доступність фінансових послуг Партнера для ММСП на Підконтрольних територіях через будь-які канали доставки послуг (філіали/ представництва /агенти/ дистанційний сервіс)	7) Якість кредитного портфелю ММСП: частка кредитів, прострочених більше 90 днів в портфелі не більше 10%	7) Якість портфелю лізингових угод з ММСП: частка договорів, прострочених більше 90 днів в портфелі не більше 5%	8) Технічна і фінансова здатність кредитувати ММСП, зокрема, агробізнес (наявність відповідних ефективних процедур кредитування, партнерських програм, аналізу кредитного ризику, адміністрування кредитів та роботи з проблемними кредитами)	8) Технічна і фінансова здатність проводити лізингові операції з ММСП, зокрема, з агробізнесу (наявність відповідних ефективних процедур фінансування, партнерських програм, аналізу ризику лізингоотримувача, адміністрування лізингових договорів, робота з
Для банків	Для лізингових компаній																		
1) Дотримання регулятивних вимог, включаючи індивідуальні нормативи НБУ, встановлені для конкретної установи*	1) Дотримання регулятивних вимог установою																		
2) Бездоганна ділова репутація акціонерів/ контролерів і керівництва установи	2) Бездоганна ділова репутація акціонерів/ контролерів і керівництва установи																		
3) Наявність системи контролю дотримання вимог (комплаєнс), в т.ч. фінансового моніторингу, міжнародних санкцій, екологічних, санітарних та інших норм	3) Наявність системи контролю дотримання вимог (комплаєнс), в т.ч. фінансового моніторингу, міжнародних санкцій, екологічних, санітарних та інших норм																		
4) Прибутковість бізнесу за попередній фінансовий рік	4) Прибутковість бізнесу за попередній фінансовий рік																		
5) Висновок зовнішнього аудитора без суттєвих зауважень за попередній фінансовий рік*	5) Висновок зовнішнього аудитора без суттєвих зауважень за попередній фінансовий рік*																		
6) Доступність банківських послуг Партнера для ММСП на Підконтрольних територіях через будь-які канали доставки послуг (філіали/ представництва/ агенти/ дистанційний банкінг)	6) Доступність фінансових послуг Партнера для ММСП на Підконтрольних територіях через будь-які канали доставки послуг (філіали/ представництва /агенти/ дистанційний сервіс)																		
7) Якість кредитного портфелю ММСП: частка кредитів, прострочених більше 90 днів в портфелі не більше 10%	7) Якість портфелю лізингових угод з ММСП: частка договорів, прострочених більше 90 днів в портфелі не більше 5%																		
8) Технічна і фінансова здатність кредитувати ММСП, зокрема, агробізнес (наявність відповідних ефективних процедур кредитування, партнерських програм, аналізу кредитного ризику, адміністрування кредитів та роботи з проблемними кредитами)	8) Технічна і фінансова здатність проводити лізингові операції з ММСП, зокрема, з агробізнесу (наявність відповідних ефективних процедур фінансування, партнерських програм, аналізу ризику лізингоотримувача, адміністрування лізингових договорів, робота з																		

	проблемними клієнтами)
9) Наявність стратегічного плану щодо фінансування ММСП на Підконтрольних територіях (стратегія бізнесу, цільові параметри, ліміти на кредитні експозиції тощо)	9) Наявність стратегічного плану щодо фінансування ММСП на Підконтрольних територіях (стратегія бізнесу, цільові параметри, ліміти на обсяги операцій тощо)
10) Врахування екологічного та соціального впливу при фінансуванні інвестиційних проектів ММСП	10) Врахування екологічного та соціального впливу при фінансуванні інвестиційних проектів ММСП
* в оцінці прийнятності НУФ та KfW враховують суттєвість подій та доказів у кожному конкретному випадку.	
На розсуд НУФ та KfW можуть розглядатися для партнерства за Програмою установи, які не відповідають не більше ніж двом критеріям прийнятності за умови, що співпраця з такою установою забезпечить вищу ефективність реалізації Програми. Суттєвість недотримання буде визначатися на розсуд НУФ та KfW з визначенням додаткових вимог та передумов для партнерства.	
<b>16. Вимоги до поширення інформації про Програму</b>	16.1 Програми мають бути оприлюднені на офіційному веб- сайті Партнера, як окремий фінансовий інструмент, який може поєднуватись з кредитними та лізинговими продуктами.
	16.2. В оприлюдненій інформації про Програму, а також в матеріалах, які розповсюджуються серед клієнтів Партнерів та в рекламних цілях, має бути відображене та зазначене про те, що Програма реалізується KfW через НУФ в рамках проекту «Підтримка Європейського Союзу для Сходу України», який реалізується у відповідності до Угоди про фінансування, підписаної 08.12.2017 між Урядом України в особі Міністерства економічного розвитку і торгівлі України та Європейською Комісією, що діє від імені Європейського Союзу за Компонентом 2 Угоди «Економічне відновлення та розвиток ММСП. Доступ до фінансування». Мають бути відображені логотипи у відповідності до вимог, наведених в інструкціях з використання логотипів зазначених установ, що додаються.
	16.3. Аналогічна інформація про установи та проекти, в рамках яких реалізується Програма, має бути відображена в договорах, укладених між Партнерами та ММСП.
	16.4. В договорах, що укладаються між Партнерами та ММСП має бути передбачена згода останнього на використання Партнером, НУФ, KfW та ЄС інформації про його проект з метою оцінки ефективності впровадження Програми, поширення інформації про найуспішніші проекти ММСП в матеріалах зазначених установ, але в межах інформації, яка не становить банківської та комерційної таємниці про проект ММСП.
<b>17. Моніторинг цільового використання</b>	17.1 Партнери протягом всього строку дії Програми мають забезпечувати адекватну ідентифікацію прийнятності ММСП для участі у даній Програмі, моніторинг цільового використання коштів, наданих Партнерами для фінансування інвестиційних проектів ММСП в рамках Програми.
	17.2 Партнери мають надавати усіляку підтримку представникам НУФ, KfW та Європейського Союзу для моніторингу цільового використання коштів, наданих Партнерами для фінансування інвестиційних проектів ММСП в рамках Програми.
<b>18. Відмова у виплаті або повернення Фінансової підтримки</b>	18. У випадку порушення ММСП/Партнером положень Програми та/або умов договорів, укладених в рамках Програми, НУФ має право вимагати повернення наданої суми Фінансової підтримки. Відповідальність ММСП/Партнера за порушення умов Програми встановлюється умовами відповідних договорів, укладених в рамках Програми.