

Порядок надання кредитів МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій»

I. Загальні положення

1.1. Даний **Порядок** визначає механізм та умови надання кредитів **МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій»** (надалі – **Фонд**) іншим міським комунальним підприємствам та об'єднанням співвласників багатоквартирних будинків (ОСББ) за рахунок власних обігових коштів, для реалізації заходів Програми з енергозбереження м. Вінниці (надалі – Програми).

1.2. **Позичальниками Фонду** можуть виступати лише міські комунальні підприємства та об'єднання співвласників багатоквартирних будинків (ОСББ).

1.3. **Терміни, що вживаються в цьому Порядку, мають таке значення:**

кредит – сума коштів, що надаються Фондом Позичальнику за рахунок власних обігових коштів для реалізації заходів Програми на умовах повернення, платності та строковості;

кредитний договір – договір, укладений відповідно до цього Порядку між Фондом та Позичальником, який визначає умови надання кредиту та його повернення, сплати відсотків за користування кредитом та плати за обслуговування кредиту, права, обов'язки і відповідальність сторін тощо;

кредитні ресурси – кошти Фонду для надання кредитів як частина власних обігових коштів, кошти які надходять від погашення кредитів, інші надходження, що не заборонені чинним законодавством України;

кредитоспроможність – це здатність Позичальника в повному обсязі і у визначений кредитним договором термін розрахуватись за своїми борговими зобов'язаннями;

МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» – міське комунальне підприємство «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», що є об'єктом права власності територіальної громади м. Вінниці. Засновником та власником Фонду є територіальна громада м. Вінниці в особі Вінницької міської ради (надалі – Власник). Органом, за яким закріплено функції управління Фондом, є **департамент економіки і інвестицій міської ради** (надалі – Орган управління);

платоспроможність – це здатність Позичальника своєчасно здійснювати розрахунки за всіма видами своїх зобов'язань;

позичальник – міське комунальне підприємство та об'єднання співвласників багатоквартирних будинків (ОСББ), яке має право на отримання кредиту відповідно до цього Порядку;

спостережна рада – спеціальний орган, який затверджує заходи на виконання Програми, погоджує суми коштів, які будуть спрямовані на впровадження цих заходів, надання кредитів, здійснює контроль за правильністю та ефективністю використання майна Фонду;

транш – частина кредиту, яку Позичальник отримує в межах суми кредитного ліміту, відкритого йому за кредитним договором.

1.4. **Спостережна рада** створюється для забезпечення прозорості, ефективності та контролю за використанням коштів та майна Фонду та діє на громадських засадах.

1.4.1. Склад Спостережної ради затверджується рішенням виконкому Вінницької міської ради.

1.4.2. Головою Спостережної ради є міський голова.

1.4.3. Засідання спостережної ради проводиться не рідше одного разу на квартал та вважається правомочним, якщо на ньому присутні дві третини її складу.

1.4.4. Спостережна рада затверджує першочергові заходи Програми з енергозбереження м. Вінниці з терміном окупності, який не може перевищувати 5 років, надає висновок Фонду щодо можливості надання кредиту та погоджує суми коштів.

1.4.5. Спостережна рада з урахуванням платоспроможності Позичальників погоджує вид та розмір кредитів:

- короткостроковий кредит – терміном на 1 рік, за умови що термін окупності заходу 1 рік;
- середньостроковий кредит – терміном до 3 років, за умови що термін окупності заходу до 3 років;
- довгостроковий кредит – терміном до 5 років, за умови що термін окупності заходу до 5 років.

1.4.6. В разі потреби у встановленому порядку вносяться відповідні зміни до Програми з енергозбереження м. Вінниці та до міського бюджету на відповідний рік.

1.5. **Кредитування Фондом**, передбачене цим Порядком, є прямим адресним (цільовим), зворотним та платним і здійснюється в межах наявних кредитних ресурсів Фонду.

II. Умови надання, порядок оформлення, видачі та погашення кредиту

2.1. Надання кредиту здійснюється на підставі кредитного договору.

2.2. Позичальники спрямовують отримані від Фонду кредитні кошти на заходи з енергозбереження:

- у сфері теплопостачання;

- у сфері водопостачання;
- у сфері транспортного забезпечення;
- у сфері зовнішнього освітлення;
- у житлово-комунальній сфері;
- у сфері електроенергетики.

2.3. Для одержання кредиту та визначення його суми Позичальник подає до Фонду такі документи:

- лист-клопотання на ім'я директора Фонду про надання кредиту;
- бізнес – план;
- копію Статуту підприємства;
- витяг з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України;
- довідку про взяття на облік платників податку;
- податкову декларацію з податку на прибуток підприємства за попередній рік та відповідні квартали поточного року з додатками до неї;
- довідку із банківської установи про наявність діючого рахунку;
- документи, необхідні для визначення платоспроможності Позичальника (копії балансу підприємства – форма №1, звіту про фінансові результати підприємства – форма №2 – за попередній рік та відповідні квартали поточного року);
- довідку підприємства про відсутність заборгованості з виплати заробітної плати станом на 1 січня поточного року та на 1 число місяця, що передує місяцю звернення, та копія статистичної звітності за формою 1-ПВ «Звіт з праці» на відповідну дату (в разі потреби);
- довідку підприємства про відсутність заборгованості по сплаті єдиного соціального внеску станом на 1 січня поточного року та на 1 число місяця, що передує місяцю звернення;
- довідку ДПІ у м. Вінниці про відсутність заборгованості по сплаті податків, зборів та інших платежів до бюджетів всіх рівнів станом на 1 січня поточного року та на 1 число місяця, що передує місяцю звернення;
- звіт про технічний стан об'єкту;
- проектно-кошторисну документацію на енергозберігаючі заходи (в разі потреби);
- економічне обґрунтування отримання довгострокового кредиту та розрахунок окупності проекту;
- план фінансування заходів;
- довідку про підприємство із зазначенням юридичної та фактичної адреси, номеру телефону, факсу, прізвища, ім'я, по-батькові відповідальної особи та осіб, що мають право першого та другого підписів;
- перелік майна (в разі наявності), яке може забезпечити виконання кредитних зобов'язань (з зазначенням його вартості та детальних технічних характеристик) в разі надання кредиту ОСББ;

- *для міських комунальних підприємств лист-погодження органу управління на надання кредиту. (редакція змін від 31.08.2012р. №877)*

2.4. Фонд опрацьовує документи Позичальника та передає їх Спостережній раді із своїми пропозиціями для отримання висновку щодо можливості кредитування.

2.5. Рішення про надання або відмову у наданні Позичальнику кредиту приймається Спостережною радою протягом одного місяця з дня подання документів (за умови наявності кредитних ресурсів Фонду).

2.6. У разі прийняття рішення про відмову в наданні кредиту, Фонд за дорученням Спостережної ради в місячний термін в письмовій формі повідомляє про це Позичальника із обґрунтуванням причин відмови.

2.7. Позитивне рішення Спостережної ради є підставою для укладання кредитного договору та договору застави майна (іпотеки) (в разі передачі майна в заставу (іпотеку)) між Позичальником та Фондом. (редакція змін від 31.08.2012р. №877)

2.8. Кредитний договір укладається відповідно до чинного законодавства України та з врахуванням умов цього Порядку. Зміни та доповнення до кредитного договору оформляються додатковою угодою та є невід'ємною частиною кредитного договору.

2.9. Позичальник має право отримати кредитні кошти у вигляді одного траншу або декількох траншів, загальна сума яких не може перевищувати розміру кредиту, зазначеного в укладеному кредитному договорі, для чого надає до Фонду письмову заяву, в якій зазначає суму траншу (в межах загальної суми кредиту) та дату його отримання. Така заява Позичальника є підставою для видачі Фондом траншу Позичальнику.

2.10. Сума кредиту може змінюватись відповідно до змін вартості робіт, які передбачені кошторисним розрахунком об'єкту. У зв'язку з цим в установленому порядку вносяться зміни до кредитного договору шляхом укладання додаткової угоди на підставі відповідного рішення Спостережної ради.

2.11. Термін надання кредиту встановлюється з дати укладання кредитного договору.

2.12. Плата за користування кредитними коштами визначається в розмірі 10% (десять відсотків) річних. (редакція змін від 31.08.2012р. №877)

2.13. Плата за користування кредитними коштами, передбачена п. 2.12 даного Порядку, обчислюється з дня фактичного перерахування Фондом

грошових коштів на рахунок Позичальника, якщо кредитним договором не передбачено іншу дату початку нарахування відсотків за користування кредитними коштами. (редакція змін від 31.08.2012р. №877)

2.14.Нарахування відсотків згідно п.2.12 здійснюється щомісяця, в останній робочий день поточного місяця відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.15.Сплата нарахованих відсотків за користування кредитними коштами здійснюється Позичальником щомісяця до 5-го числа наступного місяця на банківський рахунок Фонду відповідно кредитного договору.

2.16.Відсотки нараховуються на суму кредитних коштів, що фактично надані Фондом Позичальнику і ще не повернуті Позичальником до Фонду відповідно до умов укладеного кредитного договору за попередній місяць, та сплачуються до 5-го числа наступного місяця.

2.17.*Кошти, отримані Фондом від Позичальника у вигляді плати за користування кредитними коштами (10% (десять відсотків) річних), розподіляються у наступному пропорційному співвідношенні: 70% (сімдесят відсотків) спрямовуються Фондом на подальше рефінансування, а 30% (тридцять відсотків) спрямовуються на здійснення господарської діяльності Фонду. Кошти, які в подальшому будуть спрямовуватись на здійснення господарської діяльності, в бухгалтерському обліку обліковуються Фондом на окремому субрахунку. (редакція змін від 31.08.2012р. №877)*

2.18. Плата за користування кредитними коштами вноситься Позичальником відповідно до умов кредитного договору на банківський рахунок Фонду. (редакція змін від 31.08.2012р. №877)

2.19. Позичальник зобов'язаний повернути кредит у повному обсязі в терміни та розміри, що встановлені графіком погашення кредиту згідно з укладеним кредитним договором.

2.20.Погашення кредиту здійснюється згідно з графіком.

2.21.Повернені кредитні кошти, отримані Фондом від Позичальника, обліковуються на окремому субрахунку по бухгалтерському обліку і в подальшому спрямовуються на надання кредитів міським комунальним підприємствам та об'єднанням співвласників багатоквартирних будинків (ОСББ) на виконання заходів Програми з енергозбереження м. Вінниці (рефінансування) відповідно до Порядку.

2.22.За прострочення повернення кредиту чи його частини та/або сплати відсотків Позичальник зобов'язаний сплатити Фонду пеню у розмірі 0,2 відсотки від простроченої суми за кожний день прострочення, але не більше

подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який стягується пеня.

2.23. В разі, якщо коштів, що направляються на погашення заборгованості Позичальником недостатньо для її повного погашення, погашення здійснюється в наступній послідовності:

- прострочені відсотки за користування кредитом (за їх наявності);
- пеня за прострочення сплати відсотків за користування кредитом(за їх наявності);
- пеня за прострочення повернення кредиту або його частини(за її наявності);
- штрафи(за їх наявності);
- кредит або його частина, повернення якого/ї у визначені договором терміни, прострочено (за їх наявності);
- строкові відсотки за користування кредитом(за їх наявності);
- строкове повернення кредиту.

2.24. У разі порушення умов кредитного договору, а саме використання кредиту не за цільовим призначенням, Фонд має право вимагати дострокового погашення кредиту та дострокового внесення Позичальником інших платежів, передбачених кредитним договором.

2.25. Оформлення, облік та контроль за здійсненням операцій з надання та погашення кредитів ведеться згідно з чинним законодавством України.

2.26. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за кредитним договором оформляється відповідним актом сторін кредитного договору.

III. Контроль за цільовим використанням коштів

3.1. У разі надання Позичальником недостовірних даних у документах для отримання кредиту, передбачених цим Порядком, до нього застосовуються санкції згідно з чинним законодавством України.

3.2. *Позичальник в терміни, передбачені кредитним договором, повинен надавати Фонду документи, що підтверджують цільове використання коштів (рахунки-фактури, накладні, копії договорів з постачальниками та підрядними організаціями, акти виконаних робіт тощо). (редакція змін від 31.08.2012р. №877)*

3.3. Фонд щоквартально до 20-го числа місяця, що слідує за звітним кварталом, подає до Органу управління інформацію про рух коштів.