Громадянська мережа ОПОРА

Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

СТВОРЕННЯ РЕВОЛЬВЕРНОГО ФОНДУ ЗЕЛЕНОГО ВІДНОВЛЕННЯ «GREEN 3REFUND»

Корчміт. О., Буренко Т

Київський міський осередок Всеукраїнської громадської організації «Громадянська мережа «ОПОРА»

КИЇВ, лютий 2023

ЗМІСТ

1. ФОРМУВАННЯ ПЕРЕЛІКУ ОБ'ЄКТІВ ІНВЕСТУВАННЯ ТА ПОЗИЧАЛЬНИКІВ
2. ФІНАНСОВІ МОДЕЛІ «GREEN 3REFUND» ТА КП ЕСКО
3. ОБҐРУНТУВАННЯ ПЕРЕЛІКУ ЗАХОДІВ З ПІДВИЩЕННЯ ЕНЕРГОЕФЕКТИВНОСТІ ТА ОЦІНКА ПОТЕНЦІАЛУ ІНВЕСТУВАННЯ В РОЗРІЗІ КОЖНОГО ОБ'ЄКТУ
4. РОЗРОБКА ГРАФІКУ ВПРОВАДЖЕННЯ ПРОЕКТІВ З ТЕРМОМОДЕРНІЗАЦІЇ, ПОБУДОВА ГРАФІКУ ІНВЕСТУВАННЯ
5. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ПРОЕКТІВ, РОЗРАХУНОК ОЧІКУВАНИХ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ
6. ФОРМУВАННЯ ДОРОЖНЬОЇ КАРТИ ДЛЯ СТЕЙКХОЛДЕРІВ
7. ФІНАНСОВІ МОДЕЛІ РОБОТИ

ДОДАТКИ

- Рішення ради про створення комунальної установи «Револьверний фонд зеленого відновлення «Green 3ReFund» та комунального підприємства "Комунальна енергосервісна компанія"
- Порядок використання коштів Револьверного фонду зеленого відновлення "Green3ReFund"
- Рішення ради про затвердження граничних умов надання позик
- Договір позики
- Заявка на отримання позики

ФОРМУВАННЯ ПЕРЕЛІКУ ОБ'ЄКТІВ ІНВЕСТУВАННЯ ТА ПОЗИЧАЛЬНИКІВ

Відповідно до Порядку використання коштів «Револьверного фонду зеленого відновлення «Green 3ReFund» (далі – Фонд) визначено такі потенційні об'єкти капіталовкладень за рахунок коштів Фонду (Додаток 2):

- громадський транспорт;
- мережі зовнішнього освітлення;
- інфраструктура питного водопостачання та централізованого водовідведення;
- інфраструктура сфери теплопостачання;
- будівлі та споруди бюджетних установ, комунальних закладів, підприємств та організацій соціально-гуманітарної сфери;
- багатоквартирні будинки.

Серед позичальників Фонду передбачаються 3 основних групи:

1. Комунальні підприємства, в сфері господарської діяльності яких знаходяться:

- громадський транспорт;
- зовнішнє освітлення;
- питне водопостачання;
- централізоване водовідведення;
- сфера теплопостачання.

2. КП «Комунальна енергосервісна компанія».

3. Об'єднання співвласників багатоквартирних будинків, житлово-будівельні кооперативи, управителі багатоквартирних будинків комунальної та приватної форм власності.

Ґрунтуючись на Порядку використання коштів Фонду зазначимо 2 моделі із впровадження проектів зеленого відновлення основних фондів громад:

I модель	**II модель**
Надання позик з Фонду для енергомодернізації об'єктів, які є у безпосередньому розпорядженні позичальників	**Надання позик КП «Комунальна енергосервісна компанія» задля енергомодернізації закладів соціально-гуманітарної сфери шляхом укладення енергосервісних договорів між бюджетними установами та зазначеним підприємством.**

Відповідно побудовано 2 фінансові моделі:

- I Фінансова модель роботи Фонду (Додаток 1, Excel);
- II Фінансова модель використання коштів Фонду комунальною енергосервісною компанією на проекти з термомодернізації бюджетних установ (Розділ 7).

Фінансова модель роботи Фонду має такі умовні вихідні дані:

1. Штат - 4 особи.
2. Щорічна індексація посадових окладів – 0%.
3. Фінансування із міського бюджету 3 роки.
4. Обсяг фінансування з міського бюджету – 50 млн грн на рік.
5. Період розгляду діяльності Фонду – 2023-2033 роки.
6. Відсоткова ставка позик – 3% річних.
7. Граничний строк позики – 5 років.
8. Максимальна сума позики на 1 позичальника на рік – 10 млн грн.
9. Мінімальний обсяг видачі позик на рік - 50 млн грн, максимальний – в межах наявних коштів (за мінусом витрат на утримання персоналу Фонду).
10. Утримання персоналу Фонду – в межах заробітку Фонду із сплати % за користування позиками.

Результати побудови фінансової моделі роботи Фонду на період 2023-2033 роки (Розділ 7):

1.Отримане фінансування з міського бюджету – 150 млн грн.
2.Обсяг виданих позик – 566, 57 млн грн.
3.Обсяг повернутих позик – 466, 98 млн грн.
4. Сплачені податки та соціальні внески із фонду заробітної плати – 2,70 млн грн.
5.Утримання персоналу – в межах заробітку Фонду на % із позик.

КП «Комунальна енергосервісна компанія» (далі – КП ЕСКО) має можливість використання позик Фонду виключно через енергосервісні договори, які вона укладатиме із бюджетним установами та комунальними установами соціально-гуманітарної інфраструктури. Для підготовки фінансової моделі із використанням механізму енергосервісу взято за основу усереднені технічні характеристики типових об'єктів енергосервісу, а саме: усереднені показники 17 об'єктів енергосервісу м. Черкаси, які оприлюдненні через електронну систему публічних закупівель PROZORRO.

Сформовано усереднений річний базовий рівень споживання теплової енергії потенційними об'єктами енергосервісу (інвестування), який склав 490 Гкал/рік. Також було взято до уваги середні показники тарифу на теплову енергію по Україні (станом на 10.02.2023) та середню динаміку щорічного приросту тарифу на теплову енергію за останні роки згідно із даними НКРЕКП – 2770 грн/Гкал та 15% відповідно (вкладка «Економія», файл «Фінансова модель КП-ЕСКО», Excel).

Основним критеріями відбору переліку енергоефективних заходів (заходів із підвищення (забезпечення) енергетичної ефективності будівель), які пропонуються до впровадження є:

- ефект від впровадження заходу;
- окупність;
- вартість реалізації.

У розрахунок фінансової моделі взято енергоефективні заходи, які дають змогу досягти найбільшого ефекту, а саме:

- термоізоляція зовнішніх стін;
- термоізоляція горищного перекриття;
- встановлення індивідуального теплового пункту із системою автоматичного регулювання теплового потоку із дистанційним зніманням даних та погодно-режимним управлінням.

Зазначений перелік енергоефективних заходів надає можливість досягнути рівень економії енергетичних ресурсів 65% відносно базового рівня споживання теплової енергії. Оцінка вартості капіталовкладень зазначено в табл. **№** 1 (вкладка «Інвестиції», файл «Фінансова модель КП-ЕСКО», Excel).

Таблиця 1

Сумарна вартість капіталовкладень на проведення термомодернізації 1 об'єкту енергосервісу

Енергоефективний захід	**Капіталовкладення на 1 об'єкт, грн**
Термоізоляція зовнішніх стін	2 941 000
Термоізоляція горищного перекриття	1 383 000
Встановлення індивідуального теплового пункту	500 000
Всього	**4 824 000**

Здійснивши аналіз ключових енергосервісних компаній (ТОП 10 - https://tinyurl.com/2mxxt96w) в частині їхньої організаційної структури, можна зробити висновки, що для реалізації енергосервісного проекту з термомодернізації будівель «під ключ» необхідно мінімум 5 співробітників – директор компанії, головний інженер, бухгалтер, начальник відділу управління об'єктами та інженер.

Зазначений перелік співробітників дозволяє забезпечити проведення таких видів робіт:

- підготовка первинного аналізу інвестиційної привабливості потенційних об'єктів енергосервісу;
- проведення експрес-енергообстеження;
- підготовка технічного рішення щодо впровадження енергоефективних заходів з урахуванням особливостей потенційного об'єкту енергосервісу;
- проведення відкритих торгів із закупівлі енергосервісу;
- укладення ЕСКО-договору;
- реалізація енергоефективних заходів;
- надання послуги з енергосервісу (досягнення економії);
- після завершення дії ЕСКО-договору – безоплатна передача майна, утвореного за енергосервісним договором Замовнику.

Ураховуючи зазначене вище, розраховується фонд заробітної плати КП-ЕСКО (вкладка «ФЗП» , файл «Фінансова модель КП-ЕСКО», Excel) відповідно до структури комунальної енергосервісної компанії (Табл. **№**2)

Таблиця 2

Фонд заробітної плати КП-ЕСКО

Посада	**Кількість осіб**	**Місячний оклад**
Директор	1	50 000
Головний інженер	1	40 000
Відділ правління об'єктами	1	40 000
Інженер	1	35 000
Бухгалтер	1	40 000
Всього	**5**	**205 00**

РОЗРОБКА ГРАФІКУ ВПРОВАДЖЕННЯ ПРОЕКТІВ

Реалізація проектів із термомодернізації передбачає такий графік інвестування – впровадження 2 енергосервісних проектів з термомодернізації будівлі бюджетної установи на рік за рахунок бюджетного фінансування протягом 6 років. Подальша реалізація енергоефективних проектів відбуватиметься виключно за рахунок акумульованого грошового потоку від отриманої економії, що забезпечує сталість економіки КП-ЕСКО та незалежність системних капіталовкладень від політичної волі місцевої ради.

Ураховуючи планові показники очікуваних грошових потоків (вкладка «Оцінка ефективності, файл «Фінансова модель КП-ЕСКО», Excel) на сьомий (2029 рік) реалізації проектів із термомодернізації з'являється можливість реінвестування власними обіговими коштами КП ЕСКО у розмірі понад 9 млн грн, які можна використати на реалізацію 2 додаткових проектів.

Задля реалізації такого графіку інвестування, який дає можливість КП ЕСКО вийти на самофінансування необхідно забезпечити реалізацію щонайменше 2 ЕСКО-проектів на рік протягом 6 років та забезпечити фінансування цих проектів за рахунок бюджетних асигнувань на суму 48,24 млн грн.

ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ПРОЕКТІВ, РОЗРАХУНОК ГРОШОВИХ ПОТОКІВ

Планування оцінки ефективності проектів відбувалося починаючи з 2023 по 2043 рік. Це обумовлено тим, що відповідно до Закону України «Про запровадження нових інвестиційних можливостей, гарантування прав та законних інтересів суб'єктів підприємницької діяльності для проведення масштабної енергомодернізації», граничний строк дії енергосервісного договору складає 15 років.

Аналізуючи очікувані грошові потоки (повернення інвестицій) протягом зазначеного періоду, можна зробити висновки, що до 2043 року з'являється можливість інвестування в проекти із термомодернізації у розмірі 860 млн грн. (вкладка «Оцінка ефективності», файл «Фінансова модель КП-ЕСКО», Excel).

У зв'язку з цим, доцільно також використовувати акумульовані грошові потоки на реалізацію інших проектів із енергомодернізації:

- мережі зовнішнього освітлення;
- інфраструктури питного водопостачання та централізованого водовідведення;
- інфраструктури сфери теплопостачання;
- багатоквартирних будинків.

Таблиця 3

Основні характеристики проектів та очікувані грошові потоки

Дохід, грн (з ПДВ)	1 939 361 593,52
Видатки (включаючи ФОП, сплату податків тощо), грн (з ПДВ), в т.ч.:	1 028 882 687,88
- інвестиції	48 240 000,00
Грошовий потік, грн.	862 238 905,64
Коефіцієнт диконтуванння при ставці НБУ 25%	0,25
NPV, грн.	6 813 064,36
IRR (внутрішня норма доходності), %	29%
PP, роки	8
DPP, роки	13
PI	114

0 Етап: Проведення енергетичного обстеження та аналіз потенційних об'єктів енергосервісу	
1	Збір даних для розрахунків основних показників споживання теплової енергії об'єктом(ми) за 3 попередніх роки за формою опитувальника
2	Проведення дистанційного аналізу, збору техніко-економічних характеристик, перемовин із профільними спеціалістами міської ради
3	Проведення технічного енергообстеження бюджетних закладів із підготовкою аналітичних матеріалів, що містять попередню технічну, фінансову моделі для інвестиційних проектів за енергосервісними договорами
4	Узгодження попереднього переліку потенційних об'єктів енергосервісу з профільними підрозділами міської ради та Замовником(-ами).
5	Презентація для місцевої влади основних параметрів інвестиційних проектів за енергосервісними договорами ґрунтуючись на техніко-економічних показниках, які були отримані за результатами проведених енергообстежень
1 Етап: Підготовка та затвердження рішення виконкому щодо базового рівня споживання теплової енергії	
6	Формування базових рівнів енергоспоживання (БРЕ) і показників енергоспоживання (ПЕЕ) на рік, з розподілом по місяцях задля затвердження виконкомом.
7	Підготовка проекту акту місцевої влади щодо визначення об'єктів енергосервісу та затвердження базових рівнів

2 Етап: Закупівля енергосервісу	
8	Підготовка, затвердження та оприлюднення змін до річних планів закупівель
9	Розробка, погодження, затвердження (за регламентом замовника) тендерних документацій (із наданням рекомендацій в частині технічного завдання).
10	Підготовка та оприлюднення оголошень про проведення відкритих торгів (разом з тендерною документацією).
11	Розрахунок показників ефективності енергосервісних договорів (ПЕД) та моделювання впливу кроків аукціону на строк дії договорів та розмір фіксованого відсотку економії.
12	Підготовка тендерних пропозицій.
13	Проведення електронного аукціону
14	Формування протоколів розгляду тендерних пропозицій.
3 Етап: Укладання енергосервісного договору	
15	Підготовка, супроводження під час погодження та прийняття проектів актів із затвердження істотних умов енергосервісних договорів (в структурних підрозділах виконавчого органу, на профільних комісіях, сесії місцевої ради).
16	Перерозподіл видатків (призначень, асигнувань, кошторису) замовника(ів) енергосервісу.
17	Розробка, погодження та укладання проектів енергосервісних договорів.
18	Формування звітів про укладенні енергосервісних договорів.
19	Процесу реєстрації енергосервісних договорів в казначействі.
20	Надання послуг з енергосервісу.
21	Після завершення дії енергосервісного договору – передача майна утвореного за енергосервісним договором.

Фінансова модель роботи «Револьверного фонду зеленого відновлення «Green 3ReFund»

Фінансова модель роботи КП ЕСКО

Ця публікація була підготовлена в рамках проекту “Створення сприятливого середовища для зростання кількості об’єднань співвласників багатоквартирних будинків”, що впроваждується КМО ВГО «Громадянська мережа ОПОРА» за підтримки Швейцарії.
Зміст цієї публікації є виключною відповідальністю КМО ВГО «Громадянська мережа ОПОРА» і не обов’язково відображає погляди донора.

Громадянська мережа ОПОРА

Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Додаток 1

РІШЕННЯ **№**_____

Про створення комунальної установи
«Револьверний фонд зеленого відновлення «Green 3ReFund»
та комунального підприємства «Комунальна енергосервісна компанія»

Відповідно до статей 57, 78, 136 Господарського кодексу України, підпункту 30 пункту 1 статті 26, статті 41 Закону України «Про місцеве самоврядування в Україні» з метою здійснення кліматично нейтральних заходів з відновлення пошкоджених будівель та об'єктів соціально-гуманітарної сфери та критичної інфраструктури міська рада

ВИРІШИЛА:

1. Створити комунальну установу «Револьверний фонд зеленого відновлення «Green 3ReFund» () міської ради та віднести його до сфери координації відділу з питань житлово-комунального господарства міської ради.
2. Створити комунальне підприємство «Комунальна енергосервісна компанія» () міської ради та віднести його до сфери координації відділу з питань житлово-комунального господарства міської ради.
3. Встановити розмір статутного капіталу комунальної установи «Револьверний фонд зеленого відновлення «Green 3ReFund» () міської ради в сумі __, що формується за рахунок грошового внеску власника.
4. Встановити розмір статутного капіталу комунального підприємства «Комунальна енергосервісна компанія» () міської ради в сумі __, що формується за рахунок грошового внеску власника.
5. Затвердити Порядок використання коштів Револьверного фонду зеленого відновлення «Green 3ReFund» згідно з додатком до цього рішення.
6. Відділу з питань житлово-комунального господарства міської ради розробити та подати на затвердження міській раді статут комунальної установи «Револьверний фонд зеленого відновлення «Green 3ReFund» та статут комунального підприємства «Комунальна енергосервісна компанія».
7. Контроль за виконанням цього рішення покласти на постійну комісію з питань житлово-комунального господарства та постійну комісію з питань бюджету міської ради.

Міський голова...

Додаток 2

ПОРЯДОК
використання коштів Револьверного фонду зеленого відновлення «Green 3ReFund»

1. Цей порядок визначає механізм використання коштів Револьверного фонду зеленого відновлення «Green 3ReFund» (далі – Фонд) фінансування кліматично нейтральних заходів та відновлення пошкоджених будівель, об'єктів інфраструктури (далі – Порядок).
2. Позичальниками та відповідними об'єктами Фонду є:

Позичальники	**Об'єкти**
Комунальні підприємства, що відповідають за: -громадський транспорт; -зовнішнє освітлення; -питне водопостачання та централізоване водовідведення; теплопостачання	-громадський транспорт; -мережі зовнішнього освітлення; -інфраструктура питного водопостачання та централізованого водовідведення; інфраструктура сфери теплопостачання
Комунальна енергосервісна компанія	будівлі та споруди бюджетних установ, комунальних закладів, підприємств та організацій соціально-гуманітарної сфери
ОСББ, ЖБК; управителі багатоквартирних будинків комунальної та приватної форм власності	Багатоквартирні будинки

3. Фонд утворюється () міською радою за рахунок коштів власного статутного капіталу, коштів бюджету міста (), благодійних внесків, пожертв, грантів, фінансової допомоги, отриманої Фондом, або залучених ним в інший спосіб з будь-яких інших джерел, не заборонених законом.
4. Цим Порядком визначаються умови надання Фондом фінансової поворотної допомоги (далі – позика) позичальникам, що подали до Фонду заявку на надання позики за рахунок коштів Фонду відповідно до умов цього Порядку.

Позики за рахунок коштів Фонду спрямовуються на такі заходи:

-капітальні роботи та супутні послуги із відновлення помірно пошкоджених будівель;

-- проекти з підвищення (забезпечення) енергетичної ефективності;

-- проекти з автономізації енергоспоживання та підвищення енергетичної безпеки;

-- проекти відновлюваної енергетики та альтернативних видів палива.

6. Позики за рахунок коштів Фонду надаються позичальникам в національній валюті для цілей, передбачених пунктом 5 цього Порядку.

7. Позики Фонду надаються за умови наявності в ньому необхідного обсягу коштів. Граничні умови надання позик, зокрема їх обсяги та вартість визначаються рішенням міської ради.

8. Для отримання позики за рахунок коштів Фонду позичальником подається заявка, до якої додається:

-витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

-уповноваження особи від імені підприємства підписувати договір позики;

-копія паспорту та ідентифікаційного коду уповноваженої особи від імені позичальника підписувати договір позики;

-довідка про банківські реквізити, видана банком для перерахування коштів позики;

-опис проєкту з переліком заходів, що планується впровадити за рахунок коштів позики, підписаний уповноваженою особою від імені позичальника.

9. Фонд здійснює попередній розгляд поданих заявок з документами, передбаченими пунктом 8 цього Порядку. Заявки відхиляються у таких випадках, якщо:

-позичальник перебуває в процесі припинення юридичної особи згідно з відомостями з державних реєстрів;

-на момент звернення до Установи статут позичальника не приведено у відповідність до вимог чинного законодавства;

-заявка та додані до неї документи не відповідають будь-якій з вимог цього Порядку та такі невідповідності не були або не можуть бути усунуті в спосіб та строки, прийнятні для Фонду;

-заявка та додані до неї документи є недостовірними та/або не відповідають вимогам, встановленим цим Порядком.

Попередній розгляд заявок здійснюється протягом 5 робочих днів з дати їх надходження до Фонду. У разі надання часу на усунення невідповідностей, виявлених під час попереднього розгляду заявок, загальний термін розгляду продовжується до 30 календарних днів.

У разі не усунення невідповідностей, виявлених під час попереднього розгляду заявок, протягом встановленого терміну, такі заявки відхиляються, про що Фонд письмово повідомляє заявника.

У разі невиконання хоча б однієї із зазначених умов, заявка відхиляється.

10. Для розгляду заявок Фонд створює Комісію із штатних працівників Фонду (далі – Комісія). Комісія наділена такими повноваженнями:

-проводити аналіз документів на фінансування;

-за потреби організовувати експертизу проєктів;

-розглядати заявки щодо отримання позики та приймати рішення, щодо надання позики;

-готувати протоколи засідань та публікувати їх;

-проводити відбір уповноважених банків.

11. У разі відсутності у Фонді достатньої для задоволення заявки суми коштів, Комісія приймає рішення про надання заявнику позики з Фонду після накопичення у Фонді необхідної суми. На прохання заявника Комісія може прийняти рішення про надання позики на меншу (фактично наявну в Фонді) суму.

12. Надання позик за рахунок коштів Фонду здійснюється на підставі підписаного між Фондом та позичальником договору позики (Додаток 1).

13. Надання позики здійснюється шляхом спрямування уповноваженим Фондом банком коштів виконавцям робіт, постачальникам товарів і надавачам послуг з подальшим використанням зазначених коштів виконавцями робіт, постачальниками товарів і надавачами послуг на цілі, визначені відповідно до пункту 4 цього Порядку з наданням підтверджуючих документів уповноваженому Фондом банку для здійснення платежів.

14. Позика підлягає поверненню позичальником в повному обсязі відповідно до умов договору у випадку, якщо:

-позичальник допустив випадок невиконання зобов'язання за договором позики;

-позичальник не виконав усі заходи, визначені в описі проєкту впродовж строку реалізації проєкту;

-позичальник допустив нецільове використання коштів позики.

15. Для надання позик Фонд здійснює відбір банку/банків з переліку, запропонованого Комісією (далі – уповноважений Фондом банк). Позичальник зобов'язаний відкрити в уповноваженому Фондом банку окремий банківський рахунок для зарахування суми позики за рахунок коштів Фонду та окремий банківський рахунок, призначений для погашення позики. Позичальник повинен забезпечити спрямування надходжень на цей рахунок усі свої безготівкові розрахунки.

16. У разі не надходження платежів від позичальника у встановлені договором позики строки, суми непогашених у строк платежів визнаються простроченими. Починаючи з дня виникнення такої заборгованості, Фонд використовує право на договірне списання цієї суми з поточних рахунків Позичальника, відкритих в уповноваженому Установою банку.

З підписанням договору позики позичальник надає Установі доручення здійснювати договірне списання коштів з поточного(их) рахунку(ів) позичальника, що відкриті або будуть відкриті позичальником в уповноваженому Установою банку, будь-яку заборгованість позичальника перед Установою, що виникла відповідно до умов договору позики, в тому числі всіх обґрунтованих та документально підтверджених витрат, понесених Установою під час виконання умов договору позики, у випадку порушення позичальником умов договору позики.

17. До повного виконання позичальником зобов'язань за договором позики без письмового погодження Фонду позичальник не повинен здійснювати таких дій:

-отримувати кредити та гарантії в банківських установах, надавати поруки, укладати договори фінансового лізингу;

-надавати фінансову допомогу юридичним та/або фізичним особам;

-купувати будь-які цінні папери;

-укладати договори поруки та/або договори, якими передбачено надання під заставу майна як забезпечення виконання своїх зобов'язань та/або зобов'язань третіх осіб;

-приймати рішення стосовно припинення своєї діяльності або реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу або перетворення

-здійснювати переведення активів, в тому числі шляхом створення/вступу до існуючих/збільшення статутних фондів підприємств, установ, організацій та їх об'єднань.

18. У строк не більше п'яти днів після настання нижченаведеного факту повідомити Фонд про:

-зміну власних реквізитів (поштової адреси, місцезнаходження, номерів телефонів тощо);

-втрату власних/орендованих основних засобів або іншого майна, необхідного для здійснення діяльності (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо), що ставить під сумнів/унеможливлює генерування грошових потоків в обсягах, необхідних для погашення позики;

-втрату персоналу, необхідного для здійснення операційної діяльності;

-укладення кредитного(-ї) договору (угоди) та/або договору (угоди) про надання гарантії, та/або будь якого(-ї) іншого(-ї) договору (угоди) щодо здійснення будь-якою кредитно-фінансовою установою відносно позичальника операції.

19. Позика надається в національній валюті уповноваженим Фондом банком, який перевіряє цільове використання коштів позики. З метою перевірки цільового використання коштів позики Уповноважений Фондом банк має право вимагати від позичальника надання підтверджуючих документів (акт приймання-передачі, товарний чек, видаткова накладна) та документів, що підтверджують факт впровадження заходів, обладнання та/або матеріалів (акт виконаних робіт чи наданих послуг).

У разі встановлення факту відсутності підтверджуючих документів або факту нецільового використання коштів позики, отримана позика повертається позичальником протягом одного місяця до Уповноваженого Фондом банку, який протягом трьох робочих днів повертає зазначені кошти до Фонду.

20. Позичальники під час укладання договору позики за принципом мовчазної згоди надають Фонду право використання та оброблення їхніх персональних даних. Фонд здійснює оприлюднення на своєму офіційному веб-сайті щомісяця інформації щодо позичальників, які протягом попереднього місяця отримали позики, передбачені цим Порядком, з урахуванням вимог законодавства щодо захисту персональних даних.

21. Граничні умови надання позик затверджуються міською радою.

Міський голова

Додаток 3

РІШЕННЯ **№**_____

Про затвердження граничних умов надання позик
за рахунок коштів Револьверного фонду зеленого
відновлення «Green 3ReFund» () міської ради

Відповідно до статті 78 Господарського кодексу України, підпункту 25 пункту 1 статті 26, статті 41 Закону України «Про місцеве самоврядування в Україні», з метою забезпечення роботи Револьверного фонду зеленого відновлення «Green 3ReFund» () міська рада

ВИРІШИЛА:

1.Встановити граничний розмір позики – 10 млн грн.

2.Встановити граничний строк, на який надається позика – 5 років.

3.Встановити відсоткову ставку у розмірі 3%.

4.Контроль за виконанням цього рішення покласти на постійну комісію з питань житлово-комунального господарства та постійну комісію з питань бюджету міської ради.

Міський голова

Додаток 4

ДОГОВІР ПОЗИКИ

1. Предмет Договору.

1.1. Комунальна установа «Револьверний фонд зеленого відновлення «Green 3ReFund» () міської ради (далі – Фонд) зобов'язується надати Позичальнику, а Позичальник має право отримати та зобов'язується належним чином використати і повернути в обумовлені строки Позику, сплатити проценти за користування Позикою та інші платежі у порядку та на умовах, визначених Договором.

1.2 Позика надається в загальному розмірі __ (__) гривень на строк __ (__) місяців з терміном остаточного повернення Позики не пізніше «___»_____ _____ року.

1.3 Позика надається на такі цілі: _____.

1.4. Проценти за користування Позикою.

1.4.1. Позичальник зобов'язаний сплачувати Фонду відповідну плату (проценти) в розмірі ___ (_____) процента(-ів) річних. Зазначена процентна ставка є фіксованою, розмір якої не може бути збільшений без письмової згоди Позичальника.

1.4.2. Проценти нараховуються щомісячно на фактичний залишок заборгованості за Позикою, що був отриманий Позичальником, починаючи з дати видачі Позики до терміну остаточного повернення Позики. При нарахуванні процентів за користування Позикою враховується перший і не враховується останній день фактичного користування Позикою.

2. Порядок виконання Договору.

2.1. Умови надання Позики.

2.1.1. Позика надається протягом трьох банківських днів з моменту виконання Позичальником всіх та кожної з наведених нижче умов надання Позики:

2.1.1.1. Сплати Позичальником комісійної винагороди Фонду за надання Позики в розмірі __ (__) гривень __ копійок протягом 1 (одного) банківського дня з моменту підписання цього Договору.

2.1.1.2. Сплати Позичальником комісійної винагороди Банку за обслуговування Позики в розмірі __ (__) гривень __ копійок протягом 1 (одного) банківського дня з моменту підписання цього Договору. Послуги Банку з обслуговування Позики включають:

- адміністрування Банком стану розрахунків за Позикою;
- отримання від Позичальника документів щодо підтвердження використання коштів Позики за цільовим призначенням.

2.2. Порядок надання Позики.

2.2.1. Позика надається одноразово шляхом безготівкового перерахування коштів на поточний рахунок для видачі Позичальнику з подальшим перерахуванням в безготівковій формі коштів Позики на поточний рахунок ____ (зазначається найменування отримувача), код отримувача _____ **№** _____ (зазначається номер рахунку), відкритий в _____ (зазначається установа банку), код банку

2.3. Порядок повернення (погашення) Позики, сплати процентів та інших платежів за цим Договором

2.3.1. Всі платежі за цим Договором (повернення Позики, сплата процентів за її користування, комісійної винагороди, штрафних санкцій тощо) здійснюються шляхом списання Банком в договірному порядку коштів з Поточного рахунку для обслуговування.

Позичальник має право здійснювати будь-які платежі за цим Договором шляхом внесення готівки в касу Банку без попереднього зарахування таких коштів на Поточний рахунок для обслуговування.

Будь-який платіж за цим Договором (повернення Позики, сплата процентів за користування Позикою, комісійної винагороди, штрафних санкцій тощо) вважається погашеним з моменту зарахування відповідної суми на відповідний рахунок Банку.

2.3.2. Повернення Позики та сплата процентів здійснюється Позичальником згідно з Графіком платежів або достроково, але в будь-якому випадку не пізніше терміну остаточного повернення Позики, встановленого згідно з цим Договором.

Якщо дата платежу припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до законодавства України, датою платежу є перший за ним робочий день. При цьому зобов'язання Позичальника щодо сплати відповідного платежу вважається виконаним в строк за умови наявності достатньої суми коштів на Поточному рахунку і списання їх в погашення заборгованості в перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або іншим неробочим днем.

2.3.3. Позичальник зобов'язується здійснювати повернення Позики рівними частинами в розмірі ____ (____) гривень ___ копійок та сплату процентів, нарахованих на залишок Основної суми боргу за Позикою, щомісячно до ___ числа місяця, наступного за звітним, починаючи з _____ 20 ___ року, шляхом внесення власних коштів на Поточний рахунок для обслуговування, які Банк, використовуючи право договірного списання коштів, наданого йому згідно з умовами цього Договору, списує в рахунок погашення основної суми боргу за Позикою та сплати процентів відповідно до черговості, визначеної цим Договором.

Останній платіж в рахунок повернення Позики та процентів Позичальник зобов'язується здійснити не пізніше дати (терміну) остаточного повернення Позики, визначеної цим Договором.

2.3.4. Якщо сума платежу, що надійшла в рахунок повернення Позики та сплати процентів, менша необхідного розміру, то несплачений платіж та нараховані проценти, що мали бути сплаченими, вважаються простроченими. Наступна сума платежу повинна додатково включати суму коштів, необхідну для погашення простроченого платежу та сплати нарахованої пені за прострочені платежі.

2.3.5. До моменту здійснення Позичальником останнього платежу в погашення заборгованості за Позикою Позичальник, Фонд та Банк здійснюють звірку погашення заборгованості за Позикою та сплачених процентів за користування нею і визначають остаточну суму залишку заборгованості за Позикою (основну суму боргу), починаючи з першого дня видачі Позики до дня повернення коштів Позики, що були фактично отримані Позичальником.

2.4. Черговість виконання (погашення) зобов'язання Позичальником за цим Договором (повернення Позики, сплати процентів та інших платежів за цим Договором)

2.4.1. Погашення Зобов'язання Позичальником здійснюється в такій черговості:

1) погашення простроченої заборгованості за Основною сумою боргу за Позикою;

2) погашення прострочених процентів за користування Позикою;

3) погашення строкової заборгованості за Основною сумою боргу за Позикою;

4) погашення нарахованих строкових процентів за користування Позикою;

5) сплата пені за непогашення вчасно (обумовлений договором строк) платежів за Позикою;

6) сплата штрафів, передбачених цим Договором;

7) сплата інших платежів відповідно до цього Договору.

2.5. Договірне списання коштів з Поточного рахунку Позичальника для обслуговування.

2.5.1. Цим Договором Позичальник доручає Банку проводити договірне списання коштів з його Поточного рахунку для обслуговування, а саме:

2.5.1.1. коштів, що підлягають сплаті Позичальником за цим Договором в дату повернення Позики, його частини та сплати інших платежів згідно з Графіком платежів;

2.5.1.2. коштів у розмірі, необхідному для сплати Позичальником платежів за цим Договором при достроковому поверненні Позики та/або при простроченні виконання зобов'язання або будь-якої його частини.

2.6. З метою виконання зобов'язання за цим Договором, а також здійснення будь-яких інших платежів за цим Договором, та у разі відсутності або недостатності коштів на Поточному рахунку для обслуговування в розмірі, необхідному для сплати Позичальником платежів за цим Договором, Банк має право здійснювати договірне списання з інших поточних рахунків Позичальника у будь-якій валюті коштів необхідних для здійснення будь-яких платежів, належних до сплати Позичальником за цим Договором, в тому числі в рахунок погашення порушеного Зобов'язання.

2.7. Дострокове повернення Позики.

2.7.1. Фонд має право у разі випадків невиконання Позичальником взятих на себе обов'язків та недотримання умов, передбачених цим Договором вимагати дострокового повернення суми Позики та сплати всієї суми нарахованих процентів за користування нею.

3. За невиконання або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність у порядку та на умовах, обумовлених в цьому Договорі та чинним законодавством та відшкодовують завдані збитки.

Міський голова

Додаток 5

Керівнику Фонду

.....

Назва позичальника:_____

ЗАЯВКА

на отримання позики за рахунок коштів «Револьверного фонду зеленого відновлення «Green 3ReFund», що діє на основі рішення () міської ради **№** _____ від _____року.

Прошу надати позику з метою проведення таких робіт:
(найменування робіт) та реалізацію кліматично нейтральних заходів з відновлення (найменування об'єктів кінцевих бенефіціарів) _____, що знаходиться за адресою:_____.
У разі відбору заявки, кошти прошу перерахувати на рахунок уповноваженого Фондом банку:
_____.
З вимогами Порядку використання коштів «Револьверного фонду зеленого відновлення «Green 3ReFund», затвердженого рішенням () міської ради від _____ ____ року **№**_____, ознайомлений (-а).
З вимогами Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 **№** 2297-VI ознайомлений (-а) та згоден (-на) надати відомості про персональні дані на обробку.
Зобов'язуюсь ретельно дотримуватись умов договору надання позики.
До заявки додаю наступні копії документів:
- витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- уповноваження особи від імені підприємства, установи, ОСББ підписувати договір позики;
- копія паспорту та ідентифікаційного коду уповноваженої особи від імені позичальника підписувати договір позики;
- довідка про банківські реквізити, видана банком для перерахуваннякоштів позики.
- опис проєкту з переліком заходів, що планується впровадити за рахунок коштів позики, підписаний уповноваженою особою від імені позичальника.

Дата Підпис