



Правила та умови надання кредитів та грантів за Програмою фінансування енергоефективності в житловому секторі України (Програмою IQ energy)

1. Загальна інформація.....	2
2. Позичальники за програмою IQ energy.....	2
3. Проекти програми IQ energy.....	3
3.1. Прийнятні проекти.....	3
3.2. Неприйнятні проекти.....	3
3.3. Проектні категорії.....	4
3.4. Обмеження суми та форми здійснення проектних витрат.....	4
3.5. Докази успішного виконання проекту.....	5
4. Кредити IQ energy.....	5
4.1. Організації, що надають кредит.....	5
4.2. Форми кредиту.....	6
4.3. Цільове використання кредитних коштів.....	6
4.4. Валюта кредиту.....	7
4.5. Період та дата отримання кредиту.....	7
4.6. Відсоткова ставка та пов'язані платежі.....	7
4.7. Строки кредитування та графік погашення.....	7
4.8. Захист від кредитного ризику.....	7
5. Гранти за програмою IQ energy.....	7
5.1. Мета гранту.....	7
5.2. База розрахунку гранту.....	7
5.3. Грантові ставки.....	8
5.4. Обмеження суми грантів.....	10
5.5. Критерії прийнятності для отримання гранту.....	10
5.6. Процес подання заявки на отримання гранту.....	11
5.7. Процес верифікації гранту.....	12
5.8. Процес розрахунку розміру гранту.....	13
5.9. Процес виплати гранту.....	14
5.10. Податки.....	14
6. Механізм оскарження рішень.....	14
6.1. Механізм апеляції.....	14
6.2. Механізм оскарження рішень та дій програми.....	15
7. Конфіденційність.....	16

1. Загальна інформація

Будь-яка фізична особа, яка має доступ до житлового приміщення в Україні та бажає поліпшити енергоефективність цього приміщення, може скористатися програмою IQ energy. Програма IQ energy надає інвестиційні заохочення (гранти) за виконання наступних вимог:

- Проекти термомодернізації мають бути прийнятними, тобто потрібно дотриматися вимог будівельних норм та правил і використати виключно дозволені матеріали та обладнання;
- Джерелом фінансування повинні бути кредити фінансових установ – учасників програми;
- Проект потрібно повністю завершити впродовж чотирьох місяців з дати кредиту;
- Позичальник повинен зареєструватися в онлайн Системі Управління Грантами програми IQ energy, подати запит на отримання гранту та надати інформацію про себе та про проект термомодернізації задля проведення належної верифікації (перевірки);
- На момент подачі позичальником запиту на отримання гранту кредит має бути непогашеним, тобто повинна існувати заборгованість за кредитом;
- Позичальник не звертався за цим проектом за грантами чи компенсаціями до жодних інших програм.

Будь-яка фізична особа може отримати грант в розмірі до 3 000 євро за одним або кількома проектами. Гранти виплачуються в євро на банківський рахунок позичальника, це не може бути кредитний рахунок. Гранти сплачуються фінансовими установами – учасниками програми за результатами успішної верифікації проектів інженерами програми IQ energy.

В цьому документі містять важливі деталі та правила надання позичальниками-фізичними особами кредитів та грантів за програмою IQ energy. Наполегливо рекомендуємо уважно ознайомитися з цим документом до початку будь-яких дій щодо отримання кредиту за програмою IQ energy або подання запиту на отримання гранту від програми IQ energy.

Якщо ви отримали кредит за програмою IQ energy або подали запит на грант від програми IQ energy, ви тим самим підтверджуєте, що ознайомилися з цими Правилами та умовами, повністю визнали їх та прийняли на себе зобов'язання неухильно дотримуватися їх вимог.

2. Позичальники за програмою IQ energy

Позичальником за програмою IQ energy може бути будь-яка фізична особа, що має доступ до житлового приміщення на території України та бажає здійснити заходи з підвищення його енергоефективності.

Програмою IQ energy не встановлюється жодних обмежень за віком, статтю, расовою належністю, релігійними переконаннями, родом занять або іншими подібними ознаками для заявників на отримання кредиту.

Остаточне рішення щодо надання кредиту за програмою IQ energy приймається комерційними банками (фінансовими організаціями-учасниками) – див. розділ «4. Кредити IQ energy».

Кредити за програмою IQ energy не надаються особам, які включені до переліку осіб, що не мають право на фінансування з боку ЄБРР, ознайомитися з яким можна на сайті ЄБРР.

3. Проекти програми IQ energy

Програма IQ energy призначена для підтримки проектів, метою яких є підвищення енергоефективності житлових помешкань – одноквартирних будинків (садибних та котеджних будинків) та квартир у багатоквартирних будинках.

Програма IQ energy не надає підтримку проектам, що підтримуються за рахунок будь-якого іншого гранту, в тому числі в рамках державної програми з енергоефективності (Державної цільової економічної програми енергоефективності і розвитку сфери виробництва енергоносіїв з відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива).

3.1. Прийнятні проекти

Програмою IQ energy підтримуються лише проекти, що відповідають усім нижченаведеним критеріям одночасно:

- Проект реалізується з використанням виключно матеріалів та обладнання, включених до Каталогу Технологій. Каталог укладено та регулярно актуалізується групою підтримки програми IQ energy. Каталог доступний в режимі онлайн за посиланням <http://www.iqenergy.org.ua/technologies>. Позичальники програми IQ energy повинні вибрати матеріали та /або устаткування для своїх проектів у Каталозі і оформити свій вибір шляхом створення Сертифікату відповідності. Цей Сертифікат зберігається в електронному вигляді та є обов'язковим для надання заявки на отримання гранту за програмою IQ energy. Сертифікат також за потреби може бути відтворений позичальником пізніше за його унікальним ідентифікаційним номером;
- Проект є реалізованим та повністю відповідає усім чинним вимогам законодавства України з питань енергоефективності, екології, соціального захисту, пожежної безпеки та охорони здоров'я, під яке він підпадає. Критерії з енергоефективності програми IQ energy, що доступні за посиланням <http://www.iqenergy.org.ua/minimum-energy-performance-criteria/>, забезпечені. Всі відповідні дозвільні документи від усіх відповідних інстанцій були отримані або затребувані. Під терміном «реалізованим» мається на увазі, що матеріали та конструкції є влаштованими на будинку, обладнання – належним чином підключене.

3.2. Неприйнятні проекти

Наведені нижче проекти є категорично неприйнятними для отримання гранту за програмою IQ energy:

- Проекти, заборонені будівельними нормами та правилами, такі як теплоізоляція зовнішніх стін окремих квартир в багатоквартирних будинках, встановлення твердопаливних котлів в помешканнях, що не обладнані димовими каналами у встановленому порядку тощо;
- Проекти, що вже були реалізовані до моменту отримання кредитних коштів, а саме: до дати першої оплати (для кредитних карт) або до дати кредиту (для інших кредитів);
- Проекти, що реалізуються на об'єктах нежитлового призначення;
- Придбання та монтаж конструкцій, матеріалів або устаткування, не внесених до Каталогу Технологій на дату подання Запиту на здійснення верифікації;
- Встановлення котлового обладнання, що призводить до від'єднання від систем централізованого теплопостачання.

3.3. Проектні категорії

В програми IQ energy виділені наступні категорії проектів:

Номер категорії	Назва категорії	Доступні для помешкань	
		Квартири в багатоквартирних будинках	Одноквартирні будинки
Категорія 1.	Енергоефективні вікна	Так*	Так*
Категорія 2.	Системи опалювання	Так	Так
Категорія 3.	Геліотермальні системи	Так	Так
Категорія 4а.	Високопродуктивні газові котли	Так**	Так
Категорія 4б.	Котли на біомасі	Ні	Так
Категорія 5а.	Теплова ізоляція підлоги	Так***	Так
Категорія 5б.	Теплова ізоляція зовнішніх стін	Ні	Так
Категорія 5с.	Теплова ізоляція покрівлі	Ні	Так
Категорія 6.	Теплові насоси	Так****	Так
Категорія 7.	Зовнішні двері	Ні	Так
Категорія 8.	Теплові лічильники	Так	Так
Категорія 9.	Рекуператори	Так	Так

* Лише для проектів реконструкції в опалюваних приміщеннях (заміні існуючих світлопрозорих конструкцій на нові енергоефективні) для кредитів, оформлених з 01.08.2018.

** Лише для квартир, обладнаних димовими каналами та які не підключені до централізованого теплопостачання

*** Лише для квартир на першому поверсі багатоквартирних будинків

**** Лише теплові насоси типу «повітря-вода» для квартир, які не підключені до централізованого теплопостачання

Наведений вище перелік проектних категорій, які підтримуються програмою IQ energy, є виключним. Жодна інша категорія не є прийнятною в рамках проектів IQ energy.

3.4. Обмеження суми та форми здійснення проектних витрат

Для кожної категорії матеріалів та устаткування визначено максимальний ліміт суми витрат. Для розрахунку гранту приймається фактична сума витрат проекту, але не більше за такий ліміт. Максимальний ліміт витрат суми стосується вартості одиниці самого матеріалу чи обладнання та вартості супутніх монтажних робіт чи додаткових матеріалів.

Максимальний ліміт суми витрат за категоріями Каталогу Технологій становить:

Номер категорії	Назва категорії	Максимально прийнятна вартість (включно з монтажем)
Категорія 1.	Енергоефективні вікна	180 євро за квадратний метр
Категорія 2.	Системи опалювання	3 360 євро на помешкання
Категорія 3.	Геліотермальні системи	3 000 євро на помешкання
Категорія 4а.	Високопродуктивні газові котли	3 000 євро за одиницю
Категорія 4б.	Котли на біомасі	3 000 євро за одиницю
Категорія 5а.	Теплова ізоляція підлоги	48 євро за квадратний метр
Категорія 5б.	Теплова ізоляція зовнішніх стін	50 євро за квадратний метр
Категорія 5с.	Теплова ізоляція покрівлі	48 євро за квадратний метр
Категорія 6.	Теплові насоси	10 000 євро за одиницю
Категорія 7.	Вхідні двері	500 євро за одиницю

Категорія 8.	Теплові лічильники	400 євро за одиницю
Категорія 9.	Рекуператори	3 000 євро на помешкання

Також існують обмеження щодо форми здійснення витрат:

- Придбання основного обладнання повинно бути здійснено із дотриманням вимог законодавства України щодо максимальної суми готівкових розрахунків – не більше 50 тис грн. Оплата понад цю суму повинна здійснюватися в безготівковій формі, в тому числі із використанням платіжних карток;
- Придбання обладнання, яке підлягає гарантійному ремонту чи обслуговуванню, повинно оформлюватися фіскальним чеком, згідно вимог Постанови КМУ №231 від 16 березня 2017 року;
- Оплата основного обладнання з Каталогу Технологій Програми, яке не підпадає під згадану Постанову КМУ №231, допускається виключно в безготівковій формі. Допускається придбання за готівку додаткового (супутнього) обладнання з оформленням виключно товарним чеком (без платіжних документів), але на суму, що не перевищує 20% максимальної суми витрат проекту, яка визначається на підставі максимально прийнятної вартості складових категорій проекту та фактичних розмірів проекту (площі вікон, стін, покриттів, підлоги, кількості котлів та подібних параметрів).

3.5. Докази успішного виконання проекту

Успішне виконання кожного проекту повинно бути належним чином оформлене документально. Проекти з недоліками в документальному оформленні не можуть вважатися проектами в рамках програми IQ energy.

Документи, якими оформлюється успішне виконання проектів, повинні відповідати [Вимогам щодо документального оформлення проектів IQ energy](#).

Відповідальність за ознайомлення з вищезазначеними Вимогами перед початком реалізації проекту, а також за збір та оформлення технічних та фінансових документів в ході його виконання та після його завершення, покладається на позичальника. Невиконання цих вимог веде до відмови в наданні гранту за програмою IQ energy.

4. Кредити IQ energy

4.1. Організації, що надають кредит

Кредити за програмою IQ energy надаються комерційними банками – учасниками програми. Нижче наводиться вичерпний перелік банків-учасників:

- АТ «Райффайзен Банк Аваль» (ліцензія НБУ №10 від 05 жовтня 2011 року) – з 06 лютого 2017 року по 10 вересня 2020 року включно;
- АТ «ОТП Банк» (ліцензія НБУ №191 від 05 жовтня 2011 року) – з 07 квітня 2016 року по 30 вересня 2018 року включно;
- АТ «УкрСиббанк» (ліцензія НБУ №75 від 05 жовтня 2011 року) – з 07 квітня 2016 року по 10 вересня 2020 року включно; та
- ПАТ «Креді Агріколь Банк» (ліцензія НБУ № 99 від 12 жовтня 2011 року) – з 30 листопада 2017 року по 14 серпня 2018 року включно.

Кредити, надані іншими банками, не кваліфікуються як кредити програми IQ energy.

Кредити за програмою IQ energy можуть бути отримані в будь-якому відділенні чи філії наведених вище банків, в тому числі через агентів в точках продаж або за допомогою кредитної картки.

4.2. Форми кредиту

Кредитні кошти за програмою IQ energy можуть бути отримані позичальниками в рамках кредитного ліміту за кредитною картою (картковий кредит) або шляхом укладання спеціального кредитного договору (інший кредит). Кожний з банків - учасників самостійно визначає, які саме форми кредиту беруть участь в програмі IQ energy. Наполегливо рекомендуємо позичальникам перш ніж взяти кредит отримати консультацію в банку, чи поширюється на цей кредит умови програми IQ energy.

Вимоги до документального оформлення різних форм кредиту дещо різняться в частині фінансової документації, при цьому вимоги до технічної документації є абсолютно однаковими. Також в залежності від форми кредиту по-різному визначається дата кредиту (див. розділ «4.5. Період та дата отримання кредиту»).

Програма IQ energy не надає жодних преференцій жодній з форм кредиту. Якщо банком-партнером програми пропонується одночасно обидві форми кредиту, вибір покладається на позичальника.

4.3. Цільове використання кредитних коштів

Кредитами програми IQ energy можуть вважатися лише ті кредити, що отримані (у випадку з картковим кредитом – використані) виключно з метою фінансування придбання та належного монтажу високоенергоєфективних матеріалів та обладнання, внесених до Каталогу Технологій – тобто проектів IQ energy.

Якщо в межах одного кредиту позичальник приймає рішення щодо використання частини кредитних коштів на будь-які інші цілі, така частина кредиту не вважається кредитом за програмою IQ energy. У випадку карткового кредиту позичальник повинен здійснювати купівлю матеріалів та обладнання виключно за рахунок кредитних коштів. Використання власних коштів, які можуть перебувати на картковому рахунку, не допускається. Будь-яка купівля, що була здійснена за рахунок власних коштів позичальника, як це може бути встановлено на підставі виписки з карткового рахунку, буде виключена з розрахунку суми кредиту. У разі зняття коштів з карткового кредиту в готівковій формі з подальшою оплатою готівкою, розрив між датою зняття коштів та оплатою не повинен перевищувати трьох робочих днів, а готівкова оплата відповідати вимогам розділу «3.4. Обмеження суми та форми здійснення проектних витрат» щодо граничної суми готівкових витрат та процентного відношення до максимальної вартості проекту.

Якщо за результатами верифікації буде встановлено, що попри використання в проекті належних матеріалів, сам проект виконано з порушенням будівельних норм та правил, відповідна частина кредитних коштів, що була спрямована на фінансування такого проекту, буде вирахована із загальної суми кредиту за програмою IQ energy.

Кредит не може бути використаний для рефінансування іншого непогашеного кредиту або зобов'язань фінансового характеру, незалежно чи підставою виникнення такої заборгованості було фінансування проектів енергоєфективності або будь-які інші цілі.

4.4. Валюта кредиту

Усі кредити програми IQ energy видаються в національній валюті України – гривні (грн). Кредити, надані в інших валютах, включаючи євро, не є прийнятними за програмою IQ energy.

4.5. Період та дата отримання кредиту

Кредитами за програмою IQ energy можуть вважатися лише кредити, що надані позичальникам в період з 07 квітня 2016 до 10 вересня 2020 року включно, з урахуванням часових рамок, визначених в розділі «4.1. Організації, що надають кредит» для кожного банку-учасника. Будь-які кредити, видані банками-учасниками поза межами періодів, що визначені в розділі «4.1. Організації, що надають кредит», не можуть кваліфікуватися як кредити програми IQ energy, навіть якщо вони відповідають усім кваліфікаційним критеріям, визначеним в цих правилах та умовах.

Датою отримання кредиту для цілей програми IQ energy вважається:

- Для карткових кредитів – дата придбання першої партії товарів та обладнання, що відповідає критеріям програми (дата першого придбання);
- Для інших кредитів – дата укладання кредитного договору з банком-учасником програми.

4.6. Відсоткова ставка та пов'язані платежі

Банки-учасники самостійно встановлюють розмір відсоткових ставок за кредитами програми IQ energy, а також розмір будь-яких супутніх платежів, згідно з власною внутрішньою практикою.

4.7. Строки кредитування та графік погашення

Програма IQ energy не встановлює обмежень щодо строків, на які кредитні кошти надаються позичальникам. Банки-учасники визначають строк кредитування самостійно згідно внутрішніх процедур.

Банки-учасники вправі самостійно визначати в кредитних договорах графік погашення кредитів, в тому числі обирати стандарту чи ануїтетну схеми. Питання щодо відхилення від договірної графіку погашення кредиту – дострокове погашення або затримка платежів – підлягає вирішенню між позичальником та кредитором банком-учасником самостійно.

4.8. Захист від кредитного ризику

Банки-учасники можуть на свій розсуд забезпечувати захист від кредитного ризику за кредитами програми IQ energy, у тому числі через висування до позичальників вимог про надання застави, поручительства або інших подібних механізмів забезпечення виконання фінансових зобов'язань.

5. Гранти за програмою IQ energy

5.1. Мета гранту

Позичальники за програмою IQ energy мають право отримати грант IQ energy як винагороду за успішну реалізацію проекту енергоефективності, якщо ними були виконані грантові умови.

Позичальники можуть використовувати кошти отриманого гранту на будь-які цілі на свій власний розсуд.

5.2. База розрахунку гранту

Базою для розрахунку гранту за програмою IQ energy є менша з двох наведених нижче величин:

- еквівалент в євро суми кредитних коштів, що були отримані для фінансування проекту за програмою IQ energy;

- еквівалент в євро суми витрат (інвестицій, капіталовкладень) у проект за програмою IQ energy.

Для цілей визначення еквіваленту в євро гривневих сум кредиту та витрат (капіталовкладень) використовується єдиний валютний курс:

- Для карткових кредитів – офіційний курс НБУ на дату придбання позичальником першої партії матеріалів та устаткування, що відповідають критеріям програми;
- Для інших кредитів – офіційний курс НБУ на дату укладання кредитної угоди між позичальником банком-учасником програми.

База розрахунку гранту заявляється позичальником на підставі підтверджувальних документів в процесі подання запиту на здійснення верифікації та перевіряється (верифікується) консультантом програми IQ energy.

5.3. Грантові ставки

У програмі IQ energy використовуються три значення грантових ставок, в залежності від дати отримання кредиту (як вона визначена в розділі 4.5. Період та дата отримання кредиту»)

5.3.1. Грантові ставки до 11 липня 2017 року

Для кредитів, отриманих в період з 07 квітня 2016 року по 11 липня 2017 року включно застосовуються грантові ставки 15% та 20% за такими правилами:

- 15% застосовується до бази розрахунку гранту у тому разі, якщо в проекті, що розглядається, була використана лише одна проектна категорія з числа описаних в розділі «3.3. Проектні категорії»;
- 20% застосовується до бази розрахунку гранту у тому разі, якщо в проекті, що розглядається, було використано більше однієї проектної категорії.

Категорія 1	Енергоефективні вікна	15%	15%																	
Категорія 2	Системи опалювання	15%	20%	15%																
Категорія 3	Геліотермальні системи	15%	20%	20%	15%															
Категорія 4	Високопродуктивні газові котли	15%	20%	20%	20%	15%														
	Котли на біомасі	15%	20%	20%	20%	15%	15%													
Категорія 5	Теплова ізоляція підлоги	15%	20%	20%	20%	20%	20%	15%												
	Теплова ізоляція зовнішніх стін	15%	20%	20%	20%	20%	20%	15%	15%											
	Теплова ізоляція покрівлі	15%	20%	20%	20%	20%	20%	15%	15%	15%										
Категорія 6	Теплові насоси	15%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	15%									
Категорія 7	Зовнішні двері	15%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	15%								
Категорія 8	Теплові лічильники	15%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	15%						
Без інших категорій		Енергоефективні вікна	Категорія 1																	
		Системи опалювання	Категорія 2																	
		Геліотермальні системи	Категорія 3																	
		Високопродуктивні газові котли	Категорія 4																	
		Котли на біомасі	Категорія 5																	
		Теплова ізоляція підлоги																		
		Теплова ізоляція зовнішніх стін																		
		Теплова ізоляція покрівлі	Категорія 6																	
Теплові насоси	Категорія 7																			
Зовнішні двері	Категорія 8																			

При цьому також застосовуються такі правила:

- Категорії 4a та 4b вважаються однією категорією «Котли», а категорії 5a, 5b та 5c вважаються однією категорією «Теплова ізоляція». Таким чином, якщо в одному проекті поєднані два види котлів – високопродуктивний газовий та на біомасі – і не задіяна жодна інша категорія, то грантова ставка становитиме 15%. Аналогічно, якщо в одному проекті задіяні кілька видів термомодернізації – покрівлі, підлоги, стін – і не задіяні жодні інші категорії, грантова ставка також становитиме 15%;
- Один проект може фінансуватися за рахунок тільки одного кредиту за програмою IQ energy. У випадку, коли комплексний проект фінансується за рахунок кількох кредитів, позичальнику слід розбити проект на частини на основі певної логіки (наприклад, за стадіями технічної готовності) та надати запити на отримання гранту окремо для кожного кредиту;
- Одним кредитом можна фінансувати декілька проектів в декількох помешканнях. У цьому випадку позичальник має надати запити на отримання гранту для кожного проекту в кожному помешканні окремо;
- Модернізація одного помешкання може бути здійснена кількома проектами, що можуть виконуватися паралельно або послідовно один за одним. Якщо такі кілька проектів фінансуються одним кредитом, що наданий одному позичальнику, допускається як подання однієї заявки за всіма проектами разом, так і подання кількох заявок за кожним проектом окремо. Якщо такі кілька проектів фінансуються різними кредитами, що надані одному або кільком позичальникам, кожен позичальник повинен надати заявки відповідно до кількості проектів та отриманих кредитів.

В усіх вищенаведених вище випадках грантова ставка буде залежати від кількості використаних проектних категорій. Найвища ставка в 20% застосовується лише до тих проектів, в яких використано більш ніж одну проектну категорію в одному помешканні та при умові фінансування за рахунок одного кредиту. В усіх інших випадках застосовуватиметься грантова ставка 15%.

5.3.2. Грантові ставки після 11 липня 2017 року

Для кредитів, отриманих в період з 11 липня 2017 року по 10 вересня 2020 року включно діє єдина грантова ставка в розмірі 35% за умови виконання принаймні однієї проектної категорії.

При цьому також застосовуються такі правила:

- Один проект може фінансуватися за рахунок тільки одного кредиту за програмою IQ energy. У випадку, коли комплексний проект фінансується за рахунок кількох кредитів, позичальнику слід розбити проект на частини на основі певної логіки (наприклад, за стадіями технічної готовності) та надати запити на отримання гранту окремо для кожного кредиту;
- Одним кредитом можна фінансувати декілька проектів в декількох помешканнях. У цьому випадку позичальник має надати запити на отримання гранту для кожного проекту в кожному помешканні окремо;
- Модернізація одного помешкання може бути здійснена кількома проектами, що можуть виконуватися паралельно або послідовно один за одним. Якщо такі кілька проектів фінансуються одним кредитом, що наданий одному позичальнику, допускається як подання однієї заявки за всіма проектами разом, так і подання кількох заявок за кожним проектом окремо. Якщо такі кілька проектів фінансуються різними кредитами, що надані одному або кільком позичальникам, кожен позичальник повинен надати заявки відповідно до кількості проектів та отриманих кредитів.

5.4. Обмеження суми грантів

Максимальна сума усіх грантів за усіма кредитами, на яку має право претендувати одна особа за програмою IQ energy, складає 3 000 євро.

5.5. Критерії прийнятності для отримання гранту

Для того, щоб мати право на отримання гранту за програмою IQ energy, необхідно виконати **всі** наведені нижче критерії:

1. Загальні критерії прийнятності:
 - a. Позичальник має відповідати критеріям, наведеним в розділі «2. Позичальники за програмою IQ energy» цього документа;
 - b. Позичальник повинен отримати кредит в одному з банків-учасників, зазначених в розділі «4.1. Організації, що надають кредит» цього документа, протягом періоду, зазначеного в розділі «4.5. Період та дата отримання кредиту»;
 - c. Позичальник повинен використати отримані кредитні кошти для фінансування проекту з підвищення енергоефективності житлового помешкання, який відповідає вимогам прийнятності, викладеним в розділі «3.1. Прийнятні проекти» цього документа. При здійсненні оплати за рахунок кредитних коштів позичальник повинен дотримуватися вимог визначених в розділі «3.4. Обмеження суми та форми здійснення проектних витрат»;
 - d. Позичальник ще не звертався за отриманням фінансової винагороди за своїм проектом до Програми IQ energy або до будь-якої іншої програми, включаючи Державну програму енергоефективності;
2. Часові критерії прийнятності:
 - a. Позичальник має повністю завершити проект до дати подання заявки на здійснення верифікації та отримання гранту;
 - b. Заявка на здійснення верифікації має бути подана позичальником не пізніше **чотирьох місяців** з дати отримання кредиту, яка визначена в розділі «4.5. Період та дата отримання кредиту»;
3. Додаткові критерії прийнятності:
 - a. На момент подання заявки на здійснення верифікації позичальник повинен мати залишок непогашеного кредиту, за рахунок якого було здійснено фінансування проекту;
 - b. Позичальник повинен зібрати, оформити та докласти до заявки на здійснення верифікації всі необхідні документи, що засвідчують успішне завершення проекту, як це визначено в розділі «3.5. Докази успішного виконання проекту» цього документу;
 - c. Позичальник не вичерпав ліміт в 3 000 євро гранту на одну особу;
 - d. Інформація, надана позичальником у запиті на здійснення верифікації, є достовірною та не містить жодних навмисних помилок або фальсифікацій.

Недотримання принаймні одного з наведених вище критеріїв призведе до відмови у виплаті гранту. У разі невиконання критерію, що стосується документування успішного виконання проекту, позичальнику буде надана можливість виправити ситуацію та повторно надати необхідні документи в складі вже поданої заявки. В таких випадках для перевірки часових критеріїв прийнятності – чотири місяці з дати укладання кредитної угоди, – та додаткового критерію прийнятності – наявності заборгованості за кредитом, - використовується дата першого подання заявки на здійснення верифікації. Можливість повторного надання підтверджуючих документів

надається позичальнику лише один раз. Позичальник повинен надіслати необхідні документи у термін до **одного місяця** з дати відправлення Позичальнику на зареєстровану адресу електронної пошти запиту на додаткову інформацію. Якщо позичальник не надав необхідну інформацію у зазначений термін заявка на отримання гранту буде відхилена автоматично. У разі невиконання будь-яких інших критеріїв позичальнику не буде надана можливість повторного подання заявки на верифікацію (див. розділ «6. Механізм оскарження рішень»).

5.6. Процес подання заявки на отримання гранту

Заявку на отримання гранту подає позичальник. Позичальники можуть сформулювати заявки на отримання гранту самостійно або залучити для допомоги представників банків-учасників програми чи третіх осіб, на свій власний розсуд та ризик.

Для отримання гранту за програмою IQ energy позичальник повинен офіційно звернутися з відповідним запитом. Запит подається виключно в електронній формі до Системи управління грантами, яка доступна через мережу інтернет розроблена спеціально для супроводження процесу присудження грантів.

Процес подання запиту складається з двох етапів:

Етап 1: Реєстрація в Системі управління грантами програми IQ energy:

- a. Позичальник переходить за посиланням <https://www.iqenergy24.com> ;
- b. Позичальник дає свою згоду на використання персональних даних, як того вимагає законодавство України;
- c. Позичальник заповнює шаблон, надаючи інформацію про себе (прізвище, ім'я та контактні дані) та інформацію про кредит (назва банку, форма кредиту, дата надання або дата покупки тощо);
- d. Позичальник підтверджує факт ознайомлення з цими Правилами та умовами;
- e. Позичальник очікує від Системи управління грантами запрошення до переходу на Етап 2. Таке запрошення буде надане тільки тим позичальникам, які відповідають критеріям прийнятності.

Етап 2. Заповнення та подання Форми запиту на здійснення верифікації:

- f. Позичальник отримує захищене гіперпосилання та переходить за ним до шаблону Форми запиту на здійснення верифікації;
- g. Позичальник заповнює шаблон, надаючи додаткову інформацію про себе (банківський рахунок для зарахування гранту), місцезнаходження помешкання та реалізовані проектні категорії. На цьому етапі від позичальника також вимагається надання необхідних документів успішного виконання проекту, як описано в розділі «3.5. Докази успішного виконання проекту»;
- h. Позичальник підтверджує свою згоду з цими Правилами та умовами і надає додаткові декларації на підтвердження виконання критеріїв прийнятності;
- i. Позичальник відсилає Форму запиту на здійснення верифікації. Подання Форми запиту на здійснення верифікації вважається заявкою на отримання гранту за програмою IQ energy.

Етап 1 повинен бути виконаний за один сеанс зв'язку, без переривань. Етап 2 може бути виконаний за кілька сеансів або сесій. Для цього позичальник може зберегти незаповнений шаблон і повернутися до нього пізніше.

5.7. Процес верифікації гранту

Процес верифікації надання гранту здійснюється консультантом програми IQ energy після надходження повністю заповненої Форми запиту на здійснення верифікації. Ця процедура застосовується до кожного запиту, що надходить від позичальників, без виключення.

Мета процесу верифікації полягає в засвідченні того, що інформація, надана позичальником у Формі запиту на здійснення верифікації, є достовірною і що всі критерії прийнятності для надання гранту, зазначені в розділі «5.5. Критерії прийнятності для отримання гранту», виконані. Успішна верифікація є необхідною передумовою для розрахунку та виплати гранту.

У рамках програми IQ energy застосовуються два види верифікації:

- Виїзна – група з верифікації здійснює фізичну перевірку інформації, наданої у Формі запиту на здійснення верифікацію, відвідуючи помешкання, заявлене позичальником як таке, в якому успішно відбувся проект енергоефективності. З цією метою група з верифікації зв'язується з позичальником або уповноваженою особою, домовляється про дату візиту, відвідує помешкання, здійснює необхідні вимірювання та тести, вивчає оригінали документів та готує Звіт про результати верифікації. Виїзна верифікація повинна бути здійснена впродовж 30 календарних днів з дати надходження Заявки на здійснення верифікації;
- Камеральна – група з верифікації готує Звіт про результати верифікації на основі документів, наданих позичальником, без відвідування помешкання. Така верифікація повинна бути здійснена впродовж 10 робочих днів з дати надходження Запиту на здійснення верифікації.

Кожна отримана Форма запиту на здійснення верифікації підлягає випадковому відбору для здійснення виїзної або камеральній верифікації.

У випадку, якщо в процесі верифікації група фахівців встановлює неповноту пакету документів чи знаходить розбіжності або невідповідності в наданих документах, позичальнику пропонується виправити їх згідно з положеннями розділу «5.5. Критерії прийнятності для отримання гранту». Для цього позичальнику направляється запит на додаткову інформацію. Обсяг та перелік додаткової інформації визначається на розсуд групи з верифікації в кожному випадку окремо. Позичальник повинен надати затребувану в запиті інформацію одним пакетом, з дотриманням вимоги щодо часового критерію прийнятності. Запит на додаткову інформацію може бути направлений тільки один раз за кожною заявкою.

Звіти про результати верифікації є внутрішніми документами програми IQ energy та не передаються позичальникові. Від позичальника не вимагається підписати або в будь-який інший спосіб висловити свою згоду зі звітом про результати верифікації.

Процес верифікації завершується затвердженням гранту або відмовою, на таких умовах:

- Грант затверджується, якщо позичальником були виконані всі критерії прийнятності, визначені в розділі «5.5. Критерії прийнятності для отримання гранту» цього документу;

- У гранті відмовлено, якщо позичальником не був виконаний будь-який з критеріїв, наведених у розділі «5.5. Критерії прийнятності для отримання гранту», у тому числі якщо позичальник повторно не надав документи.

У разі відмови в гранті розрахунок його суми не здійснюється, позичальнику спрямовується інформаційне повідомлення про відмову в наданні гранту (див. розділ «6. Механізм оскарження рішень»).

Нижче наведений невичерпний перелік ситуацій, що також призводять до відмови в наданні гранту, на додаток до невиконання критеріїв прийнятності:

- Позичальник надав неправдиву інформацію, включаючи сфальсифіковані декларації та документи;
- Позичальник не в змозі надати належні докази успішного завершення проекту в заявленому помешканні;
- В процесі здійснення або в результаті реалізації проекту позичальник порушив будівельні норми та / або правила техніки безпеки;
- Помешкання, в якому позичальник реалізував проект, було в результаті такої реалізації від'єднано від системи централізованого тепlopостачання без оформлення відповідних дозволів згідно законодавства;
- Помешкання, в якому позичальник реалізував проект, не відноситься (для помешкань на стадії будівництва – не буде відноситися після введення в експлуатацію) до житлового фонду, або використовується (для помешкань на стадії будівництва – буде використовуватися після введення в експлуатацію) у комерційних цілях;
- Проект вже був реалізований до дати отримання кредитних коштів, а саме: до дати першого придбання (для кредитних карт) або до дати кредиту (для інших кредитів);
- Позичальник не надав запит на отримання усіх необхідних погоджень або дозволів на реалізацію проекту, або запит був відхилений відповідними інстанціями;
- Позичальник скористався кредитом для рефінансування іншого кредиту;
- Позичальник не забезпечив доступ групи з верифікації до помешкання – у випадку, коли запит було відібрано для виїзної верифікації.

5.8. Процес розрахунку розміру гранту

Процес розрахунку розміру гранту здійснюється групою програми IQ energy. Він виконується тільки для затвердженого гранту.

Мета розрахунку гранту полягає в калькуляції грошової суми затвердженого гранту шляхом застосування грантової ставки (див. розділ «5.3. Грантові ставки» цього документа) до бази розрахунку гранту (див. розділ «5.2. База розрахунку гранту» цього документа) та забезпечення дотримання ліміту грантів на одну особу (див. розділ «5.4. Обмеження суми грантів» цього документа).

Застосовна грантова ставка визначається групою IQ energy на основі аналізу інформації про дату отримання кредиту (див. розділ «4.5. Період та дата отримання кредиту» та розділ «5.3. Грантові ставки»).

База розрахунку гранту встановлюється групою IQ energy на основі перевіреного розміру кредиту та реальної інвестиційної вартості проекту.

Обмеження максимальної суми гранту перевіряється групою IQ energy шляхом поєднання інформації про всі гранти, затверджені та виплачені цьому позичальнику протягом терміну дії програми IQ energy.

Результатом процесу розрахунку гранту є еквівалент гранту в євро, який сплачується позичальнику за успішне завершення енергоефективності.

Якщо позичальник не погоджується із сумою, розрахованою програмою IQ energy, позичальнику доступний механізм оскарження цього рішення – див. розділ «6. Механізм оскарження рішень» цього документа. У цьому випадку виплата гранту призупиняється до врегулювання скарги.

5.9. Процес виплати гранту

Процес виплати гранту здійснюється комерційними банками. Виплата гранту розпочинається тільки для затверджених грантів (див. розділ «6. Механізм оскарження рішень» цього документа).

Гранти за програмою IQ energy виплачуються в євро на особистий рахунок позичальника в банку-учаснику програми, в якому був отриманий кредит. Відповідальність за наявність рахунку для виплати гранту покладається на позичальника.

Виплати гранту відбуваються один раз на місяць. Виплати підлягають гранти, затверджені програмою IQ energy до кінця попереднього місяця. Гранти, затверджені програмою IQ energy раніше та не виплачені позичальникові, також будуть доступні для виплати.

5.10. Податки

Гранти за програмою IQ energy, не підлягають оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб у відповідності до статей 165.1.57 та 165.1.58 Податкового кодексу України.

6. Механізм оскарження рішень

Частиною зобов'язання ЄБРР щодо прозорості ведення діяльності є запровадження механізму оскарження рішень. Через нього задіяні особи мають чітко визначений спосіб висловити своє занепокоєння або непогодження:

- Занепокоєння або непогодження щодо рішення стосовно кредитування повинні адресуватися до відповідного банку-учасника програми;
- Непогодження із рішенням про присудження гранту (інвестиційного заохочення), в тому числі критеріїв прийнятності, повинні адресуватися через механізм апеляції;
- Занепокоєння або непогодження щодо діяльності програми, які не стосуються рішень про присудження гранту, внаслідок чого була завдана шкода або існує ймовірність завдання шкоди, повинні адресуватися через механізм оскарження рішень та дій програми.

6.1. Механізм апеляції

Позичальники за Програмою IQ energy, які не погоджуються з рішенням про присудження гранту, мають право його оскаржити шляхом подання апеляції.

Апеляція може стосуватися виключно наступних питань:

- Прийнятності технологій та обладнання, використаного в проекті;
- Строку подання запиту на отримання інвестиційного заохочення (чотири місяці з дати першого придбання для кредитних карт або дати кредиту для інших кредитів);

- Наявності непогашеної заборгованості за кредитом на дату подання запиту на отримання інвестиційного заохочення;
- Підтвердження вартості проекту, в тому числі вартості монтажних робіт.

Позичальники мають право подати апеляцію на рішення щодо присудження гранту впродовж 90 днів з дати отримання повідомлення від Системи Управління Грантами. Апеляції, що будуть подані після збігу цього терміну, не будуть розглядатися та попереднє рішення Програми IQ energy лишиться в силі. За одним запитом на отримання інвестиційного заохочення позичальник може подати тільки одну апеляцію.

Апеляція подається електронною поштою на адресу manager@iqenergy.org.ua. Обов'язковою умовою подання апеляції є копіювання листа, що надійшов від Системи Управління Грантами, в якому зазначені деталі присудження гранту або відмови в ньому. В тексті апеляції від позичальника вимагається навести конкретні аргументи проти рішення Програми, яке було винесене та, за можливості, надати підтверджуючі докази (фото, скан-копії документів тощо).

Розгляд апеляції відбувається впродовж 60 робочих днів. За результатами розгляду Програма IQ energy повідомляє позичальника про зміну свого рішення або залишення його в силі. У разі, якщо за результатами розгляду апеляції позичальникові присуджуються додаткова сума гранту, процедура її отримання аналогічна загальній процедурі отримання гранту, що описана в розділі «5.9. Процес виплати гранту».

6.2. Механізм оскарження рішень та дій програми

Механізм оскарження рішень та дій програми стосується всіх питань роботи Програми IQ energy, окрім рішень щодо кредитування та рішень щодо присудження гранту.

Механізм оскарження рішень та дій програми є дворівневим.

На першому етапі звернення у письмовій формі подається до офісу програми та має містити таку інформацію:

- Прізвище заявника та контактна інформація;
- Назва або опис проекту чи іншої діяльності, щодо якого подається звернення;
- Опис занепокоєння або непогодження по суті;
- Опис спроб, що були вжиті заявником для вирішення заявленої проблеми, із наданням копій переписки та підтверджуючих документів, або опис чому в заявника була відсутня можливість вжити такі заходи;
- У разі можливості – зазначення конкретних процедур, які на думку заявника не були виконані та опис того, яким чином заявник бажає аби проблема була вирішена.

Письмове звернення українською, російською або англійською мовою потрібно надіслати на електронну адресу 'manager@iqenergy.org.ua' або на поштову адресу:

Керівнику програми IQ energy
01021, м. Київ,
вул. Грушевського, 28/2, а/с 4

У разі, якщо офіс програми не може вирішити проблему протягом 30 днів з моменту отримання звернення, офіс програми передає його до Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР).

ЄБРР розглядає звернення та інформує заявника в письмовій формі щодо досягнутого рішення.

7. Конфіденційність

Уся інформація, отримана програмою IQ energy від банків-учасників програми та від позичальників-фізичних осіб, розглядатиметься з максимальною обережністю, щоб забезпечити конфіденційне зберігання та обробку даних і не дозволити несанкціонований доступ до особистих, фінансових та інших конфіденційних даних.