



# Вимоги щодо документального оформлення проектів IQ energy

1. Вступ .....	2
1.1. Мета документального оформлення.....	2
1.2. Відповідальність за здійснення документального оформлення.....	2
1.3. Що має бути підтверджено документами.....	2
2. Технічна документація для програми IQ energy.....	3
2.1. Сертифікат відповідності.....	3
2.2. Технічна документація на матеріали та/або обладнання.....	4
2.3. Гарантійний талон .....	5
2.4. Акт виконання монтажних робіт .....	5
2.5. Фотографії об'єкту до початку виконання монтажних робіт.....	6
2.6. Фотографії об'єкту в процесі виконання монтажних робіт .....	6
2.7. Фотографії об'єкту після завершення монтажних робіт .....	7
2.8. Як завантажити технічну документацію .....	7
2.9. Як виправити недоліки у технічній документації.....	8
3. Фінансова документація для програми IQ energy .....	8
3.1. Кредитний договір.....	10
3.2. Квитанція про оплату.....	10
3.3. Рахунок на оплату .....	11
3.4. Товарний чек .....	12
3.5. Фіскальний чек.....	13
3.6. Відображення податку на додану вартість в фінансовій документації .....	13
3.7. Як завантажити фінансову документацію .....	14

## 1. Вступ

Метою цього документу є встановлення вимог щодо документального оформлення проектів IQ energy. Проекти, які не оформлені у відповідності до викладених в цьому документі вимог, не будуть вважатися прийнятними проектами для цілей отримання грантів за програмою IQ energy.

### 1.1. Мета документального оформлення

Документальне оформлення проектів потрібно задля забезпечення можливості перевірки повноти виконання проекту енергоефективності (термомодернізації), його відповідності будівельним нормам та правилам, заявленої фактичної вартості проекту, а також калькуляції належного гранту (інвестиційного заохочення) за програмою IQ energy. Перевірку (верифікацію) та калькуляцію гранту здійснює представник Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) – проектний консультант.

Відповідно до Правил та умов кредитів та грантів Програми IQ energy верифікація проектів відбувається у два способи – камерально (без виїзду на об'єкт) та на місці (з відвідуванням об'єкту). Вимоги щодо документального оформлення проектів є тотожними незалежно від способу здійснення верифікації.

Успішна верифікація проекту є обов'язковою умовою калькуляції гранту. Проектний консультант здійснює розрахунок суми гранту та повідомляє ЄБРР про необхідність її виплати виключно за тими проектами енергоефективності, що були задокументовані з неухильним дотриманням викладених в цьому документі вимог.

### 1.2. Відповідальність за здійснення документального оформлення

Відповідальність за збір та оформлення документів, що засвідчують успішне завершення проекту, його відповідність будівельним нормам та правилам та його фактичну вартість (обсяг капітальних витрат) покладається на позичальника за програмою IQ energy. Позичальник може залучати інших осіб задля отримання допомоги в здійсненні документального оформлення, однак при цьому відповідальність за дії таких третіх осіб щодо документування проектів IQ energy залишається на позичальникові.

Позичальнику заборонено самостійно вносити будь-які корективи в документи, які сформовані продавцями, постачальниками чи монтажними організаціями, в тому числі в їх електронні копії (скан-копії, фотографії тощо). Позичальнику також заборонено вдаватися до будь-якого редагування документів, які сформовані ним самостійно (зокрема – фотографій об'єкту), що призведуть до втрати такими документами правдивості у відображенні реального стану речей.

Недотримання вимог щодо збору належних свідоцтв (документів) та їх оформлення у спосіб, зазначений в цьому документі, призведе до неможливості здійснення верифікації, що, в свою чергу, – є підставою для відмови в наданні гранту за програмою IQ energy.

### 1.3. Що має бути підтверджено документами

Верифікація проектів за програмою IQ energy передбачає перевірку за двома напрямками:

- Перевірка з технічної точки зору – номенклатура використаного обладнання та / або матеріалів, їх відповідність умовами програми IQ energy, факт завершення монтажних робіт та наявність необхідної дозвільної документації (за потреби);
- Перевірка з фінансової точки зору – фактична вартість інвестицій (сума капіталовкладень), що складається з вартості основного обладнання та / або матеріалів, вартості додаткових матеріалів та вартості монтажних робіт.

Відповідно, програма IQ energy вимагає наявності двох наборів підтверджуючих документів – технічних та фінансових.

## 2. Технічна документація для програми IQ energy

Технічна документація потрібна для перевірки технічного змісту проекту – використаних матеріалів та технологій, фізичних розмірів об'єкту (помешкання), в якому проводився проект та факту його завершення.

Для програми IQ energy вимагається наступна технічна документація:

1. Сертифікат відповідності;
2. Технічна документація на матеріали та/або обладнання;
3. Гарантійний талон;
4. Акт(и) виконання монтажних робіт;
5. Фотографії об'єкту до початку виконання монтажних робіт;
6. Фотографії об'єкту в процесі виконання монтажних робіт;
7. Фотографії об'єкту після завершення монтажних робіт.

Кожен з наведених вище типів документів детально описаний далі в цьому документі.

Для різних категорій матеріалів та обладнання можуть бути різні вимоги щодо технічної документації.

### 2.1. Сертифікат відповідності

Сертифікат відповідності – це сертифікат, що генерується при виборі енергоефективного обладнання та/або матеріалів з Каталогу Технологій, який є доступним на он-лайн платформі програми IQ energy за посиланням <http://www.iqenergy.org.ua/technologies>

Даний сертифікат є документом, що підтверджує вибір позичальником для впровадження у проект термомодернізації (проекти підвищення енергоефективності) матеріалів та/або обладнання, які відповідають критеріям енергоефективності ЄБРР, та є прийнятними для фінансування згідно з умовами програми IQ energy.

Сертифікат відповідності є обов'язковим документом та вимагається для всіх категорії матеріалів та обладнання з Каталогу Технологій.

Водночас, сам по собі сертифікат відповідності не може вважатися достатнім документом для підтвердження факту використання в проекті продукції з Каталогу Технологій. Сертифікат відповідності обов'язково має бути поєднаний з технічною документацією на матеріали та/або обладнання.

Проекти, в яких використовуються матеріали та обладнання, які на момент подання заявки на грант відсутні в Каталозі Технологій і, відповідно, не матимуть підтверджуючого сертифіката відповідності не будуть фінансуватися в рамках програми IQ energy.



**Важливо!** У випадку, коли для впровадження у проект підвищення енергоефективності Вами обрані матеріали та/або обладнання, які не входять до Каталогу Технологій на дату їх придбання, вони можуть бути використані для цілей програми IQ energy за наступних умов:

- обрані матеріали та/або обладнання відповідають критеріям енергоефективності програми IQ energy, що наведені за посиланням <http://www.iqenergy.org.ua/minimum-energy-performance-criteria> та
- постачальник/виробник зазначеної продукції направить заявку для її включення до Каталогу Технологій та така продукція буде включена до Каталогу на дату подачі заявки на грант. При цьому нагадуємо, що згідно Правил та умов програми IQ energy заявка на грант повинна бути подана не пізніше чотирьох місяців з дати укладання кредитної угоди

Сертифікат відповідності може бути згенерований самим позичальником, банківським працівником, що здійснює оформлення кредиту або будь-якою іншою особою на прохання позичальника у будь-який час до подачі заявки на грант. Цей сертифікат зберігається в

електронному вигляді у базі даних системи та, за потреби, може бути відтворений за його унікальним номером.

Сертифікат відповідності може бути згенерований як для однієї позиції продукції з Каталогу Технологій, так і для декількох позицій – якщо у проекті передбачено використання більше ніж однієї технології (матеріалів, обладнання тощо). Не обов'язково для кожного окремого продукту генерувати окремий сертифікат.

В системі управління грантами програми IQ energy в полі «Номер сертифікату відповідності» необхідно ввести лише номер сертифікату відповідності, що складається з 9-ти послідовних цифр (цей номер наведено на титульній сторінці Сертифікату).

## 2.2. Технічна документація на матеріали та/або обладнання

Технічна документація на матеріали та/або обладнання – це документи, що підтверджують якість продукції та її відповідність номенклатурі, визначеній у сертифікаті відповідності.



Основним завданням технічної документації, яка надається позичальником, є підтвердження того факту, що у проекті дійсно використовуються матеріали та/або обладнання з Каталогу Технологій.

В кожній категорії проекту з Каталогу Технологій необхідно надавати свій виключний перелік технічної документації.



Для виробів, що виготовляються компаніями, зареєстрованими в Україні, технічна документація має бути складена українською мовою. Для виробів або комплектуючих виробів (наприклад, низькоемісійне скло), що виготовляється за кордоном технічна документація може бути надана мовою країни походження.

### 2.2.1. Категорія «Енергоефективні вікна»

Для продукції, що використовується у категорії енергоефективні вікна позичальником в якості підтверджуючої технічної документації повинен бути наданий Паспорт виробу (Паспорт віконного блоку або Паспорт дверного балконного блоку) згідно з чинними нормативними документами на конкретний тип продукції.

Кожне окреме вікно (дверний блок) має супроводжуватись окремим Паспортом.

Паспорт має бути розроблений виробником продукції і наданий позичальнику постачальником продукції.

Обов'язкова інформація що повинна міститися у Паспорті виробу:

- Виробник продукції;
- Технічний опис виробу (обов'язково інформація про тип профільної системи та формула склопакету);
- Характеристики виробу (обов'язково величина приведенного опору теплопередачі);
- Геометричні розміри виробу;
- Гарантійний термін;
- Дата виготовлення;
- Печатка виробника.

Для вікон та балконних дверей, що у своєму складі мають склопакети з низькоемісійним склом, а також окремо для склопакетів, як продукції, що є прийнятною до застосування, необхідно додатково надавати паспорта/сертифікати на скло, де обов'язково повинен бути зазначений коефіцієнт нормального емісивітету.

### 2.2.2. Категорії «Системи опалення», «Геліотермальні системи», «Теплові насоси», «Котли»

Для продукції, що використовується у категоріях системи опалення, геліотермальні системи, теплові насоси та котли позичальником, в якості підтверджуючої документації повинна бути надана технічна документація виробника, що є супроводжувальною на товар. Такими документами можуть бути: інструкція з монтажу та експлуатації, технічний паспорт, гарантійний талон тощо.



У технічні документації повинно бути чітке підтвердження маркування виробу заявленому маркуванню у Сертифікаті відповідності.

### 2.2.3. Категорія «Теплова ізоляція»

Для продукції, що використовується в категорії тепла ізоляція позичальником в якості підтверджуючої технічної документації повинні бути надані фотографія або скан-копія етикетки, що використовується для маркування виробу (утеплювачу), а також фотографія на якій буде представлено увесь об'єм партії утеплювача, що використовується на проекті.

Обов'язкова інформація що повинна міститися на етикетці виробу:

- Виробник продукції;
- Найменування виробу (марка продукції);
- Геометричні розміри виробу (ширина, довжина, товщина);
- Теплопровідність;
- Дата виготовлення.

### 2.3. Гарантійний талон

Гарантійний талон є документом, що підтверджують якість продукції та зобов'язання постачальника по її ремонту та / або заміні у випадку не належного функціонування (виходу з ладу) впродовж гарантійного терміну.

Гарантійний талон може бути як окремим документом, так і відповідним записом у технічній документації (наприклад, у паспорті на вікно, етикетці на теплоізоляційний матеріал тощо), що містить інформацію про гарантійний термін на продукцію.

### 2.4. Акт виконання монтажних робіт

Акт виконання монтажних робіт є документом, що направлений на підтвердження факту належного виконання монтажу матеріалів та / або обладнання монтажною організацією.

Даний документ має обов'язково надаватися у випадку виконання монтажних робіт на об'єкті сторонньою організацією та за умови, що вартість інсталяції (монтажних робіт) включається позичальником у вартість проекту (загальну суму інвестицій).

За умови, якщо монтажні роботи виконуються позичальником самостійно і не включені до загальної вартості проекту – акт виконання монтажних робіт не вимагається.

Обов'язкова інформація що повинна міститися в акті виконання монтажних робіт:

- Реквізити Сторін (монтажної організації та позичальника);
- Дата складання акту;
- Запис про те, що монтаж конкретних матеріалів та / або обладнання виконаний у відповідності з вимогами чинних нормативних документів;
- Підписи Сторін;
- Печатка монтажною організацією.

## 2.5. Фотографії об'єкту до початку виконання монтажних робіт

Фотографії об'єкту до початку виконання монтажних робіт не є обов'язковими. Водночас, наполегливо рекомендується за можливості зробити фотографію об'єкту до початку виконання монтажних робіт по термомодернізації. У поєднанні з фотографіями після завершення монтажних робіт це дозволить чітко встановити обсяг та факт виконання робіт по термомодернізації.



У випадку відсутності у складі документації, що надана на верифікацію проекту, фотографій об'єкту до початку виконання монтажних робіт, Проектний консультант може вимагати надання додаткової підтверджувальної документації та / або обрати даний об'єкт для виїзної верифікації.

Вимоги до фотографій є різними для категорій:

- Енергоефективні вікна – необхідно надавати фотографію загального вигляду вікна (вікон) чи дверних блоків, що замінюється;
- Системи опалення – необхідно надавати фотографію приладу (приладів), що замінюються, (наприклад, радіатор, циркуляційний насос тощо) або місця запланованого влаштування нового обладнання (наприклад, нетеплоізовані трубопроводи, радіатор без терморегулятора тощо);
- Геліотермальні системи – необхідно надавати фотографію локації (даху, зовнішніх стін), де проектом передбачено влаштування сонячного колектору до початку його монтажу;
- Накопичувальний бак-акумулятор – необхідно надавати фотографію існуючої ємності (для проектів по їх заміні) або приміщення (локації), де проектом передбачено влаштування нового баку-акумулятору до початку його монтажу;
- Теплові насоси – необхідно надавати фотографію приміщення (локації), де проектом передбачено влаштування теплового насосу до початку його монтажу;
- Котли – необхідно надавати фотографію існуючого котла (для проектів по заміні котла) або приміщення (локації), де проектом передбачено влаштування нового котла до початку його монтажу;
- Теплова ізоляція – необхідно надавати фотографію загального виду існуючої огорожувальної конструкції (стіни, даху, підлоги тощо), утеплення якої передбачено проектом. Фотографії зовнішніх стін необхідно здійснювати ззовні будинку для всіх фасадів, де передбачено здійснити утеплення, фотографії інших огорожувальних конструкцій (дах, горищене перекриття, підлога, тощо) – необхідно здійснювати всередині будівлі, зі сторони майбутнього утеплення.

## 2.6. Фотографії об'єкту в процесі виконання монтажних робіт

Фотографії об'єкту в процесі виконання монтажних робіт є обов'язковими лише для категорій теплоізоляція та теплові насоси.

Для проектів, що передбачають влаштування теплоізоляції огорожувальних конструкцій, потрібно надавати фотографію в процесі виконання монтажних робіт (до моменту закінчення влаштування опоряджувального та / або захисного шарів), за якої можна чітко встановити загальну товщину теплоізоляції. Це повинна бути фотографія перерізу конструкції з прикладеним до неї засобом вимірювання (рулетка, лінійка тощо) з відповідними позначками довжини.

Для проектів, що передбачають влаштування теплових насосів типу «ґрунт-вода», потрібно надавати фотографії в процесі виконання робіт по закладанню трубопроводів зовнішнього контуру в ґрунті.

Для усіх інших категорій матеріалів та /або обладнання фотографії об'єкту в процесі виконання монтажних робіт надавати не потрібно.

## 2.7. Фотографії об'єкту після завершення монтажних робіт

Фотографії об'єкту після завершення монтажних робіт є обов'язковими для всіх категорій матеріалів та/або обладнання. Це є документальним підтвердженням факту здійснення монтажу обладнання на об'єкті.

Фотографії об'єкту після завершення монтажних робіт потрібно робити використовуючи той самий ракурс, що і для фотографій до початку виконання монтажних робіт.

Вимоги до фотографій є різними для категорій:

- Енергоефективні вікна – необхідно надавати фотографію загального вигляду вікна (вікон) чи дверних блоків, що уже було встановлено та фотографію, в якій максимально чітко прослідковується переріз склопакету;
- Системи опалення – необхідно надавати фотографію підключеного обладнання, що вже було встановлено (наприклад, автоматичний терморегулятор, радіатор, балансувальний клапан, циркуляційний насос тощо), для теплоізоляції трубопроводів – необхідно надати фотографію ізольованих трубопроводів. Обладнання повинно бути сфотографовано таким чином, щоб можна було чітко встановити маркування (тип, марку) виробу;
- Геліотермальні системи – необхідно надавати фотографію локації (даху, зовнішніх стін) зі встановленим сонячним колектором;
- Накопичувальний бак-акумулятор – необхідно надавати фотографію підключеного обладнання, що вже було встановлено, таким чином, щоб можна було чітко встановити маркування (тип, марку) виробу;
- Теплові насоси – необхідно надавати фотографію підключеного блоку теплового насосу таким чином, щоб можна було чітко встановити маркування (тип, марку) виробу;
- Котли – необхідно надавати фотографію підключеного котла (з обв'язкою) таким чином, щоб можна було чітко встановити маркування (тип, марку) виробу;
- Теплова ізоляція – необхідно надавати фотографію загального виду огорожувальної конструкції (стіни, даху, підлоги тощо), утеплення якої передбачено проектом, вже після влаштування опоряджувальних та/або захисних шарів. Фотографії зовнішніх стін необхідно здійснювати ззовні будинку для всіх фасадів, де виконане утеплення, фотографії інших огорожувальних конструкцій (дах, горіщне перекриття, підлога, тощо) – необхідно здійснювати всередині будівлі, зі сторони утеплення.



Для проектів, що передбачають влаштування теплоізоляції, необхідно надавати фотографії в процесі монтажу для фіксації прихованих робіт

## 2.8. Як завантажити технічну документацію

Уся необхідна технічна документація, що повинна бути надана позичальником для верифікації проекту, може бути завантажена до Системи управління грантами програми IQ energy в одне або декілька полів, що є доступними:

- «Рахунок-фактура на обладнання / матеріали»;
- «Рахунок-фактура на монтаж»;
- «Підтвердження завершення робіт - фото до початку»;
- «Підтвердження завершення робіт - фото після завершення».

Система приймає електронні копії технічної документації. Для цього в одне або декілька із вищезазначених полів потрібно завантажити скан-копії або фотографії необхідних документів в будь-якому з підтримуваних форматів (\*.pdf, \*.jpeg тощо).

Максимальна кількість файлів, що може бути завантажена до кожного поля становить 5. Таким чином, у тих випадках, коли кількість окремих документів, що мають бути переведені в електронний формат та надіслані до системи, перевищує зазначене обмеження (наприклад, при встановлені 10 вікон вимагається надати 10 Паспортів), рекомендується створювати \*.pdf файли, що будуть

об'єднувати декілька окремих сканів в один документ. Це дозволить надати всю необхідну інформацію у повному обсязі не перевищуючи встановленого системного обмеження. Максимально допустимий розмір одного файлу становить 2 Мб.

## 2.9. Як виправити недоліки у технічній документації

У разі виявлення під час проведення верифікації проекту недоліків у технічній документації позичальнику буде надана можливість виправити знайдені помилки. Під недоліками розуміється:

- Неповнота проекту (відсутність усіх необхідних документів);
- Надана технічна інформація не відповідає встановленим вимогам;
- Надані фотографії не дають змогу пересвідчитись в успішному виконанні проекту.

Для виправлення виявлених недоліків на електронну пошту позичальника буде надіслано додаткову форму для заповнення. Форма надійде у вигляді гіперпосилання до спеціальної онлайн форми з детальною інструкцією, яку саме додаткову технічну інформацію (документи, фото тощо) необхідно завантажити для завершення проекту.



Позичальнику надається всього один шанс та обмежений період часу для підготовки необхідної додаткової інформації (не пізніше чотирьох місяців з дати укладання кредитної угоди позичальником).

## 3. Фінансова документація для програми IQ energy

Фінансова документація потрібна для підтвердження фактичної вартості проекту – фактично понесених витрат позичальника на закупівлю матеріалів та обладнання та на здійснення монтажу на об'єкті. Ці витрати зіставляються з розміром отриманого кредиту з метою визначення суми інвестицій (капіталовкладень), яка підтримується грантом.

Фінансова документація завантажується позичальником в електронному вигляді у поля «Рахунок-фактура за обладнання / матеріали» та «Рахунок-фактура на монтаж» відповідних вкладок розділу «Енергоефективність» Системи управління грантами.

Для програми IQ energy вимагається наступна фінансова документація:

1. Кредитний договір;
2. Квитанція про оплату;
3. Рахунок на оплату (рахунок-фактура);
4. Товарний чек;
5. Фіскальний чек.

Наведений вище перелік є виключним. Жодні інші документи – розписки, квитанції про поповнення рахунку тощо – не вважаються прийнятними в програмі IQ energy.

Наведені вище фінансові документи можуть бути самодостатніми для цілей програми IQ energy, або таким, що потребують поєднання із іншими фінансовими документами, як подано в таблиці:



Таблиця 1 – Характеристики фінансової документації

Назва фінансового документу	Ким формується	Що засвідчує	Самодостатність	
			Так / Ні	Чим повинен бути доповнений
Кредитний договір	Банком-учасником програми IQ energy	Суму інвестицій, що приймається рівній сумі кредиту	Ні	Рахунок на оплату – для засвідчення номенклатури продукції
Квитанція про оплату	Банком, що здійснює оплату	Суму інвестицій, що приймається рівній сумі платежу	Ні	Рахунок на оплату, товарний чек – для засвідчення номенклатури продукції
Рахунок на оплату (рахунок-фактура)	Продавцем / постачальником	Суму інвестицій, що приймається рівній сумі до сплати по рахунку  Номенклатуру продукції / матеріалів	Ні	Квитанція про оплату, фіскальний чек – касові документи, що засвідчують факт здійснення оплати
Товарний чек	Продавцем / постачальником	Суму інвестицій, що приймається рівній сумі до сплати по рахунку  Номенклатуру продукції / матеріалів	Так, умовно – до 20% від вартості проекту в цілому	Квитанція про оплату, фіскальний чек – касові документи, що засвідчують факт здійснення оплати
Фіскальний чек	Продавцем / постачальником	Суму інвестицій, що приймається рівній сумі до сплати по рахунку  Номенклатуру продукції / матеріалів – умовно	Так, умовно – у разі чіткої можливості деталізації номенклатури відповідно до Каталогу технологій	Рахунок на оплату, товарний чек – для засвідчення номенклатури продукції

Кожен з наведених вище типів документів детально описаний далі в цьому документі. Кожен з цих типів документів може бути використаний для будь-якої категорії обладнання та матеріалів з Каталогу Технологій, з урахуванням наведених нижче особливостей.

### 3.1. Кредитний договір

Кредитний договір є документом, що підтверджує факт оплати за придбання матеріалів та обладнання у випадку POS-кредитів<sup>1</sup>. У випадку грошових кредитів (кредитів готівкою) кредитний договір не є документом, що підтверджує факт оплати для цілей програми IQ energy. В такому випадку застосовуються інші фінансові документи, описані нижче – квитанція про оплату, товарний чек, фіскальний чек.

Наведене нижче стосується кредитних договорів POS-кредитів. Такі кредитні договори формуються банками – учасниками програми IQ energy.

В кредитному договорі зазначається сума кредиту та дата його укладання. Для цілей програми IQ energy сума кредиту вважається сумою оплати (якщо інше не зазначене в інших документах, що засвідчують даний проект), а дата укладання кредитного договору – датою оплати.



В кредитному договорі зазвичай не зазначається номенклатура продукції та матеріалів, що придбаються. Тому для цілей програми IQ energy кредитний договір в обов'язковому порядку повинен супроводжуватися іншими документами, що містять розшифровку того, що придбається. Це може бути рахунок на оплату або товарний чек

Обов'язкові реквізити кредитного договору:

- Позичальник – прізвище, ім'я та по-батькові фізичної особи, що отримує кредит;
- Сума договору – розмір кредиту;
- Дата укладання – дата набуття чинності, зазвичай це дата підписання договору сторонами;
- Мета договору – придбання енергоефективної продукції та матеріалів;
- Факт набуття чинності кредитним договором – наявність відповідних підписів сторін та відбитки печатки банку.

Кредитні договори, що не містять принаймні одного з наведених вище реквізитів, не приймаються програмою IQ energy в якості фінансових документів.

Додатково в кредитному договорі може зазначитися назва та платіжні реквізити організації-постачальника чи продавця енергоефективної продукції. Ця вимога не є обов'язковою.

Система управління грантами програми IQ energy приймає електронну копію кредитного договору. Для цього в полі «Рахунок-фактура за обладнання / матеріали» потрібно завантажити скан-копію кредитного договору в будь-якому з підтримуваних форматів (\*.pdf, \*.jpeg тощо).

### 3.2. Квитанція про оплату

Квитанція про оплату є документом, що підтверджує факт оплати за придбання матеріалів та обладнання у випадку грошового кредиту (кредиту готівкою).



В квитанції про оплату зазвичай не зазначається номенклатура продукції та матеріалів, що придбаються. Тому для цілей програми IQ energy квитанція про оплату в обов'язковому порядку повинна супроводжуватися іншими документами, що містять розшифровку того, що придбається. Це може бути рахунок на оплату або товарний чек

Для цілей програми IQ energy приймаються квитанції, що формуються у відділеннях банку при оплаті через касу (готівкою), в системах інтернет-банкінгу при оплаті з банківської картки, та POS-терміналами продавців чи постачальників.



Для цілей програми IQ energy ми не приймаємо інших видів квитанцій, наприклад квитанцій про поповнення рахунку, оскільки вони не містять частини обов'язкових реквізитів. Тому поповнення банківської картки постачальника чи продавця через термінали самообслуговування для цілей програми IQ energy не є прийнятним

<sup>1</sup> POS-кредит (Point of Sales кредит) – кредит, що надається банком позичальнику з перерахуванням кредитних коштів на постачальника (продавця).

підтвердженням платежу. Рекомендуємо в таких випадках поповнювати власну банківську картку та здійснювати платіж в один з таких способів:

- Через систему інтернет-банкінгу – в такому разі ви матимете можливість згенерувати квитанцію про оплату з усіма необхідними реквізитами;
- З використанням POS-терміналу в точці продажу продавця чи постачальника – квитанції POS-терміналів приймаються програмою IQ energy в якості фінансового документу

Обов'язкові реквізити квитанції про оплату:

- Платник – прізвище та ім'я фізичної особи, що отримала грошовий кредит (кредит готівкою) та здійснює оплату за енергоефективні матеріали та обладнання;
- Отримувач платежу – продавець чи постачальник енергоефективних матеріалів та обладнання, у випадку POS-квитанцій – назва магазину чи точки продажу;
- Призначення платежу – інформація щодо матеріалів та обладнання, що купується, з обов'язковим посиланням на рахунок на оплату або товарний чек, не вимагається для POS-квитанцій;
- Сума платежу – сума кредитних коштів, що була сплачена продавцю чи постачальнику;
- Дата платежу – дата прийняття банком коштів від платника;
- Факт здійснення платежу – наявність відповідних підписів сторін, відбитки печатки чи штампу банку, кода авторизації тощо.

Квитанції про оплату, що не містять принаймні одного з наведених вище реквізитів, не приймаються програмою IQ energy в якості фінансового документу.

Система управління грантами програми IQ energy приймає електронну копію квитанції про оплату. Для цього в полі «Рахунок-фактура за обладнання / матеріали» потрібно завантажити скан-копію квитанції про оплату в будь-якому з підтримуваних форматів (\*.pdf, \*.jpeg тощо).

### 3.3. Рахунок на оплату

Рахунок на оплату є документом, що може підтвердити номенклатуру матеріалів та обладнання, використаних в проекті, та їх загальну вартість (в тому числі – з урахуванням монтажу). Рахунок на оплату формується постачальником / продавцем.

Сам по собі рахунок на оплату не може вважатися достатнім документом для підтвердження оплати. Рахунок на оплату обов'язково має бути поєднаний з кредитним договором або квитанцією про оплату.

Обов'язкові реквізити рахунку на оплату:

- Продавець – назва юридичної особи чи фізичної особи – підприємця, яка сформувала рахунок на оплату та буде отримати кредитні кошти від позичальника;
- Дата – дата формування рахунку на оплату;
- Номер – унікальний номер рахунку на оплату, який визначається продавцем;
- Товарна номенклатура – перелік обладнання та матеріалів, які продавець готовий продати позичальнику, з обов'язковим зазначенням технічної інформації, яка дасть змогу встановити відповідність такого обладнання та матеріалів Сертифікату відповідності;
- Ціна – ціна за кожну одиницю товарної номенклатури;
- Сума до оплати – підсумок додавання цін за всіма включеними до рахунку на оплату позиціями;
- Реквізити відповідальної особи – прізвище та ім'я відповідальної особи продавця, що підготувала рахунок на оплату, її підпис.

Рахунки на оплату, що не містять принаймні одного з наведених вище реквізитів, не приймаються програмою IQ energy в якості фінансового документу.



Позичальник зобов'язаний забезпечити:

- Тотожність в рахунку на оплату та в квитанції про оплату наступної інформації: суми платежу, прізвища платника та назви отримувача;
- Зазначення в полі «Призначення платежу» квитанції про оплату номера та дати рахунку на оплату

У разі недотримання зазначених вище вимог рахунок про оплату може бути відхилений верифікатором в якості документального підтвердження, що матиме негативні наслідки для рішення щодо присудження гранту.



Ми наполегливо рекомендуємо не включати в квитанцію про оплату, в тому числі в POS-квитанції, будь-яких інших товарних позицій окрім тих, що зазначені в рахунку на оплату. Це призведе до відмінності в сумах рахунку та квитанції, що може бути підставою для їх відхилення. У разі необхідності придбати додаткові товарні позиції, які не включені до Сертифікату відповідності, рекомендується оформлювати таку купівлю окремими рахунками на оплату, які не подаються до програми IQ energy

Система управління грантами програми IQ energy приймає електронну копію рахунку на оплату. Для цього в полі «Рахунок-фактура за обладнання / матеріали» потрібно завантажити скан-копію рахунку на оплату в будь-якому з підтримуваних форматів (\*.pdf, \*.jpeg тощо).

### 3.4. Товарний чек

Товарний чек є документом, що може підтвердити номенклатуру матеріалів та обладнання, використаних в проекті, та їх загальну вартість (в тому числі – з урахуванням монтажу). Товарний чек формується продавцем / постачальником.

Товарний чек може самостійно підтверджувати факт оплати, у разі якщо вона здійснюється у готівковій формі без використання касового апарату чи POS-терміналу продавця. Товарний чек також може бути додатковим фінансовим документом для квитанції про оплату, в тому числі POS-квитанції, та фіскального чеку.

Обов'язкові реквізити товарного чеку:

- Продавець – назва юридичної особи чи фізичної особи – підприємця, яка сформувала товарний чек та буде отримати кредитні кошти від позичальника, допускається використання штампю;
- Дата – дата формування товарного чеку;
- Номер – унікальний номер товарного чеку, який визначається продавцем;
- Товарна номенклатура – перелік обладнання та матеріалів, які продавець готовий продати позичальнику, з обов'язковим зазначенням технічної інформації, яка дасть змогу встановити відповідність такотуго обладнання та матеріалів Сертифікату відповідності;
- Ціна – ціна за кожну одиницю товарної номенклатури;
- Сума до оплати – підсумок додавання цін за всіма включеними до товарного чеку позиціями;
- Реквізити відповідальної особи – прізвище та ім'я відповідальної особи продавця, що підготувала рахунок на оплату, її підпис.

Товарні чеки, що не містять принаймні одного з наведених вище реквізитів, не приймаються програмою IQ energy в якості фінансового документу.



Для цілей програми IQ energy ми приймаємо товарні чеки, які були оплачені за готівку та не супроводжуються касовими документами (квитанцією на оплату чи фіскальним чеком) у сумі, що не перевищує 20% від загальної заявленої вартості проекту. З метою уникнення непорозумінь ми наполегливо рекомендуємо вимагати від продавців та постачальників надання таких касових документів

Система управління грантами програми IQ energy приймає електронну копію товарного чеку. Для цього в полі «Рахунок-фактура за обладнання / матеріали» потрібно завантажити скан-копію товарного чеку в будь-якому з підтримуваних форматів (\*.pdf, \*.jpeg тощо).

### 3.5. Фіскальний чек

Фіскальний чек є документом, що може підтвердити номенклатуру матеріалів та обладнання, використаних в проекті, їх загальну вартість та факт здійснення платежу. Фіскальний чек формується постачальником / продавцем у разі приймання оплати з використанням реєстраторів розрахункових операцій (касових апаратів).

Фіскальний чек може самостійно підтверджувати факт оплати, у разі якщо вона здійснюється у готівковій формі або з використанням POS-терміналу продавця. Фіскальний чек також може бути додатковим фінансовим документом для рахунку на оплату, квитанції на оплату та товарного чеку.

Обов'язкові реквізити фіскального чеку:

- Продавець – назва юридичної особи чи фізичної особи – підприємця, яка сформувала фіскальний чек;
- Дата – дата формування фіскального чеку;
- Номер – унікальний номер фіскального чеку;
- Товарна номенклатура – перелік обладнання та матеріалів, які продавець продав позичальнику;
- Ціна – ціна за кожну одиницю товарної номенклатури;
- Сума до оплати – підсумок додавання цін за всіма включеними до товарного чеку позиціями;
- Факт підтвердження платежу – код авторизації.

Фіскальні чеки, що не містять принаймні одного з наведених вище реквізитів, не приймаються програмою IQ energy в якості фінансового документу.



Виходячи з технічних обмежень фіскального чеку – кількості символів в назві номенклатури продукції – його може бути недостатньо для встановлення відповідності придбаних матеріалів та обладнання Сертифікату відповідності. З метою уникнення непорозумінь ми наполегливо рекомендуємо вимагати від продавців та постачальників надання розшифровок номенклатури – рахунку на оплату або товарного чеку

Система управління грантами програми IQ energy приймає електронну копію фіскального чеку. Для цього в полі «Рахунок-фактура за обладнання / матеріали» потрібно завантажити скан-копію фіскального чеку в будь-якому з підтримуваних форматів (\*.pdf, \*.jpeg тощо).

### 3.6. Відображення податку на додану вартість в фінансовій документації

У разі, якщо в ціні продукції чи матеріалів, або в вартості монтажних робіт, продавцем / монтажною організацією був врахований податок на додану вартість (ПДВ), позичальник може включити його до загальної суми інвестицій (вартості капіталовкладень). Для цього позичальник лише надає програмі IQ energy скан-копії відповідних документів, що були сформовані продавцем / монтажною організацією.

Якщо ПДВ не був врахований продавцем / монтажною організацією в ціні продукції чи матеріалів або вартості монтажних робіт, позичальник не може включити такий податок до загальної суми інвестицій (вартості капіталовкладень).

У будь-якому випадку, позичальнику заборонено вносити будь-які зміни до фінансових документів, що були сформовані продавцем / монтажною організацією, в тому числі шляхом редагування електронних копій.

### 3.7. Як завантажити фінансову документацію

Уся необхідна фінансова документація, що повинна бути надана позичальником для верифікації проекту, може бути завантажена до Системи управління грантами програми IQ energy в одне або декілька полів, що є доступними:

- «Рахунок-фактура на обладнання / матеріали»;
- «Рахунок-фактура на монтаж»;
- «Підтвердження завершення робіт - фото до початку»;
- «Підтвердження завершення робіт - фото після завершення».

Система приймає електронні копії фінансової документації. Для цього в одне або декілька із вищезазначених полів потрібно завантажити скан-копії або фотографії необхідних документів в будь-якому з підтримуваних форматів (\*.pdf, \*.jpeg тощо).

Максимальна кількість файлів, що може бути завантажена до кожного поля становить 5. Таким чином, у тих випадках, коли кількість окремих документів, що мають бути переведені в електронний формат та надіслані до системи, перевищує зазначене обмеження (наприклад, придбання матеріалів відбувалося партіями), рекомендується створювати \*.pdf файли, що будуть об'єднувати декілька окремих сканів в один документ. Це дозволить надати всю необхідну інформацію у повному обсязі не перевищуючи встановленого системного обмеження. Максимально допустимий розмір одного файлу становить 2 Мб.