



МІНІСТЕРСТВО
ФІНАНСІВ
УКРАЇНИ



Агент
Уряду



ДЕРЖАВНІ ГАРАНТІЇ НА ПОРТФЕЛЬНІЙ ОСНОВІ

ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ БАНКІВ-УЧАСНИКІВ



ОСНОВНІ УМОВИ ПРОГРАМИ



Мета програми – спрощення доступу для суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (ММСП) до банківського кредитування.

Інструмент – державні гарантії на портфельній основі, що надаються банкам-кредиторам для часткового покриття зобов'язань за портфелем кредитів ММСП, які відповідають умовам програми.

Обсяг гарантії – до **25%** від регулятивного капіталу банку

Державною гарантією забезпечуються:

Для кредитів, які надаються в період воєнного стану (портфель 80/80): <ul style="list-style-type: none">✓ сільськогосподарським товаровиробникам*✓ суб'єктам підприємництва, що провадять діяльність у сфері переробної промисловості за всіма КВЕД <u>Секції С</u>✓ з метою відбудови основних засобів, зруйнованих внаслідок військової агресії	<ul style="list-style-type: none">▪ до 80% зобов'язань за ОБ за портфелем кредитів▪ до 80% зобов'язань за ОБ за окремим кредитом
Для інших категорій кредитів (портфель 50/70)	<ul style="list-style-type: none">▪ до 50% зобов'язань за ОБ за портфелем кредитів▪ до 70% зобов'язань за ОБ за окремим кредитом

Банк-кредитор не може включати до портфеля новий кредит коли (на дату включення такого кредиту до портфеля):

- питома вага кредитів у портфелі, прострочених більше ніж на **90 днів****, перевищує **25%** або
- питома вага кредитів у портфелі, прострочених більше ніж на **30 днів****, перевищує **35%**

Строк дії гарантії (з дати укладання гарантійного договору):

- **10 років** – для кредитів, що надаються з метою відбудови основних засобів, зруйнованих внаслідок військової агресії
- **5 років** – для інших категорій кредитів

Плата за надання гарантії (на користь державного бюджету)

- 2% від ліміту гарантії разово (за договорами про надання державної гарантії на портфельній основі, укладеними після 2023 року)

Комісії Агента (на користь АТ «Укресімбанк» в якості Агента)

- 0,05% від ліміту гарантії разово - комісії за підготовку гарантії
- 0,25% від частини зобов'язань з основного боргу за портфелем кредитів, що покриті гарантією - комісія за управління гарантією

* у значенні, наведеному в Законі України "Про державну підтримку сільського господарства України"

** прострочених за основним боргом та/або відсотками. Сума таких кредитів збільшується на суму простроченої заборгованості перед бюджетом за такими кредитами.



МЕХАНІЗМ РЕАЛІЗАЦІЇ



Агент
Уряду

збір
документів
від банків

підготовка
гарантійних
угод

моніторинг і
звітування

супроводження розрахунків
у разі настання гарантійних
випадків

ВІДБІР БАНКІВ

- до 10 числа першого місяця кварталу необхідно подати Агенту заявку разом з необхідним пакетом документів
- після рішення Уряду, між Урядом та банком укладається Договір про надання гарантії на портфельній основі (кожного року укладається новий договір в межах лімітів гарантій, наданих протягом року)

ФОРМУВАННЯ ПОРТФЕЛЮ

- банк самостійно формує портфель кредитів, які покриваються державною гарантією на портфельній основі
- кредити мають відповідати критеріям прийнятності під час першого включення таких кредитів до портфелю

ЗВІТУВАННЯ

- банк щомісяця звітує Агенту про стан надання, повернення і обслуговування портфелю
- Агент контролює відповідність параметрів портфелю вимогам Порядку

ГАРАНТІЙНИЙ ВИПАДОК

(90+ днів
несплати
основного
боргу)

- банк раз на місяць надає Гаранту вимогу щодо виконання гарантійних зобов'язань, а Агенту – підтверджуючі документи
- Гарант, на підставі отриманої вимоги, перевіреної Агентом, здійснює виплату протягом 30 днів
- **банк зобов'язаний застосувати інструменти врегулювання заборгованості за кредитом (у т.ч. реалізації застави)**
- звернення стягнення має бути здійснено банком відповідно до внутрішніх процедур у найкоротші строки
- частина коштів, отриманих внаслідок врегулювання, перераховується до державного бюджету пропорційно частині кредиту, покритій державною гарантією
- робота із врегулювання простроченої заборгованості проводиться до того моменту, поки банк не прийме обґрунтованого рішення про те, що подальше проведення такої роботи є економічно недоцільним (таке рішення перевіряється Агентом та погоджується з Гарантом)



ВИМОГИ ДО БАНКІВ-УЧАСНИКІВ

Вимоги для участі в програмі:

- складення річної фінансової звітності та річної консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та надання річних висновків за результатами аудиту фінансової звітності протягом останнього календарного року
- незастосування протягом останнього року Національним банком до банку таких заходів впливу, як обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів операцій і віднесення банку до категорії проблемного або неплатоспроможного
- відсутність у банку простроченої заборгованості перед державою із здійснення розрахунків з державним бюджетом і державними цільовими фондами
- відсутність випадків невиконання/несвоєчасного виконання банком своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами
- дотримання вимог, установлених Національним банком, щодо формування обов'язкових резервів
- незастосування протягом останніх 12 місяців до банку або власників істотної участі в банку, або до пов'язаних осіб банку, що є контролерами або керівниками банку, санкцій іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або незастосування санкцій відповідно до Закону України "Про санкції"
- наявність працюючого кредитного портфеля клієнтів мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва в розмірі не менше ніж 500 млн. гривень на дату подання звернення

Вимоги щодо використання ліміту гарантії:

- У разі коли банк-кредитор протягом чотирьох місяців від дати укладення із гарантом договору про надання державних гарантій на портфельній основі не включив до реєстру жодного кредиту та не надав його агенту відповідно до вимог цього Порядку, такий договір втрачає чинність. Водночас плата за надання гарантій і комісія за підготовку гарантій не підлягають поверненню.
- У разі коли банк-кредитор протягом шести місяців від дати укладення із гарантом договору про надання державних гарантій на портфельній основі (але не пізніше дати завершення календарного року, в якому такий договір було укладено) не використав 80 відсотків ліміту державної гарантії, частина невикористаного ліміту державної гарантії, яка є різницею між невикористаним лімітом і 20 відсотками ліміту, встановленого банку-кредитору, без згоди такого банку-кредитора підлягає перерозподілу. Банку-кредитору, якому зменшено ліміт державної гарантії, повертається частина плати за надання державної гарантії та комісії за підготовку державної гарантії, що були сплачені ним на користь гаранта та агента, у сумі, що є пропорційною до розміру зменшення такого ліміту.



ВИМОГИ ДО ПОЗИЧАЛЬНИКІВ

- не є пов'язаною з банком особою
- позичальник є суб'єктом ММСП у визначенні ст. 55 Господарського кодексу України:
 - річний дохід – до 50 млн євро
 - кількість співробітників - до 250
- строк провадження господарської діяльності з моменту реєстрації повинен перевищувати 12 місяців, що підтверджується документально
- зареєстрованим на території України*
- учасники (засновники) та кінцеві бенефіціарні власники (контролери) позичальника є фізичними особами – резидентами (не застосовується для сільськогосподарських виробників)
- клас згідно з Положенням НБУ № 351:
 - для юридичних осіб малого та середнього підприємства за інтегральним показником — не нижче 8
 - для фізичних осіб - підприємців — не нижче 4
 - для юридичних осіб за кредитами під інвестиційний проект на підставі встановлених критеріїв — не нижче 4
- не мати простроченої заборгованості перед банком-кредитором на дату фактичного включення кредиту до портфеля
- не повинен підпадати під обмеження щодо надання державної підтримки, визначені статтею 13 Закону України “Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні” (крім лізингових компаній)
- не бути особою, учасниками (акціонерами, членами) або кінцевими бенефіціарами якої є громадяни держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом, та/або особою, яка належать або належала до терористичних організацій, або юридичною особою, в якій особи, які належать або належали до терористичних організацій, виступають учасниками (акціонерами, членами) або кінцевими бенефіціарами
- не бути особою, стосовно якої застосовано такі спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України “Про санкції”, як заборони на укладення правочинів з набуття у власність земельних ділянок, а також пов'язаними з ними особами
- для кредитів, які надаються з метою відбудови основних засобів, зруйнованих внаслідок військової агресії, позичальник повинен провадити станом на 1 січня 2022 р. прибуткову господарську діяльність протягом року, що підтверджується даними річної фінансової звітності, основні засоби мають бути розташовані на території України*



ВИМОГИ ДО КРЕДИТІВ

- кредит/кредитна лінія в гривні
- строк кредиту — до 10 років
- номінальна відсоткова ставка – не перевищує 3мUIRD (станом на попередній робочий день, що передує даті підписання кредитного договору) + 11% (на період воєнного стану + 90 днів може бути більшою з 3мUIRD + 11% та 20%)
- максимальна сукупна заборгованість позичальника та учасників групи пов'язаних з ним контрагентів — 100 млн грн (для кредитів с/г товаровиробникам – 400 млн грн)
- забезпечення — покриття кредиту основними видами майнового та/або іншого забезпечення
- максимальний розмір комісій за кредитним договором:
 - 2 відсотка разово від суми кредиту, що покрита державною гарантією (за кредитами, що включаються до портфельів кредитів за договорами про надання державної гарантії на портфельній основі, укладеними після 2023 року)
 - 1 відсоток річних від суми кредиту (для кредитів із строком кредитування менше ніж один рік — 1 відсоток разово)
- кредит може бути надано для фінансування:
 - реалізації інвестиційного проекту та інвестиційних цілей
 - оборотного капіталу, крім овердрафтів
- можна поєднувати з програмою «5-7-9»
- кредит не може бути надано на заборонену законодавством діяльність або діяльність, за якою більше ніж 10% річних надходжень генерується за рахунок азартних ігор, алкоголю, тютюну
- до портфеля кредитів не може включатися кредит:
 - за яким здійснено страхування фінансових ризиків або надано забезпечення у формі гарантії за іншими програмами державної підтримки або програмами міжнародних фінансових організацій
 - правочини щодо його надання укладено до дати укладення договору про надання державної гарантії на портфельній основі. У разі укладання додаткової угоди до кредитного договору, який було укладено до дати укладення договору про надання державної гарантії на портфельній основі, державною гарантією на портфельній основі можуть покриватися лише нові зобов'язання, які виникають у результаті укладення такої додаткової угоди
 - позичальник порушив умови повернення кредиту в частині прострочення більше ніж на один робочий день заборгованості із сплати основної суми боргу та/або відсотків та банк-кредитор прийняв рішення про перенесення строків погашення за такими кредитами з метою усунення зазначеного порушення та подальшого включення такого кредиту до портфеля





Як стати учасником

**Банки можуть долучитися до програми
або збільшити вже існуючий ліміт гарантії
щоквартально**

(за умови існування вільного ліміту гарантій у державному бюджеті на відповідний рік)

**Для цього необхідно
до 10 числа першого місяця кварталу
подати агенту звернення з усіма необхідними документи,
на електронну пошту
agent@eximb.com**

з подальшою відправкою оригіналів (у випадку подання в паперовому вигляді) на адресу агента:

**АТ «Укрексімбанк»
Україна, 03150, м. Київ, вул. Антоновича, 127**

До уваги: Агент Уряду

+ 380(44)247-38-85

+ 380(44)247-38-97

+ 380(67)724-60-32

