

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Наглядової ради  
державної установи «Фонд енергоефективності»  
від 24 квітня 2019 р.  
Голова Наглядової ради

 А.М. Райкевіч

**ПОРЯДОК**  
**прийняття рішення про обрання банків-партнерів, які братимуть участь у**  
**реалізації програм Фонду з відшкодування частини вартості заходів з**  
**енергоефективності кінцевим бенефіціарам**

**Розділ 1. Загальні положення**

- 1.1 Цей Порядок прийняття рішення про обрання банків-партнерів, які братимуть участь у реалізації програм Фонду з відшкодування частини вартості заходів з енергоефективності кінцевим бенефіціарам визначає процедуру прийняття рішення про обрання банків-партнерів, які братимуть участь у реалізації програм Фонду з відшкодування частини вартості заходів з енергоефективності кінцевим бенефіціарам, зокрема, процедуру та кваліфікаційні вимоги оцінювання банків, які можуть бути залучені у якості банків-партнерів (далі відповідно – **Порядок та Банки-Партнери**).
- 1.2 Положення цього Порядку, розроблені з урахуванням наступних нормативно-правових актів:
- (1). Закон України «Про Фонд енергоефективності» № 2095-VIII від 08 червня 2017 року;
  - (2). Статут державної установи «Фонд енергоефективності», затверджений Постановою Кабінету Міністрів України № 1099 від 20 грудня 2017 року;
- 1.3 Терміни у цьому Порядку вживаються у значенні, наведеному у Законі «Про Фонд енергоефективності» та Статуті.

**Розділ 2. Основні принципи відбору Банків-Партнерів**

- 2.1 Вибір Банків-Партнерів здійснюється Дирекцією з дотриманням вимог цього Порядку. Під час здійснення відбору, Дирекція має керуватися наступними принципами:
- (1). прозорості;
  - (2). економічної ефективності;
  - (3). законності;
  - (4). конкурентності;

- (5). добровільності;
  - (6). відповідальності;
  - (7). свободи вибору кінцевим бенефіціаром Банку-Партнера згідно з вимогами, визначеними Фондом;
  - (8). єдиного підходу до залучення Банків-Партнерів;
  - (9). забезпечення партнерства на взаємовигідних умовах.
- 2.2 Фонд може співпрацювати з такою кількістю Банків-Партнерів, яка за оцінкою Дирекції є об'єктивно доцільною для забезпечення доступності та високої якості надання послуг для кінцевих бенефіціарів Фонду (далі – **Бенефіціари**).
- 2.3 Перелік Банків-Партнерів, з якими укладено договори про співпрацю, підлягає оприлюдненню на офіційному сайті Фонду не пізніше 14 (чотирнадцяти) календарних днів з моменту укладення договору.

### **Розділ 3. Процедура вибору банків-партнерів**

- 3.1 Дирекція розпочинає процес обрання Банків-Партнерів шляхом направлення потенційним Банкам-Партнерам, які можуть відповідати кваліфікаційним вимогам, невиключний перелік яких, визначений в Розділі 4 цього Порядку, пропозиції щодо співпраці та опитувальника. Рішення щодо направлення пропозицій щодо співпраці та опитувальника приймаються на засіданні Дирекції за пропозицією будь-якого члена Дирекції або на вимогу Наглядової ради.
- 3.2 Будь-який банк, що відповідає кваліфікаційним вимогам, визначеним в Розділі 4 цього Порядку, може направити Фонду письмовий запит щодо надання інформації про повний перелік критеріїв та повідомити про намір бути обраним Банком-Партнером відповідно до цього Порядку.
- 3.3 Пропозиція щодо співпраці може містити інформацію про Фонд та цілі його діяльності, опис програм, в яких пропонується взяти участь потенційним Банкам-Партнерам, функції Банків-Партнерів та кваліфікаційні вимоги до них, тощо.
- 3.4 Форма опитувальника розробляється Дирекцією та може включати, зокрема, питання щодо відповідності банку кваліфікаційним вимогам для Банків-Партнерів, а також запити щодо надання документів, які підтверджують відповідність банків кваліфікаційним вимогам.
- 3.5 Дирекція може встановити додаткові кваліфікаційні вимоги для Банків-Партнерів або вимагати додаткові документи та/або інформацію, які необхідні для оцінки відповідності банку кваліфікаційним вимогам для Банків-Партнерів.
- 3.6 Після направлення пропозиції щодо співпраці Дирекція організовує діалог з потенційними Банками-Партнерами з метою надання додаткових пояснень щодо програм Фонду та функцій Банків-Партнерів.
- 3.7 Дирекція може визначити члена Дирекції або призначити працівника, який буде відповідальний за надсилання пропозицій щодо співпраці та ведення діалогу з банками від імені Фонду.



- 3.8 У разі, якщо після проведення переговорів банк виявив бажання взяти участь в реалізації програм(и) Фонду, він має надіслати лист про наміри взяти участь у програмах(і) Фонду в довільній формі (далі – лист про наміри) та заповнений опитувальник з документами, які можуть запитуватися Дирекцією.
- 3.9 Дирекція перевіряє відповідність банків, які надіслали лист про наміри, на їх відповідність кваліфікаційним вимогам, невиключний перелік яких, визначений в Розділі 4 цього Порядку. Дирекція може визначити члена Дирекції або призначити відповідального працівника(ів), який буде здійснювати відповідну перевірку.
- 3.10 Під час перевірки банків на їх відповідність кваліфікаційним вимогам, визначених вище, Дирекція або уповноважена нею особа можуть користуватися інформацією, наданою банком в опитувальнику; документами, наданими банками; аудиторськими висновками, наданими аудиторськими фірмами, які мають право здійснювати зовнішній аудит банків; а також офіційними публічними джерелами інформації, включаючи, але не обмежуючись, офіційні веб-сторінки банків, НБУ, кредитних агентств тощо.
- 3.11 Дирекція під час перевірки банків має дотримуватися вимог законодавства України, враховуючи санкції та або інші заборони щодо співпраці.
- 3.12 Під час здійснення відповідної перевірки Дирекція може звертатися до банку за додатковими роз'ясненнями та запитамі документів.
- 3.13 Якщо перевірку здійснює один з членів Дирекції або працівник, призначений Дирекцією, то після здійснення перевірки, відповідна особа звітує перед Дирекцією щодо результатів цієї перевірки. Висновок, зроблений особою за результатами перевірки банків на відповідність кваліфікаційним вимогам, приймається до уваги Дирекцією, проте не є остаточним та обов'язковими для Дирекції.
- 3.14 Дирекція може переглянути висновки, зроблені призначеною нею особою, та здійснити перевірку банків на їх відповідність кваліфікаційним вимогам самостійно.
- 3.15 З урахуванням пункту 3.19 цього Порядку, якщо за результатами перевірки встановлено, що банк відповідає кваліфікаційним вимогам та відсутні суттєві ризики для здійснення програм Фонду із залученням такого банку, що підтверджується відповідним висновком, Дирекція приймає рішення про обрання відповідного банку Банком-Партнером. Таке рішення є остаточним та обов'язковим для Фонду.
- 3.16 Якщо за результатами перевірки виявлено, що банк не відповідає кваліфікаційним вимогам, Дирекція може прийняти рішення про обрання такого банку Банком-Партнером, якщо невідповідність кваліфікаційним вимогам не створює суттєвих ризиків для реалізації програм Фонду та банком було надано докази здійснення заходів для виправлення суттєвих недоліків.
- 3.17 Якщо за результатами перевірки виявлено, що банк не відповідає кваліфікаційним вимогам, та Дирекція вважає, що такі недоліки несуть

суттєвий ризик для здійснення програм Фонду, Дирекція надсилає банку лист з переліком виявлених недоліків.

- 3.18 У випадку, якщо банком буде надано докази про виправлення виявлених під час перевірки недоліків, Дирекція може провести повторну перевірку банку на його відповідність кваліфікаційним вимогам, невиключний перелік яких, визначений в Розділі 4 цього Порядку. Якщо за результатами повторної перевірки виявлено, що банк відповідає кваліфікаційним вимогам, Дирекція приймає рішення про обрання відповідного банку Банком-Партнером.
- 3.19 Якщо програма(ми) Фонду, в реалізації якої(их) братиме участь Банк-Партнер, реалізується із залученням коштів багатостороннього трастового донорського фонду, створеного в рамках Угоди про фінансування заходу «Програма підтримки енергоефективності в Україні – EE4U» та Угоди про фінансування заходу «Програма підтримки енергоефективності в Україні – EE4U-II», то перед прийняттям рішення про обрання Банку-Партнера, Дирекція має отримати від Міжнародної фінансової корпорації (далі – «МФК») або іншого довірчого управителя донорів погодження кандидатури Банку-Партнера щодо якого є позитивний висновок про відповідність кваліфікаційним вимогам за результатами перевірки. Для цього Дирекція після отримання висновку за результатами відповідної перевірки надсилає на поштову або електронну адресу МФК запит щодо підтвердження попередньо обраного Банку-Партнера. У такому випадку, Дирекція приймає рішення про обрання Банку-Партнера для реалізації відповідної програми після отримання від МФК погодження у письмовій формі.
- 3.20 Відповідно до Закону України «Про Фонд енергоефективності» та Статуту Фонду, Дирекція уповноважена обирати Банків-Партнерів, за умови дотримання вимог цього Порядку. Рішення Дирекції про обрання Банку-Партнера є підставою для укладання договору про співпрацю з Банком-Партнером, істотні умови якого затверджуються Наглядовою радою. Від імені Фонду відповідний договір підписує директор Фонду або особа, призначена та належно уповноважена Дирекцією.

#### **Розділ 4. Кваліфікаційні вимоги до Банку-Партнера**

- 4.1 Банк-Партнер має відповідати кваліфікаційним вимогам впродовж усього терміну його залучення до участі в програмах Фонду. Зокрема, Банк-Партнер зобов'язаний:
- (1) мати національний Кредитний рейтинг за національною шкалою не нижчим, ніж «інвестиційний» (uaAAA – uaBBB). Кредитний рейтинг визначається за даними наступних кредитних агентств:
    - (1) Fitch (<https://www.fitchratings.com/site/home>),
    - (2) Moody's (<https://www.moody.com/>),
    - (3) Credit-rating (<http://www.credit-rating.ua/ua/>),
    - (4) IBI-rating (<http://ibi.com.ua/EN/>),
    - (5) Рюрік (<http://rurik.com.ua/>),



- (6) Standard-rating (<http://standard-rating.biz/?page=all>).
- (2). виконувати Економічні нормативи діяльності банків, що встановлені НБУ, або мати і успішно виконувати індивідуальну програму, затверджену НБУ, з приведення показників діяльності до нормативного значення;
  - (3). провадити незбиткову операційну діяльність;
  - (4). мати позитивну динаміку щодо рівня непрацюючих активів;
  - (5). мати кредитний продукт для ОСББ, а також розроблені процедури для роботи з ОСББ;
  - (6). мати мережу відділень, представництв, достатню для виконання функцій Банка-Партнера у межах прогнозованих обсягів відповідних продуктів.
  - (7). проходити щорічний аудит своєї фінансової звітності згідно з МСФЗ (Міжнародні стандарти фінансової звітності), що проводиться аудиторською компанією, яка має право на проведення аудиторських перевірок банків відповідно до переліку, затвердженого Національним банком України (НБУ). Висновок, підготовлений такою аудиторською компанією, має бути позитивним.
  - (8). мати необхідний персонал, знання, фізичні та інші ресурси для реалізації кредитної лінії в рамках програми.
  - (9). мати повноважну Наглядову раду (Раду) банку, відповідальну за визначення загальної політики банку та здійснення належного нагляду за його діяльністю банку.
  - (10). мати кваліфіковану та професійну команду управління.<sup>1</sup>
  - (11). мати чіткий бізнес-план і відповідні процедури бюджетування та бюджетного контролю.
  - (12). мати орган, що проводить процедури погодження та затвердження видачі кредитів та належну кредитну політику, а також має процедури щодо всього кредитного циклу, включаючи управління проблемними кредитами, списання активів, тощо.
  - (13). мати задовільні процедури внутрішнього контролю та аудиту, включаючи принципи і процедури обліку, а також фінансові документи, внутрішній контроль та звітність, та операційний контроль, що підтверджені зовнішніми аудиторами.
  - (14). мати внутрішню систему звітності та управління інформацією, що здатна вчасно надавати достатню інформацію, необхідну для управління ризиками та діяльністю банку.

---

<sup>1</sup> під кваліфікованою та професійною командою управління банком мається на увазі колективна придатність - наявність у голови та членів органу управління банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності банку, адекватної оцінки ризиків, на які банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю банку в цілому з урахуванням покладених на орган управління банку законом, статутом банку та його внутрішніми документами функцій

- (15). відповідати всім актам національного законодавства щодо запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

## **Розділ 5. Моніторинг дотримання Банком-Партнером кваліфікаційних вимог<sup>2</sup>**

- 5.1 Для перевірки дотримання Банком-Партнером кваліфікаційних вимог, встановлених в цьому Порядку та Дирекцією, Дирекція зобов'язана проводити раз на квартал моніторинг дотримання Банком-Партнером таких кваліфікаційних вимог та умов договору з Банком-Партнером. Порядок проведення моніторингу визначається Дирекцією. Моніторинг може бути здійснений частіше, якщо Фонд отримав скарги на дії Банку-Партнера, та або отримав з інших про те, що існує ризик невідповідності Банку-Партнера кваліфікаційним вимогам.
- 5.2 Якщо за результатами проведення моніторингу, обраний Банк-Партнер перестає відповідати будь-якому з кваліфікаційних вимог Дирекція може призупинити або припинити підписання нових грантових угод з Бенефіціарами за участю такого банку. Особливості призупинення та припинення дії договору про співпрацю з Банком-Партнером (в тому числі, у зв'язку із відмовою МФК або іншого довірчого управителя донорів продовжувати співпрацю з відповідним Банком-Партнером відповідно до своїх правил/вимог – у разі реалізації відповідної програми із залученням коштів багатостороннього трастового донорського фонду) визначається істотними умовами договорів, що укладатимуться з Банками-Партнерами, та підлягають затвердженню Наглядовою радою. При цьому Фонд та Банк-Партнер, що порушив кваліфікаційні вимоги повинні докласти всіх зусиль, щоб закінчити виконання грантових договорів, що були укладені до порушення кваліфікаційних вимог.
- 5.3 Протягом першого місяця календарного року Дирекція проводить перегляд кваліфікаційних вимог на їх відповідність загальному стану ринку банківських послуг в Україні та існуючим ризикам. За результатами такого перегляду, Дирекція може змінити або визначити додаткові кваліфікаційні вимоги, яким мають відповідати Банки-Партнери. Якщо, за результатами перегляду, Дирекція приймає рішення, що мають бути змінені кваліфікаційні вимоги, визначені в Розділі 4 цього Порядку, Дирекція подає Наглядовій раді пропозицію, щодо зміни відповідних кваліфікаційних вимог з обґрунтуванням внесення відповідних змін.
- 5.4 Якщо відповідно до п. 5.3 кваліфікаційні вимоги до Банків-Партнерів були змінені, після затвердження відповідних змін, Дирекція має перевірити дотримання Банками-Партнерами, з якими укладено договір про співпрацю, нових та/або змінених кваліфікаційних вимог.

<sup>2</sup> Порядок моніторингу та перегляду має бути відображений в договорі з Банками-Партнерами, та бути включений в істотні умови договорів, які затверджуються Наглядовою радою