**Критерії прийнятності ММСП для участі у Програмі «FinancEast»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерій прийнятності** | **Примітки** |
| Юридична адреса (реєстрації) на території України (за виключенням тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, Автономній Республіці Крим та місті Севастополі)  | Підтверджується даними з Єдиного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань <https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch>  |
| Веде основний бізнес на підконтрольних Уряду України територіях Донецької та/або Луганської областей (розміщення виробничих потужностей) | Підтверджується договорами оренди виробничих активів (виробничих приміщень, обладнання, устаткування, с/г земельних ділянок тощо) або документами, що засвідчують право власності на такі виробничі активи, розташованих на підконтрольних Уряду України територіях Донецької та/або Луганської областей.  |
| Розміщує виробничі потужності не ближче 5 км від лінії розмежування  | Лінія розмежування конфліктуючих сторін на Сході України визначається за картами місії ОБСЄ, що актуалізується на сайті <https://liveuamap.com/>  |
| Веде реальну господарську діяльність не менше 1 року, в тому числі прибуткову діяльність принаймні в останньому звітному році (для сезонних підприємств акумульовано за останні 4 квартали з врахуванням сезонності). | Підтверджується даними фінансової звітності на останню річну звітну дату.  |
| Дотримання екологічних стандартів та соціальних норм  | Відсутність порушення стандартів/норм в існуючій діяльності та в рамках Проекту  |
| Клас кредитного ризику | Клас боржника для юридичних осіб - не гірший ніж 6-й; для фізичних осіб-підприємців – не гірший ніж 4-й (згідно з вимогами Національного банку України), визначається Банком. |
| Кредитна історія | Негативною кредитною історією, протягом останніх 12 місяців, не вважаються факти прострочення заборгованості за основною сумою кредиту та/або процентами по кредиту(-ам), оформленим Позичальником (ГПК) у будь-якого(-их) кредитора(-ів), тривалістю не більше 60 календарних днів та якщо така прострочена заборгованість погашена на момент розгляду Банком заявки Позичальника на отримання фінансування. |
| Репутація | Позичальник або його власники не є об’єктом будь-яких персональних (індивідуальними), спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій). Керівники та кінцеві контролери ММСП не перебувають під слідством та не були притягнуті до відповідальності за тяжкі кримінальні та/або фінансові злочини. |
| Вартість Проекту  | Не більше **500 000 (п’ятсот тисяч) євро 00 євроцентів** з урахуванням ПДВ в гривневому еквіваленті за офіційним курсом валют Національного банку України на дату укладення кредитного договору. |
| Призначення фінансування | Придбання або модернізація Позичальником основних засобів (машин, обладнання тощо), включаючи транспортування, монтаж, введення в експлуатацію, необхідних для розширення діючої або започаткування нового виду господарської діяльності.Придбання нової техніки та транспортних засобів (мінімальна вага – 2 тони) напряму від виробників або через офіційних дилерів.Придбання, будівництво або реконструкція приміщень, необхідних для розширення діючої або започаткування нового виду господарської діяльності. |
| Заборонені для фінансування види діяльності ММСП | * Будь-яка діяльність з використанням шкідливих або експлуатаційних форм примусової праці або праці малолітніх дітей;
* Будь-яка незаконна у відповідності до законодавства діяльність, що застосовується до відповідних ММСП, або у відповідності із нормами міжнародного права;
* Виробництво або торгівля зброєю, спорядженням або іншим військовим обладнання
* Виробництво або торгівля, що стосується зникаючих видів тварин та рослин;
* Виробництво та/або торгівля тютюновими виробами;
* Виробництво та/або торгівля міцними алкогольними напоями;
* Організація азартних ігор, діяльність казино;
* Спекулятивні валютні операції;
* Інвестиції у будь-які види цінних паперів;
* Купівля, продаж або оренда нерухомості зі спекулятивною метою;
* Купівля основних засобів в рамках Програми «FinancEast» для подальшої передачі їх в оренду та/або користування іншим особам;
* Інші види діяльності, що визначені KfW та IFC як заборонені.
 |
| Початковий платіж по Проекту 20% від його загальної вартості (в т.ч. ПДВ) | Початковий платіж (Субсидія + Власний внесок ММСП) враховується лише у вигляді часткового фінансування придбання основних засобів  |
| Строк кредитного фінансування Банком | Не менше 24 місяці для інвестиційних кредитів та кредитів на поповнення обігових коштів |
| Заборона рефінансування | Кредити не надаються для рефінансування існуючих зобов’язань Позичальника по відношенню до Банком та інших фінансових установ |
| Дотримання положень про охорону праці та охорону здоров’я, які відповідають національним та міжнародним стандартам  | Позичальником надають, в письмовому вигляді, свої запевнення щодо обов’язку дотримуватись/виконувати положення про охорону праці та охорону здоров’я, при цьому, не припускаючи нелегальної зайнятості персоналу або оформлення працівників за статусом фізичної особи-підприємця |