

ЯК УСПІШНО ОТРИМАТИ
КОМПЕНСАЦІЮ ВІД

КАТЕГОРІЯ:
ТЕПЛОІЗОЛЯЦІЯ



Під компенсацію підпадають тільки товари з онлайн Каталогу Технологій на сайті IQ energy, підтверджені

СЕРТИФІКАТОМ ВІДПОВІДНОСТІ

супутні товари також підпадають під компенсацію, проте окремий сертифікат відповідності на них не генерується

ПЕРЕКОНАЙТЕСЬ, ЩО ОБРАНИЙ УТЕПЛЮВАЧ ПІДПАДАЄ ПІД КРИТЕРІЙ ЕНЕРГОЕФЕКТИВНОСТІ IQ ENERGY - **ЗГЕНЕРУЙТЕ СЕРТИФІКАТ ВІДПОВІДНОСТІ**

✓ **Критерій товщини**

Під компенсацію підпадають проекти, де загальна товщина шару утеплювача становить:

Стіни	≥ 100 мм
Підлога	≥ 100 мм
Стеля	≥ 200 мм

✓ **Критерій енергоефективності** – Обраний Вами утеплювач має бути у Каталозі Технологій

- 1) Знайдіть відповідний УТЕПЛЮВАЧ у Каталозі Технологій
- 2) Роздрукуйте Сертифікат відповідності на обрану продукцію:
 - 2.1. Натисніть ДОДАТИ до СПИСКУ
 - 2.2. Натисніть на позначку КОРЗИНА у верхньому правому кутку
 - 2.3. Натисніть ЗГЕНЕРУВАТИ СЕРТИФІКАТ
 - 2.4. Збережіть сертифікат у себе на комп'ютері та/або роздрукуйте його

ОБОВ'ЯЗКОВИЙ ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ

(фото або скан-копії)

для подання на компенсацію:

УВАГА!

- ✓ **Для подання заявки на компенсацію ваш КРЕДИТ має бути НЕПОГАШЕНИМ!**
- ✓ **На момент подання заявки на компенсацію УТЕПЛЮВАЧ має бути закритим захисно-декоративним шаром:**
 - **СТІНИ:** має бути нанесена захисна штукатурка (декоративна штукатурка або краска можуть бути відсутніми) або інше опоряджувальне покриття
 - **СТЕЛЯ:** має бути змонтована покрівля (металочерепиця, шифер, руберойд тощо)
 - **ПІДЛОГА:** має бути змонтоване підлогове покриття (бетонна стяжка, ламінат, паркет, лінолеум та ін.)

ТЕХНІЧНА ДОКУМЕНТАЦІЯ:

1. Фото етикетки кожного виду утеплювача та
2. Фото всієї партії утеплювача та супутніх товарів, якщо вони придбані в кредит

ФІНАНСОВІ ДОКУМЕНТАЦІЯ:

3. Рахунок-фактура (комерційна пропозиція) із зазначенням найменування кількості утеплювача та інших матеріалів
4. Видаткова накладна
5. 1ша сторінка **кредитного договору** (де вказані ПІБ клієнта та сума кредиту)
6. І також -

Для кредитів готівкою:

- фіскальний чек **АБО**
- Квитанція банківського переказу

Для кредитної картки

- 1) фіскальний чек
- 2) сліп з терміналу
- 3) виписка з рахунку (з дати першої покупки по дату подання заявки на компенсацію)

ФОТО

- ✓ ДО (стіна/стеля/підлога без утеплювача), ПІД ЧАС монтажу (з лінійкою щоб було видно товщину утеплювача і повністю змонтований утеплювач) та ПІСЛЯ (утеплювач закритий захисно-декоративним шаром) встановлення вікон
- ✓ Також необхідно зробити окремо фото всіх фасадів, де встановлювався утеплювач

ВАЖЛИВО! Для відшкодування УТЕПЛЮВАЧА з КОМПЛЕКТУЮЧИМИ (тепла підлога / фасадна система)

Слід зазначити:

- ✓ ПЕРЕЛІК всіх компонентів для влаштування теплоізоляції
- ✓ Кількість ВСІХ компонентів конструкції

ОЧІКУЙТЕ КОМПЕНСАЦІЮ НА СВІЙ РАХУНОК У ЄВРО ПРОТЯГОМ 3-5 ТИЖНІВ З ДАТИ ПІДТВЕРДЖЕННЯ ЗАЯВКИ НА ВЕРИФІКАЦІЮ!

НЕ ЗАБУДЬТЕ ВІДКРИТИ РАХУНОК У ЄВРО ДЛЯ НАРАХУВАННЯ КОМПЕНСАЦІЇ!

IQ energy дбає про розумну енергоефективність у вашій оселі!



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.....	5
2.6. Фотографії об'єкту в процесі виконання монтажних робіт	6
2.7. Фотографії об'єкту після завершення монтажних робіт	6
2.8. Як завантажити технічну документацію	7
2.9. Як виправити недоліки у технічній документації.....	8
2.10. Додаткова технічна документація.....	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.....	12
3.6. Відображення податку на додану вартість в фінансовій документації	13
3.7. Як завантажити фінансову документацію	13

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 «Вікна»

Для продукції, що використовується у категорії 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 «Система опалення», «Сонячні колектори», «Теплові насоси», «Котли»

Для продукції, що використовується у категоріях система опалення, сонячні колектори, 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 (утеплювача), а також фотографія на якій буде представлено увесь об'єм партії утеплювача, що використовується на проєкті.

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 проєкту (загальну суму інвестицій).

За умови, якщо монтажні роботи виконуються позичальником самостійно і не включені до загальної вартості проєкту – 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 монтажної організації.

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:

- Вікна – необхідно надавати фотографію загального вигляду вікна (вікон) чи дверних блоків, що замінюється;
- Система 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);
- Сонячні колектори – 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, горішче 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:

- Вікна – необхідно надавати фотографію загального вигляду вікна (вікон) чи дверних блоків, що уже було встановлено та фотографію, в якій максимально чітко прослідковується переріз склопакету;
- Система 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, горищене 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 до наступних полів:

- «Підтвердження завершення робіт – Технічна документація»;
- «Підтвердження завершення робіт – фотографії об'єкту».



Наполегливо рекомендується усю наявну технічну документацію проекту, окрім фотографій об'єкту, завантажувати до поля «Підтвердження завершення робіт – Технічна документація», а власне фотографії об'єкта (до та після монтажу) завантажувати до поля «Підтвердження завершення робіт – фотографії об'єкту».

Система приймає електронні копії технічної документації. Для цього до 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 становить 10 – для поля «Підтвердження завершення робіт – Технічна документація» та 15 – для поля «Підтвердження завершення робіт – фотографії об'єкту».

У тих випадках, коли кількість окремих документів, що мають бути переведені в електронний формат та надіслані до системи, перевищує зазначене обмеження (наприклад, при встановленні 12 вікон вимагається надати 12 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).

2.10 Додаткова технічна документація

При виконання деяких проектів з енергоефективності Вами може бути замовлена та розроблена проектно-кошторисна документація. У разі, коли Ви виконуєте проект згідно з розробленою проектно-кошторисною документацією, будь ласка, надайте нам скановану копію цієї документації разом з копіями всіх інших підтверджуючих технічних документів, що описані вище. Наявність проектно-кошторисною документації може вимагатися діючими будівельними нормами, але не є обов'язковою складовою пакету підтверджуваних технічних документів згідно з умовами нашої програми. При цьому ми радимо Вам надати нам копію такої документації яка допоможе нам переконатися у якісному виконанні проекту та перевірити кількість і номенклатуру використаних матеріалів й обладнання.

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 «Фінансова документація по обладнанню / матеріалам» та «Фінансова документація по монтажу» 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-кредитів¹. 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.

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

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

- 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.

3.3. Рахунок на оплату

Рахунок на оплату є документом, що може підтвердити номенклатуру матеріалів та обладнання, використаних в проєкті, 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

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 штампу;
- 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

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

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 до наступних полів:

- «Фінансова документація по обладнанню / матеріалам»
- «Фінансова документація по монтажу».

Система приймає електронні копії фінансової документації. Для цього до 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.



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 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.....	5
4.3. Цільове використання кредитних коштів.....	5
4.4. Валюта кредиту.....	6
4.5. Період та дата отримання кредиту.....	6
4.6. Відсоткова ставка та пов'язані платежі.....	6
4.7. Строки кредитування та графік погашення.....	6
4.8. Захист від кредитного ризику.....	6
5. Гранти за програмою IQ energy.....	7
5.1. Мета гранту.....	7
5.2. База розрахунку гранту.....	7
5.3. Грантові ставки.....	7
5.4. Обмеження суми грантів.....	9
5.5. Критерії прийнятності для отримання гранту.....	9
5.6. Процес подання заявки на отримання гранту.....	10
5.7. Процес верифікації гранту.....	11
5.8. Процес розрахунку розміру гранту.....	12
5.9. Процес виплати гранту.....	12
5.10. Податки.....	13
6. Механізм оскарження рішень.....	13
6.1. Подання звернення до офісу програми.....	13
6.2. Передача звернення до ЄБРР.....	14
7. Конфіденційність.....	14

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 заявку на отримання гранту та надати інформацію про себе та про проект термомодернізації задля проведення належної верифікації (перевірки);
- На момент подачі позичальником заявки 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 містяться 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;
- 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 тепlopостачання.

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 квартир, обладнаних димовими каналами та які не підключені до централізованого тепlopостачання			
** Лише теплові насоси типу «повітря-вода» для квартир, які не підключені до централізованого тепlopостачання			

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

2.4. Обмеження проектних витрат

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

Максимальний ліміт 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

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:

- Райффайзен банк Аваль (ліцензія НБУ №10 від 05 жовтня 2011 року);
- Банк ОТП (ліцензія НБУ №191 від 05 жовтня 2011 року); та
- УкрСібБанк (ліцензія НБУ №75 від 05 жовтня 2011 року).

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 карткою (картковий кредит) або шляхом укладання спеціального кредитного договору (інший кредит).

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.

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 енергоефективності 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. Будь-які кредити, видані банками-учасниками поза межами цього періоду, не можуть кваліфікуватися як кредити програми IQ energy, навіть якщо вони відповідають усім кваліфікаційним критеріям, визначеним в цих правилах та умовах. Для окремих банків може бути встановлений спеціальний період кредитування.

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 10 липня 2017 року

Для кредитів, отриманих в період з 07 квітня 2016 року по 10 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%	15%							
Без інших категорій		Енергоефективні вікна																		
		Системи опалювання																		
		Геліотермальні системи																		
		Високопродуктивні газові котли																		
		Котли на біомасі																		
		Теплова ізоляція підлоги																		
		Теплова ізоляція зовнішніх стін																		
		Теплова ізоляція покрівлі																		
Категорія 1																				
Категорія 2																				
Категорія 3																				
Категорія 4																				
Категорія 5																				
Категорія 6																				
Категорія 7																				
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 вида 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 термодернізації – покрівлі, підлоги, стін – і незадіяні 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 постачальник 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 проектною категорії.

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, який відповідає вимогам прийнятності, викладеним в розділі «3.1. Прийнятні проекти» цього документа. При здійсненні оплати за рахунок кредитних коштів позичальник повинен дотримуватися чинних вимог щодо максимальної суми готівкових платежів;
 - 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. 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 «3.1. Прийнятні проекти», 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 5 робочих днів з дати надходження Запиту на здійснення верифікації.

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

У випадку, якщо в процесі верифікації група фахівців знаходить розбіжності або невідповідності в наданих документах, позичальнику пропонується виправити їх згідно з положеннями розділу «5.5. Критерії прийнятності для отримання гранту».

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;
- 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;
- Занепокоєння або непогодження щодо критеріїв прийнятності повинні адресуватися через механізм оскарження рішень програми;
- Занепокоєння або непогодження щодо діяльності програми, внаслідок чого була завдана шкода або існує ймовірність завдання шкоди, повинні адресуватися через механізм оскарження рішень програми.

Механізм оскарження рішень програми є дворівневим.

6.1. Подання звернення до офісу програми

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 до:

Оксана Булгакова
Керівник програми IQ energy
Кловський узвіз 7 офіс 49/5

01021 Київ Україна
oksana.bulgakova@iqenergy.org.ua

6.2. Передача звернення до ЄБРР

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.