Додаток 2

**Загальні положення для кредитних договорів, загальні умови і організація діяльності з надання субсидій у вигляді відсоткових виплат в рамках Програми зі змішаного кредитування країн, що розвиваються**

**Жовтень 2010 року**

Секретаріат з питань змішаних кредитів, Даніда

[ВСТУП 3](#_bookmark0)

1. [ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ 3](#_bookmark1)
2. [КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР 6](#_bookmark2)
   1. [Статті, які регламентують надання допомоги зі сторони Даніда 6](#_bookmark3)
   2. [Статті, які регламентують використання кредиту 8](#_bookmark4)
   3. [Статті, які регламентують використання права припинення виконання 10](#_bookmark5)
3. [СУБСИДІЯ У ВИГЛЯДІ ВІДСОТКОВИХ ВИПЛАТ 11](#_bookmark6)
   1. [Клопотання про надання затвердження 11](#_bookmark7)
   2. [Ставка субсидії у вигляді відсоткових виплат 11](#_bookmark8)
      1. [Базова відсоткова ставка протягом періоду вибірок кредитних коштів 11](#_bookmark9)
      2. [Базова відсоткова ставка протягом періоду погашення заборгованості 12](#_bookmark10)
      3. [Вартість залучених грошових коштів 12](#_bookmark12)
      4. [Маржа за ризик 13](#_bookmark13)
   3. [Розрахунок субсидії у вигляді відсоткових виплат 13](#_bookmark14)
   4. [Експортна кредитна премія 14](#_bookmark15)
   5. [Банківська маржа 14](#_bookmark16)
   6. [Додаткові субсидії – грошова субсидія або пільговий (-і) платіж (-ежі) 14](#_bookmark17)
   7. [Виплата субсидії 15](#_bookmark18)
      1. [Виплата експортної кредитної премії 15](#_bookmark19)
      2. [Виплата грошової субсидії 15](#_bookmark20)
      3. [Виплата субсидії у вигляді відсоткових виплат, банківської маржі та пільгового (-их) платежу (-ів) 15](#_bookmark21)
      4. [Виплата змінених сум субсидії 16](#_bookmark22)
      5. [Виплата відсоткового доходу до запиту 16](#_bookmark23)
      6. [Інші умови здійснення платежів 17](#_bookmark24)
      7. [Альтернативні варіанти для виплати субсидії 17](#_bookmark25)
   8. [Остаточний висновок для Даніда 17](#_bookmark26)
4. [ЗВІТУВАННЯ 19](#_bookmark27)
5. [ІНШІ УМОВИ, ЯКІ РЕГУЛЮЮТЬ ПОРЯДОК ОТРИМАННЯ ДОПОМОГИ У ВИГЛЯДІ ЗМІШАНИХ КРЕДИТІВ 19](#_bookmark28)
6. [НЕДОТРИМАННЯ УМОВ, ЯКІ РЕГУЛЮЮТЬ НАДАННЯ ДОПОМОГИ У ВИГЛЯДІ ЗМІШАНИХ КРЕДИТІВ ……………………………………………………………………………...21](#_bookmark29)
7. [ПРАВО І ЮРИСДИКЦІЯ 21](#_bookmark30)

# Вступ

У цьому документі містяться загальні умови кредитних договорів, надання і адміністрування субсидій у вигляді відсоткових виплат в рамках Програми зі змішаного кредитування країн, що розвиваються. Особливі умови для надання допомоги у вигляді змішаних кредитів в рамках зазначеної Програми виникають після попереднього і остаточного затвердження програми допомоги у вигляді змішаних кредитів від Міністерства закордонних справ Данії (Даніда), щодо проекту, який розглядається.

Загальні умови кредитних договорів та надання допомоги у вигляді змішаних кредитів, викладені у цьому документі, утворюють невід'ємну частину затвердження програми допомоги у вигляді змішаних кредитів від Даніда, за винятком тих випадків, коли в особливих умовах, які регулюють спеціальне затвердження, Даніда зазначає, що загальні умови або будь-яка їхня частина не застосовується.

Посилання здійснюються на документ «Загальні умови для затвердження комерційних договорів, які фінансуються в рамках Програми зі змішаного кредитування, серпень 2007 року».

# Терміни та визначення

|  |  |
| --- | --- |
| Банківська маржа | Адміністративна маржа, яка сплачується Даніда на користь Кредитодавця. |
| Відсоткова ставка  Позичальника | Частина відсоткової ставки, яка не покривається допомогою від Даніда та яку Позичальник, таким чином, зобов’язаний виплатити за кредитом. |
| Грошові субсидії | Субсидії, які виплачуються Даніда та вираховуються із основної суми кредиту, таким чином зменшуючи суму кредиту. |
| Комерційний договір | Договір, укладений між Покупцем та Постачальником щодо реалізації заходів в рамках проекту, який фінансується. |
| Комісія за невикористану частину кредиту | Комісія, яку Кредитодавець нараховує Позичальнику до сплати за невикористану частину коштів кредиту. |
| Вартість залучених грошових коштів | Вартість мобілізації грошових коштів для Кредитодавця з метою надання суми кредиту. |
| Даніда | Міністерство закордонних справ Данії |
| Рахунок до вимоги | Рахунок, на який зараховуються виплати від Даніда до того, як такі платежі буде включено до процесу залучення коштів для конкретного кредиту. За цим рахунком нараховується відсотковий дохід до запиту за вирахуванням 0,25 %. |
| Період вибірок кредитних коштів | Те ж саме, що і період використання кредиту |
| EKF | Eksport Kredit Fonden – Данський фонд з кредитування експорту. |
| Пільговий платіж | Платіж або частина платежу, що сплачується за підтримки від Даніда від імені Позичальника. |
| Рахунок для субсидії у вигляді відсоткових виплат | Рахунок, на якому містяться субсидії у вигляді відсоткових виплат, призначені для цілей кредиту, за таким рахунком нараховуються відсотки за ставкою, яка дорівнює відсотковій ставці Кредитодавця за кредитом за вирахуванням маржі за ризик. Сума на цьому рахунку буде використовуватися для цілей часткового фінансування кредиту. |
| Ставка субсидії у вигляді відсоткових виплат | Різниця між відсотковою ставкою Кредитодавця та відсотковою ставкою Позичальника. |
| Відсоткова ставка Кредитодавця | Відсоткова ставка, яку Кредитодавець нараховує за користування кредитом. Відсоткова ставка Кредитодавця складається з базової відсоткової ставки, вартості залучених грошових коштів та маржі за ризик. |
| Комісія за управління коштами | Комісія, яку Кредитодавець стягує з Позичальника за укладення кредитного договору. |
| ОЕСР | Організація економічного співробітництва та розвитку |
| Маржа за ризик | Маржа, яка відображає клас кредитного ризику, до якого відноситься країна Позичальника, що визначається ОЕСР, та розмір кредиту, що надається. Маржі за ризик визначаються Даніда, а матрицю марж за ризик, які застосовуються, можна отримати від Даніда. |
| Дата початку погашення кредиту | Дата, коли розпочинається строк погашення заборгованості, та з якої починають відраховувати перший шестимісячний період до внесення першого платежу. |
| Базова відсоткова ставка | Базова ставка, яка встановлена на ринку для відповідної валюти та строку. |
| Використання кредиту | Використання коштів, отриманих в рамках кредиту, у тому числі будь-яких коштів, перерахованих з кредитного рахунку на рахунок умовного зберігання (ескроу) станом на Дату початку погашення кредиту. |
| Період використання кредиту | Період, який починається з дати набрання чинності Кредитного договору (включно) та завершується останньою датою можливого використання суми кредиту (включно), у тому числі будь-яких сум на рахунку умовного зберігання (ескроу), як домовлено між Позичальником та Кредитодавцем та затверджено Даніда. |

# Кредитний договір

Передбачається, що положення Кредитного договору відповідають загальноприйнятим міжнародним принципам, що регулюють договори з кредитування експорту.

Крім того, окрім випадків, коли між Кредитодавцем та Даніда у письмовій формі погоджено інше, передбачається:

* Що валютою кредиту є євро;
* Що копія підписаного Кредитного договору надсилається Даніда разом із запитом на остаточне затвердження отримання допомоги у вигляді змішаного кредиту;
* Що Даніда належним чином інформується про внесення будь-яких значних змін до Кредитного договору у негайному порядку;
* Що у випадку, якщо внесення будь-яких таких змін має наслідки стосовно субсидії, внесення таких змін повинно погоджуватися з Даніда;
* Що витрати, які підлягають відшкодуванню та пов’язані з укладенням Кредитного договору, що сплачуються Позичальником в рамках реалізації Кредитного договору («витрати»), не повинні перевищувати 20 000 євро;
* Що сума комісії за невикористану частину кредиту, яка сплачується Позичальником, не повинна перевищувати 0,25% річних, якщо інше не погоджено з Даніда;
* Що сума комісії за управління коштами, яка сплачується Позичальником, не повинна перевищувати фіксовану ставку в розмірі 0,375%, якщо інше не погоджено з Даніда;
* Що, для цілей Кредитного договору, відсотки нараховуються як для базового фінансування. Як правило, за основу для розрахунку береться 30-денний місяць та 360-денний рік. У випадку, якщо основа для розрахунку, яка застосовується, відрізняється від вищезазначеної, потрібно проінформувати про це Даніда у запиті на затвердження;
* Що відсоткова ставка за простроченими платежами не повинна перевищувати відсоткову ставку Кредитодавця плюс 2% річних;
* Що будь-які випадки невиконання зобов’язань регулюються таким чином, щоб період очікування, який повинен становити не менше 8 банківських днів, тривав у період між нездійсненням виплати та поданням повідомлення з вимогою платежу від Позичальника, а наступні 8 банківських днів тривали між датою, станом на яку вважається, що зазначене повідомлення отримане Позичальником, та припиненням кредитного договору через невиконання зобов’язань;
* Що Кредитний договір регулюється законодавством Данії;
* Що будь-які спори повинні передаватися до Міського суду Копенгагена; та
* Що Декларація Покупця/Кінцевого споживача та Декларація Позичальника є складовою частиною Кредитного договору як додатки до нього та Кредитодавець повинен отримувати їх до моменту виплати будь-яких траншів за кредитом.

Остаточне затвердження зі сторони Даніда має надаватися до дати набрання чинності Кредитного договору, та завжди з дотриманням умови, що перший транш за кредитом виплачується за умови надання Даніда двох належним чином підписаних декларацій, зазначених вище.

У будь-якому випадку, надання Даніда копії Кредитного договору або повідомлення про внесення будь-яких змін до нього здійснюється виключно з метою покращення комунікації з Кредитодавцем, та не повинне передбачати будь-яке прийняття Даніда на себе ризиків у зв’язку з дійсністю Кредитного договору або ефективним покладанням обов’язків на сторони згідно з умовами Кредитного договору, а також у зв’язку з відповідністю положень Кредитного договору та будь-яких змін та доповнень до нього погодженням, умовам та деклараціям.

## Статті, які регламентують надання допомоги зі сторони Даніда

Передбачається, що Кредитний договір повинен містити статті, які регламентують надання допомоги зі сторони Даніда у формі, яка викладена нижче, або з використанням аналогічного формулювання:

* 1. ДАНІДА пом’якшить умови надання кредиту шляхом надання допомоги із дотриманням правил та порядку дій, які викладено в Угоді про експортні кредити, що надаються за офіційної підтримки (ОЕСР).
  2. Допомога, про яку ідеться у Статті X.1 вище, буде виплачуватися зі сторони ДАНІДА на користь КРЕДИТОДАВЦЯ. Допомога передбачає субсидію у вигляді відсоткових виплат на весь період кредитування, експортну кредитну премію та банківську маржу для КРЕДИТОДАВЦЯ (та, у разі затвердження та у формі, затвердженій ДАНІДА, грошову субсидію та / або пільгові платежі).
  3. Коли кредит повністю використано, ДАНІДА надсилає КРЕДИТОДАВЦЮ (з копією для ПОЗИЧАЛЬНИКА) остаточний фінансовий звіт, у якому зазначається сума допомоги.
     1. У випадку, якщо згідно з даними фінансового звіту, допомога, яка була виплачена на користь КРЕДИТОДАВЦЯ, перевищує розмір допомоги, яка була фактично необхідна для того, щоб покрити субсидію у вигляді відсоткових виплат, експортну кредитну премію, банківську маржу для КРЕДИТОДАВЦЯ (у разі затвердження ДАНІДА, грошову субсидію та / або пільговий (-і) платіж (-ежі)), ДАНІДА оцінює, чи було досягнуто необхідного рівня субсидування, який розраховується відповідно до правил ОЕСР.
        1. У випадку, якщо необхідного рівня субсидування було досягнуто, ДАНІДА може звернутися з проханням повернути надлишкову суму ДАНІДА.
        2. У випадку, якщо необхідного рівня субсидування не було досягнуто, різниця повністю або частково буде застосована як виплата для цілей кредиту з метою зменшення розміру першого (-их) майбутнього (-іх) платежу (-ів) після надання остаточного фінансового звіту.
     2. У випадку, якщо за даними остаточного фінансового звіту допомога, яка була виплачена на користь КРЕДИТОДАВЦЯ, менша за розмір допомоги, яка була фактично необхідна, або якщо є потреба у додатковій допомозі для досягнення необхідного рівня субсидування, який розраховується відповідно до правил ОЕСР, ДАНІДА сплачує різницю на користь КРЕДИТОДАВЦЯ.

## Статті, які регламентують процес кредиту

Якщо іншої домовленості з Даніда не досягнуто, період використання кредиту може автоматично перевищувати Дату початку погашення кредиту не більше, ніж на 90 днів.

Окрім того, передбачається, що до Кредитного договору повинні входити статті у формулюванні, яке наведено нижче, або у схожій редакції:

* 1. У випадку, якщо станом на Дату початку погашення кредиту будь-яка частина суми кредиту залишається невикористаною, а КРЕДИТОДАВЕЦЬ не отримав належно засвідчений Акт прийому-передачі, таку невикористану суму кредиту буде вибрано і, відповідно, зараховано на рахунок ескроу, який відкритий в установі КРЕДИТОДАВЦЯ на ім’я Даніда. Протягом решти періоду використання кредиту, КРЕДИТОДАВЕЦЬ може здійснювати платежі на користь ПОСТАЧАЛЬНИКА з рахунку ескроу згідно з процедурою та умовами, викладеними в положеннях про здійснення платежів за кредитом.
  2. У випадку, якщо залишок на рахунку ескроу позитивний (за винятком нарахованих відсотків), а КРЕДИТОДАВЕЦЬ не отримав належно засвідчений Акт прийому-передачі станом на кінець періоду використання кредиту, застосовується один із наведених нижче пунктів Z.3 або Z.4:
  3. У випадку, якщо залишок на рахунку ескроу становить менше, ніж двадцять (20) відсотків від суми кредиту, а ПОСТАЧАЛЬНИК та ПОКУПЕЦЬ упродовж трьох (3) місяців надають підтвердження у формі додаткової угоди до комерційного договору, затвердженої ДАНІДА, про те, що зобов’язання за договором будуть виконані протягом визначеного періоду часу, період використання кредиту продовжується після отримання повідомлення від КРЕДИТОДАВЦЯ таким чином, щоб він покривав визначений період часу.
  4. У випадку, якщо залишок на рахунку ескроу становить двадцять (20) відсотків від суми кредиту або більше, КРЕДИТОДАВЕЦЬ та ПОЗИЧАЛЬНИК повинні звернутися до ПОСТАЧАЛЬНИКА та ПОКУПЦЯ зі спільним проханням про усунення проблем та розробку плану щодо виконання комерційного договору, який буде прийнятним для ДАНІДА, ПОЗИЧАЛЬНИКА та КРЕДИТОДАВЦЯ. Ґрунтуючись на цьому, КРЕДИТОДАВЕЦЬ, ПОЗИЧАЛЬНИК та ДАНІДА розглянуть можливість продовження періоду використання кредиту. У випадку, якщо жоден план не може бути розроблений, або якщо підготовлений план є неприйнятним для ДАНІДА та/або КРЕДИТОДАВЦЯ та/або ПОЗИЧАЛЬНИКА, період використання кредиту не буде продовжено.
  5. Після закінчення періоду використання кредиту, у випадку, якщо було прийнято рішення про те, що період використання кредиту не буде продовжено, будь-який залишок на рахунку ескроу, незалежно від того, чи це невикористана частина кредиту та/або нараховані відсотки, буде використано для цілей здійснення платежів, термін погашення яких настає першим.

## Статті, які регламентують використання права припинення виконання

Передбачається, що Кредитний договір, як наслідок застосування положень, що регулюють використання права припинення виконання та містяться у «Загальних умовах для затвердження комерційних договорів, які фінансуються в рамках Програми зі змішаного кредитування», Деклараціях Експортера та Покупця/Кінцевого споживача відповідно, повинен містити статтю у формулюванні, яке наведено нижче, або у схожій редакції:

Y у випадку, якщо ДАНІДА після видачі остаточного затвердження допомоги у формі змішаного кредитування використовує своє право на припинення виконання, після чого надсилає повідомлення про виведення невикористаної частини допомоги з огляду на недотримання Декларації Покупця/Кінцевого споживача (див. Додаток A до цього Кредитного договору) та/або недостовірну інформацію, надану ПОКУПЦЕМ, КРЕДИТОДАВЕЦЬ та ПОЗИЧАЛЬНИК будуть обговорювати ситуацію, що склалася. У випадку, якщо між КРЕДИТОДАВЦЕМ та ПОЗИЧАЛЬНИКОМ не було досягнуто згоди щодо нового порядку для продовження кредитування за зміненими умовами (тобто відсутність відсоткових субсидій та експортної кредитної гарантії на комерційних умовах) впродовж трьох (3) місяців після отримання повідомлення від ДАНІДА, та якщо інше не погоджено з ДАНІДА, кредит вважається таким, що підлягає негайному погашенню у повному обсязі.

У випадку, коли ДАНІДА надсилає повідомлення Кредитодавцю згідно зі статтею Y, викладеною вище, виплату субсидії у вигляді відсоткових виплат, яку надає Даніда, буде продовжено на період проведення переговорів. У випадку, якщо після закінчення періоду проведення переговорів Кредитодавець виплачує будь-яку невикористану частину субсидії у вигляді відсоткових виплат, Кредитодавець може вирахувати документально підтверджені витрати на проведення переговорів за умови отримання погодження від Даніда.

# Субсидія у вигляді відсоткових виплат

Субсидія у вигляді змішаного кредиту розраховується на основі діючих правил ОЕСР, згідно з Офіційним документом №141 від 4 лютого 1998 року, Офіційним документом №137 від 2 травня 2002 року та Офіційним документом №88 від   
13 квітня 2005 року та з дотриманням правил, встановлених цим документом. Даніда сплачує субсидію у вигляді змішаного кредиту, експортну кредитну премію та банківську маржу. Для того, щоб відповідати вимогам для отримання мінімальної субсидії, як вимагається ОЕСР, може надаватися додаткова допомога у вигляді готівкових коштів для цілей зменшення суми кредиту та/або суми чергового внеску, який підлягає виплаті. З іншої сторони, якщо сума відсотків, експортної кредитної премії та банківської маржі перевищує мінімальну субсидію, як вимагається ОЕСР, частина відсотків може стягуватися з Позичальника як відсоток Позичальника. Схема для розрахунку субсидії у вигляді відсоткових виплат та ін. наведена нижче.

## Запит про надання затвердження

Кредитодавець подає запит як на попереднє, так і на остаточне затвердження допомоги у вигляді змішаного кредитування. Запит на надання попереднього затвердження може подаватися на ранньому етапі процесу, після укладення договору з постачальником. Запит на надання остаточного затвердження подається на етапі, коли Кредитний договір підписано Кредитодавцем та Позичальником.

Крім того, запит на надання остаточного затвердження повинен містити підписану Декларацію Експортера та копію експортної кредитної гарантії. Запит повинен подаватися з дотриманням керівних положень щодо змішаних кредитів. Форму запиту можна отримати від Даніда.

## Ставка субсидії у вигляді відсоткових виплат

Ставка субсидії у вигляді відсоткових виплат розраховується як різниця між відсотковою ставкою Кредитодавця та відсотковою ставкою Позичальника. Ставка розраховується станом на день виплати відсотків з дотриманням принципів, які застосовуються до базового фінансування.

Відсоткова ставка Кредитодавця складається з:

1. базової відсоткової ставки
2. вартості залучених грошових коштів
3. маржі за ризик

### Базова відсоткова ставка протягом періоду вибірок кредитних коштів

Протягом періоду вибірок кредитних коштів до Дати початку погашення кредиту, базова відсоткова ставка буде варіюватися в залежності від Європейської міжбанківської ставки пропозиції1, яка застосовується. З моменту видачі кредиту до настання першої дати виплати відсотків, яка встановлена Кредитним договором, використовується Європейська міжбанківська ставка пропозиції, яка застосовна до такого періоду. Починаючи з дати виплати відсотків до дати виплати відсотків застосовується шестимісячна Європейська міжбанківська ставка пропозиції.

### Базова відсоткова ставка протягом періоду погашення заборгованості

Базова відсоткова ставка протягом періоду погашення заборгованості буде встановлена не пізніше, ніж за 2 банківські дні до Дати початку погашення кредиту за допомогою свопу відсоткової ставки. Базова відсоткова ставка буде ґрунтуватися на Європейській міжбанківській ставці пропозиції, встановленій на період, який дорівнює періоду погашення кредиту.

Для цілей, які визначені пунктом 3.7.4., орієнтовно за 30 днів до Дати початку погашення кредиту Кредитодавець перерахує суму субсидії, яка потрібна для виплати субсидії у вигляді відсоткових виплат та банківської маржі упродовж періоду погашення кредиту. Розрахунок буде ґрунтуватися на фактичних базових відсоткових ставках, які застосовуються протягом періоду вибірок кредитних коштів, відповідній ставці відсоткового свопу станом на день розрахунку, фактичній вибірці кредитних коштів та уявній вибірці залишку кредитних коштів. Не пізніше, ніж за 2 банківські дні до Дати початку погашення кредиту, ґрунтуючись на такому розрахунку, Кредитодавець встановить відсоткову ставку для періоду погашення кредиту за допомогою відсоткового свопу. Відразу ж після укладення відсоткового свопу Кредитодавцем, останній інформує Даніда у письмовій формі про фактичну відсоткову ставку для погашення кредиту. Інформуючи Даніда про відсоткову ставку, Кредитодавець автоматично приймає на себе зобов’язання щодо того, що відсоткова ставка для свопу ґрунтується на загальнодоступній міжбанківській ставці, та що відсоткова ставка не перевищує таку міжбанківську ставку плюс 3 базисні пункти.

### Вартість залучених грошових коштів

У рамках встановлення відсоткової ставки Кредитодавця, останній може додавати вартість залучених грошових коштів. Вартість залучених грошових коштів може покривати лише фактичні витрати на фінансування, понесені Кредитодавцем. Вартість залучених грошових коштів буде фіксованою протягом усього терміну кредитування.

1 Якщо для цілей кредиту використовується валюта, відмінна від євро, тоді застосовується міжбанківська ставка для відповідної валюти. Це правило застосовне до всіх Європейських міжбанківських ставок пропозицій, про які буде йти мова далі.

Вартість залучених грошових коштів повинна зазначатися Кредитодавцем у його запитах на попереднє та остаточне затвердження. Зазначаючи таку вартість залучених грошових коштів, Кредитор автоматично бере на себе зобов’язання перед Даніда щодо того, що зазначена вартість залучених грошових коштів є реальною та не перевищує фактичні витрати на фінансування, понесені Кредитором.

### Маржа за ризик

У рамках фінального етапу встановлення відсоткової ставки Кредитодавця, останній може додавати маржу за ризик. Рівень цієї маржі є фіксованим протягом усього терміну кредитування та зазначається у погодженні від Даніда. Маржа за ризик встановлюється, ґрунтуючись на класі кредитного ризику, до якого відноситься країна Позичальника, який встановлюється ОЕСР, класі ризику Позичальника та Гаранта, який встановлюється EKF, та сумі кредиту. Застосовні маржі за ризик встановлюються Даніда. Для кредитів із 100% гарантійним покриттям застосовується невелика маржа за ризик, яка основним чином покриває адміністративний супровід, пов’язаний з гарантією.

## Розрахунок субсидії у вигляді відсоткових виплат

Основою для розрахунку субсидії у вигляді відсоткових виплат є сума кредиту, яка час від часу не виплачується. Крім того, передбачається, що такі відсотки підлягають виплаті на кінець відповідного періоду кожні півроку.

У попередньому та остаточному погодженні від Даніда, субсидія у вигляді відсоткових виплат розраховується, ґрунтуючись на фіктивній відсотковій ставці, яка вказана у погодженні. Фіктивна ставка розраховується, ґрунтуючись на статистиці відсоткових ставок за минулі роки. Фіктивна ставка використовується виключно для цілей розрахунку.

Субсидія у вигляді відсоткових виплат розраховується як чиста поточна вартість надходжень станом на дату платежу Даніда на користь Кредитодавця, дисконтована на відсоткову ставку Кредитодавця за вирахуванням маржі за ризик.

У випадку, якщо Кредитор не може прийняти розрахунки, отримані від Даніда, та вимагає внесення змін до них, Кредитодавець повинен довести до відома Даніда, що розрахунки або основа, взята для розрахунків, є неправильною, а також пояснити характер допущених помилок.

Субсидію у вигляді відсоткових виплат буде перераховано Кредитодавцем станом на дату встановлення відсоткової ставки для періоду погашення кредиту, з урахуванням фактичної базової відсоткової ставки, яка застосовується (див. пункт 3.2.2 вище). Кредитодавець повинен надіслати Даніда розрахунки разом із остаточним висновком (див. пункт 3.8 нижче) відразу ж після того, як розрахунки буде здійснено.

## Експортна кредитна премія

Даніда сплачує експортну кредитну премію у повному обсязі щодо кредиту, як установлено EKF.

Якщо інша гарантія застосовується як гарантія за кредитом, Даніда не сплачуватиме жодної премії, пов’язаної із такою гарантією.

## Банківська маржа

Банківська маржа – це адміністративна маржа Кредитодавця, яка складає 0.2 % річних. Як і для субсидії у вигляді відсоткових виплат, основою для підрахунку у цьому випадку є сума кредиту, яка час від часу не виплачується. Крім того, у попередньому та остаточному затвердженні від Даніда банківська маржа розраховується як чиста поточна вартість станом на дату платежу від Даніда, дисконтована на відсоткову ставку Кредитодавця за вирахуванням маржі за ризик. Даніда виплачує чисту поточну вартість маржі на користь Кредитодавця разом із субсидією у вигляді відсоткових виплат. Виплата банківської маржі є фінальною щодо банку, але Даніда в результаті цього не відмовляється від права вимагати відшкодування банківської маржі комерційними сторонами. Банківську маржу буде перераховано станом на дату встановлення відсоткової ставки для періоду погашення заборгованості (див. пункт 3.2.2 вище).

## Додаткові субсидії – грошова субсидія або пільговий (-і) платіж (-ежі)

Додаткова субсидія буде виплачуватися у випадку, якщо загальна сума субсидії у вигляді відсоткових виплат, експортної кредитної премії та банківської маржі не відповідає мінімальному рівню субсидування, який вимагається ОЕСР.

Як правило, будь-яка така додаткова субсидія буде виплачуватися у вигляді *грошової субсидії,* яка застосовується щодо кредитних траншів, таким чином зменшуючи розмір кредиту на аналогічну суму. Грошова субсидія буде встановлюватися під час попереднього затвердження для того, щоб надати можливість Кредитодавцю включити відповідні положення до Кредитного договору. Однак, якщо термін дії попереднього погодження закінчується до підписання Кредитного договору, розмір грошової субсидії може бути перерахований.

Альтернативно, у випадку незначних сум, які не перевищують об’єм чергового платежу за кредитом, суму такої додаткової субсидії може бути закладено у фінансування та застосовано з метою зменшення першого платежу. Крім того, у випадку, якщо характер та вимоги проекту вважаються достатніми для підтвердження обґрунтованості виплати першого (-их) платежу (-ів) за кредитом, будь-яка додаткова субсидія може бути застосована щодо першого (-их) платежу (-ів), за умови отримання погодження від Даніда. У попередньому та остаточному погодженні від Даніда, таку суму буде класифіковано як *пільговий (-і) платіж (-ежі)*.

У випадку, якщо у попередньому погодженні немає жодних пільгових платежів, але така сума визначається в остаточному погодженні, це потрібно тлумачити як коригування субсидії у вигляді відсоткових виплат з метою досягнення мінімального рівня субсидування, який вимагається ОЕСР (про це конкретно зазначається у остаточному погодженні).

На момент встановлення ставки відсоткового свопу для періоду погашення заборгованості за кредитом, будь-які суми, призначені для виплати пільгового (-их) платежу (-ів), виключаються із фінансування та депонуються на рахунок до вимоги, з якого вони можуть бути зняті, коли настає термін чергового платежу.

## Виплата субсидії

### Виплата експортної кредитної премії

Експортна кредитна премія сплачується за вимогою Кредитодавця. Така платіжна вимога подається Кредитодавцем до Даніда не пізніше, ніж за 14 днів до дати очікуваної виплати.

### Виплата грошової субсидії

Будь-яка грошова субсидія виплачується у зв’язку з одним або декількома траншами за кредитом. Даніда може на власний розсуд вирішувати, коли виплачувати грошову субсидію. Крім того, терміни платежів повинні зазначатися у попередньому та остаточному погодженні субсидії таким чином, щоб Кредитодавець був належним чином проінформований щодо того, коли очікувати виплату грошової субсидії. Грошова субсидія виплачується за вимогою Кредитодавця, яка має подаватися до Даніда не пізніше, ніж за 14 днів до дати, коли Кредитодавець очікує відповідний (-і) транш (-і) за кредитом. Грошова субсидія може бути застосована з метою зменшення основної суми заборгованості.

### Виплата субсидії у вигляді відсоткових виплат, банківської маржі та пільгового (-их) платежу (-ів)

Субсидія у вигляді відсоткових виплат, банківська маржа та будь-які додаткові гранти у вигляді додаткових платежів виплачуються для часткового погашення за вимогою Кредитодавця з дотриманням плану вибірок кредитних коштів, який Постачальник надає Кредитодавцю (включається до кредитного договору) для цілей залучення грошових коштів для надання кредиту. Як правило, виплата здійснюється у зв’язку з першим траншем за кредитом. Крім того, Даніда може прийняти рішення виплатити субсидію будь-яким іншим способом, що визначений у пункті [3.7.7 «Альтернативні варіанти для виплати субсидії»](#_bookmark25) нижче. Платіжна вимога надсилається Даніда не пізніше, ніж за 14 днів до наступної запланованої вибірки кредитних коштів.

### Виплата змінених сум субсидії

У випадку, якщо результати розрахунку, який проводиться за 30 днів до Дати початку погашення кредиту, свідчать про те, що сума на рахунку для субсидії у вигляді відсоткових виплат менша, ніж сума необхідної субсидії у вигляді відсоткових виплат та банківської маржі упродовж усього періоду погашення заборгованості, враховуючи останню виплату відсотків та банківської маржі у період вибірок кредитних коштів, Кредитодавець надішле вимогу на додаткову субсидію від Даніда. Така платіжна вимога повинна бути надіслана Даніда відразу ж після проведення розрахунків.

У випадку, якщо результати остаточних розрахунків, які ґрунтуються на ставці відсоткового свопу, показують, що сума на рахунку для субсидії у вигляді відсоткових виплат більша, ніж сума необхідної субсидії у вигляді відсоткових виплат та банківської маржі упродовж усього періоду погашення заборгованості, враховуючи останню виплату відсотків та банківської маржі у період вибірок кредитних коштів, Кредитодавець повинен перерахувати надлишкову суму з рахунку для субсидії у вигляді відсоткових виплат на рахунок до вимоги.

### Виплата відсоткового доходу до запиту

Кожні півроку або у зв’язку з остаточним висновком та після надання документації, Даніда виплачує будь-яку суму відсотків або інші понесені витрати на залучення коштів для фінансування у випадку, якщо допомога від Даніда надходить пізно (тобто після фактичної виплати траншів за кредитом). Відсоткова ставка, яка застосовується у зв’язку з цим, дорівнює банківському відсотковому доходу до запиту плюс 0.25% річних. Будь-яка виплата відсотків та інших витрат зі сторони Даніда здійснюється на користь Кредитодавця за умови, що останній надав платіжну вимогу в належний термін, тобто не пізніше, ніж за 14 днів до будь-якої запланованої вибірки кредитних коштів.

Суми відсотків, які нараховуються на передчасні виплати допомоги, підлягають виплаті на користь Даніда після повного використання кредиту. Оплата відсотків на передчасні виплати здійснюється з розрахунку: банківський відсотковий дохід до запиту мінус 0.25% річних.

У зв’язку з цим, банк бере на себе зобов’язання надати пояснення щодо відсоткової ставки, яка застосовується, за вимогою Даніда.

### Інші умови здійснення платежів

У випадку, якщо передбачається значна затримка в реалізації плану вибірок кредитних коштів, необхідно повідомити про це Даніда відразу ж після виявлення такого факту.

З метою зменшення кількості траншів від Даніда, виплата відсоткової та банківської маржі упродовж періоду вибірок кредитних коштів за можливості здійснюється разом із надсиланням платіжної вимоги від Даніда, у зв’язку з тим, що буде здійснюватися вибірка кредитних коштів.

Номер рахунку Кредитодавця, банківські та інші реквізити для цілей отримання субсидії у формі відсоткових виплат і т.д. від Даніда повинні бути чітко зазначені у тексті платіжної вимоги.

### Альтернативні варіанти для виплати субсидії

З бюджетних міркувань, Даніда може обрати один із двох нижчезазначених альтернативних варіантів для виплати субсидії:

### Відстрочені платежі

Даніда може обрати варіант відстрочення платежів таким чином, щоб виплата загальної суми субсидії не здійснювалася у зв’язку з першим траншем кредиту. Натомість, платежі можуть бути розподілені на певну кількість років. Якщо Даніда приймає рішення скористатися цим варіантом, це рішення чітко зазначається у остаточному затвердженні. Графік виплати субсидії буде також включено до остаточного затвердження. Основою для графіку виплат є план вибірок кредитних коштів, і таким чином, графік виплат носить лише орієнтовний характер, а виплата субсидії здійснюється відповідно до фактичної вибірки кредитних коштів.

### Здійснення платежів станом на дату фактичної виплати відсотків

Даніда може обрати варіант виплати відсотків та банківської маржі станом на дату фактичного виконання зобов’язань. Це передбачає, що субсидія у вигляді відсоткових виплат не буде надаватися завчасно, в результаті чого субсидія у вигляді відсоткових виплат не буде використовуватися для цілей залучення коштів для кредитування, і, відповідно, Кредитодавець повинен самостійно залучати кошти для кредиту в повному обсязі. Цей варіант використовується лише як виняток і обговорюється з Кредитодавцем у найкоротші можливі терміни. У випадку, якщо Даніда приймає рішення скористатися цим варіантом, це рішення буде чітко зазначено у попередньому і остаточному погодженнях.

## Остаточний висновок для Даніда

Остаточний висновок щодо субсидії у вигляді відсоткових виплат і т.д. надсилається Кредитодавцем до Даніда, в якому серед іншого зазначається основа розрахунку, упродовж 14 днів з Дати початку погашення кредиту, після проведення остаточного перерахунку Кредитодавцем, який ґрунтується на ставці відсоткового свопу.

Остаточний висновок повинен бути підписаний співробітником підрозділу з управління кредитами Кредитодавця, уповноваженим підписувати документи від імені Кредитодавця. Висновок повинен містити таке підтвердження:

«Цим документом підтверджується, що ми переглянули висновок щодо змішаного кредитування для Даніда (зазначити вихідний номер), та переконалися в тому, що:

* Висновок містить інформацію про фактичне надання траншів за кредитом та погашення невиплаченої частини заборгованості за кредитом, що має бути здійснено станом на Дату початку погашення кредиту за змішаним кредитуванням;
* Висновок містить актуальні дати виплати таких траншів;
* Висновок містить актуальні суми та дати, станом на які було отримано субсидію у вигляді відсоткових виплат і т. ін.;
* Висновок містить актуальні відсоткові ставки, які застосовувалися упродовж періоду вибірки кредитних коштів, та актуальну ставку відсоткового свопу для періоду погашення заборгованості за кредитом;
* Базові відсоткові ставки упродовж періоду вибірки кредитних коштів ґрунтувалися на застосуванні відповідної Європейської міжбанківської ставки пропозиції;
* Базова відсоткова ставка для періоду погашення заборгованості за кредитом ґрунтувалася на загальнодоступній міжбанківській ставці, та відсоткова ставка не перевищує таку міжбанківську ставку плюс 3 базисні пункти;
* Вартість залучених грошових коштів для цілей цього кредиту є реальною та відповідає реальним витратам на залучення коштів, які поніс Кредитодавець;
* Кредитні транші, субсидія у вигляді відсоткових виплат та відсоткові ставки відповідають положенням Кредитного договору, остаточного затвердження змішаного кредитування від Даніда та будь-яких подальших додатків до такого остаточного затвердження.»

Даніда залишає за собою право отримувати подальшу документацію, що стосується остаточного висновку щодо конкретних проектів.

Після отримання остаточного висновку та встановленої ставки свопу для періоду погашення заборгованості за кредитом, Даніда перевіряє, чи було досягнуто необхідний рівень субсидування, встановлений згідно з правилами ОЕСР. Результати цієї перевірки разом із остаточним висновком надсилаються аудиторам Даніда. Після проведення аудиторської перевірки, Даніда видає Остаточний фінансовий звіт, у якому зазначається точна сума субсидії, яка потребується для виконання вимог ОЕСР. Звіт також містить регулятивні положення, якщо таке регулювання необхідне для виконання вимог ОЕСР. Все це повинно бути здійснено упродовж 60 днів з моменту отримання остаточного висновку від Кредитодавця.

Якщо в ході аудиторської перевірки виявлено, що Кредитодавець помилився у розрахунках суми субсидії та що сума на рахунку для субсидії у вигляді відсоткових виплат перевищує суму, яка фактично необхідна, Даніда визначає, що неможливо повернути таку суму упродовж терміну кредитування, оскільки це не буде відповідати відповідному механізму фінансування. У такому випадку, Кредитор зобов’язаний відшкодувати надлишкову суму, у тому числі і нараховані відсотки після повної виплати кредиту. У випадку, якщо сума на рахунку для субсидії у вигляді відсоткових виплат менша, ніж сума, яка фактично необхідна, Кредитодавець вимагатиме виплату такої суми, коли надану субсидію у вигляді відсоткових виплат використано у повному об’ємі і наступає термін для виплати відповідних відсотків.

# Звітування

Передбачається, що Кредитодавець відкриє окремий рахунок для цілей кредиту та що кредитні транші, нараховані відсотки та ін. виділятимуться на постійній основі після настання терміну платежу.

Крім того, передбачається, що ведуться окремі рахунки для субсидії у вигляді відсоткових виплат для цілей залучення коштів та будь-якої допомоги, яка виплачується авансом, щодо кожного окремого змішаного кредиту.

Після остаточного погашення кредиту та застосування субсидії у вигляді відсоткових виплат для цілей, які було узгоджено, Кредитодавець надсилає Даніда відповідне повідомлення у письмовій формі.

На закінчення, протягом періоду використання кредиту, Кредитодавець надає Даніда щоквартальні виписки з кредитного рахунку для полегшення подальшої діяльності щодо виконання конкретних проектів.

# Інші умови, які регулюють порядок отримання допомоги у вигляді змішаних кредитів

Погодження підтримки у вигляді змішаних кредитів та права на отримання такої підтримки залежить від чинності Кредитного договору та регулюється такими загальними положеннями:

* Перед отриманням остаточного погодження від Даніда, належним чином підписана Декларація Експортера подається до Даніда;
* До настання дати першого траншу за кредитом, належним чином підписані Декларація Позичальника та Декларація Покупця/Кінцевого споживача подаються до Даніда;
* Фінансування здійснюється з дотриманням положень остаточного затвердження та будь-яких інших повідомлень, отриманих у зв’язку із запитом, у тому числі запитом на отримання експортної кредитної гарантії;
* Кредитодавцю забороняється навмисно спотворювати зміст важливих фактів щодо надання субсидії у вигляді відсоткових виплат і т. ін. або відмовлятися повідомляти будь-яку інформацію, яка є важливою або стосовно якої Кредитодавець має підстави вважати, що вона є важливою для надання такої субсидії і т. ін.;
* Даніда має право у будь-який час у тому обсязі, який допускається банківським законодавством, вимагати надання доступу до будь-якої документації, яка стосується цього питання, у тому числі до Кредитного договору та документації щодо вибірок за кредитами. Додатковою умовою є те, що на будь-які запити зі сторони Даніда, які стосуються цього питання, повинні надаватися належні відповіді;
* Кредитодавець негайно надсилає Даніда копії звітів для EKF у випадку невиконання зобов’язань щодо здійснення платежів.
* Кредитодавець інформує Даніда стосовно будь-якої отриманої інформації про те, що проект виконується з порушенням положень комерційного договору;
* У випадку, якщо Позичальник погашає кредит достроково, у повному об’ємі або частково, Даніда повинна отримати про це попереднє повідомлення. У такому випадку, будь-яка невикористана частина субсидії у вигляді відсоткових виплат має бути застосована для цілей зменшення основної суми заборгованості;
* У випадку, якщо загальна сума фінансування не використовується у повному об’ємі, розмір субсидії у вигляді відсоткових виплат і т. ін. визначається з урахуванням фактичного фінансування. Проте, це положення застосовується виключно у випадку, коли належне прийняття було здійснено до настання Дати початку погашення кредиту;
* У випадку, якщо надання субсидії у вигляді відсоткових виплат припиняється у зв’язку із порушенням декларації Покупця/Кінцевого споживача, експортна кредитна гарантія анулюється після закінчення трьох (3) місяців після того, як Даніда надіслала повідомлення про вилучення невикористаної частини допомоги.

# Недотримання умов, які регулюють надання допомоги у вигляді змішаних кредитів

Недотримання зазначених вище умов та декларацій може призвести до припинення затвердження підтримки у вигляді змішаного кредитування та виникнення права вимагати повернення будь-якої вже виплаченої частини допомоги.

# Право і юрисдикція

Надання підтримки зі сторони Даніда у вигляді змішаних кредитів, а також управління цим процесом зі сторони Кредитодавця регулюється Данським законодавством. Будь-які пов’язані з цим спори мають розглядатися у Міському суді Копенгагена.