

Хто може брати участь у програмі EFSE?

Для цілей цієї програми ММСП вважаються приватними мікро-, малими та середніми підприємствами та підприємцями (ММСП), які зареєстровані та/або є резидентами (залежно від випадку) в Україні.

Відповідно до визначення ММСП, прийнятого в ЄС, підприємства повинні мати:

- Менше 250 працівників.
- Річний оборот не більше 50 мільйонів євро (або еквівалент в іншій валюті)
- або (ii) річний баланс не більше 43 мільйонів євро (або еквівалент в іншій валюті).

Учасник повинен належати до однієї з наступних груп:

1. Сільськогосподарські підприємства — це сімейні ферми, підприємницькі ферми або інші форми ММСП, що займаються первинним сільським господарством і мають до 2000 гектарів сільськогосподарських угідь, та/або тваринницькі ферми, що утримують до 1000 голів великої рогатої худоби, до 25 000 голів свиней, до 500 000 голів птиці, або інших тварин або птиці, і працюють відповідно до чинного законодавства України щодо ідентифікації та реєстрації тварин, точного ведення польових журналів та дотримання правил добробуту тварин.
2. Підприємства, які сильно постраждали від війни:
 - a. ММСП, розташовані та/або діючі на територіях, які найбільше постраждали від військової агресії РФ, тобто в зонах підвищеного ризику⁽¹⁾.
 - b. ММСП, які були вимушені переїхати або фізично переселилися з територій, які найбільше постраждали від військової агресії РФ, включаючи підприємства, які номінально зберегли свою реєстрацію в районах, що постраждали від війни, але здійснюють свою основну господарську діяльність у більш безпечних районах.
 - c. ММСП (з 5 і більше працівниками) на всій території України, які зазнали значних втрат, фізичного знищення або втрати активів як прямий наслідок війни або значного зниження виробничих потужностей, а також зниження чисельності персоналу на понад 30 %.
 - d. ММСП, що належать/керуються⁽²⁾ вразливими групами (наприклад, жінками, ВПО⁽³⁾, ветеранами, молоддю віком до 35 років, особами з інвалідністю).
3. ММСП, що інвестують у необхідну реконструкцію:
 - a. ММСП у всіх секторах, які інвестують у енергетичну стійкість та безпеку;
 - b. ММСП, що працюють у секторах виробництва та переробки з доданою вартістю (наприклад, харчова, фармацевтична, електронна, текстильна, меблева промисловість, будівельні матеріали), які інвестують у модернізацію та цифровізацію з метою підвищення стійкості.
 - c. ММСП, що працюють у секторі транспорту та логістики, які займаються усуненням збитків у місцевій транспортній та логістичній інфраструктурі (включаючи цифрову інфраструктуру).

Критерії прийнятності учасника:

1. Фінансовий стан

Позичальник повинен продемонструвати стабільний фінансовий стан, включно з позитивним операційним прибутком за результатами останньої наявної річної фінансової звітності.

2. Прозорість та відповідність КУС

Позичальник повинен пройти всі перевірки КУС Банку та відповідати вимогам законодавства щодо протидії відмиванню грошей, боротьби з фінансуванням тероризму, запобігання забороненій діяльності, а також стандартів та рекомендацій Групи з фінансових заходів проти відмивання грошей (FATF).

1. Застосовне законодавство включає: Постанову № 1364 від 6 грудня 2022 року «Про деякі питання формування переліку територій, на яких проводиться (проводилися) військові операції або які тимчасово окуповані Російською Федерацією» та перелічені в Наказі № 376 від 28 лютого 2025 року «Про затвердження переліку територій, на яких ведуться (велися) військові дії або які тимчасово окуповані Російською Федерацією», а також інше відповідне законодавство уряду України, зокрема Міністерства реінтеграції тимчасово окупованих територій України.

2. «Належить» означає, що частка власності становить мінімум 51 % АБО що мінімум 51 % бізнесу засновано відповідно вразливою групою. «Керується» означає, що частка вразливої групи у вищому керівництві становить мінімум 51 % або що 51 % членів правління належать до вразливої групи. Для підприємств, що належать жінкам, застосовуються такі правила: ММСП, які (i) на ≥ 51 % належать жінці/жінкам АБО (ii) на ≥ 20 % належать жінці/жінкам і мають (i) ≥ 1 жінку на посаді генерального директора/операційного директора/президента/віцепрезидента та (ii) ≥ 30 % членів ради директорів, що складаються з жінок, якщо така рада існує; з метою підтримки доступу жінок-підприємниць до фінансування.

3. Визначення ВПО впливає із Закону «Про забезпечення прав і свобод внутрішньо переміщених осіб», де ВПО визначається як громадянин України, іноземець або особа без громадянства, який легально перебуває на території України і має право на постійне проживання в Україні, який був змушений залишити або покинути своє місце проживання в результаті або з метою уникнення негативних наслідків збройного конфлікту, тимчасової окупації, масового насильства, порушень прав людини та надзвичайних природних або техногенних ситуацій. Позичальник має право на отримання кредиту для ВПО та пов'язаних з ними МСП, якщо на момент подання заявки на отримання кредиту він відповідає таким критеріям: є приватним підприємцем, який є ВПО, або юридичною особою, більша частина (понад 50 %) якої належить та/або керується ВПО.

3. Сплата податків

Дотримання податкового законодавства відповідно до чинної нормативно-правової бази без ознак ухилення від сплати податків.

4. Кредитна історія

ММСП може продемонструвати позитивний кредитний рейтинг та історію погашення кредитів.

5. Активний та чинний бізнес

ММСП активно здійснює операційну діяльність, не подавав заяву про банкрутство/ліквідацію та не проходив процедури юридичної або корпоративної/бізнес-реорганізації/реструктуризації.

6. Місцезнаходження та реєстрація

ММСП зареєстровано на території, контрольованій Урядом України, та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Підприємства сільськогосподарського сектору повинні бути зареєстровані в Державному реєстрі сільськогосподарських підприємств.

7. Структура власності бізнесу

Щонайменше 51 % кінцевих власників бізнесу повинні бути громадянами України, а структура власності має бути прозорою та підтвердженою.

8. Відсутність конфлікту інтересів

ММСП не може бути пов'язаною особою Банку (згідно зі ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність») або членом сім'ї співробітників Банку і не повинен мати будь-які конфлікти інтересів із працівниками Банку (згідно зі ст. 2 і ст. 55 Закону України «Про банки і банківську діяльність»).

9. Один грант на одну групу компаній

Банк може надати лише один грант одному бізнесу або групі пов'язаних між собою компаній.

10. Заборона на військове виробництво

ММСП, що пов'язані з виробництвом зброї, боєприпасів або товарів подвійного призначення, не можуть отримати грант. Перелік усіх виключень.