

**Finansowanie przedsięwzięć
ekologicznych w budownictwie –
remonty, modernizacje, nowe
inwestycje**

Bank Ochrony Środowiska S.A.

PSPD, Warszawa, maj 2009



→ Środki pomocowe Unii Europejskiej

- Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko
- Regionalne Programy Operacyjne

→ Środki krajowe

- System wspierania przedsięwzięć termomodernizacyjnych i remontowych
- System finansowania ochrony środowiska
- Środki komercyjne

- **BOŚ S.A. to jedyny spośród blisko 60 banków komercyjnych w Polsce, którego misją jest finansowa obsługa przedsięwzięć służących ochronie środowiska**
- **Klienci Banku to samorządy, przedsiębiorcy, osoby prywatne**
- **W latach 1991 – 2008 BOŚ S.A. udzielił ponad 44 tys. kredytów proekologicznych w łącznej kwocie blisko 8,5 mld zł**

→ Kredyty preferencyjne i montaż finansowe

w ramach współpracy z donatorami środków

- Kredyty ze środków Banku z dopłatami do odsetek
- Kredyty ze środków donatorów
- Kredyty ze środków łączonych

→ Kredyty komercyjne

w tym kredyty we współpracy z zagranicznymi instytucjami finansowymi



FINANSOWANIE PRZEDSIĘWZIĘĆ TERMOMODENIZACYJNYCH I REMONTOWYCH

- **Ustawa z dnia 21 listopada 2008r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów.** – Dz. U. Nr 223 z dn. 18 grudnia 2008r., poz. 1459 (od dn. 19 marca 2009r. zastąpiła Ustawę o wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych z dn. 18 grudnia 1998r.)
- **Rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego** – Dz. U. Nr 43 z dn. 18 marca 2009r., poz. 346
- **Rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009r. w sprawie szczegółowego sposobu weryfikacji audytu energetycznego i części audytu remontowego oraz szczegółowych warunków, jakie powinny spełniać podmioty, którym Bank Gospodarstwa Krajowego może zlecać wykonanie weryfikacji audytów** – Dz. U. Nr 43 z dn. 18 marca 2009r., poz. 347

→ Przedsięwzięcie termomodernizacyjne

- ulepszenie prowadzące do zmniejszenia zapotrzebowania na energię zużywaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej w budynkach
- ulepszenie powodujące zmniejszenie strat energii pierwotnej w lokalnych sieciach ciepłowniczych i lokalnych źródłach ciepła jeżeli budynki, do których dostarczana jest z tych sieci energia, spełniają wymagania w zakresie oszczędności energii, określone w przepisach prawa budowlanego, lub zostały podjęte działania mające na celu zmniejszenie zużycia energii dostarczanej do tych budynków,
- wykonanie przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, w wyniku czego następuje zmniejszenie kosztów pozyskania ciepła dostarczanego do budynków
- całkowitą lub częściową zamianę źródła energii na odnawialne lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji

→ Przedsięwzięcie remontowe

- zadanie realizowane w budynku wielorodzinnym (mającym więcej niż 2 lokale mieszkalne), związane z termomodernizacją polegające na:
 - remoncie
 - wymianie okien lub remoncie balkonów
 - przebudowie, w wyniku której następuje ulepszenie budynku
 - wyposażeniu w instalacje i urządzenia wymagane dla budynków mieszkalnych oddawanych do użytkowania

→ Remont

- remont budynku jednorodzinnego

→ Premia:

- Termomodernizacyjna – 20% wykorzystanego kredytu, oraz nie więcej niż: 16% kosztów zadania i 2-krotność rocznych oszczędności kosztów energii
- Remontowa – 20% wykorzystanego kredytu oraz nie więcej niż: 15% kosztów zadania
- Kompensacyjna – udzielana (w przyp. bud. wielorodzinnych wraz z premią remontową) osobie fizycznej, która 25 kwietnia 2005 r. była właścicielem budynku albo jego spadkobiercą (ewentualnie stała się nim po tej dacie), pod warunkiem, że w budynku znajduje się co najmniej jeden tzw. lokal kwaterunkowy, a czynsz za jego najem podlegał ustawowym ograniczeniom od 12 listopada 1994 r. do 25 kwietnia 2005 r.
liczona wskaźnikiem odniesionym do kosztu przedsięwzięcia i wartości odtworzeniowej

→ Dla kogo?

- Dla właścicieli i zarządców obiektów, z wyłączeniem jednostek budżetowych i zakładów budżetowych

→ Jakich obiektów dotyczy?

- budynków mieszkalnych,
- budynków zbiorowego zamieszkania (domy opieki społecznej, hotele robotnicze, internaty i bursy szkolne, domy studenckie, domy emeryta i rencisty, domy dla bezdomnych oraz budynki o podobnym przeznaczeniu, w tym plebanie, domy zakonne i klasztory),
- budynków stanowiących własność jednostek samorządu terytorialnego służących do wykonywania przez nie zadań publicznych,
- lokalnych sieci ciepłowniczych,
- lokalnych źródeł ciepła

→ Warunki brzegowe

- Dla budynków: zmniejszenie rocznego zapotrzebowania na energię o co najmniej: 10% - gdy modernizowany jest wyłącznie system grzewczy, 15% - gdy po 1984r. przeprowadzono modernizację systemu grzewczego, 25% - w pozostałych budynkach
- Dla sieci i źródeł ciepła: zmniejszenie rocznych strat energii – co najmniej o 25%, zmniejszenie rocznych kosztów pozyskania ciepła w związku z likwidacją źródła i podłączeniem do sieci lokalnej – co najmniej o 20%

→ Dla kogo?

- Dla osób fizycznych, wspólnot mieszkaniowych z większościovym udziałem osób fizycznych, spółdzielni mieszkaniowych, товариств будовництва спольчного – właścicieli i zarządców obiektów

→ Jakich obiektów dotyczy?

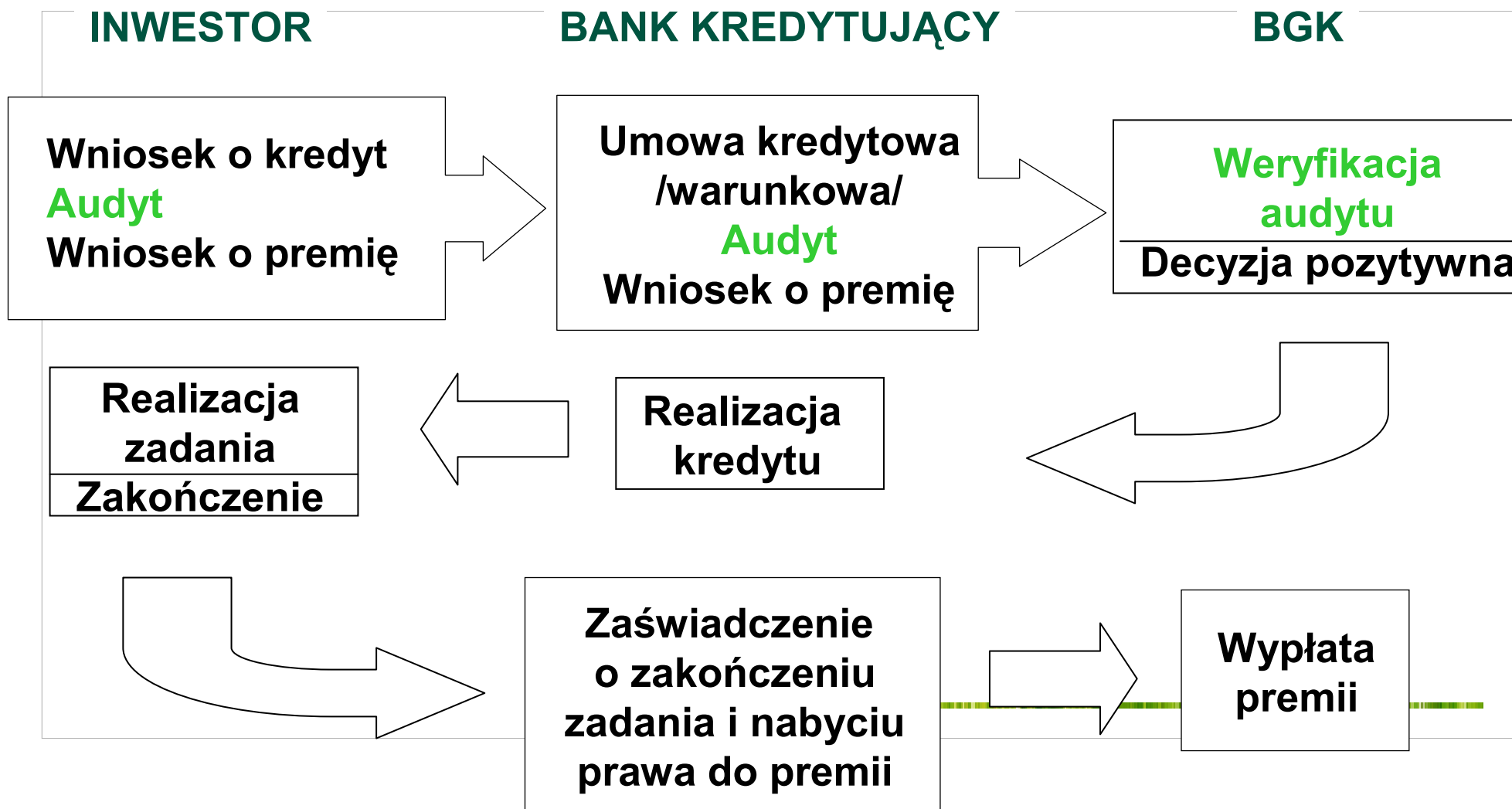
- budynków mieszkalnych wielorodzinnych (mających więcej niż dwa lokale mieszkalne), których użytkowanie rozpoczęto przed 14 sierpnia 1961 r.

→ Warunki brzegowe

- w wyniku realizacji inwestycji musi nastąpić zmniejszenie rocznego zapotrzebowania na energię zużywaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej o co najmniej 10% i
- wskaźnik kosztu przedsięwzięcia jest nie niższy niż 0,05 i nie wyższy niż 0,70

Premia remontowa stanowi
pomoc de minimis

PROCEDURA



BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

AUDYTY – w przypadku przedsięwzięć termomodernizacyjnych i remontowych



FINANSOWANIE PRZEDSIĘWZIĘĆ PROEKOLOGICZNYCH

- **Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej**
- **wojewódzkie fundusze ochrony środowiska i gospodarki wodnej**
- **powiaty i gminy (*powiatowe i gminne fundusze ochrony środowiska i gospodarki wodnej*)**

→ Przykładowe zadania:

- modernizacja źródeł ciepła
- budowa i modernizacja systemów c.o. i c.w.u.
- termomodernizacja budynków
- racjonalizacja zużycia energii
- likwidacja niskiej emisji
- odnawialne źródła ciepła
- usuwanie wyrobów zawierających azbest

→ Warunki udzielania kredytów są preferencyjne, a stopień preferencji jest zróżnicowany w zależności od regionu

→ W każdym województwie określone są: przedmiot kredytowania, uprawniony podmiot, wysokość kredytu i jego udział w kosztach zadania, długość okresu kredytowania, możliwość uzyskania i długość okresu karencji w spłacie kapitału, oprocentowanie

W zależności od województwa:

- maksymalna kwota – od 50 tys. zł do 1 mln zł i od 60% do 90% kosztów zadania**
- maksymalny okres kredytowania – od 3 do 10 lat**
- maksymalny okres karencji – od 0 do 12 miesięcy po zakończeniu zadania**
- oprocentowanie (przy s.r.w.=4,0% i WIBOR 3M=4,46%) – od 1,0% do 4,96% w skali roku**



KOMERCYJNE KREDYTY BANKOWE

KREDYTY NA ZAKUP I MONTAŻ URZĄDZEŃ SŁUŻĄCYCH OCHRONIE ŚRODOWISKA



Warunki udzielania kredytów:

- **maksymalna kwota kredytu – do 100% kosztów zakupu i montażu**
- **okres kredytowania – do 5 lat**
- **oprocentowanie zmienne – ustalane uchwałą Zarządu Banku, oparte o WIBOR**

W przypadku zawarcia umowy pomiędzy Bankiem a sprzedawcą bądź producentem urządzeń lub wyrobów albo wykonawcą montażu oprocentowanie kredytu nabiera preferencyjnego charakteru

- **Porozumienie pomiędzy Bankiem a Sprzedawcą –
zobowiązanie do świadczenia wzajemnych usług**
 - Sprzedawca deklaruje wniesienie na rzecz Banku opłaty ustalonej procentowo w stosunku do kwoty udzielonego kredytu
 - Bank oferuje Sprzedawcy szczególną obsługę Jego Klientów

- **Korzyści dla Sprzedawcy**
 - Możliwość pozyskania Klienta, który nie dysponuje gotówką
 - Wskazanie Klientowi źródła taniego kredytu
 - Szybkie uzyskanie środków za sprzedany towar
 - Wzajemne promowanie Firmy i Banku

Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW5)

- Inwestycje małych i średnich przedsiębiorstw
 - Przedmiot kredytowania: m.in.
 - termomodernizacja budynków usługowych i przemysłowych,
 - odnawialne źródła energii
 - Kwota kredytu: max 250 tys. EUR lub jej równowartość (max. 85% wartości inwestycji)
 - Okres kredytowania – min. 5 lat, max. do 10.09.2017r.
 - Karencja w spłacie kapitału: do 2 lat
 - Oprocentowanie: zmienne, zgodnie z uchwałą Zarządu Banku, oparte o WIBOR 3M/EURIBOR 3M + marża
-

- identyfikacja możliwości uzyskania dotacji
- usługi doradcze we współpracy z firmami partnerskimi
- przygotowanie wniosku o dotację i dokumentacji uzupełniającej przez partnera Banku
- zbilansowanie środków finansowych inwestycji, poprzez udzielenie:

kredytu pomostowego na pokrycie kosztów kwalifikowanych refundowanych z funduszy unijnych, na okres realizacji zadania do czasu uruchomienia środków z Unii Europejskiej

kredytu uzupełniającego na pokrycie kosztów niekwalifikowanych inwestycji, nie refundowanych z funduszy unijnych oraz kosztów kwalifikowanych, nie objętych dotacją

→ **Pakiet ekologiczny**

- **Bezpłatne doradztwo z zakresu możliwości finansowania inwestycji ekologicznych**
- **Rachunek bieżący w złotych**
- **Bankowość internetowa BOŚBank 24**
- **Karta Maestro Business**
- **Token DigiPass**
- **Bezpieczny podpis elektroniczny w specjalnej cenie**
- **Dostęp do specjalnej oferty kredytowej**

ZAPRASZAMY



→ **<http://www.bosbank.pl>**

→ **Grażyna Kasprzak**
Ekspert ds. Inżynierii Środowiska
Departament Projektów Ekologicznych

tel. 0/22-850-88-59, kom. 0515-111-141
grazyna.kasprzak@bosbank.pl

**PRZYWRACAMY
RÓWNOWAGĘ W PRZYRODZIE**

