

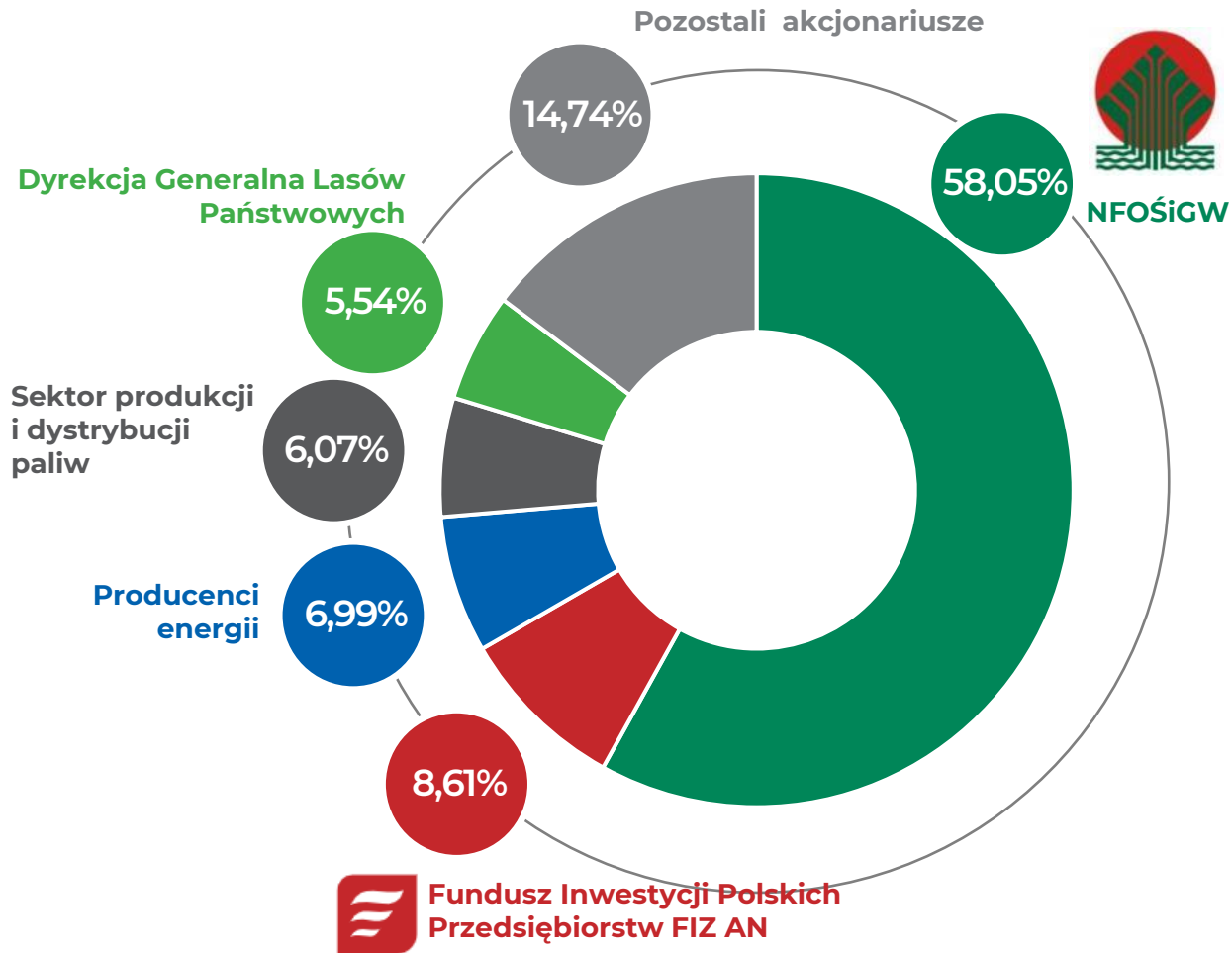


# Finansowanie inwestycji proekologicznych w sektorze mieszkaniowym - Oferta Banku Ochrony Środowiska

Październik 2023 r.



# Ponad 30 lat na rynku bankowym



**Misja:** Innowacyjnie i skutecznie wspieramy zieloną transformację.

**Wizja:** Kompleksowo finansujemy zieloną transformację, oferując unikatowe produkty, zaangażowanych ekspertów i różnorodne instrumenty finansowe.

# Kompleksowo finansujemy zieloną transformację



Kredytobiorcy: **spółdzielnie mieszkaniowe (SM), wspólnoty mieszkaniowe (WM), jednostki samorządu terytorialnego (JST) i spółki komunalne** zarządzające zasobami mieszkaniowymi gminy.

Cel kredytowania: **przedsięwzięcia termomodernizacyjne i remontowe**

Waluta: **PLN**

Wkład własny: **finansowanie do 100% wartości przedsięwzięcia,**

Okres kredytowania: **nawet do 20 lat**

**Preferencja: premia termomodernizacyjna lub remontowa przeznaczona** na spłatę kredytu zaciągniętego w banku kredytującym na realizację inwestycji

### Premia termomodernizacyjna

- **26 %** (zmiana z 16 %) kosztów prac – termomodernizacja
- **31 %** (zmiana z 21 %) kosztów termomodernizacji + OZE
- **dotatkowe wsparcie w wysokości 50 proc.** kosztów wzmocnienia budynku wielopłytowego – termomodernizacja z montażem kotew

### Premia remontowa

- **25 %** (zmiana z 15 %) kosztów prac

**W ramach nowelizacji ustawy o FTiR** wprowadzone zostały również: **grant termomodernizacyjny, grant OZE i grant MZG.**

Finansowanie  
udzielane w ramach  
umowy współpracy  
zawartej z Bankiem  
Gospodarstwa  
Krajowego

### Projekt „BOŚ Bank na rzecz zwiększenia efektywności energetycznej”

**Grant ELENA** przeznaczony jest na wsparcie działań realizowanych przez BOŚ w zakresie zwiększania efektywności energetycznej w sektorze:

- ✓ publicznym (JST, spółki komunalne),
- ✓ przedsiębiorstw (MŚP i Mid-cap),
- ✓ mieszkaniowym (SM, WM, TBS).

#### Wsparcie w obszarach:

- ✓ modernizacja budynków z wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii,
- ✓ budowa stacji ładowania pojazdów elektrycznych,
- ✓ modernizacja oświetlenia ulicznego,
- ✓ budowa i modernizacja systemów ciepłowniczych.

**Inicjatywa ELENA (European Local ENergy Assistance) - inicjatywa w ramach programu „Inteligentna Energia – Europa II”, finansowanego z funduszy unijnych (program Horyzont 2020)**

Umowa BOŚ z EBI –  
zawarta **28 lutego 2022**

Realizacja projektu –  
**do końca lutego 2025**

## Ścieżka 1

### Refundacja dokumentacji

Termomodernizacja budynków wielorodzinnych i jednorodzinnych – **zwrot do 90% kosztów przygotowania wymaganej dokumentacji technicznej, w tym kosztów audytu energetycznego.ca**

Skorzystać może: **Jednostka Samorządu Terytorialnego (JST) lub Spółka Komunalna zarządzająca zasobami mieszkaniowymi (SPK), Spółdzielnia Mieszkaniowa (SM), Wspólnota Mieszkaniowa (WM),**

Refundacja kosztów będzie dokonywana przez BOŚ do wyczerpania środków ELENA przeznaczonych na ten cel. Bank niezwłocznie poinformuje na swojej stronie internetowej o wyczerpaniu środków na refundacje.

Wykonanie audytu i dokumentacji technicznej zleca Inwestor.  
Maksymalna kwota refundacji dla jednego Inwestora **nie może przekroczyć 60 000 EUR oraz 3,51% kosztów inwestycji.**

### Współfinansowanie dokumentacji

Inwestycje związane ze zwiększeniem efektywności energetycznej - **współfinansowanie do 90% kosztów dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia inwestycji.** W niektórych przypadkach dokumentacja będzie niezbędna dla złożenia przez inwestora wniosku o dotację z programów publicznych.

Skorzystać mogą: przedsiębiorcy (**MŚP i MID-CAP oraz inne podmioty** np. uczenie wyższe).

Dotyczy dokumentacji dla inwestycji:  
**Inwestor planuje zakończenie inwestycji nie później niż do 31 grudnia 2024 r.**

Wykonanie audytu i dokumentacji technicznej w przypadku przedsiębiorców zleca BOŚ, umowa realizacji zawarta pomiędzy inwestorem i wykonawcą – wybór Wykonawcy Dokumentacji Technicznej z krótkiej listy.

## Ścieżka 2

## Kto może skorzystać?

- Spółdzielnie Mieszkaniowe,
- Wspólnoty Mieszkaniowe,
- JST i Spółki Komunalne zarządzające zasobami mieszkaniowymi gminy.

## Na co przeznaczona?

Środki z grantu Elana przeznaczone są na **zrefinansowanie 90% kosztów dokumentacji technicznej** w projektach związanych z poprawą efektywności energetycznej w budynkach wielorodzinnych.

Przykładowy zestaw dokumentów jakie mogą być zrefundowane:

- Audyt energetyczny ex ante i ex-post (o ile wymagany) spełniający wymagania Rozporządzenia ws. szczegółowej formy i zakresu audytu energetycznego.
- Dokumentacja techniczna (projekt elewacji oraz projekt modernizacji instalacji grzewczych i ciepłej wody użytkowej), w tym ocena instalacji fotowoltaicznych.
- Opinia ornitologiczna.
- Powiadomienie o robotach (budynek o wysokości od 12 do 25 m) lub pozwoleniu na prace budowlane (budynek o wysokości powyżej 25 m).
- Wniosek o wymianę licznika na dwukierunkowy (dotyczy instalacji fotowoltaicznej do 50 kWp).
- Dostosowanie projektu do wymagań ochrony przeciwpożarowej, zgłoszenie instalacji organom PSP – w przypadku instalacji PV.

### Jakie warunki?

- **wyłonienie przez Inwestora wykonawcy w oparciu o najbardziej korzystną ekonomicznie ofertę**, z zachowaniem zasad przejrzystości i uczciwej konkurencji oraz z dochowaniem staranności w celu uniknięcia konfliktu interesów – oświadczenie Inwestora złożone we wniosku o refundację,
- **poniesienie kosztów przez Inwestora po 28 lutego 2022 roku**, co oznacza, że faktura lub inny dokument równoważny potwierdzający poniesiony koszt został wystawiony nie wcześniej niż 1 marca 2022 roku,
- **uzyskanie w BOŚ pozytywnej decyzji kredytowej** dot. finansowania lub współfinansowania projektu inwestycyjnego, który ma być wsparty z grantu,
- **złożenie wniosku o refundację** nie później niż przed uruchomieniem środków z przyznanego kredytu. Wraz z wnioskiem Inwestor powinien złożyć **potwierdzone za zgodność z oryginałem kopie opłaconych faktur lub dokumentów równoważnych za wykonanie dokumentacji oraz potwierdzenie dokonania płatności na rzecz wystawcy.**



## Umowa o dofinansowanie dokumentacji zawierana w przypadku współfinansowania dokumentacji z grantu ELENA pomiędzy Inwestorem i BOŚ

Zawarcie umowy o grant ELENA poprzedzone będzie weryfikacją Inwestora i inwestycji pod kątem kwalifikowalności do wsparcia z grantu ELENA

Po pozytywnej ocenie wniosku nastąpi określenie szczegółowych warunków i zasad finansowania z grantu ELENA 90% kosztów dokumentacji technicznej w tym:

- ✓ zakres dofinansowanej przez Bank dokumentacji technicznej,
- ✓ kwota i czas realizacji zamówienia, w tym zasady pokrycia 10% kosztów przez JST.



**W zakresie finansowania inwestycji kredytem w BOŚ Banku następuje zawarcie innych umów dot. wybranej formy finansowania.**

### Refundacja

- o refundację wnioskuje głównie SM,
- średnia kwota refundacji wynosi 13 tyś PLN,
- koszt dokumentacji stanowi około 2% kosztów inwestycji,
- inwestorzy wnioskuje o refundację kosztów: audytu energetycznego, projektu technicznego i opinii ornitologicznej.



# Dziękujemy za uwagę!

**Wojciech Bodziacki**

Ekspert

Departament Programów Ekologicznych

e-mail: [wojciech.bodziacki@bosbank.pl](mailto:wojciech.bodziacki@bosbank.pl)

tel.: +48 515 111 139