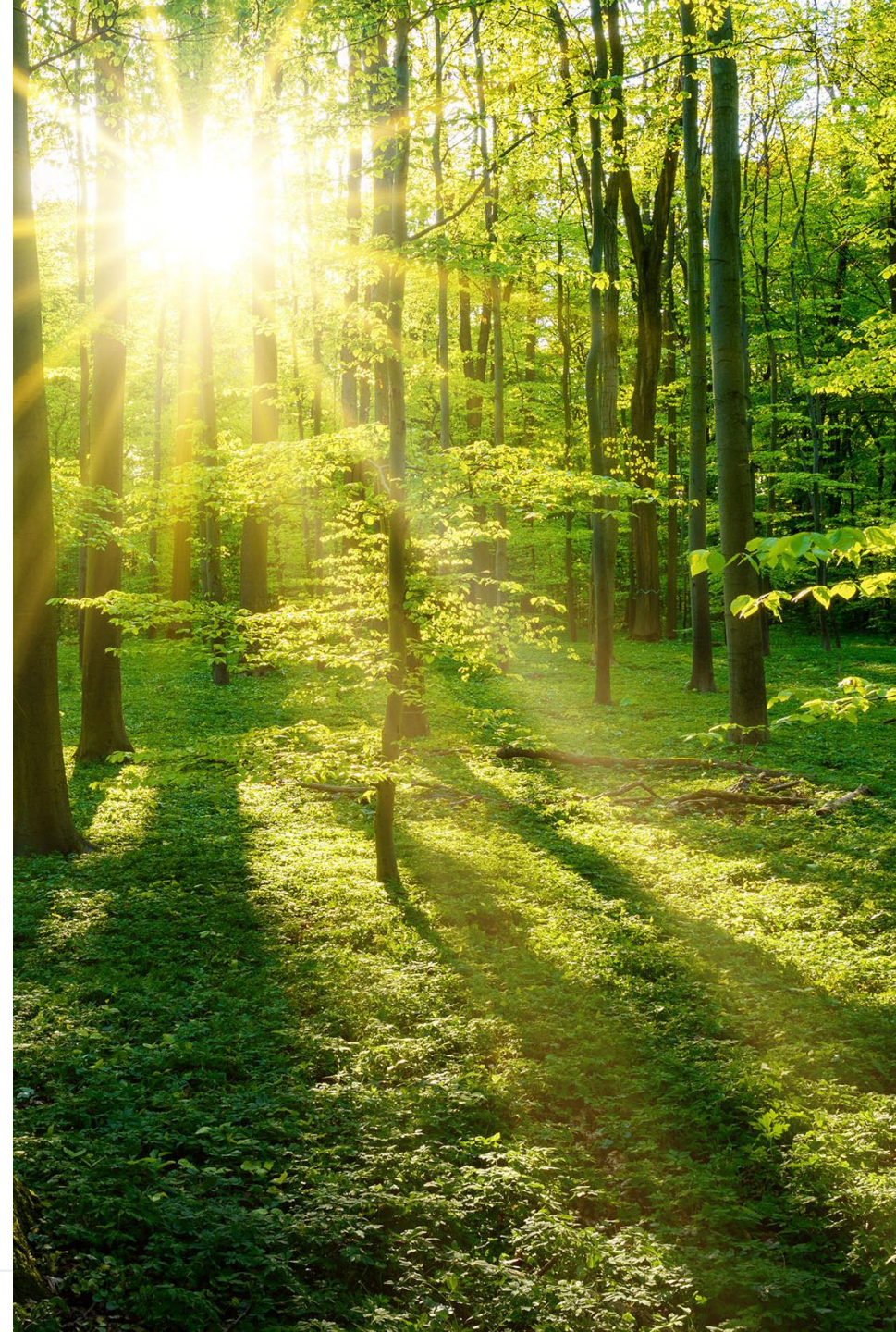




Finansowanie inwestycji zwiększających efektywność energetyczną - oferta BOŚ

Okrągły Stół w województwie mazowieckim.

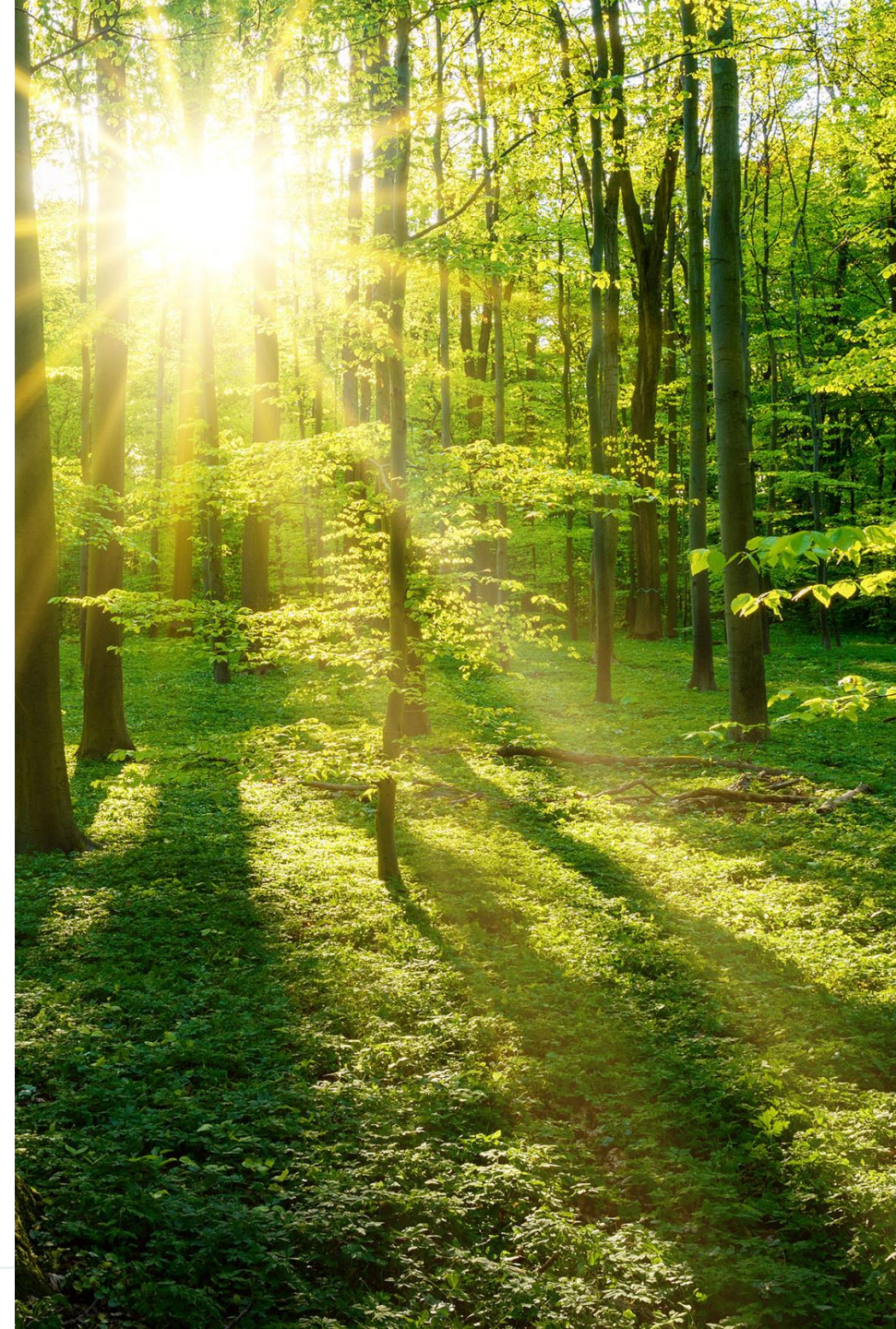
Warszawa, 22 marca 2023



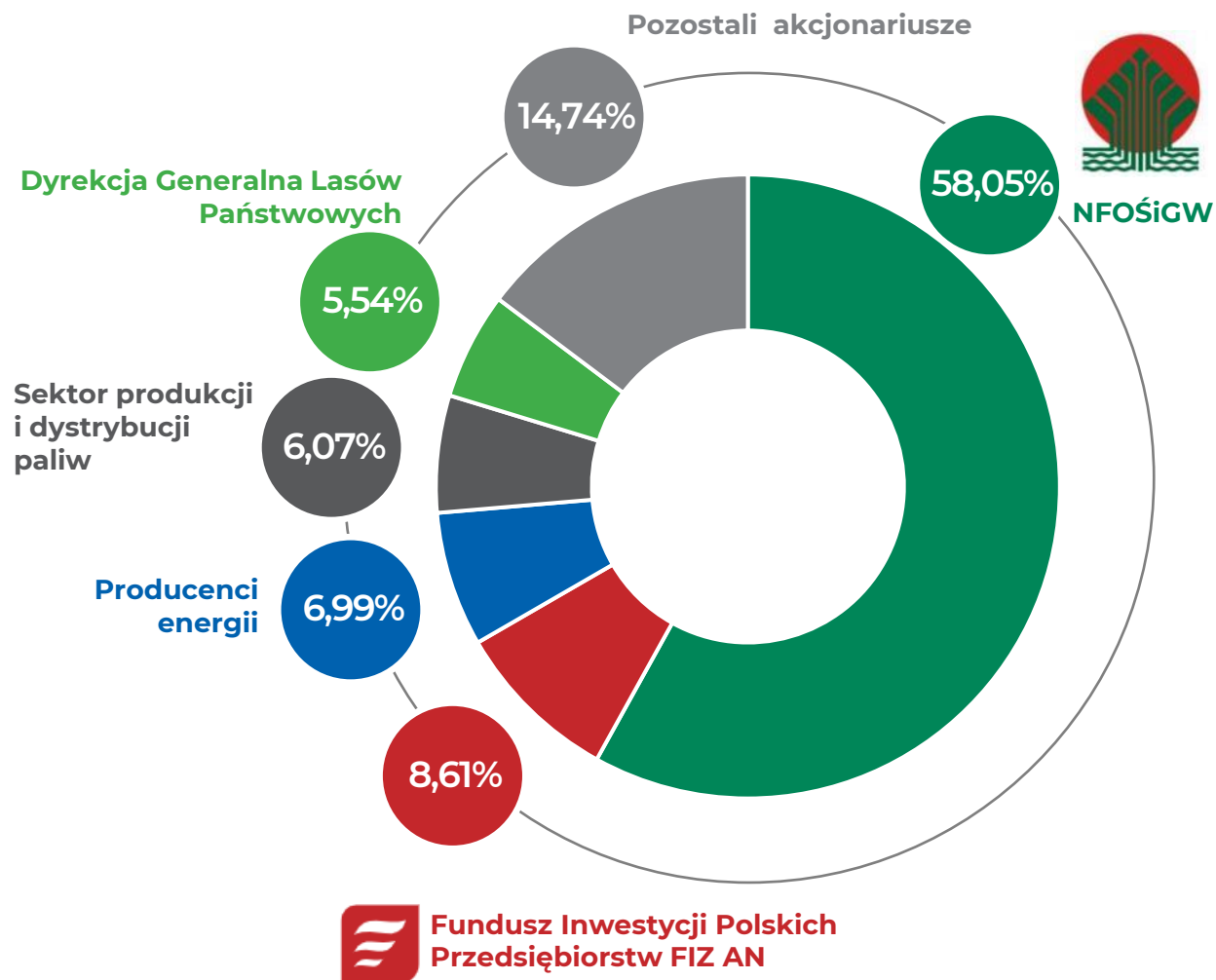


O czym będziemy mówić:

- ✓ Grant ELENA
- ✓ Kredyt z premią BGK,
- ✓ Kredyt EkoOszczędny z Białym Certyfikatem
- ✓ EKOPożyczka dla samorządów



Ponad 30 lat na rynku



Misja: Innowacyjnie i skutecznie wspieramy zieloną transformację.

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

Projekt ELENA – informacje ogólne

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)

Projekt trwa do
28 lutego 2025 roku



Projekt ELENA – informacje szczegółowe

Refundacja dokumentacji

Termomodernizacja budynków wielorodzinnych i jednorodzinnych - **zwrot 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 refundację.

Wykonanie audytu i dokumentacji technicznej zleca Inwestor.

Maksymalna kwota refundacji dla jednego Inwestora **nie może przekroczyć 60 000 EUR oraz 2,37% budżetu inwestycji.**

Ścieżka 1

dostępna od lipca 2022

Współfinansowanie dokumentacji

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

Skorzystać może: **Jednostka Samorządu Terytorialnego (JST)** lub **Spółka Komunalna (SPK), MŚP i MID-CAP oraz inne podmioty (np. uczenie wyższe).**

Dofinansowanie ze środków ELENA może dotyczyć dokumentacji dla inwestycji, w przypadku których **JST planuje nie później niż do końca Q1 2024r. ogłosić przetarg na wybór wykonawcy inwestycji.**

Limitem wartości dokumentacji dla jednej inwestycji/kilku podobnych inwestycji w danym obszarze jest **1,3 mln zł netto.**

Koszt dokumentacji technicznej **nie może stanowić więcej niż 2% łącznych kosztów inwestycji.**

Ścieżka 2

dostępna od stycznia br.

Refundacja dokumentacji technicznej dla Klientów z sektora mieszkaniowego

Ścieżka 1



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**,

Współfinansowanie dokumentacji

Zasady i warunki, które stosujemy przy ocenie wniosków o grant ELENA:

- planowana inwestycja poprawi efektywność energetyczną i mieści się w jednym z czterech obszarów finansowania ELENA;
- dokumentacja techniczna, o którą wnioskuje Inwestor jest niezbędna do przeprowadzenia ww. inwestycji;
- **wykazanie źródeł i form finansowania, które uprawdopodobniają rozpoczęcie inwestycji** (rozumianej w przypadku JST jako ogłoszenie przetargu na wybór wykonawcy inwestycji najpóźniej) **do końca I kwartału 2024 r.**, co znajdzie potwierdzenie w harmonogramie realizacji inwestycji;
- **szacowana wartość dokumentacji (brutto) nie przekracza 2% planowanej wartości inwestycji.**

Kredyt z premią BGK

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
 - **dodatkowe wsparcie w wysokości 50 proc.** kosztów wzmocnienia budynku wielkopłytowego – termomodernizacja z montażem kotew
- + grant termomodernizacyjny w wysokości 10%

Premia remontowa

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

Finansowanie udzielane w ramach umowy współpracy zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego.



Kredyt EkoOszczędny – oferta dla przedsiębiorców



Podstawowe parametry oferty:

- a) **kwota** – wynikająca z planowanej inwestycji,
- b) **waluta** – PLN,
- c) **wysokość finansowania** – do 100% planowanego przedsięwzięcia w przypadku spłaty kredytu z oszczędności,
- d) **okres spłaty** – do 15 lat, (możliwość połączenia finansowania z pozyskaniem białych certyfikatów (BC) z zastrzeżeniem, że środki uzyskane ze sprzedaży BC mogą być przeznaczone na spłatę kapitału kredytu (bez prowizji za przedterminową spłatę), okres spłaty będzie także dostosowany do wysokości oszczędności uzyskanych przez klienta w wyniku przeprowadzonej inwestycji (wysokość spłat ustalana jest na podstawie uzyskiwanych oszczędności).

Kredyt EkoOszczędny może być zabezpieczony w postaci **gwarancji Biznes Max**, oferowanej przez Bank we współpracy z BGK.

Dodatkowo Klient może uzyskać dofinansowanie w wysokości 90% kosztów wykonana niezbędnej dokumentacji technicznej związanej z realizowaną inwestycją z **grantu ELENA**.

EKO Pożyczka dla samorządów

Rodzaj produktu	produkt przeznaczony na finansowanie inwestycji
Odbiorca	jednostka samorządu terytorialnego
Waluta	PLN
Przeznaczenie	finansowanie lub współfinansowanie inwestycji zwiększających efektywność energetyczną w obszarach modernizacja budynków z wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii, budowa stacji ładowania pojazdów elektrycznych, modernizacja oświetlenia ulicznego, budowa i modernizacja systemów ciepłowniczych.
Warunki przyznania	- Otrzymanie dofinansowania do kosztów przygotowania dokumentacji technicznej ze środków grantu ELENA. Proces realizowany zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami dla Klientów z sektora publicznego



Dziękuję za uwagę

Anna Nikodemska-Minota

Menadżer Zespołu

Zespół Programów Pomocowych i Projektów Europejskich

e-mail: anna.nikodemska-minota@bosbank.pl

tel.: +48 515 111 655