

„Kredyty na kolektory”

Bank Ochrony Środowiska S.A.

Kredyty na kolektory *informacje wstępne*

NFOŚiGW realizuje Program priorytetowy pt.

„Program dla przedsięwzięć w zakresie
odnawialnych źródeł energii i obiektów
wysokosprawnej kogeneracji

część 3) Dopłaty na częściowe spłaty kapitału
kredytów bankowych przeznaczonych na
zakup i montaż kolektorów słonecznych dla
osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych

Kredyty na kolektory **informacje wstępne**

W ramach programu NFOŚiGW przeznaczy w latach 2010-2014 dopłaty na spłatę części kapitału kredytów w kwocie ogółem 300 mln zł w tym :

- w latach 2010-2012 – 200 mln zł*
- w latach 2013-2014 – 100 mln zł,

max. dopłata dla banku 30 mln

Kredyty na kolektory **informacje wstępne**

Na przełomie 2009/2010 roku NFOŚiGW przeprowadził negocjacje z Grupą roboczą przy ZBP celem ustalenia warunków współpracy, a następnie dokonał naboru wniosków dotyczących uczestnictwa banków w Programie

BOŚ S.A. wystąpił o przyznanie limitu środków na dotacje na częściowe spłaty kapitału kredytów bankowych na lata 2010-2012 w maksymalnej możliwej kwocie tj. 30 mln zł. Pozwoli to na udzielenie tym okresie kredytów w wysokości 66 mln zł.

Kredyty na kolektory ***informacje wstępne***

27 maja 2010 r. NFOŚiGW ogłosił, że planuje zawarcie umów o współpracy z 6 bankami:

- Bankiem Ochrony Środowiska S.A.
- Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
- Gospodarczym Bankiem Wielkopolski S.A.
- Krakowskim Bankiem Spółdzielczym
- Mazowieckim Bankiem Regionalnym S.A.
- Warszawskim Bankiem Spółdzielczym.

Podpisanie umów planowane na dzień 17.06.2010 r.

Kredyty na kolektory ***produkt***

Pełna nazwa:

Kredyty z dopłatami NFOŚiGW
na częściową spłatę kapitału
przeznaczonych na zakup i montaż
kolektorów słonecznych
dla osób fizycznych
i wspólnot mieszkaniowych

Kredyty na kolektory produkt

Adresaci produktu

- osoby fizyczne posiadające prawo do dysponowania jednorodzinny lub wielorodzinny budynkiem mieszkalny, któremu mają służyć instalowane kolektory,
 - wspólnoty mieszkaniowe instalujące kolektory słoneczne na własnych budynkach wielolokalowych,
- z wyłączeniem odbiorców ciepłej wody z miejskiej sieci ciepłej.

Kredyty na kolektory produkt

Przeznaczenie produktu - kredyty udzielane będą z przeznaczeniem na finansowanie kosztów kwalifikowanych zadania polegającego na zakupie i montażu kolektora słonecznego.

Uwaga!

Zgodnie z informacją podaną przez NFOŚiGW na szkoleniu dla banków – dotacja nie może być wypłacona do kredytu udzielonego na kolektor służący podgrzaniu wody wykorzystywanej do ogrzewania

(dotyczy to także przypadków gdy kolektor służy do podgrzania wody wykorzystywanej w dwóch celach)

Kredyty na kolektory *produkt*

Koszty kwalifikowane:

- koszt projektu budowlano-wykonawczego rozwiązania technologicznego dotyczącego montażu instalacji do przygotowania ciepłej wody użytkowej sporządzonego lub zatwierdzonego przez osobę posiadającą uprawnienia do projektowania,
- koszt nabycia nowych instalacji kolektorów słonecznych (w szczególności: kolektora słonecznego, zasobnika, przewodów instalacyjnych, aparatury kontrolno-pomiarowej i automatyki),
- koszt zakupu ciepłomierza spełniającego normy PN EN 1434,
- koszt montażu kolektora słonecznego,

Kredyty na kolektory *produkt*

Koszty kwalifikowane cd:

- podatek od towarów i usług (VAT), z zastrzeżeniem, że jeżeli Beneficjentowi przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego lub ubiegania się o zwrot VAT, podatek ten nie jest kosztem kwalifikowanym.
- Dofinansowaniem mogą być objęte koszty kwalifikowane (nie dotyczy kosztu projektu budowlano-wykonawczego) poniesione od daty złożenia wniosku o kredyt wraz z wnioskiem o dotację. Przedsięwzięcie nie może być zakończone przed zawarciem umowy kredytu.
- Jeżeli kolektor słoneczny nie może być uznany za koszt kwalifikowany, również pozostałe koszty przedsięwzięcia uznaje się za niekwalifikowane.

Kredyty na kolektory produkt

Wysokość kredytu

- Kwota kredytu może przewyższać wysokość kosztów kwalifikowanych, z tym że dotacją objęta jest wyłącznie część kredytu wykorzystana na koszty kwalifikowane przedsięwzięcia.
- Wysokość kredytu objętego dotacją wynosi do 100% kosztów kwalifikowanych przedsięwzięcia, z zastrzeżeniem, że jednostkowy koszt kwalifikowany przedsięwzięcia nie może przekroczyć 2 500 zł/m² powierzchni całkowitej kolektora,
- Umowa z NFOŚiGW nie będzie zawierała ograniczeń w tym zakresie, my przewidujemy, że średnia kwota kredytu dla osoby fizycznej wyniesie 20 000 zł, zaś dla wspólnoty mieszkaniowej ok. 120 000 zł.

Kredyty na kolektory produkt

Kredyt z dotacją nie może być udzielony w ramach prowadzonej przez beneficjenta działalności gospodarczej.

Jeżeli część powierzchni budynku wykorzystywana jest do prowadzenia działalności gospodarczej, to koszty kwalifikowane pomniejsza się proporcjonalnie do udziału powierzchni przeznaczonej na prowadzenie działalności gospodarczej w całkowitej powierzchni budynku.

W przypadku, gdy działalność gospodarcza jest prowadzona na powierzchni przekraczającej 50% budynku, przedsięwzięcie nie kwalifikuje się do dofinansowania przez NFOŚiGW.

Kredyty na kolektory *produkt*

Kredytobiorca zobowiązany jest do uiszczania należnego podatku dochodowego od udzielonej dotacji NFOSiGW.

Uwaga!

Zgodnie z informacją podaną przez NFOŚiGW na szkoleniu dla banków – beneficjentem dotacji, a zarazem kredytobiorcą może być tylko jedna osoba !

Kredyty na kolektory *produkt*

Podstawowe parametry:

- **Waluta produktu** - PLN
- **Maksymalny okres kredytowania** – *wstępna propozycja*
 - do 8 lat dla osób fizycznych
 - do 20 lat dla wspólnot mieszkaniowych
- **Karencja w spłacie kapitału kredytu** - do 6 miesięcy
- **Opłaty i prowizje** - zgodnie z obowiązującymi Taryfami opłat i prowizji za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych i dla wspólnot mieszkaniowych

Kredyty na kolektory produkt

Oprocentowanie – wstępne propozycje

	Stary Klient	Nowy Klient
Klienci indywidualni*	Wibor 6M + marża 6%	Wibor 6M + marża 7%
Wspólnoty mieszkaniowe	do 60 m-cy Wibor 6M + marża 3,5%	> 60 m-cy Wibor 6M + marża 4,2%

*w przypadku jednoczesnego zakupu kredytu hipotecznego marża obniżona o 1 p.p.

Kredyty na kolektory produkt

Ocena zdolności kredytowej i zabezpieczenia spłaty – zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami dotyczącymi oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych i wspólnot mieszkaniowych w BOŚ S.A. oraz przepisami dotyczącymi zabezpieczeń

(planuje się, że w określonych przypadkach możliwe będzie zastosowanie uproszczonej oceny)

Realizacja kredytu - następuje w formie bezgotówkowej poprzez pokrycie udokumentowanych fakturami zleceń płatniczych Kredytobiorcy na konto dostawcy lub wykonawcy dóbr i usług,

Kredyty na kolektory *dotacja*

Dotacja ze środków NFOŚiGW w wysokości 45% kosztów kwalifikowanych zadania, będzie wypłacana po potwierdzeniu przez Bank zrealizowania przedsięwzięcia oraz osiągnięcia efektu ekologicznego tożsamego z efektem rzeczowym.

Dotacja zmniejszać będzie jednorazowo zadłużenie Klienta w Banku poprzez skrócenie okresu kredytowania lub zmniejszenie rat kredytu (nowy harmonogram spłaty).

Kredyty na kolektory *dotacja*

Tryb przyznawania i obsługa dotacji

- Klient składa w Banku wniosek o dotację wraz z wnioskiem o kredyt. Formularze wniosków udostępnia Bank,
- Bank, po dokonaniu oceny zdolności kredytowej i podjęciu decyzji kredytowej, udziela kredytu,
- Po uzyskaniu protokołu końcowego odbioru przedsięwzięcia (i przeprowadzeniu wymaganej liczby inspekcji), Bank występuje do NFOŚiGW z wnioskiem o wypłatę dotacji,
- Wystąpienie o środki składane jest do 10 dnia miesiąca nie później niż w ciągu 2 miesięcy po otrzymaniu protokołu zakończenia zadania,

Kredyty na kolektory dotacja

Tryb przyznawania i obsługa dotacji cd.

- dotacja jest wypłacana na rachunek Banku, po czym Bank przekazuje dotację na rachunek kredytowy kredytobiorcy na poczet spłaty kapitału kredytu w terminie jednego dnia roboczego od otrzymania dotacji na rachunek Banku,

Konieczność wykonywania niektórych czynności „ręcznie”:

- *pracownik Centrali z rachunku, na który będą przekazywane dopłaty dokona przebiegowania na rachunki Oddziałów,*
- *administrator kredytu w Oddziale dokona spłaty 45% kapitału kredytu i wprowadzi nowy harmonogram pozostałej do spłaty kwoty kapitału.*

Kredyty na kolektory dotacja

- Po podpisaniu umowy kredytu i zrealizowaniu przedsięwzięcia, Kredytobiorca występuje do Banku o wypłacenie dotacji poprzez złożenie protokołu ostatecznego odbioru przedsięwzięcia oraz innych dokumentów określonych w umowie kredytu.
- Spłata części kapitału kredytu następuje poprzez przekazanie dotacji przez NFOSiGW na podstawie wystąpienia Banku potwierdzającego zrealizowanie przedsięwzięcia.

Kredyty na kolektory dotacja - obowiązki Banku

Kontrola inwestycji – obowiązki Banku

- kontrola 25% przedsięwzięć finansowanych kredytem z dotacją nie później niż 2 miesiące od otrzymania protokołu końcowego odbioru przedsięwzięcia,
- obowiązek kontroli 10% przedsięwzięć finansowanych kredytem z dotacją, których okres trwałości (12 m-cy od dnia zrealizowania przedsięwzięcia) upływa w danym roku kalendarzowym oraz wszystkich przedsięwzięć, które zostały spłacone przed upływem okresu trwałości przedsięwzięcia.

Kredyty na kolektory dotacja - obowiązki Banku

Inne obowiązki Banku

- obowiązek zwrotu NFOŚiGW nieprawidłowo udzielonej z winy Banku dotacji, ze środków własnych Banku,
- obowiązek zwrotu dotacji ze środków wyegzekwowanych od Klienta w przypadku stwierdzenia, że zostały naruszone warunki dotyczące udzielania dotacji. Środki wyegzekwowane od klienta muszą być w pierwszej kolejności przeznaczone na zwrot należności NFOŚiGW przed wszelkimi wierzytelnościami Banku,
- obowiązek kontroli wykorzystania limitu środków przyznanych przez NFOŚiGW na dopłaty.

Kredyty na kolektory
dotacja- obowiązki Banku

Sprawozdania

- 3 razy do roku tj. (31 stycznia, 15 czerwca i 15 września) sprawozdanie z realizacji postanowień Umowy o współpracy - dane syntetyczne,
- arkusze ewaluacyjne wypełniane przez 10% kredytobiorców.

Kredyty na kolektory
dotacja – obowiązki Banku

*Zgodnie z umową o współpracy z NFOŚiGW
„Bank nie może scedować lub w inny sposób
przekazać całości lub części swoich praw lub
zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy
na rzecz innych podmiotów bez zgody
NFOŚiGW. Co np. oznacza, że inspekcje muszą
być wykonywane przez pracowników Banku*

Kredyty na kolektory dotacja – obowiązki Banku

Reklama

Bank na podstawie umowy o współpracy będzie zobowiązany do umieszczenia na niektórych dokumentach składanych przez kredytobiorców do Banku logo NFOŚiGW a także w materiałach reklamowych, promocyjnych i szkoleniowych dotyczących kredytu z dotacją.

Kredyty na kolektory role

Oddział

- Udzielenie informacji o ofercie i możliwości dotacji
- Przyjęcie wniosku o kredyt wraz z wnioskiem o dotację
- Weryfikacja wniosku o kredyt i dotację
- Rejestracja wniosku w aplikacji IRIS
- Wprowadzenie wniosku kredytowego do systemu SZRK
- Rozpatrzenie wniosku kredytowego i podjęcie decyzji kredytowej SZRK
- Przygotowanie umowy kredytu lub umowy warunkowej (dla kwot dotacji większych niż 500 tys. euro)
- Podpisanie umowy z klientem
- Przyjęcie od klienta oryginałów faktur i dokonanie płatności. Po dokonaniu płatności opisanie oryginałów faktur "zapłacono kwota, data, podpis pracownika.
- Po zakończeniu inwestycji przyjęcie od klienta protokołu końcowego odbioru technicznego, dokumentu potwierdzającego zgodność kolektora z normami i oświadczenie klienta o niewykorzystywaniu przedsięwzięcia do celów działalności gospodarczej.
- Uzupełnienie w aplikacji IRIS informacji dot. umowy o dane: urząd skarbowy, adres przedsięwzięcia, powierzchnia kolektora, rodzaj zastępowanego nośnika energii, data zakończenia inwestycji, kwalifikowany koszt,
- Kontrola 25 % inwestycji ujętych w miesięcznym raporcie
- Sporządzenie protokołu z przeprowadzonej kontroli inwestycji (raz w miesiącu)
- Uzupełnienie danych umowy w aplikacji IRIS o datę kontroli inwestycji
- Otrzymanie i weryfikacja raportu braków z NFOŚiGW i wyjaśnienie
- Rozsiewanie dotacji na rachunki kredytowe klientów - spłata 45 % kapitału
- Generowanie nowego harmonogramu dla każdej umowy (po otrzymaniu dotacji)
- Administrowanie i monitorowanie kredytu [procedura standardowa dla kredytów]
- Kontrola 10 % inwestycji po 12 miesiącach od odbioru inwestycji

Kredyty na kolektory role

Oddział/DPE

- Przekazanie do NFOŚiGW wniosku wraz z warunkową umową kredytu w przypadku gdy kwota kredytu przekracza 500 tys Euro.

DWS

- Weryfikacja raportu uzupełnienie ewentualnych braków i wysłanie sprawdzonego kompletnego raportu do DPE (raport generowany z aplikacji IRIS)
- Monitoring wykorzystania przyznanego limitu (wsparcie aplikacji IRIS)

DPE

- Wysłanie do NFOŚiGW wystąpienia o środki na dotację; dw. DRO (raz w miesiącu)
- Zapotrzebowanie na dotację na kolejne lata

Oddział/DWS/DPE

- Uzupełnienie braków i wyjaśnienie niezgodności i ponowne wysłanie raportów do NFOŚiGW

DRO

- Otrzymanie pull dotacji z NFOŚiGW (raz w miesiącu, pod warunkiem że wystąpiło z wnioskiem o dotację)
- Rozksięgowanie dotacji na rachunku Oddziałów

DWS/DPE

- Sporządzenie okresowych raportów na potrzeby NFOŚiGW (3 razy w roku) (raport generowany z aplikacji IRIS, informacje o prognozach wpisywane ręcznie na podstawie dotychczasowego wykorzystania)

Dziękuję za uwagę