

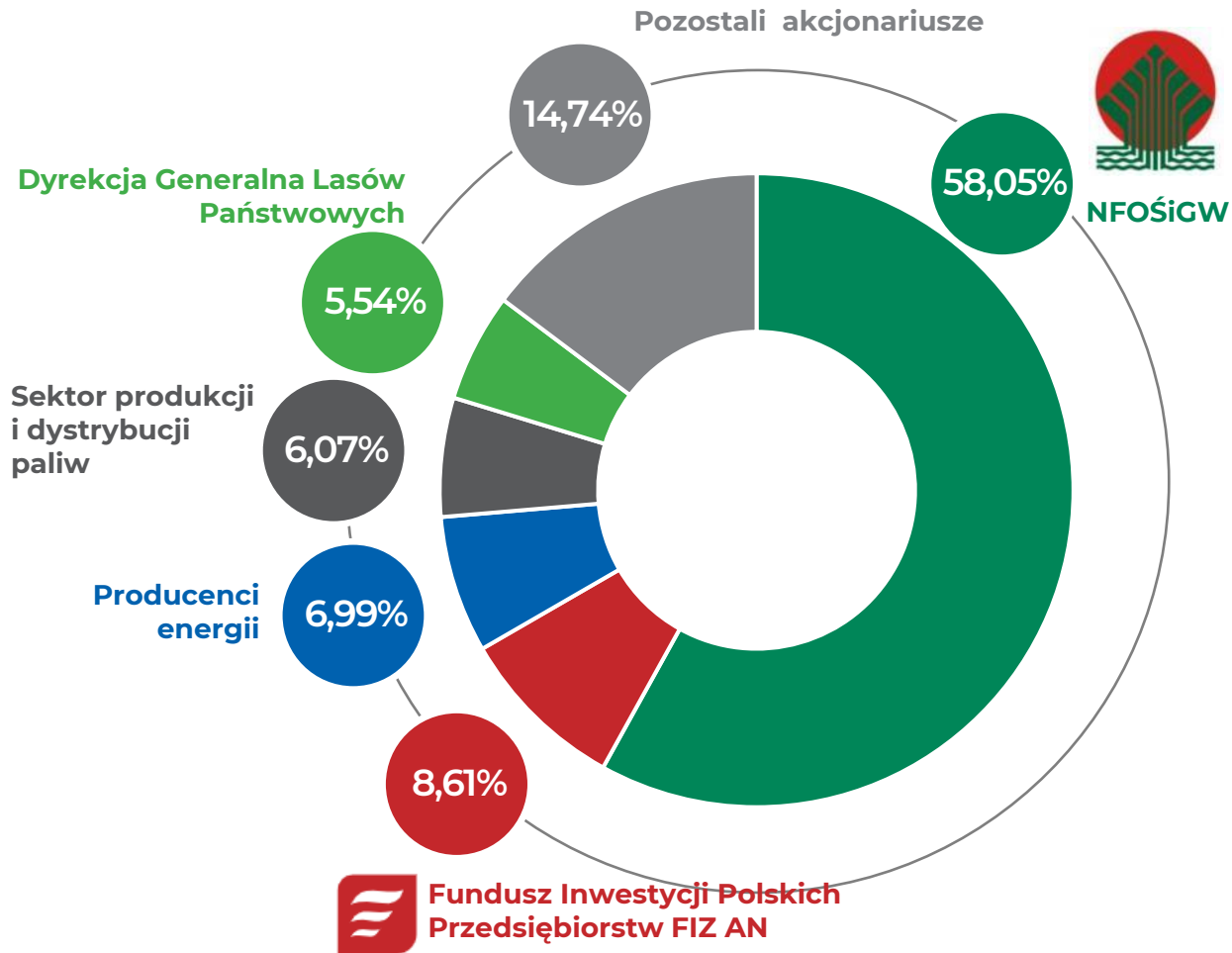


Finansowanie inwestycji podnoszących efektywność energetyczną z wykorzystaniem Inicjatywy ELENA

Trzeci Krajowy Okrągły Stół dot. finansowania EE w Polsce

Czerwiec 2023 r.





Misja: Innowacyjnie i skutecznie wspieramy zieloną transformację.

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



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
- **dotaddkowe 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.**

MZG – mieszkaniowy zasób gminy

**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.**

Refundacja

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

Dofinansowanie

- o dofinansowanie kosztów dokumentacji wnioskują głównie JST, które planują realizować inwestycje współfinansowane w znacznej części, ze środków publicznych,
- koszt dokumentacji stanowi około 4% kosztów inwestycji,
- złożone w BOŚ wnioski o dofinansowanie kosztów dokumentacji dot. inwestycji z obszarów: termomodernizacja budynków i modernizacja oświetlenia ulicznego

27 firm na krótkiej liście zweryfikowanych przez BOŚ Wykonawców Dokumentacji Technicznej (w tym najwięcej w obszarze poprawa efektywności energetycznej w budynkach).



Dziękujemy za uwagę!

Anna Nikodemska-Minota

Menadżer Zespołu

Zespół Funduszy i Projektów Europejskich

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

tel.: +48 515 111 655

ELENA

Instrument dla wsparcia inwestycji w efektywność energetyczną w budynkach mieszkalnych

Andreas Piontek
EUROPEAN INVESTMENT BANK

- Utworzony w 2009 roku jako “European Local ENergy Assistance”
– obecnie nie tylko „lokalny”
- Oparty na umowie między EBI a Komisją Europejską
 - Zarządzany przez EBI
 - Finansowany z budżetu Horizon 2020
- Grant na przygotowanie (**nie wdrożenie**) programów inwestycyjnych w efektywność energetyczną i zrównoważony transport miejski
- Dotychczas blisko EUR155m wsparcia dla inwestycji na łączną kwotę EUR 5.4 miliarda

- Program inwestycyjny powinien być o wielkości powyżej EUR 30m
- Grant pokrywa do 90% kosztów przygotowania projektu inwestycyjnego
- Alokacja budżetu: kto pierwszy ten lepszy
- Wymagane osiągnięcie pewnego poziomu dojrzałości projektu: wstępne studia wykonalności zrealizowane na wcześniejszym etapie, główne decyzje inwestycyjne podjęte przed udzieleniem pomocy technicznej ELENA (ryzyko niezrealizowania projektu w ciągu 3 lat od podpisania umowy powinno być odpowiednio niskie)
- Zobowiązanie do realizacji inwestycji – wymagany minimalny poziom „dźwigni”: **10 dla projektów w budynkach mieszkalnych**
- W przypadku gdy dźwignia nie jest osiągnięta, grant musi być zwrócony
- Beneficjent programu ELENA nie musi być podmiotem który wdraża inwestycje
- 3-letni czas trwania umowy dla projektów z sektora efektywność energetyczna

- Beneficjent pomocy ELENA może być podmiotem publicznym lub prywatnym z statusem prawnym.
- Beneficjent pomocy ELENA podpisujący umowę o dofinansowanie może reprezentować wielu beneficjentów końcowych.
- Beneficjent pomocy ELENA może zatrudniać pracowników (na etacie – nowych albo już zatrudnionych), którzy działają na rzecz beneficjentów końcowych realizujących inwestycje w efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym.
- Beneficjent ELENA musi płacić za usługi wykonywane przez zewnętrznych konsultantów. Faktury za usługi wykonane dla beneficjenta który wdraża inwestycje muszą zostać opłacone przez beneficjenta ELENA.

ELENA

Identyfikacja oszczędności



Oszczędności energetyczne i redukcja emisji CO₂

Wsparcie techniczne

Kwalifikowalne programy inwestycyjne

Koszty kwalifikowalne (do 90%)

Zakres wsparcia

Efektywność energetyczna i energia odnawialna w sektorze mieszkaniowym

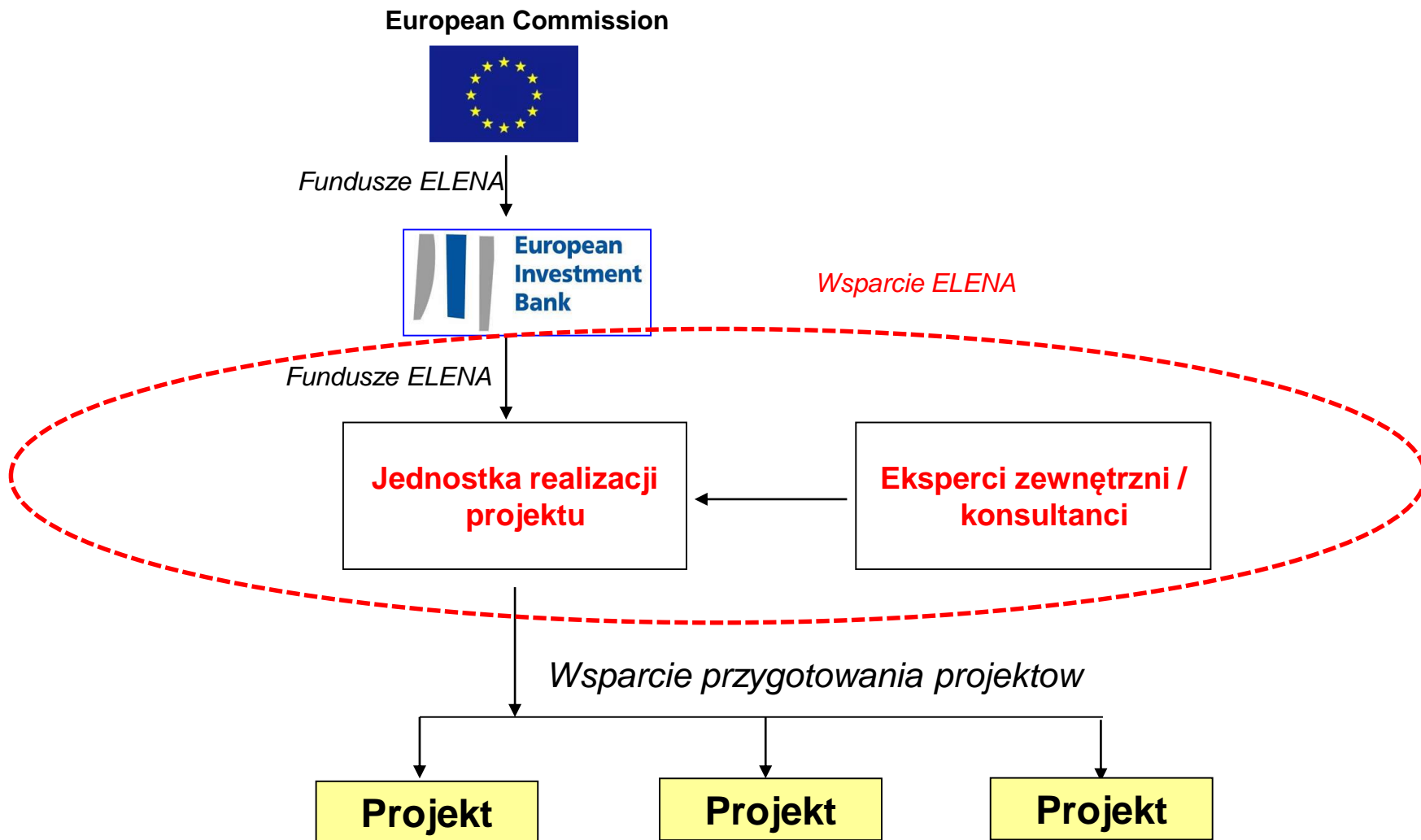
- Studia wykonalności i badania rynku
- Strukturyzacja programu
- Biznesplany
- Audyty energetyczne
- Strukturyzacja finansowa
- Procedury przetargowa
- Przygotowanie umów

- Rekrutacja dodatkowego personelu
- Zatrudnienie ekspertów i doradców
- Koszty personelu przydzielonego do projektu ELENA

- Modernizacja budynków publicznych i prywatnych
- Wykorzystanie odnawialnych źródeł energii w budynkach
- Inwestycje w systemy ciepłownicze
- Inteligentne sieci



Struktura realizacji projektu ELENA



inwestycje w efektywność energetyczną budynków jednorodzinnych

Wsparcie ELENA dla “Programu Czyste Powietrze w XXX”

- Pomoc techniczna ELENA zapewnia wsparcie dla Beneficjenta ELENA który chce wdrożyć projekt realizując inwestycje w efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym ramach "Programu Czyste Powietrze w województwie Małopolskim "
- Pomoc techniczna ELENA obejmuje m.in .:
 - pokrycie kosztów zarządzania projektem (koszty personelu Beneficjenta ELENA)
 - pokrycie kosztów zewnętrznych konsultantów

Wsparcie ELENA dla “Programu Czyste Powietrze w XXX”

- Pomoc techniczna ELENA zapewnia wsparcie dla Beneficjenta ELENA który chce wdrożyć projekt realizując inwestycje w efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym ramach "Programu Czyste Powietrze w województwie Małopolskim "
- Pomoc techniczna ELENA zapewnia bezpośrednio wsparcie właścicielom budynków poprzez personel pracujący w ramach projektu (konsultanci zewnętrzni)
 - określenie i przygotowanie optymalnego zakresu działań na rzecz efektywności energetycznej
 - wykonanie audytu energetycznego
 - przygotowanie dokumentacji technicznej
 - doradztwo techniczne
 - przygotowanie dokumentacji wymaganej przez instytucję finansującą

Wsparcie ELENA dla “Programu STOP SMOG”

- Pomoc techniczna ELENA zapewnia wsparcie dla Ministerstwa Przedsiębiorczości i Technologii (MPIT)
 - MPIT działający jako agregator (beneficjent ELENA) wspiera pomocą techniczną ELENA 36 gmin w Polsce w celu wdrożenia środków poprawy efektywności energetycznej zdefiniowanych w programie STOP SMOG.
 - MPIT podpisuje umowę o dofinansowanie ELENA na 3 lata
- Pomoc techniczna ELENA obejmuje m.in .:
 - pokrycie kosztów zarządzania projektem (bezpośredni pracownicy od MPIT)
 - pokrycie kosztów dla “EKO Doradców” i zewnętrznych konsultantów wspomagających gminy w przygotowaniu wniosków i dokumentacji technicznej w celu uzyskania dofinansowania z Programu STOP SMOG.

Wsparcie ELENA dla “Programu STOP SMOG”

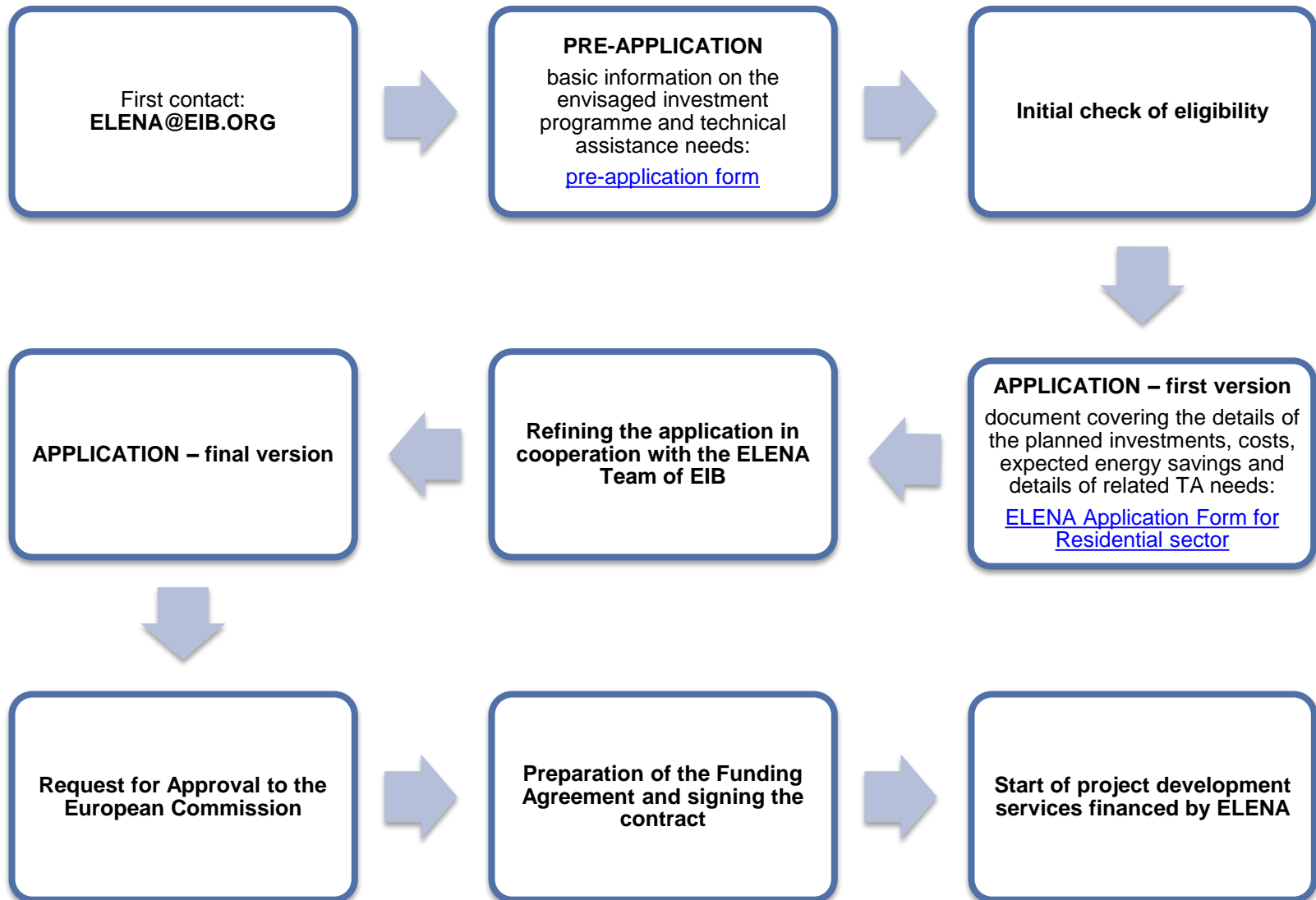
- Pomoc techniczna ELENA zapewnia wsparcie dla Ministerstwa Przedsiębiorczości i Technologii (MPIT)
 - MPIT działający jako agregator (beneficjent ELENA) wspiera pomocą techniczną ELENA 36 gmin w Polsce w celu wdrożenia środków poprawy efektywności energetycznej zdefiniowanych w programie STOP SMOG.
 - MPIT podpisuje umowę o dofinansowanie ELENA na 3 lata
- Pomoc techniczna ELENA zapewnia bezpośrednio wsparcie właścicielom budynków jednorodzinnych (EKO doradcy i konsultanci zewnętrzni)
 - określenie i przygotowanie optymalnego zakresu działań na rzecz efektywności energetycznej
 - wykonanie audytu energetycznego
 - przygotowanie dokumentacji technicznej
 - doradztwo techniczne
 - przygotowanie dokumentacji wymaganej przez MPIT

- Pomoc techniczna ELENA zapewnia wsparcie dla banków
 - Banki działający jako agregator (beneficjent ELENA) wspiera pomocą techniczną podmioty publiczne i prywatne w Polsce w celu wdrożenia środków poprawy efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym.
 - Bank podpisuje umowę o dofinansowanie ELENA na 3 lata i zobowiązuje się na realizację inwestycji w wysokości przynajmniej EUR 30m
 - Bank oferuje sfinansowanie inwestycji
- Pomoc techniczna ELENA dla banków obejmuje m.in .:
 - pokrycie kosztów zarządzania projektem (koszty personelu Beneficjenta ELENA)
 - pokrycie kosztów zewnętrznych konsultantów
 - pokrycie kosztów marketingowych

Koszty takiej pomocy technicznej dla banku nie powinny przekraczać 1/5 kosztów całej pomocy technicznej ELENA.

- Pomoc techniczna ELENA zapewnia wsparcie dla banków
 - Banki działający jako agregator (beneficjent ELENA) wspiera pomocą techniczną podmioty publiczne i prywatne w Polsce w celu wdrożenia środków poprawy efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym.
 - Bank podpisuje umowę o dofinansowanie ELENA na 3 lata i zobowiązuje się na realizację inwestycji w wysokości przynajmniej EUR 30m
 - Bank oferuje sfinansowanie inwestycji
- Pomoc techniczna ELENA zapewnia bezpośrednie wsparcie właścicielom budynków mieszkaniowych
 - określenie i przygotowanie optymalnego zakresu działań na rzecz efektywności energetycznej
 - wykonanie audytu energetycznego
 - przygotowanie dokumentacji technicznej
 - doradztwo techniczne

Application process



Dziękuję za uwagę!

Dane kontaktowe:

ANDREAS PIONTEK

ENERGY EXPERT / ELENA

European Investment Bank,
98-100, Bvd. Konrad Adenauer
Luxembourg, L-2950
+352 4379 82676 (OFFICE)
www.eib.org



<http://www.eib.org/elena>
elena@eib.org

