



Oferty banków przeznaczone dla samorządów związane z ochroną klimatu

Materiał opracowany w Instytucie na rzecz Ekorozwoju

Wyboru ofert dokonał: Wojciech Szymalski (InE)

Warszawa, 30.08.2013



Projekt „Dobry klimat dla powiatów” jest realizowany przy udziale środków instrumentu finansowego LIFE+ Komisji Europejskiej oraz dofinansowaniu Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej



Bank Ochrony Środowiska

Kredyt z Dobrą Energią

Planując inwestycję warto korzystać ze sprawdzonych partnerów. BOŚ Bank to prawie 20 lat doświadczenia w finansowaniu projektów ekologicznych. Jeśli więc myślisz o inwestycjach w Odnawialne Źródła Energii mamy produkt przygotowany z myślą o Tobie - kredyt z Dobrą Energią - przeznaczony na finansowanie przedsięwzięć z zakresu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.

Komu oferujemy Kredyt z Dobrą Energią?

jednostkom samorządu terytorialnego

spółkom komunalnym,

dużym, średnim i małym przedsiębiorstwom

Co może być finansowane Kredytem z Dobrą Energią?

realizacja przedsięwzięć z zakresu wykorzystania odnawialnych źródeł energii, z przeznaczeniem na finansowanie projektów polegających na budowie:

biogazowni,

elektrowni wiatrowych,

elektrowni fotowoltaicznych,

instalacji energetycznego wykorzystania biomasy,

innych projektów z zakresu energetyki odnawialnej.

Dlaczego warto skorzystać z Kredytu z Dobrą Energią?

finansujemy do 90% kosztu netto inwestycji, a w przypadku jednostek samorządu terytorialnego do 100% wartości inwestycji

oferujemy długi okres kredytowania, co daje możliwość rozłożenia kosztów inwestycji nawet na 15 lat

udzielamy karencji na spłatę kapitału kredytu nawet do 18 miesięcy

udzielamy karencji w spłatę odsetek nawet do 18 miesięcy

udostępniamy produkt w kilku walutach tj. w PLN, EUR, USD

oprocentowanie zmienne, oparte o stawkę WIBOR 3M/6M powiększoną o marżę banku

provizje - wg Tabeli opłat i prowizji.

Kredyt z Klimatem

To długoterminowe finansowanie przeznaczone na realizowane przez Klienta przedsięwzięcia dotyczące:

1. Efektywności energetycznej, polegające na zmniejszeniu zapotrzebowania na energię (cieplną i elektryczną):

modernizacja indywidualnych systemów grzewczych w budynkach mieszkalnych i obiektach wielkopowierzchniowych oraz lokalnych ciepłowni,

modernizacja małych sieci ciepłowniczych,

prace modernizacyjne budynków, polegające na ich dociepleniu (np. docieplenie elewacji zewnętrznej, dachu, wymiana okien), wymianie oświetlenia bądź instalacji efektywnego systemu wentylacji lub chłodzenia,

montaż instalacji odnawialnej energii w istniejących budynkach lub obiektach przemysłowych (piece biomasowe, kolektory słoneczne, pompy ciepła, panele fotowoltaiczne, dopuszcza się integrację OZE z istniejącym źródłem ciepła lub jego zamianę na OZE),

likwidacja indywidualnego źródła ciepła i podłączenie budynku do sieci miejskiej,

wymiana nieefektywnego oświetlenia ulicznego,

instalacja urządzeń zwiększających efektywność energetyczną,

instalacja małych jednostek kogeneracyjnych lub trigeneracji.

2. Budowy systemów OZE

Komu oferujemy Kredyt z Klimatem?

jednostkom samorządu terytorialnego,

wspólnotom oraz spółdzielniom mieszkaniowym,

mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorstwom, także działające w formie spółdzielni które:

zatrudniają do 250 pracowników,

osiągają roczne obroty do 50 mln EUR lub posiadają sumę bilansową do 43 mln EUR,

spełniają warunek niezależności UE (nie więcej niż 25% udziałów należy do innej firmy, a w przypadku udziałów innej firmy większych niż 25%, zatrudnienie nie może przekroczyć 250 pracowników),

fundacjom,

przedsiębiorstwom komunalnym,

dużym przedsiębiorstwom, także działającym w formie spółdzielni.

Warunki Kredytu z Klimatem:

Okres finansowania: do 10 lat, ustalany w zależności od planowanego okresu realizacji inwestycji oraz oceny zdolności kredytowej Klienta

Minimalny okres finansowania: 4 lata

Waluta: PLN, EUR

Wysokość finansowania: maksymalny udział w finansowaniu projektów wynosi 85% kosztu inwestycji, dopuszcza się finansowanie 100% kosztów kwalifikowanych w przypadku jednostek samorządu terytorialnego.

Maksymalna kwota kredytu: 1.000.000 EUR lub równowartość w PLN

Karencja w spłacie kapitału: do 2 lat

Spłata kredytu: w miesięcznych lub kwartalnych ratach

Kredyt EkoMontaż

Wiele jest na rynku urządzeń i wyrobów, które nie mają przedrostka eko-, jednak ich zastosowanie ma pozytywny wpływ na ochronę środowiska. W tej grupie mieszczą się takie produkty jak: kolektory słoneczne, pompy ciepła, rekuperatory, systemy dociepleń budynków i wiele innych. Jeżeli chcecie Państwo dokonać zakupu takich i podobnych urządzeń proekologicznych zachęcamy do skorzystania z kredytu w BOŚ S.A.

Komu oferujemy kredyt?

jednostkom samorządu terytorialnego,

spółkom komunalnym,

spółdzielniom mieszkaniowym,

dużym, średnim i małym przedsiębiorstwom

Co może być finansowane kredytem?

zakup i/lub montaż urządzeń i wyrobów służących ochronie środowiska

Dlaczego warto skorzystać z kredytu?

max. kwota kredytu - do 100% kosztów netto zakupu i kosztów montażu,

okres kredytowania - do 8 lat

oprocentowanie - zmienne, ustalone na podstawie uchwały Zarządu BOŚ S.A.

Kredyt EkoOszczędny

Kredyty na finansowanie realizowanych przez klientów przedsięwzięć o charakterze proekologicznym

Przedmiot kredytowania

Inwestycje prowadzące do oszczędności z tytułu:

zużycia np.:

energii elektrycznej,

energii cieplnej,

wody,

surowców wykorzystywanych do produkcji,

zmniejszenia opłat za gospodarcze korzystanie ze środowiska,

zmniejszenia kosztów produkcji ponoszonych w związku z:

składowaniem i zagospodarowaniem odpadów,

oczyszczaniem ścieków,

uzdatnianiem wody,

inne przedsięwzięcia ekologiczne przynoszące oszczędności,

Podmioty uprawnione do ubiegania się o kredyt

Samorządy, przedsiębiorcy (w tym spółdzielnie mieszkaniowe)

Warunki kredytowania

waluta kredytu - PLN

max. kwota kredytu*:

dla samorządów do 100% kosztu inwestycji,

dla pozostałych kredytobiorców do 80% kosztu inwestycji

okres kredytowania* - określany w zależności od planowanego okresu realizacji inwestycji oraz oceny zdolności kredytowej Klienta

karencja – brak, spłata kredytu następuje począwszy od następnego miesiąca po zakończeniu zadania

oprocentowanie - zmienne WIBOR 1M/ 3M/ 6M + marża

provizje – wg Tabeli opłat i prowizji

*Istnieje możliwość spłaty kredytu z oszczędności wynikających ze zmniejszenia zużycia energii elektrycznej, uzyskanych dzięki realizacji inwestycji. W takim przypadku do wniosku o udzielenie kredytu należy dołączyć wyliczenie oszczędności energii elektrycznej i oszczędności finansowych.

Kredyt spłacany z oszczędności udzielany jest na okres maksymalnie 10 lat i może finansować do 100% kosztów netto inwestycji.

Kredyt z linii kredytowej EBI

Warunki kredytu:

Przeznaczenie: Finansowanie projektów inwestycyjnych w następujących sektorach:

ochrona środowiska,

infrastruktura,

racjonalne użycie energii,

zdrowie,

edukacja.

Okres finansowania: od 4 lat do 10 lat, ustalany w zależności od planowanego okresu realizacji inwestycji oraz oceny zdolności kredytowej Klienta. Maksimum 10 lat od podpisania umowy kredytu

Waluta: PLN

Kwota kredytu: minimalna wartość kredytu 20 tys. EUR lub równowartość w PLN do 50 % wartości kredytowanego przedsięwzięcia, jednak nie więcej niż 12,5 mln EUR/ 2,5 mln EUR w ramach Programu Municipal Finance Facility lub równowartość w PLN

Wartość projektu: minimalna wartość projektu 40 tys. EUR lub równowartość w PLN, maksymalna wartość projektu 25 mln EUR/ 5mln EUR w ramach Programu Municipal Finance Facility lub równowartość w PLN

Karencja w spłacie kapitału: do 2 lat

Spłata kredytu: w miesięcznych lub kwartalnych ratach

W ramach Programu Municipal Finance Facility mogą być finansowane przedsięwzięcia, które nie zostały zakończone.

Dlaczego kredyt z linii EBI JST to dobry wybór?

Możliwość rozłożenia kosztów inwestycji na wiele lat, dzięki długiemu okresowi finansowania inwestycji, co pozwoli na dopasowanie spłat kredytu do możliwości finansowych kredytobiorcy

Korzystne oprocentowanie

Możliwość karencji w spłacie kapitału nawet do 2 lat

Możliwość łączenia różnych źródeł finansowania - kredyty z linii EBI mogą współfinansować projekty wsparte środkami z Unii Europejskiej.

Kredyt z linii kredytowej CEB

Warunki kredytu:

Przeznaczenie:

Inwestycje w zakresie ochrony środowiska, w tym:

**oczyszczalnie ścieków, stacji uzdatniania wody i systemów unieszkodliwiania odpadów,
wdrażanie technologii utylizacji odpadów, recyklingu, unieszkodliwiania odpadów komunalnych,**

rekultywacja terenów przemysłowych i powojсковych

zapobieganie zagrożeniom ekologicznym, przywracanie stanu naturalnego przywracanie funkcjonalności środowiska, zahamowanie wycieku wody, umacnianie nabrzeży morskich, zwiększenie gromadzenia zasobów wody i umacnianie zabezpieczeń przeciwpożarowych,

inwestycje w rozwój źródeł energii odnawialnej i inwestycje poprawiające efektywność wykorzystania i oszczędności energii w obiektach publicznych, w tym biopaliw, spalarni biomasy i kolektorów słonecznych.

Inwestycje mające na celu poprawę jakości życia, w tym:

infrastruktura użyteczności publicznej służąca zaopatrzeniu ludności w wodę pitną, gaz, energię elektryczną oraz infrastruktura służąca odprowadzeniu ścieków,

budowa/ modernizacja lokalnych sieci drogowych i komunikacyjnych

obiekty stwarzające udogodnienia socjalne i kulturalne, obiekty podstawowej opieki zdrowotnej, szkoły podstawowe i średnie, zawodowe centra szkoleniowe, placówki społeczno-kulturalne i sportowe, boiska, tereny wystawowe, systemy dotyczące tworzenia nowych miejsc pracy itp.,

budowa, rozbudowa i modernizacja budynków szkół wyższych wraz z ich zapleczem socjalnym (stołówki) i obiektami sportowymi (baseny, hale sportowe) i studenckimi placówkami kulturalnymi,

wyposażenie bazy dydaktycznej uczelni wyższych oferujących wykształcenie w strategicznych w punktu widzenia rozwoju kraju kierunkach, zwłaszcza matematyki, kierunków ścisłych i technicznych (laboratoria, pracownie komputerowe, centra badawczo-rozwojowe).

Okres finansowania: od 4 lat do 10 lat, ustalany w zależności od planowanego okresu realizacji inwestycji oraz oceny zdolności kredytowej Klienta. Maksimum 10 lat od podpisania umowy kredytu.

Waluta: PLN,

Kwota kredytu: do 50 % wartości kredytowanego przedsięwzięcia,

Karencja w spłacie kapitału: do 2 lat

Spłata kredytu: w miesięcznych lub kwartalnych ratach

Dlaczego kredyt z linii CEB to dobry wybór?

Możliwość rozłożenia kosztów inwestycji na wiele lat, dzięki długiemu okresowi finansowania inwestycji, co pozwoli na dopasowanie spłat kredytu do możliwości finansowych kredytobiorcy

Korzystne oprocentowanie

Możliwość karencji w spłacie kapitału nawet do 2 lat

Możliwość łączenia różnych źródeł finansowania - kredyty z linii CEB mogą współfinansować projekty wsparte środkami z Unii Europejskiej.

Kredyt z linii kredytowej NIB

Kredyt oferujemy Klientom z sektora:

MŚP

dużych przedsiębiorstw,

spółdzielni mieszkaniowych,

jednostek samorządu terytorialnego,

przedsiębiorstw komunalnych.

Przedmiot kredytowania:

projekty związane z gospodarką wodno-ściekową, których celem jest redukcja oddziaływania na środowisko,

projekty, których celem jest zmniejszenie oddziaływania rolnictwa na środowisko,

projekty dotyczące gospodarki stałymi odpadami komunalnymi,

wytwarzanie energii elektrycznej za pomocą turbin wiatrowych,

termomodernizacja, remont istniejących budynków, o ile przyczyni się do redukcji emisji do powietrza i poprawiają efektywność energetyczną budynku bądź polegają na zamianie paliw kopalnych na energię ze źródeł odnawialnych.

Warunki kredytu:

Okres kredytowania: minimum 3 lata - nie dłużej niż do 30 maja 2019 r.

Waluta : PLN lub EUR.

Struktura finansowania: Maksymalny udział NIB w finansowaniu projektu wynosi 50%.

Dlaczego kredyt z linii NIB to dobry wybór?

Możliwość rozłożenia kosztów inwestycji na wiele lat, dzięki wydłużonemu okresowi finansowania inwestycji, co pozwoli na dopasowanie spłat kredytu do możliwości finansowych kredytobiorcy

Korzystne oprocentowanie

Możliwość karencji w spłacie kapitału nawet do 2 lat

Możliwość łączenia różnych źródeł finansowania - kredyty z linii NIB mogą współfinansować projekty wsparte środkami z Unii Europejskiej.

Bank Gospodarstwa Krajowego

Fundusz Termomodernizacji i Remontów – premia termomodernizacyjna

Podstawowym celem Funduszu Termomodernizacji i Remontów jest pomoc finansowa dla Inwestorów realizujących przedsięwzięcia termomodernizacyjne, remontowe oraz remonty budynków mieszkalnych jednorodzinnych z udziałem kredytów zaciąganych w bankach komercyjnych. Pomoc ta zwana odpowiednio:

„premią termomodernizacyjną”,

„premią remontową”,

„premią kompensacyjną”

stanowi źródło spłaty części zaciągniętego kredytu na realizację przedsięwzięcia lub remontu.

O premię termomodernizacyjną mogą się ubiegać właściciele lub zarządcy:

budynków mieszkalnych,

budynków zbiorowego zamieszkania,

budynków użyteczności publicznej stanowiących własność jednostek samorządu terytorialnego i wykorzystywanych przez nie do wykonywania zadań publicznych,

lokalnej sieci ciepłowniczej,

lokalnego źródła ciepła.

Premia nie przysługuje jednostkom budżetowym i zakładom budżetowym.

Z premii mogą korzystać wszyscy Inwestorzy, bez względu na status prawny, a więc np.: osoby prawne (np. spółdzielnie mieszkaniowe i spółki prawa handlowego), jednostki samorządu terytorialnego, wspólnoty mieszkaniowe, osoby fizyczne, w tym właściciele domów jednorodzinnych.

Premia termomodernizacyjna przysługuje w przypadku realizacji przedsięwzięć termomodernizacyjnych, których celem jest:

zmniejszenie zużycia energii na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej w budynkach mieszkalnych, zbiorowego zamieszkania oraz budynkach stanowiących własność jednostek samorządu terytorialnego, które służą do wykonywania przez nie zadań publicznych,

zmniejszenie kosztów pozyskania ciepła dostarczanego do w/w budynków - w wyniku wykonania przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła,

zmniejszenie strat energii pierwotnej w lokalnych sieciach ciepłowniczych oraz zasilających je lokalnych źródłach ciepła,

całkowita lub częściowa zamiana źródeł energii na źródła odnawialne lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji - z obowiązkiem uzyskania określonych w ustawie oszczędności w zużyciu energii.

Warunkiem kwalifikacji przedsięwzięcia jest przedstawienie audytu energetycznego i jego pozytywna weryfikacja przez BGK.

Od dnia 19 marca 2009 r. wartość przyznawanej premii termomodernizacyjnej wynosi 20% wykorzystanego kredytu, nie więcej jednak niż 16% kosztów poniesionych na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego i dwukrotność przewidywanych rocznych oszczędności kosztów energii, ustalonych na podstawie audytu energetycznego.

Zniesiony został wymóg minimalnego wkładu własnego Inwestora (20 % kosztów przedsięwzięcia) oraz ograniczenia do 10 lat maksymalnego okresu spłaty kredytu.

Podstawowym warunkiem formalnym ubiegania się o premię jest przedstawienie audytu energetycznego. Audyt taki powinien być dołączony do wniosku o przyznanie premii składanego wraz z wnioskiem kredytowym w banku kredytującym.

Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych

Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych od roku 2004 wspiera jednostki samorządu terytorialnego w realizacji projektów inwestycyjnych wykorzystujących finansowanie ze środków Unii Europejskiej. Środki Funduszu przeznaczone są na preferencyjne kredyty udzielane przez BGK w celu umożliwienia gminom i ich związkom oraz powiatom i związkom powiatów sfinansowania kosztów przygotowania dokumentacji projektowej inwestycji komunalnych.

Kredyt ze środków FRIK stanowi obecnie najtańszy sposób uzyskania finansowania działań inwestycyjnych jednostek samorządowych. W dodatku jego uzyskanie nie wymaga przeprowadzania postępowania przetargowego - preferencyjne kredyty ze środków FRIK są wyłączone ze stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych.

Podstawa prawna

Ustawa z dnia 12 grudnia 2003 r. (Dz.U. z 2003 r. Nr 223, poz. 2218) o Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych, zmieniona ustawą z dnia 5 sierpnia 2010 r. (Dz.U. z 2010 r. Nr 169, poz. 1135).

Rozporządzenie Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 28 lutego 2011 r. w sprawie warunków i trybu udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego kredytów preferencyjnych ze środków Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych (Dz.U. 2011 nr 57 poz. 296).

Przeznaczenie kredytu

Kredyt jest przeznaczony na pokrycie kosztów przygotowania przez inwestora dokumentacji niezbędnej do przygotowania projektów inwestycji komunalnej przewidzianej do współfinansowania z funduszy Unii Europejskiej, środków pochodzących z Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego 2009-2014 oraz Szwajcarsko-Polskiego Programu Współpracy.

Kto może ubiegać się o kredyt?

Gminy, związki gmin, powiaty i związki powiatów.

Kwota kredytu

Preferencyjny kredyt ze środków Funduszu może być udzielony w wysokości nieprzekraczającej 80% zaplanowanych kosztów netto, bez uwzględnienia podatku od towarów i usług, jednak nie więcej niż 1 mln zł.

Uruchomienie kredytu

Kredyt może być wypłacany jednorazowo lub w transzach.

Warunkiem uruchomienia kredytu jest udokumentowanie sfinansowania 20% kosztów netto dokumentacji projektowej.

Wykorzystanie kredytu następuje poprzez realizację wypłat kredytu na podstawie (zgodnych z celem kredytowania i zatwierdzonych przez kredytobiorcę) faktur lub rachunków wystawionych nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku kredytowego.

Okres kredytowania

Okres kredytowania nie może przekroczyć 60 miesięcy. Na wniosek kredytobiorcy BGK może udzielić karencji w spłacie kredytu do 24 miesięcy.

Oprocentowanie i prowizje kredytu

Kredyt oprocentowany jest w wysokości 0,5 stopy redyskontowej weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski. Informacje o aktualnym redyskoncie weksli znajduje Państwo na stronie NBP.

BGK pobiera prowizję w wysokości 1% od kwoty udzielonego kredytu.

Zabezpieczenie spłaty kredytu

Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel własny in blanco lub inne zabezpieczenie zaproponowane przez inwestora (zaakceptowane przez Bank).

Spłata kredytu i odsetek

Spłata kredytu i odsetek może następować w okresach miesięcznych lub kwartalnych.

Wymagane dokumenty

Do wniosku inwestor dołącza następujące dokumenty:

- opis planowanej inwestycji komunalnej, określający w szczególności jej przedmiot, beneficjentów projektu, cel i oczekiwane efekty oraz szacunkową wartość inwestycji komunalnej;

- wyciąg z ustaleń miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego, jeżeli dla danego obszaru plan został uchwalony;

- wyciąg ze studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego, jeżeli dla danego obszaru nie uchwalono planu zagospodarowania przestrzennego;

- opinie banków prowadzących rachunki inwestora lub świadczących inne usługi bankowe, dotyczące współpracy z inwestorem;

- sprawozdania z wykonania budżetu za ostatnie dwa lata i za ostatni kwartał przed złożeniem wniosku;

- uchwałę budżetową na rok bieżący oraz prognozy dotyczące budżetu na trzy kolejne lata;

- dokumenty stanowiące podstawę do zaciągnięcia kredytu, w tym w szczególności uchwałę o zaciągnięciu kredytu na sfinansowanie przygotowania projektu;

- oświadczenie inwestora o braku zaległości o charakterze publicznoprawnym;

- oświadczenie inwestora o zobowiązaniach długoterminowych według tytułów dłużnych, w tym z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji;

- oświadczenie inwestora o zamiarze ubiegania się o uzyskanie współfinansowania dla planowanej inwestycji z funduszy Unii Europejskiej albo środków pochodzących z Mechanizmu Finansowego Europejskiego Obszaru Gospodarczego 2009-2014 oraz Szwajcarsko-Polskiego Programu Współpracy, ze wskazaniem przewidywanego terminu złożenia wniosku oraz rodzaju programu, w ramach którego inwestor planuje uzyskać współfinansowanie.

Szczegółowych informacji na temat kredytów udzielają Oddziały i Filie BGK.