



Procedury bankowe przy projektach NF15, NF40 współfinansowanych z NFOŚiGW

**Andrzej Cwynar
Zastępca Dyrektora Oddziału
Getin Noble Bank S.A.**

Wysokość dofinansowania

W przypadku domów jednorodzinnych:

- a) standard NF40 – EUco 40 kWh/(m²*rok) – dotacja 30 000 zł brutto;
- b) standard NF15 – EUco 15 kWh/(m²*rok) – dotacja 50 000 zł brutto;

W przypadku lokali mieszkalnych:

- c) standard NF40 – EUco 40 kWh/(m²*rok) – dotacja 11 000 zł brutto;
- d) standard NF15 – EUco 15 kWh/(m²*rok) – dotacja 16 000 zł brutto.

Euco – energia użytkowa potrzebna do ogrzewania

Brutto – gdyż dotacja stanowi przychód, który należy uwzględnić przy corocznym rozliczeniu podatku dochodowego od osób fizycznych.

„SMUTNA” STATYSTYKA:

Rok	Plan (tys. zł)	Wykonanie (tys. zł)	% planu
2014	9 830	1 390	14,5%
2015	24 486	0	0%
2016-2018	265 684	0	0%
Razem	300 000	1 390	0,5%

Budżet programu:

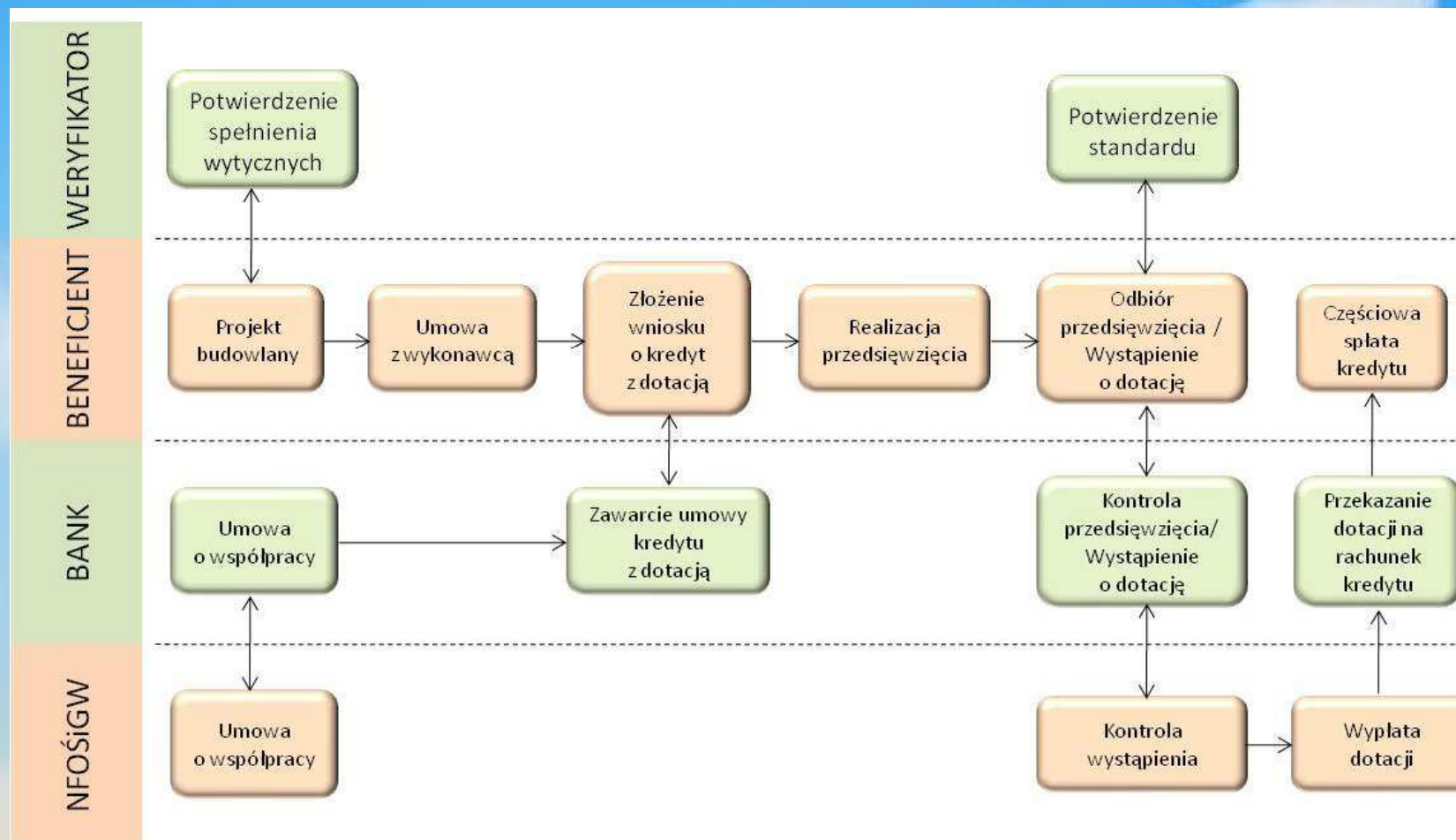


Stan na dzień 13.10.2014

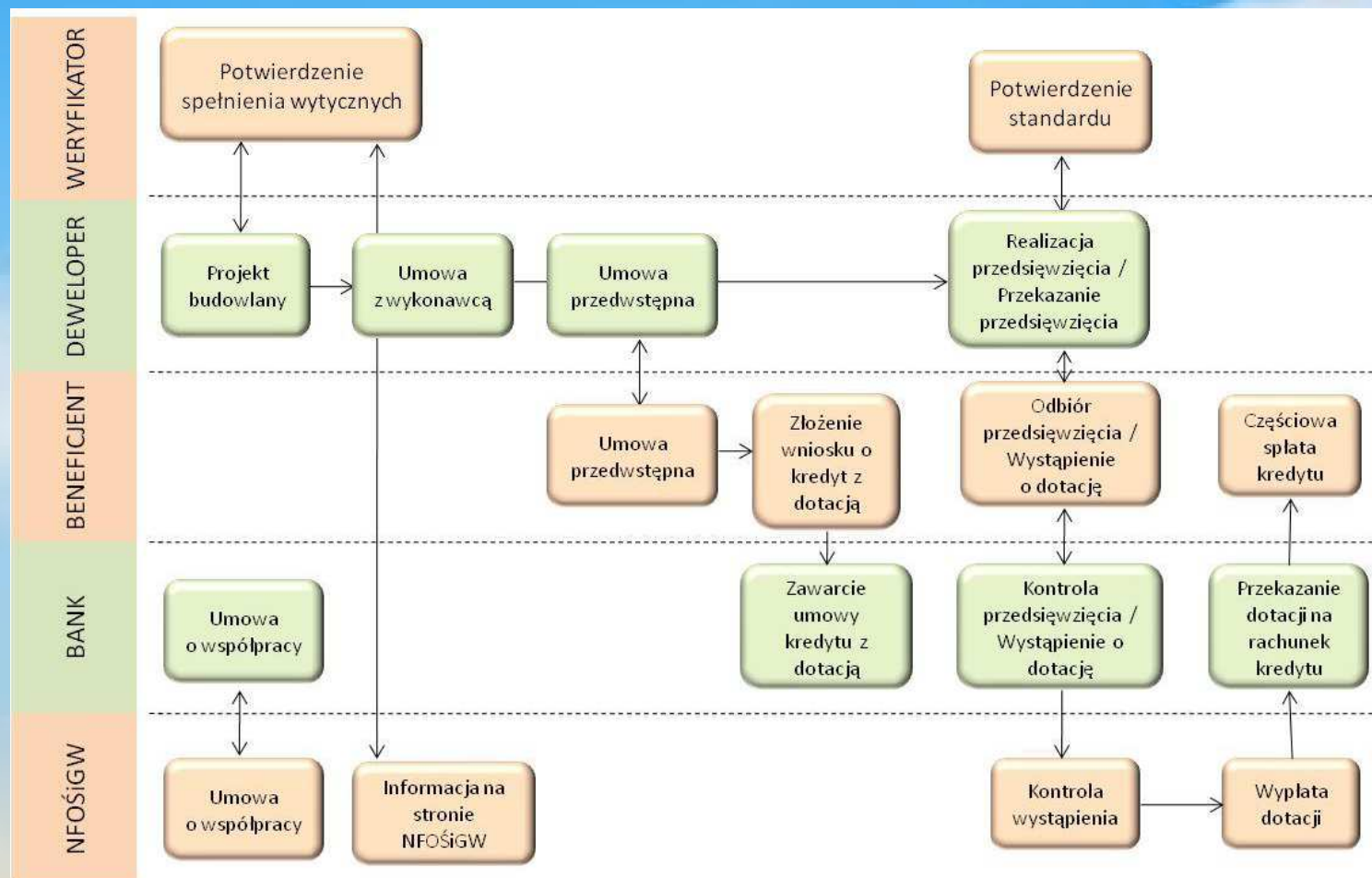
DLACZEGO ???

- Projektant i budowlaniec mówią, że się nie opłaca ...
- Skomplikowane procedury bankowe
- Dużo załatwiania
- I tak będę miał dom pasywny – ale bez certyfikatu
- Za małe pieniądze do uzyskania

Procedura –budowa domu



Procedura –zakup domu lub mieszkania



Lista dokumentów do kredytu

- Dowód osobisty i paszport lub prawo jazdy
- Zaświadczenie o zatrudnieniu 3/6 m-cy
- Historia konta osobistego 3/6 m-cy
- Wniosek o dotację
- Projekt budowlany
- Prawomocne pozwolenie na budowę
- Wypis i wyrys z ewidencji gruntów
- Operat szacunkowy / Inspekcja nieruchomości
- Kosztorys prac i kosztów kwalifikowanych
- Lista sprawdzająca wypełniona przez weryfikatora
- Umowa z kierownikiem lub generalnym wykonawcą

I etap –przygotowanie inwestycji

- **Beneficjent podpisuje umowę z generalnym wykonawcą robót budowlanych lub kierownikiem budowy lub deweloperem. Umowa, powinna być złożona w banku nie później niż przed podpisaniem umowy kredytowej.**
- Bank dokonuje oceny i weryfikacji wniosku o kredyt oraz wniosku o dotację.
- Po pozytywnej ocenie wniosku, bank zawiera z beneficjentem umowę kredytową.
- Zawarcie umowy kredytowej jest jednoczesnym oświadczeniem banku, że planowane przedsięwzięcie jest zgodne z programem.

II etap –realizacja inwestycji

Proces budowlany:

- Beneficjent, na podstawie umowy z wykonawcą lub kierownikiem budowy, lub deweloperem, realizuje inwestycję.
- Proces budowlany jest **dokumentowany i monitorowany** w sposób określony w załączniku nr 3 do Programu (dokumentacja fotograficzna, aprobaty techniczne użytych materiałów i elementów, protokoły z regulacji systemu wentylacyjnego i grzewczego). **Za komplet dokumentów związanych z przedsięwzięciem odpowiada beneficjent**, a w przypadku budowy domu lub lokalu mieszkalnego przez dewelopera -deweloper.
- W trakcie realizacji inwestycji beneficjent przedstawia w banku do wypłaty/rozliczenia kredytu **faktury potwierdzające zakup materiałów i urządzeń** do wykonania elementów budynku, które prowadzą do spełnienia kryteriów programu. Nie zalicza się do nich kosztów związanych z wykończeniem budynku.

II etap –realizacja inwestycji

Potwierdzenie standardu energetycznego budynku:

- W trakcie realizacji inwestycji przeprowadzany jest w obecności weryfikatora (innego niż weryfikował projekt budowlany) test szczelności, w sposób określony w załączniku nr 3 do programu. Koszty przeprowadzenia testu ponosi beneficjent / deweloper.
- Po zakończeniu, beneficjent / deweloper zleca weryfikatorowi innemu niż weryfikującemu projekt (podpisując umowę), ocenę spełnienia wymagań programu, obejmującą:
 - sprawdzenie kompletności i zawartości dokumentacji budowy;
 - sprawdzenie zgodności projektu z wytycznymi z załącznika nr 3 do programu;
 - wykonanie obliczeń zapotrzebowania na energię użytkową na ogrzewanie i wentylację;
 - wypełnienie listy sprawdzającej.
- Koszty związane z potwierdzeniem standardu energetycznego ponosi beneficjent, a w przypadku budynków budowanych przez dewelopera –deweloper.
- W przypadku negatywnego wyniku badania, o ile jest możliwe dokonanie działań naprawczych, można powtórzyć proces weryfikacji po ich wykonaniu. Koszty powtórnej weryfikacji ponosi beneficjent / deweloper.

III etap –rozliczenie inwestycji

Dokumenty do rozliczenia:

Po zrealizowaniu przedsięwzięcia, beneficjent występuje do banku o wypłacenie dotacji poprzez złożenie:

- **protokołu końcowego odbioru przedsięwzięcia (wg wzoru);**
- **świadcstwa charakterystyki energetycznej budynku** (nie mieszkania), wykonanego z uwzględnieniem wytycznych określonych w załączniku nr 3 do programu, wystawionego przez osoby uprawnione w Prawie budowlanym;
- prawomocne pozwolenie na użytkowanie, zawiadomienia o zakończeniu budowy,
- **listy sprawdzającej wypełnionej przez weryfikatora**, potwierdzającej spełnienie przez przedsięwzięcie wymagań programu.

III etap –rozliczenie inwestycji

Przekazanie dotacji:

- **Bank występuje o środki na dotacje** po przeprowadzeniu oceny przedstawionych przez beneficjenta dokumentów i kontroli wykorzystania środków z kredytu, nie później niż po upływie 2 miesięcy od dnia złożenia przez beneficjenta dokumentów potwierdzających zrealizowanie przedsięwzięcia. Bank może dokonać wizytacji przedsięwzięcia.
- Dotacja jest wypłacana przez NFOŚiGW na rachunek banku w terminie do 30 dni roboczych od dnia otrzymania kompletnego i prawidłowo sporządzonego wystąpienia o środki na dotacje.
- Bank przekazuje dotację na rachunek kredytowy beneficjenta na poczet spłaty kapitału kredytu z dotacją w terminie do dwóch dni roboczych od dnia otrzymania dotacji od NFOŚiGW.

IV etap –po rozliczeniu inwestycji

- NFOŚiGW wystawia informację podatkową **PIT 8c** o otrzymanej dotacji.
- Beneficjent ma obowiązek **utrzymania trwałości przedsięwzięcia** przez okres nie krótszy niż **trzy lata** licząc od dnia zrealizowania przedsięwzięcia. Oznacza to, że budynek / mieszkanie nie może ulec żadnym zmianom konstrukcyjnym i instalacyjnym w zakresie:
 - przegród zewnętrznych, tj.: ścian, dachu, stropodachu, stropów, podłóg, okien, drzwi;
 - układu wentylacyjnego;
 - układu ogrzewania pomieszczeń
 - układu ogrzewania wody użytkowej.
- Beneficjent składa **w Banku oświadczenia potwierdzającego trwałość przedsięwzięcia** (wg wzoru) w terminie 30 dni od daty upływu okresu trwałości.
- Beneficjent wypełnienia **arkusz ewaluacyjny** (wg wzoru) raz, za pełny rok kalendarzowy, następujący po roku zrealizowania przedsięwzięcia, w terminie do 31 marca.
- NFOŚiGW przeprowadza **wyrywkowe badania termowizyjne** w celu potwierdzenia jakości wykonania robót budowlanych związanych z ociepleniem budynku.



Dziękuję za uwagę

Andrzej Cwynar

Zastępca Dyrektora Oddziału

Mobile: +48 **661 412 141**

andrzej.cwynar@noblebank.pl