

***Dofinansowanie zakupu i montażu
kolektorów słonecznych -
oferta kredytowa MBS w Myszkowie.***



**prezentacja
Międzypowiatowego Banku
Spółdzielczego w Myszkowie**



Beneficjenci pomocy:

Podmiotami uprawnionymi do ubiegania się o Kredyt z Dotacją mogą być:

osoby fizyczne posiadające prawo do dysponowania jednorodzinny lub wielorodzinny budynkiem mieszkalny, któremu służyć mają zakupione kolektory słoneczne,

lub

wspólnoty mieszkaniowe instalujące kolektory słoneczne na budynkach mieszkalnych wielorodzinnych (wielolokalowych), w których znajdują się samodzielne lokale mieszkalne, a także lokale o innym przeznaczeniu, stanowiące odrębną własność członków wspólnoty mieszkaniowej,

z wyłączeniem odbiorców ciepła z miejskiej sieci ciepłej do podgrzewania ciepłej wody użytkowej lub zasilania centralnego ogrzewania.

W każdej placówce MBS otrzymacie Państwo:

- wniosek o kredyt na zakup kolektorów słonecznych,
 - wniosek o dotację z NFOŚiGW na częściową spłatę kapitału,
- wnioski należy złożyć w Banku wraz z kompletem wymaganych dokumentów.



Do Wniosku kredytowego składamy:

- dokument potwierdzający wysokość i źródła dochodów,
- 2 dokumenty tożsamości,
- dokumenty potwierdzające prawo własności do budynku (odpis z KW, wypis z rejestru gruntów),
- dokumenty związane z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu (może to być: pełnomocnictwo do ROR, poręczenie osób fizycznych, blokada lokaty terminowej, zastaw na samochodzie, hipoteka).



Załączniki do wniosku o dotację:

Jeśli dla wykonania inwestycji jest wymagane pozwolenie na budowę:

- Projekt budowlano-wykonawczy rozwiązania technologicznego dotyczący montażu instalacji do przygotowania ciepłej wody użytkowej sporządzony lub zatwierdzony przez osobę posiadającą uprawnienia do projektowania, wraz z kosztorysem przedsięwzięcia;
- kopia prawomocnego pozwolenia na budowę.

Jeśli dla wykonania inwestycji nie jest wymagane pozwolenie na budowę:

- Projekt instalacji kolektora wraz z instalacją przygotowania ciepłej wody użytkowej zawierający w szczególności schemat instalacji, i opis techniczny, dane dotyczące sprawności i skuteczności instalacji oraz kosztorys, sporządzony lub zatwierdzony przez osobę posiadającą uprawnienia do projektowania;

oraz

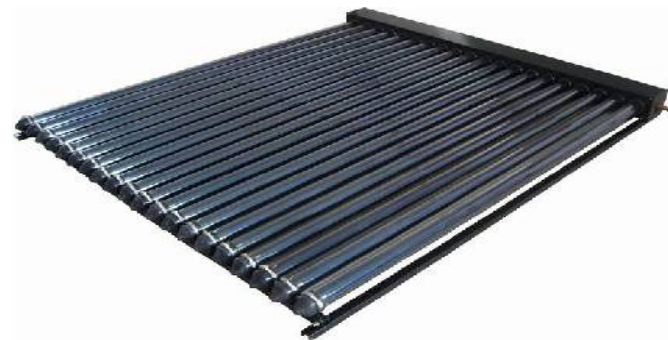
- *jeśli do realizacji inwestycji jest wymagane zgłoszenie zamiaru wykonywania robót budowlanych*: kopia zgłoszenia wraz z potwierdzoną datą wpływu do właściwego organu oraz oświadczenie, iż organ ten, w terminie 30 dni od dnia doręczenia zgłoszenia, nie wniósł sprzeciwu,
- *w pozostałych przypadkach*: oświadczenie, iż do realizacji przedsięwzięcia nie jest wymagane zarówno pozwolenie na budowę, jak i zgłoszenie zamiaru wykonywania robót budowlanych,
- harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia.

Dokumenty dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej w budynku lub wynajmu pomieszczeń (jeśli dotyczy).

Pełnomocnictwo Zarządu/Zarządcy Wspólnoty w formie uchwały, jeżeli zaciągnięcie kredytu z dotacją NFOŚiGW przez Wspólnotę mieszkaniową stanowi czynność przekraczającą zakres zwykłego zarządu.

➔ Dotacja nie przysługuje

w przypadku, gdy:



- powierzchnia wykorzystywana pod działalność gospodarczą lub pod wynajem wynosi ponad 50% powierzchni całkowitej budynku;
- wnioskodawca jest odbiorcą ciepła z miejskiej sieci ciepłej do podgrzewania ciepłej wody użytkowej lub zasilania centralnego ogrzewania;
- Inwestycja stanowi wyłącznie zakup kolektora (wymiana starego kolektora przy zachowaniu istniejących, starych urządzeń towarzyszących)

➔ Bank dokonuje oceny:

- zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
- proponowanych zabezpieczeń,
- wniosku o dotację pod kątem:
 - poprawności wypełnienia;
 - zgodności z Programem Priorytetowym i Umową o współpracy;
 - kompletności załączonych wymaganych dokumentów związanych z przedsięwzięciem;

➔ Bank dokonuje wyboru przedsięwzięcia, na realizację którego zostanie przyznany kredyt z dotacją.





Oferta Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie:

➤ Proponujemy kredyt „**SOLAR**” na następujących warunkach:

- ❖ kwota kredytu **od 3.000zł**,
- ❖ oprocentowanie zmienne uzależnione od **WIBOR 3M** + stała marża odsetkowa.

Marża odsetkowa wynosi:

- dla kredytu w kwocie do 20.000zł – **5,50 p.p.**,
- dla kredytu powyżej kwoty 20.000zł do 40.000zł – **5 p.p.**,
- dla kredytu powyżej kwoty 40.000zł – **4 p.p.**

- ❖ Prowizja jednorazowa **5%**,
- dla posiadaczy czynnych rachunków ROR w MBS – **4%**.

- ❖ brak opłaty przygotowawczej.



Przykład:

Kwota kredytu: 12.000zł

Kredyt wypłacony: 01.09.2010r.

Otrzymana dotacja: 5.400zł (w dniu 31.12.2010r. tj. po 4 miesiącach od zakończenia przedsięwzięcia)

Okres kredytowania: 12 miesięcy

Koszty ogółem: prowizja 600zł (5%) + odsetki 438,28zł = 1.038,28zł

Lp.	Data	Rata	Splata dotacji	Stan zadłużenia	Odsetki	Rata+odsetki	PROCENT
1.	01-30.09.2010	550,00 zł	- zł	11 450,00 zł	88,09 zł	638,09 zł	9,36%
2.	31.10.2010	550,00 zł	- zł	10 900,00 zł	86,65 zł	636,65 zł	9,36%
3.	30.11.2010	550,00 zł	- zł	10 350,00 zł	79,62 zł	629,62 zł	9,36%
4.	31.12.2010	550,00 zł	5 400,00 zł	4 400,00 zł	34,98 zł	584,98 zł	9,36%
5.	31.01.2011	550,00 zł	- zł	3 850,00 zł	30,61 zł	580,61 zł	9,36%
6.	28.02.2011	550,00 zł	- zł	3 300,00 zł	27,64 zł	577,64 zł	9,36%
7.	31.03.2011	550,00 zł	- zł	2 750,00 zł	26,23 zł	576,23 zł	9,36%
8.	30.04.2011	550,00 zł	- zł	2 200,00 zł	21,16 zł	571,16 zł	9,36%
9.	31.05.2011	550,00 zł	- zł	1 650,00 zł	17,49 zł	567,49 zł	9,36%
10.	30.06.2011	550,00 zł	- zł	1 100,00 zł	12,69 zł	562,69 zł	9,36%
11.	31.07.2011	550,00 zł	- zł	550,00 zł	8,74 zł	558,74 zł	9,36%
12.	31.08.2011	550,00 zł	- zł	- zł	4,37 zł	554,37 zł	9,36%
SUMA:		6 600,00 zł	5 400,00 zł		438,28 zł		



Przykład:

Kwota kredytu: *20.000zł*

Kredyt wypłacony: *01.09.2010r.*

Otrzymana dotacja: *9.000zł* (w dniu 31.12.2010r. tj. po 4 miesiącach od zakończenia przedsięwzięcia)

Okres kredytowania: *24 miesiące*

Koszty ogółem: *prowizja 1.000zł (5%) + odsetki 1.265,47zł = 2.265,74zł*



Kredyt wypłacany jest:

- na sfinansowanie kosztów kwalifikowanych;
- zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym przedsięwzięcia;
- jednorazowo lub w transzach;
- bezgotówkowo, bezpośrednio na konto wykonawcy/dostawcy na podstawie wystawionych faktur dokumentujących poniesienie kosztów kwalifikowanych.





Do Kosztów kwalifikowanych zalicza się:

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



Koszt kwalifikowany:

Jednostkowy koszt kwalifikowany zakupu i montażu 1 m



Koszty kwalifikowane w przypadku gdy w budynku prowadzona jest działalność gospodarcza:

- **pomniejsza się o procentowy udział powierzchni wykorzystywanej do prowadzenia działalności gospodarczej w powierzchni całkowitej budynku.**

Koszty nie związane z instalacją ciepłej wody użytkowej

*(np. zwiększona powierzchnia kolektora, połączenie instalacji z centralnym ogrzewaniem), będą traktowane jako **niekwalifikowane**.*

Wystarczająca powierzchnia kolektora na cele ciepłej wody nie

➔ Podatek VAT:

- Zapłacony podatek od towarów i usług (VAT) jest kosztem kwalifikowanym, jeżeli Kredytobiorcy nie przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego lub ubiegania się o zwrot VAT.
- Oceny czy podatek VAT jest kosztem kwalifikowanym przedsięwzięcia bank dokonuje indywidualnie.





Wykonawcą montażu kolektora słonecznego może być:

1. osoba fizyczna posiadająca Świadectwo Kwalifikacyjne, uprawniające do zajmowania się eksploatacją urządzeń, instalacji i sieci na stanowisku dozoru i/lub eksploatacji, wydawane na podstawie rozporządzenia Ministra Gospodarki, Pracy i Polityki Społecznej z dnia 28 kwietnia 2003 r. w sprawie szczegółowych zasad stwierdzania posiadania kwalifikacji przez osoby zajmujące się eksploatacją urządzeń, instalacji i sieci (Dz. U. Nr 89, poz. 828 z późn. zmianami) – w zakresie niezbędnym dla instalacji.
1. przedstawiciel firmy posiadającej autoryzację producenta lub dostawcy kolektorów słonecznych.

Dopuszczony jest montaż przez osoby/firmy nie spełniające powyższych wymagań – **wymagany Inspektor Nadzoru.**

Dokumenty składane przez Kredytobiorcę *po zrealizowaniu przedsięwzięcia i osiągnięcia Efektu Ekologicznego (najpóźniej w terminie 30 dni od daty)*

- Oryginały faktur potwierdzające poniesienie kosztów kwalifikowanych Przedsięwzięcia;

Data wystawienia faktury nie może być wcześniejsza niż data złożenia Wniosku o dotację (nie dotyczy projektu).

- Dokumenty potwierdzające zgodność kolektora z wymaganą normą (sprawozdanie wykonane przez akredytowane laboratorium badawcze i aktualny certyfikat zgodności wydany przez akredytowaną jednostkę certyfikującą lub certyfikat na znak „SOLAR KEYMARK”).

Data potwierdzenia zgodności kolektora słonecznego z wymaganą normą nie może być wcześniejsza niż 5 lat licząc od daty złożenia Wniosku o dotację.

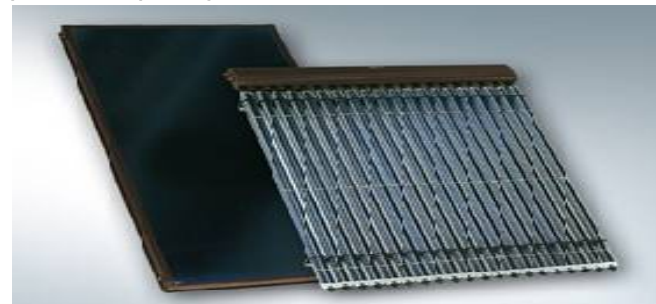
➔ Dokumenty składane c.d.:

- Protokół końcowego odbioru przedsięwzięcia i oddania do eksploatacji podpisany przez osobę posiadającą odpowiednie uprawnienia branżowe do wykonywania instalacji kolektorów słonecznych (podany nr uprawnień - wymóg nie obowiązuje w przypadku występowania Inspektora Nadzoru).

Podpis Inspektora Nadzoru jest wymagany w przypadku, gdy jego powołanie wynika z przepisów ustawy Prawo budowlane

Data podpisania protokołu odbioru nie może być wcześniejsza niż data podpisania umowy Kredytu z Dotacją.

- Oświadczenie Kredytobiorcy o niewykorzystywaniu efektu przedsięwzięcia w działalności gospodarczej.





Wymogi dotyczące dokumentów:

- Faktury powinny być wystawione zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- Faktury mogą być wystawiane zbiorczo.
- Na fakturze lub w załączniku do faktury winien być wskazany:
 - rodzaj kolektora słonecznego jego wielkość (powierzchnia całkowita i czynna (absorbera) kolektora i ilość kolektorów (paneli);
 - rodzaj zasobnika i jego wielkość (pojemność);
 - inne elementy zestawu solarnego, o ile posiadają dane techniczne.

Uwaga: Informacje dotyczące elementów zestawu solarnego oraz dane techniczne instalacji powinny znaleźć odzwierciedlenie w protokole końcowego odbioru przedsięwzięcia i przekazania do eksploatacji.

➔ **Warunkami złożenia przez Bank Wystąpienia o środki na dotacje z NFOŚiGW**

Jest:

- zrealizowanie przez Kredytobiorcę przedsięwzięcia i osiągnięcie Efektu Ekologicznego;
- złożenie Protokołu końcowego odbioru przedsięwzięcia i przekazania do eksploatacji oraz innych wymaganych dokumentów (faktury, certyfikaty).
- przeprowadzenie przez Bank kontroli (do 1,5 miesiący) przedsięwzięć ujętych w Wystąpieniu.





NFOŚiGW przekaże środki na dotację:

- **w terminie do 30 dni od złożenia kompletnego i prawidłowo wypełnionego Wystąpienia,**

Bank otrzymaną Dotację na częściową spłatę kapitału przekazuje bezpośrednio na rachunek kredytowy Kredytobiorcy w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania dotacji z NFOŚiGW,

Po upływie okresu trwałości przedsięwzięcia Bank dokonuje kontroli:

- **złożonego oświadczenia o Trwałości Przedsięwzięcia,**
- **przyjmuje Arkusz ewaluacyjny.**

Kredytobiorca:

- wyraża zgodę na przeprowadzenie przez Bank oraz NFOŚiGW łącznie lub samodzielnie kontroli realizacji Przedsięwzięcia, a także kontroli trwałości Przedsięwzięcia w miejscu realizacji Przedsięwzięcia;
- zobowiązuje się do ponoszenia należności publiczno – prawnych z tytułu otrzymania Dotacji;
- zobowiązuje się przechowywać wszelkie dokumenty dotyczące kredytu oraz realizacji Przedsięwzięcia przez okres nie krótszy niż 5 lat od dnia uznania rachunku kredytowego Kredytobiorcy kwotą dotacji;
- zobowiązuje się złożyć Oświadczenie potwierdzające trwałość Przedsięwzięcia w terminie 30 dni od daty upływu okresu trwałości Przedsięwzięcia,
- zobowiązuje się wypełnić, celem przekazania przez Bank do NFOŚiGW, Arkusza ewaluacyjnego, udostępnionego przez Bank podczas kontroli trwałości Przedsięwzięcia;
- zobowiązuje się informować Bank o każdej zmianie danych podanych we wniosku, Umowie kredytu i dokumentach ustanawiających zabezpieczenie spłaty kredytu, w szczególności o zmianie adresu (w tym adresu do korespondencji).



Dziękuję za uwagę

Grażyna Nowak

MBS w Myszkowie

tel. 34/313-78-18

e-mail: bank@bsmyszkow.pl