



# Doświadczenia Banku Gospodarstwa Krajowego we wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych i remontowych

Tomasz Makowski – Specjalista  
Bank Gospodarstwa Krajowego

Warszawa, 25 kwietnia 2017 r.

# Z BGK przyszłość zaczyna się dziś

Misją BGK jest wspieranie rozwoju społeczno-gospodarczego Polski oraz sektora finansów publicznych w realizacji jego zadań



# Strategiczne kierunki rozwoju banku 2014-2017

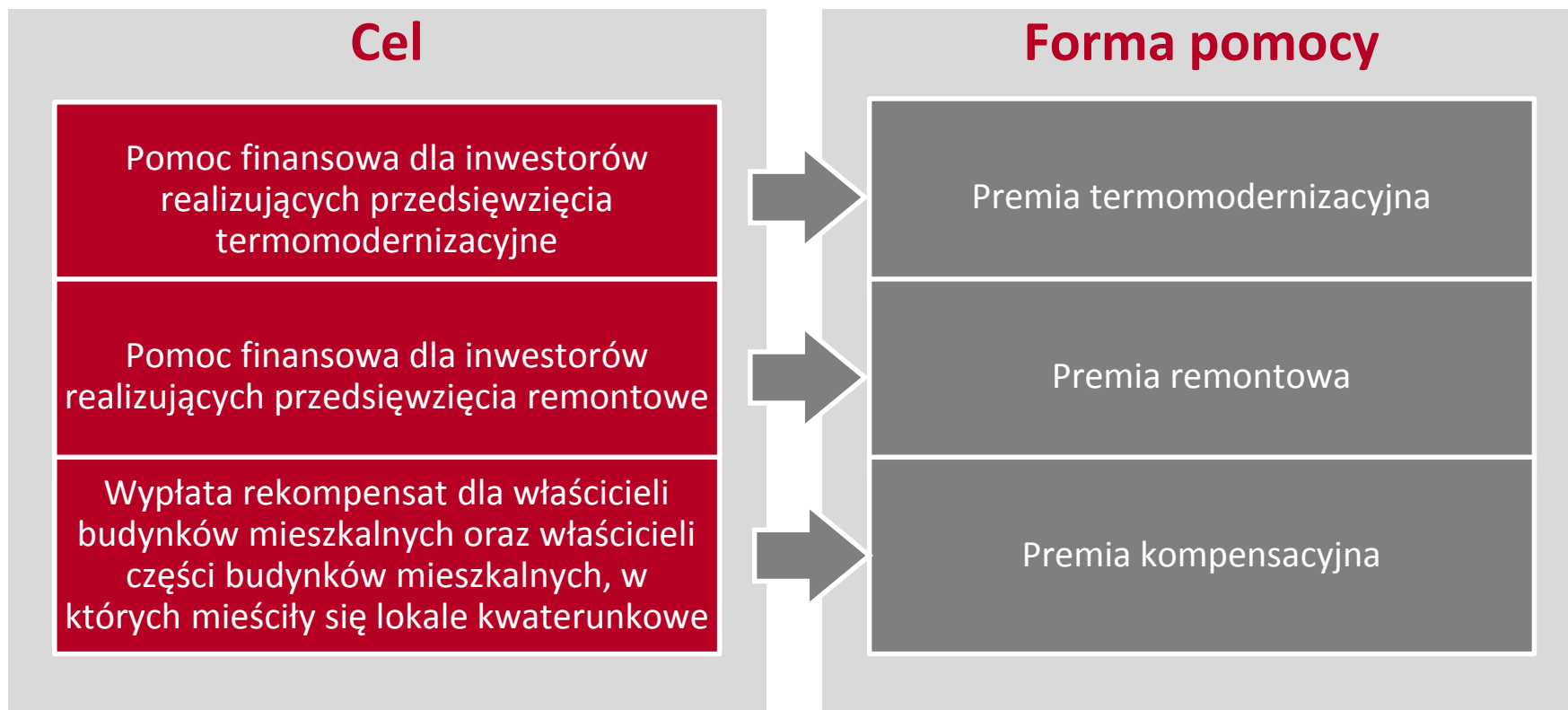
Finansowanie  
inwestycji  
i rozwój  
przedsiębiorstw

Działalność  
inwestycyjna

Działalność  
programowa

Obsługa jednostek  
sektora finansów  
publicznych  
i samorządów  
lokalnych

# Fundusz Termomodernizacji i Remontów



# Podstawy prawne funkcjonowania Funduszu Termomodernizacji i Remontów



- Ustawa z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów (Dz. U. 2017 poz. 130)
- Rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 roku w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego (Dz. U. Nr 43, poz. 346 z późn. zm.)
- Rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 roku w sprawie szczegółowego sposobu weryfikacji audytu energetycznego i części audytu remontowego oraz szczegółowych warunków, jakie powinny spełniać podmioty, którym Bank Gospodarstwa Krajowego może zlecać wykonanie weryfikacji audytów (Dz. U. Nr 43, poz. 347 z późn. zm.)

# Premia termomodernizacyjna

Stanowi spłatę części kredytu zaciągniętego przez inwestora na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego

Przysługuje tylko inwestorom korzystającym z kredytu

Nie mogą z niej korzystać inwestorzy realizujący przedsięwzięcie termomodernizacyjne wyłącznie z własnych środków



## Wysokość

Stanowi 20% wykorzystanej kwoty kredytu zaciągniętego na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, jednak nie może wynosić więcej niż:

- 16% kosztów poniesionych na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego,
- dwukrotność przewidywanych rocznych oszczędności kosztów energii, ustalonych na podstawie audytu energetycznego.

# Beneficjenci premii termomodernizacyjnej

## Właściciele lub zarządcy:

Budynków mieszkalnych

Budynków zbiorowego zamieszkania

Budynków stanowiących własność JST służących do wykonywania przez nie zadań publicznych

Lokalnych sieci ciepłowniczych

Lokalnych źródeł ciepła

bez względu na status prawny, z wyłączeniem jednostek budżetowych i samorządowych zakładów budżetowych, a więc np. : powiaty, gminy, wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, spółki prawa handlowego, osoby fizyczne

# Premia remontowa

Stanowi spłatę części kredytu zaciągniętego przez inwestora na realizację przedsięwzięcia remontowego

Przysługuje tylko inwestorom korzystającym z kredytu

Nie mogą z niej korzystać inwestorzy realizujący przedsięwzięcie remontowe wyłącznie z własnych środków



## Wysokość

Stanowi 20% wykorzystanej kwoty kredytu zaciągniętego na realizację przedsięwzięcia remontowego, jednak nie może wynosić więcej niż 15% kosztów przedsięwzięcia remontowego.



# Beneficjenci premii remontowej

## Właściciele lub zarządcy:

Budynków wielorodzinnych, których użytkowanie rozpoczęto przed dniem 14 sierpnia 1961 roku

- osoby fizyczne,
- wspólnoty mieszkaniowe z większościami udziałem osób fizycznych,
- spółdzielnie mieszkaniowe,
- towarzystwa budownictwa społecznego

# Proces przyznawania premii termomodernizacyjnej i remontowej

## Inwestor

- Wniosek o premię termomodernizacyjną/remontową
- Audyt energetyczny/remontowy
- Wniosek o udzielenie kredytu z premią termomodernizacyjną/remontową

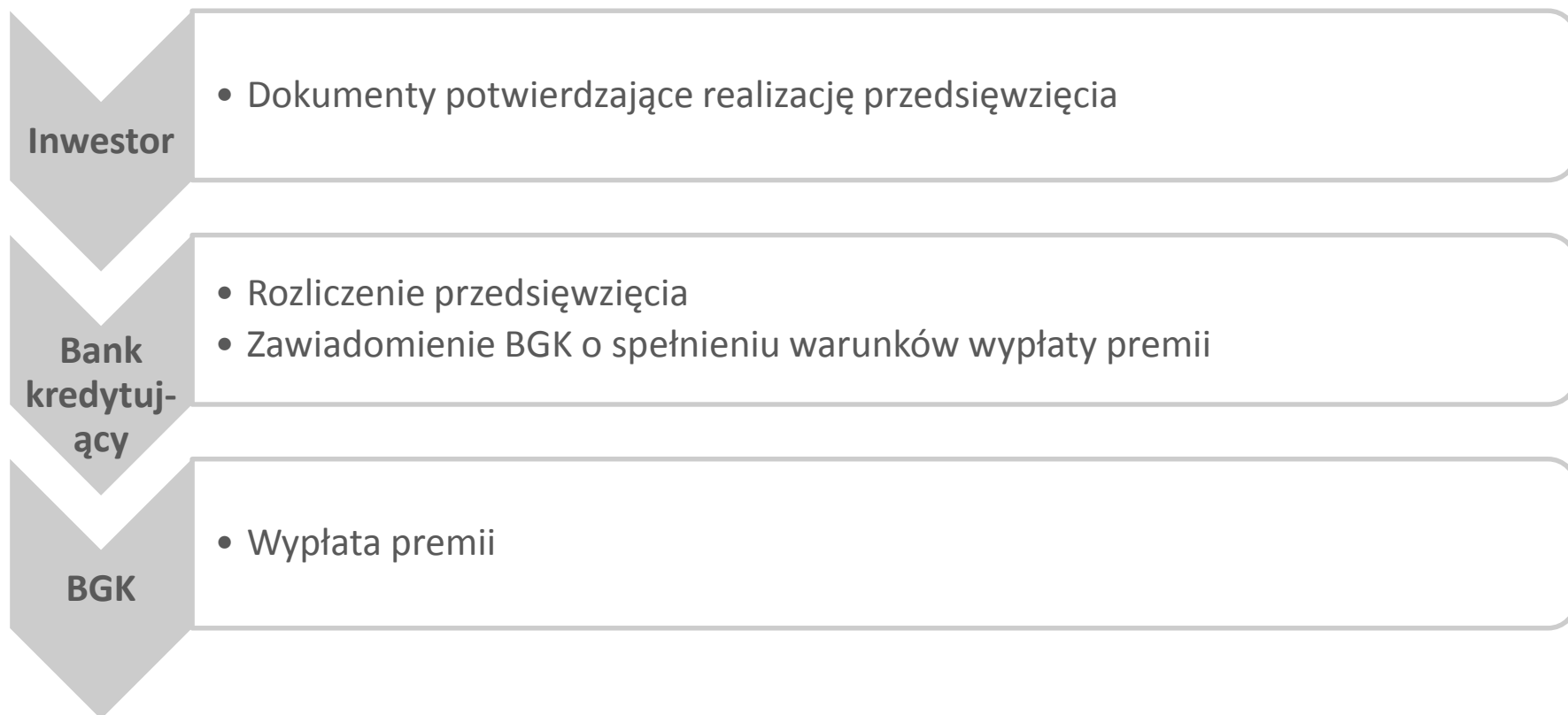
## Bank kredytują- cy

- Zawarcie warunkowej umowy kredytowej
- Przekazanie do BGK wymaganej dokumentacji (wniosek o premię, audyt, umowa kredytowa)

## BGK

- Ocena wniosku o premię
- Weryfikacja audytu
- Decyzja o przyznaniu premii

# Proces wypłaty premii termomodernizacyjnej i remontowej



**Bank kredytujący zalicza przekazaną przez BGK premię na spłatę kredytu wykorzystanego przez inwestora**

# Premia kompensacyjna

Ma na celu rekompensatę strat poniesionych przez właścicieli budynków mieszkalnych oraz właścicieli części budynków mieszkalnych, z tytułu występujących w okresie między 12 listopada 1994 roku a 25 kwietnia 2005 roku ograniczeń w zakresie możliwości ustalania wysokości czynszów za najem lokali kwaterunkowych znajdujących się w tych budynkach.

Przystępuje inwestorom realizującym prace remontowe w budynku korzystającym ze środków własnych lub kredytu z premią remontową.



## Wysokość

Uzależniona jest od powierzchni lokali kwaterunkowych, okresu ich kwaterunku oraz miejscowości, w której budynek się znajduje.

# Beneficjenci premii kompensacyjnej

Osoba fizyczna, która jest właścicielem budynku mieszkalnego, z co najmniej jednym lokalem kwaterunkowym albo właścicielem części budynku mieszkalnego i która była właścicielem tego budynku mieszkalnego albo tej części budynku mieszkalnego także w dniu 25 kwietnia 2005 roku, albo nabyła ten budynek albo tę część budynku w drodze spadkobrania od osoby będącej w tym dniu właścicielem.



## Ważne!!!

W przypadku współwłasności budynku mieszkalnego albo części budynku mieszkalnego z wnioskiem o premię kompensacyjną muszą wystąpić łącznie wszyscy uprawnieni współwłaściciele.

# Banki kredytujące



**Lista banków kredytujących współpracujących z BGK w zakresie udzielania kredytów z premią:**

1. Alior Bank S.A.
2. Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
3. Bank Ochrony Środowiska S.A.\*
4. Bank Pekao S.A.
5. Bank Pocztowy S.A.
6. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.\*.\*\*
7. Bank Zachodni WBK S.A.
8. ING Bank Śląski S.A.
9. Krakowski Bank Spółdzielczy\*
10. PKO BP S.A.
11. SGB-Bank S.A.\*
12. Getin Noble Bank S.A.

\* Banki udzielające kredytów z premią dodatkowo osobom fizycznym.

\*\* Kredytów z premią osobom fizycznym udzielają wybrane banki spółdzielcze z Grupy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

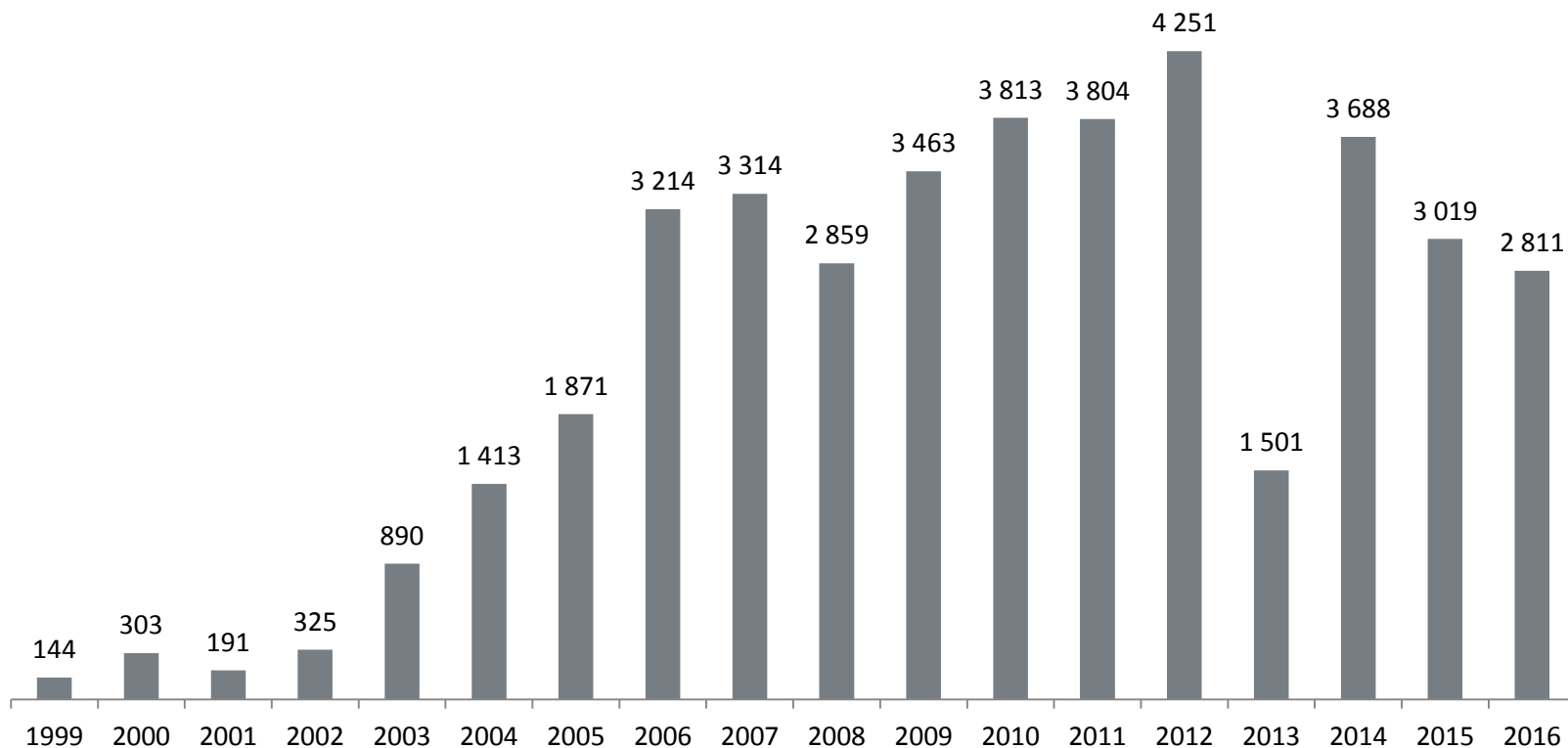
# Środki Funduszu

Od początku istnienia do 31 grudnia 2016 roku Fundusz został  
zasilony kwotą 2 055 mln zł

Na dzień 31 marca 2017 roku BGK posiadał następujące środki na rachunku Funduszu Termomodernizacji i Remontów w ramach limitów dla poszczególnych premii:

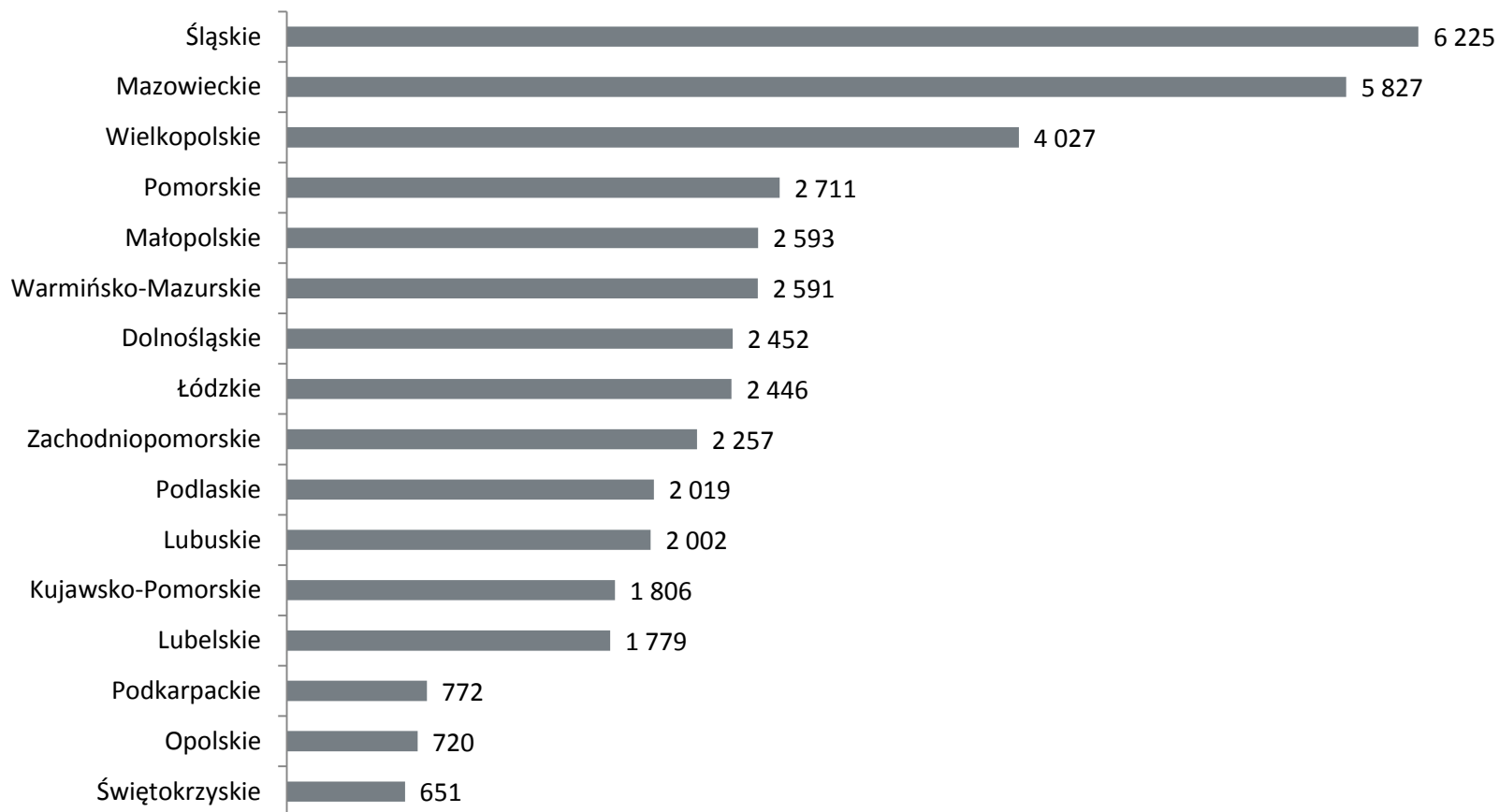
- termomodernizacyjnej – 64,3 mln zł;
- remontowej - 13,3 mln zł;
- kompensacyjnej - 22,8 mln zł.

# Liczba wniosków o premie (wszystkie rodzaje) w latach 1999 – 2016

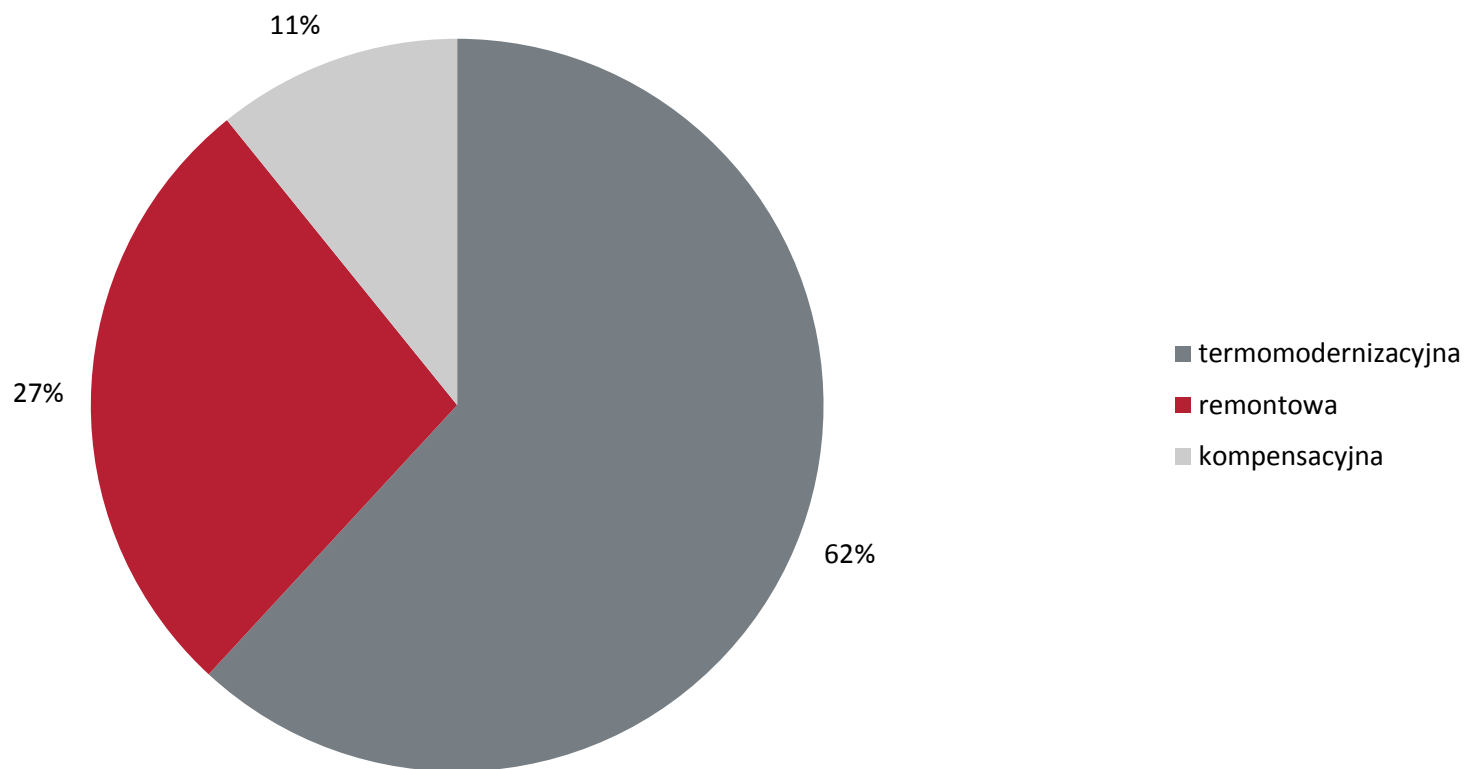




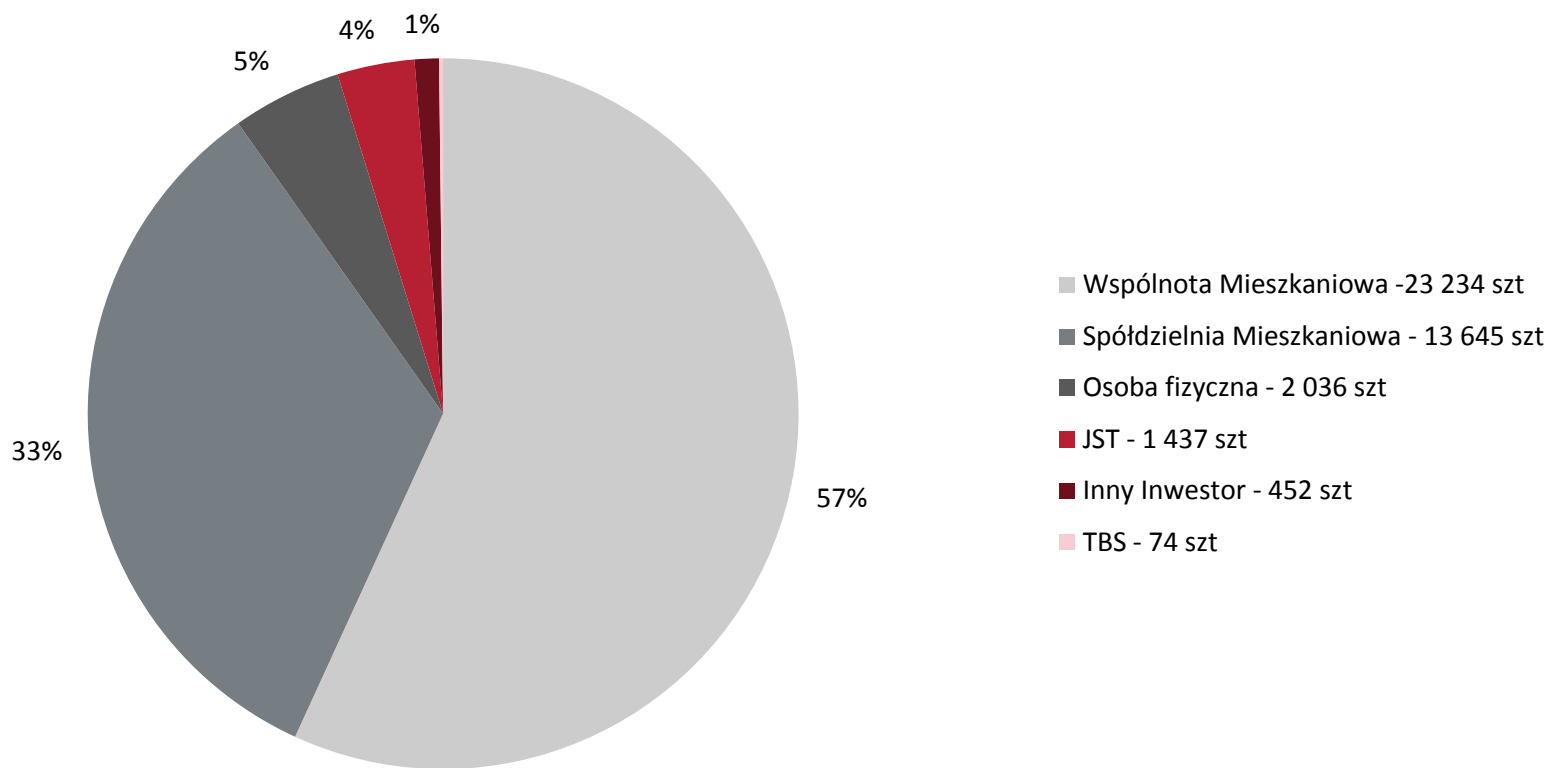
# Liczba wniosków o premie (wszystkie rodzaje) w podziale na województwa w latach 1999 – 2016



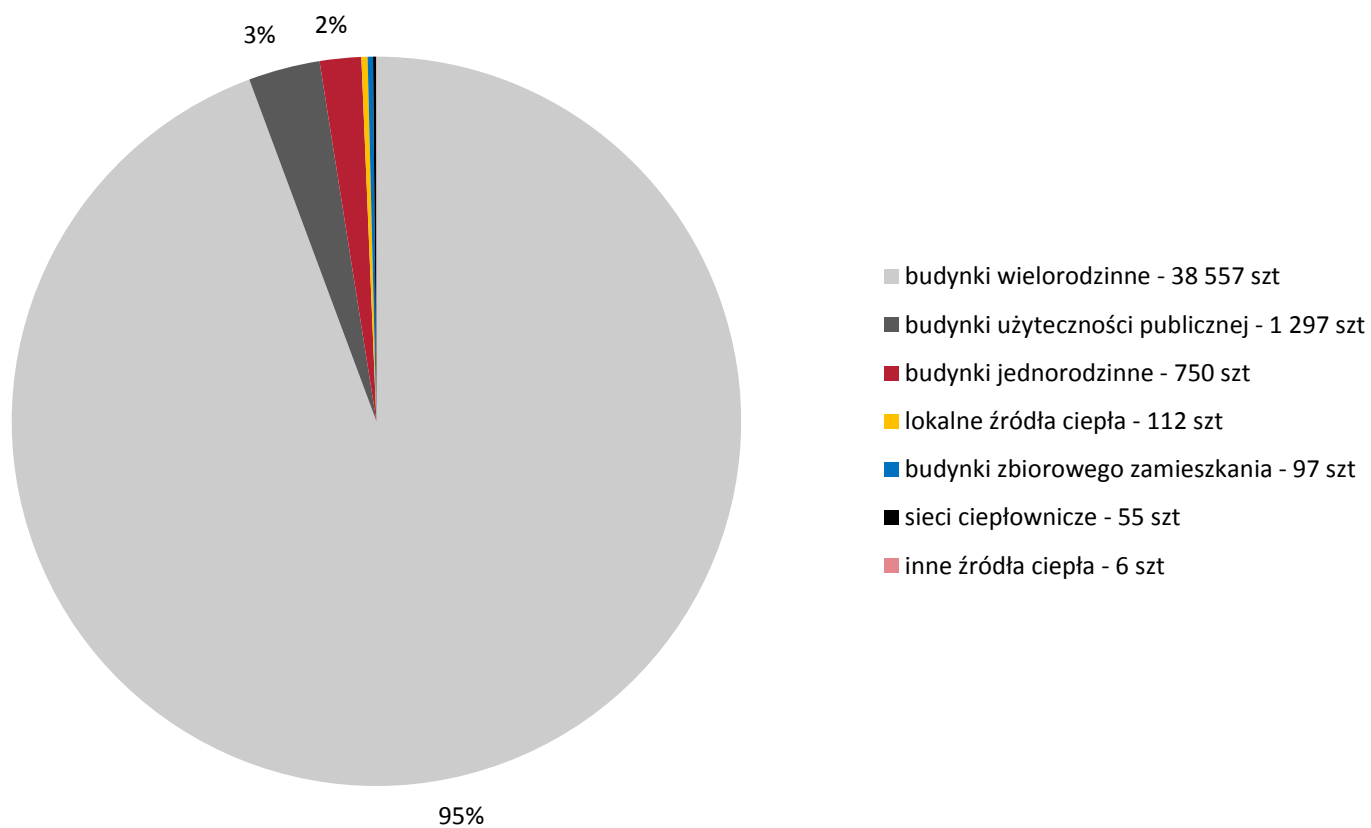
# Struktura złożonych wniosków o premie w 2016 roku wg. rodzaju premii



# Struktura wniosków o premie (wszystkie rodzaje) wg typu Inwestora w latach 1999 – 2016



# Struktura wniosków o premie (wszystkie rodzaje) wg typu obiektów w latach 1999 – 2016



## Premie (wszystkie rodzaje) przyznane i wypłacone w latach 1999 – 2016

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość (mln zł)</b>	<b>Ilość</b>
<b>Wartość i ilość przyznanych premii</b>	2 105	38 263
<b>Wartość i ilość wypłaconych premii</b>	1 811	34 706

## Wybrane dane liczbowe

- **13 162 mln zł** – wartość przedsięwzięć realizowanych ze wsparciem Funduszu do 2016 roku.
- **10 407 mln zł** – wartość udzielonych kredytów z premią do 2016 roku.
- **4,28 %** – średnie oprocentowanie kredytów z premią dla wniosków, które wpłynęły do BGK w 2016 roku.
- **925 mln zł** – kwota rocznych oszczędności kosztów energii wynikająca ze zrealizowanych w latach 1999–2016 przedsięwzięć termomodernizacyjnych przy wsparciu środków Funduszu.

# Dziękuję za uwagę

## Kontakt:

Bank Gospodarstwa Krajowego

Departament Usług Agencyjnych

Tomasz Makowski

e-mail: [tomasz.makowski@bgk.pl](mailto:tomasz.makowski@bgk.pl)

telefon: 22 596 59 82