

Konieczne postanowienia umów pożyczek i dotacji pomiędzy WFOŚiGW a beneficjentami końcowymi

1. Pożyczka wraz z dotacją na realizację przedsięwzięcia udzielana jest przez WFOŚiGW ze środków udostępnionych przez NFOŚiGW.
2. Oprocentowanie stałe pożyczki wynosi nie więcej niż 4% rocznie w pierwszym roku finansowania i nie więcej niż 2,5% rocznie w każdym kolejnym rozpoczętym okresie rocznym finansowania.
3. Maksymalny okres finansowania pożyczką wynosi 15 lat od daty wypłaty pierwszej transzy pożyczki.
4. Maksymalny okres realizacji przedsięwzięcia wynosi 36 miesięcy od daty zawarcia z WFOŚiGW umowy pożyczki wraz z dotacją.
5. Przy udzielaniu pożyczki może być stosowana karencja w spłacie rat kapitałowych, która liczona jest od daty wypłaty ostatniej transzy pożyczki, do daty spłaty pierwszej raty kapitałowej, lecz nie może być dłuższa niż 6 miesięcy od daty zakończenia przedsięwzięcia.
6. Pożyczki udzielane w ramach Programu nie podlegają umorzeniu.
7. Postanowienia w szczególności dotyczące:
 - 1) jednolitej tożsamości przedmiotu umowy pożyczki zawieranej łącznie z umową dotacji,
 - 2) harmonogramu rzeczowo-finansowego oraz terminu zrealizowania przedsięwzięcia,
 - 3) wysokości pożyczki wraz z dotacją, harmonogramu i sposobu wypłaty pożyczki wraz z dotacją oraz harmonogramu spłaty pożyczki,
 - 4) przypadków, w których WFOŚiGW może odmówić udzielenia pożyczki wraz z dotacją,
 - 5) przypadków, w których beneficjent końcowy zobowiązany jest do zwrotu pożyczki wraz z dotacją,
 - 6) zobowiązania beneficjenta końcowego do przedłożenia w WFOŚiGW przed wypłatą środków z pożyczki, umowy z wybranym wykonawcą / wybranymi wykonawcami, zawierającej m.in.:
 - zobowiązanie do wykonania prac zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i zaleceniami producentów urządzeń,
 - potwierdzenie przez wykonawcę spełnienia wszystkich wymagań Programu,
 - odpowiedzialność wykonawcy z tytułu rękojmi w okresie 3 lat od daty zrealizowania przedsięwzięcia,
 - 7) zobowiązania beneficjenta końcowego do przedłożenia w WFOŚiGW najpóźniej w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia zrealizowania przedsięwzięcia dokumentów potwierdzających osiągnięcie efektu rzeczowego:
 - dokumenty potwierdzające końcowy odbiór przedsięwzięcia i poniesienie kosztów kwalifikowanych,
 - ocenę energetyczną budynku po realizacji przedsięwzięcia wykonaną przez wskazanego przez NFOŚiGW konsultanta, we wskazanych przypadkach i zgodnie z procedurą określoną w załączniku „Wymagania techniczne”,

- 8) zobowiązania beneficjenta końcowego do osiągnięcia efektu przedsięwzięcia i jego utrzymania przez co najmniej okres trwałości przedsięwzięcia rozumiany jako okres 3 lat licząc od dnia zakończenia realizacji przedsięwzięcia. Przez efekt przedsięwzięcia należy rozumieć efekt ekologiczny, który zostanie uzyskany po osiągnięciu efektu rzeczowego polegającego na zrealizowaniu prac remontowych w budynku mieszkalnym spełniających wymagane standardy techniczne określone w Programie. Miernikiem osiągnięcia efektu przedsięwzięcia jest wskaźnik zapotrzebowania budynku na energię końcową. Efektem ekologicznym jest zmniejszenie emisji dwutlenku węgla, ograniczenie emisji pyłów PM10 i PM2,5, w wyniku poprawy efektywności wykorzystania energii w istniejących jednorodzinnych budynkach mieszkalnych, określane na podstawie wskaźnika zapotrzebowania na energię końcową,
 - 9) zobowiązania beneficjenta końcowego do złożenia oświadczenia potwierdzającego trwałość przedsięwzięcia, w terminie 30 dni od daty osiągnięcia trwałości przedsięwzięcia,
 - 10) oświadczenia beneficjenta końcowego o wyrażeniu zgody na przeprowadzenie przez WFOŚiGW oraz NFOŚiGW lub osoby wskazane przez WFOŚiGW lub NFOŚiGW, łącznie albo samodzielnie kontroli realizacji przedsięwzięcia,
 - 11) oświadczenia beneficjenta końcowego o wyrażeniu zgody na przeprowadzenie przez WFOŚiGW oraz NFOŚiGW lub osoby wskazane przez WFOŚiGW lub NFOŚiGW, kontroli trwałości przedsięwzięcia w miejscu realizacji przedsięwzięcia,
 - 12) zobowiązania beneficjenta końcowego do przechowywania wszelkich dokumentów dotyczących pożyczki wraz z dotacją oraz realizacji przedsięwzięcia przez okres wymagany prawem dla przechowywania dokumentacji podatkowej, nie krótszy jednak niż 5 lat liczonych od upływu roku kalendarzowego, w którym przekazano dotację przez WFOŚiGW,
 - 13) wysokości pomocy de minimis – w przypadku gdy dofinansowanie stanowi pomoc publiczną.
8. Pożyczka wypłacana jest przez WFOŚiGW:
- w transzach po każdorazowym otrzymaniu od beneficjenta końcowego dokumentów potwierdzających poniesienie kosztów kwalifikowanych lub
 - jednorazowo po zrealizowaniu przedsięwzięcia.
9. Dotacja wypłacana jest przez WFOŚiGW:
- w transzach do 80% wnioskowanej dotacji, łącznie z wypłacaną pożyczką, w wysokości odpowiadającej intensywności dofinansowania dla danego elementu określonej w ust. 7.2 Programu, po każdorazowym otrzymaniu od beneficjenta końcowego dokumentów potwierdzających poniesienie kosztów kwalifikowanych; pozostała kwota 20% wnioskowanej dotacji zostanie wypłacona po zrealizowaniu przedsięwzięcia lub
 - jednorazowo po zrealizowaniu przedsięwzięcia.
10. W przypadku kosztów oceny energetycznej przed realizacją przedsięwzięcia oraz dokumentacji projektowej, wypłata może nastąpić równoległe z rozliczeniem transzy za zrealizowane prace polegające na zakupie lub montażu materiałów lub urządzeń, lub jednorazowo po zrealizowaniu przedsięwzięcia.
11. Wypłata nastąpi bezpośrednio na konto wykonawcy/dostawcy lub jako refundacja poniesionych kosztów na konto beneficjenta, na podstawie wystawionych faktur lub

imiennych zewnętrznych dokumentów księgowych, dokumentujących poniesienie kosztów kwalifikowanych.

12. Beneficjent końcowy zobowiązany jest do ponoszenia należności publiczno-prawnych związanych z przedsięwzięciem, w szczególności uiszczania należnego podatku dochodowego.
13. Beneficjent końcowy zobowiązany jest do wyrażenia zgody na udostępnienie danych osobowych niezbędnych do wystawienia informacji podatkowej PIT 8C oraz, kontroli przedsięwzięcia.
14. Pożyczka udzielana jest łącznie z dotacją; dopuszcza się aby obie formy dofinansowania były udzielone w ramach jednej umowy lub oddzielnych umów, jednakże w takim przypadku wymagane jest wprowadzenia zapisów do umowy pożyczki wskazujących na jednolitą tożsamość przedsięwzięcia dofinansowanego w ramach pożyczki i dotacji, w szczególności:
 - a) Efekt ekologiczny przedsięwzięcia określono łącznie dla niniejszej umowy oraz umowy dotacji nr ___ z dnia.....
 - b) Efekt rzeczowy przedsięwzięcia określono łącznie dla niniejszej umowy oraz umowy dotacji nr ___ z dnia.....
 - c) Rozwiązanie umowy pożyczki skutkuje jednoczesnym rozwiązaniem umowy dotacji.

Załącznik:

Protokół końcowego odbioru przedsięwzięcia i przekazania do eksploatacji

**PROTOKÓŁ KOŃCOWEGO ODBIORU PRZEDSIĘWZIĘCIA
I PRZEKAZANIA DO EKSPLOATACJI
(Wzór)**

sporządzony dnia w

w sprawie odbioru przedsięwzięcia polegającego na:

.....
.....,

(tytuł przedsięwzięcia zgodny z Umową z Wykonawcą)

realizowanych na podstawie Umowy nr z dnia wraz

z Aneksem nr z dnia,

znajdującego się:

.....
.....,

(podać miejsce realizacji przedsięwzięcia - adres)

którego szczegółowy zakres został wskazany w załączniku „Zestawienie prac”¹.

Odbioru dokonała Komisja w składzie:

1. Inwestor (beneficjent końcowy):.....
2. Inspektor nadzoru²:.....
3. Przedstawiciel Wykonawcy:.....

Koszt całkowity przedsięwzięcia wynosizł,

w tym koszty kwalifikowane wynoszą zł.

Roboty wykonano w okresie od dnia do dnia

Osiągnięto możliwość zmniejszenia zużycia energii końcowej, zgodnie z załącznikiem „Zestawienie prac”¹, jednostkowo: kWh/m²/rok i dla całego budynku: kWh/rok.

Roboty odebrano bez zastrzeżeń.³

Ustalenia dotyczące wyników robót:

1. Wszystkie prace mające wpływ na zapotrzebowania budynku na energie końcową zostały wykonane zgodnie z oceną energetyczną (Ocena 1), dokumentacją projektową (o ile była wymagana), wymaganiami NFOŚiGW określonymi w programie priorytetowym „Rys”, obowiązującymi przepisami, wiedzą i sztuką budowlaną.

2. Strony odbioru stwierdzają, że przedmiot odbioru został wykonany zgodnie z umową z Wykonawcą, odpowiada przeznaczeniu i jest gotowy do eksploatacji.
3. Praca została wykonana zgodnie z Umową z Wykonawcą, zawierającą m.in.:
 - a) zobowiązanie do wykonania prac zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i zaleceniami producentów urządzeń,
 - b) potwierdzenie przez wykonawcę spełnienia wszystkich kryteriów programu priorytetowego „Ryś”,
 - c) odpowiedzialność wykonawcy z tytułu rękojmi w okresie 3 lat od daty zrealizowania przedsięwzięcia;

Protokół przeczytano i podpisano:

1.
2.
3.

Wykaz dokumentów, które Beneficjent końcowy przedkłada w WFOŚiGW wraz z protokołem końcowego odbioru przedsięwzięcia:

- Kopie faktur (lub innych imiennych zewnętrznych dokumentów księgowych) potwierdzających poniesienie kosztów kwalifikowanych przedsięwzięcia (oryginały do wglądu WFOŚiGW)
- Zestawienie prac wraz z obmiarami, informacją o zastosowanych materiałach izolacyjnych, stolarce otworowej, centrali wentylacyjnej, urządzeniach grzewczych, listą sprawdzającą zgodność z programem oraz przyporządkowaniem faktur do poszczególnych elementów (załącznik „Zestawienie prac”¹)
- Ocenę energetyczną budynku po realizacji przedsięwzięcia wykonaną przez wskazanego przez NFOŚiGW konsultanta, we wskazanych przypadkach i zgodnie z procedurą określoną w załączniku „Wymagania techniczne” (załącznik Ocena 2¹)

¹ – aktualne wzory załączników dostępne są na stronie internetowej NFOŚiGW www.nfosigw.gov.pl/rys

² – Inspektor nadzoru, jeżeli został powołany zgodnie z Ustawą Prawo budowlane z dnia 07.07.1994, Dz.U. z 2014 roku, poz.40,768,822

³ – niniejszy protokół dotyczy bezwarunkowego odbioru końcowego instalacji (po usunięciu przez Wykonawcę wcześniej zgłoszonych usterek/wad instalacji)