

## INFORMACJE DLA WNIOSKODAWCY

### 1. Ważne dla Klienta informacje na etapie przedstawienia oferty kredytu z premią termomodernizacyjną BGK:

- 1) Z kredytu bankowego, który sfinansuje koszty przedsięwzięcia termomodernizacyjnego albo stanowić będzie uzupełnienie środków własnych - możliwe będzie sfinansowanie tylko tego zakresu prac, który określony przez audytora, zostanie następnie pozytywnie zweryfikowany przez BGK, jako niezbędny do zmniejszenia poziomu rocznego zapotrzebowania na energię;
- 2) Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Infrastruktury w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, audytor wykona audyt energetyczny, w którym oceni efektywność energetyczną. Następnie dokona kalkulacji finansowej kilku wariantów prac termomodernizacyjnych, biorąc pod uwagę podane przez inwestora założenia dotyczące ewentualnie wielkości wkładu własnego, wskazówek dotyczących zakresu robót, a także uwzględniając wszystkie parametry zewnętrzne takie jak: cena zakupu energii cieplnej, koszty robocizny i materiałów dla poszczególnych rodzajów prac, możliwe do zastosowania rozwiązania technologiczne, koszt robót dodatkowych, itp. - audytor wyliczy efektywność ekonomiczną każdego wariantu robót i porówna je z wymogami ustawy.

W wyniku uwzględnienia przez audytora wszystkich powyższych założeń i danych możliwe są następujące przypadki:

- a) kilka wariantów spełnia wymogi ustawy,
- b) jeden wariant spełnia wymogi ustawy,
- c) żaden wariant nie spełnia wymogów ustawy.

W przypadku, gdy kilka wariantów spełnia wymogi ustawy, audytor wskaże inwestorowi wariant „optymalny”, który w największym stopniu wykorzystuje możliwości inwestora w połączeniu z warunkami zewnętrznymi - przy założeniu spełnienia wymogów ustawy;

- 3) Preferowanym wariantem przedsięwzięcia termomodernizacyjnego planowanym do kredytowania jest wariant optymalny wskazany przez audytora; powyższe nie wyklucza jednak, że wnioskodawca kredytu ma prawo wybrać do realizacji inny wariant - niż wskazany przez audytora jako optymalny - spośród wariantów opracowanych przez audytora; wybrany wariant musi być jednak uznany przez audytora w dokumencie audytu za spełniający również warunki ustawy;
- 4) Pozostałe prace remontowe, nie ujęte w optymalnym albo innym wybranym przez inwestora do realizacji w wariantcie przedsięwzięcia termomodernizacyjnego (choćby Klient uważał je za celowe do równoległego wykonania) mogą być finansowane wyłącznie z jego środków własnych albo odrębnego kredytu komercyjnego (np. kredytu inwestycyjnego Wspólny Remont) i nie stanowią podstawy do ubiegania się o premię termomodernizacyjną;
- 5) Audyt energetyczny musi być opracowany oddzielnie dla każdego remontowanego obiektu (budynku, sieci, itp.), chociażby np. budynki mieszkalne, były podobne; w tym przypadku audytor wykorzystuje niektóre pomiary i obliczenia przy opracowywaniu kolejnych audytów, jednakże wyznaczenie tzw. optymalnego wariantu przedsięwzięcia termomodernizacyjnego następuje oddzielnie dla każdego remontowanego obiektu (budynku, sieci) i stanowi każdorazowo wynik odrębnego audytu energetycznego; w przypadku np. budynku mieszkalnego wieloklatkowego, który podzielony został na odrębne nieruchomości, będące własnością dwóch lub więcej wspólnot

mieszkaniowych - audyt energetyczny musi być sporządzony odrębnie dla każdej tak określonej w tym przypadku nieruchomości;

- 6) Ustawa oraz przepisy wykonawcze do ustawy nie określają okresu ważności audytu energetycznego, przydatność merytoryczna weryfikowana jest wstępnie zarówno na etapie oceny wniosku kredytowego, jak również audyt podlega następnie trybowi weryfikacji formalnej i merytorycznej określonej w ustawie oraz w rozporządzenia Ministra Infrastruktury w sprawie szczegółowego sposobu weryfikacji audytu energetycznego i części audytu remontowego oraz szczegółowych warunków, jakie powinny spełniać podmioty, którym Bank Gospodarstwa Krajowego może zlecać wykonywanie weryfikacji audytów;
- 7) Inwestor może także np. poprzez zadeklarowanie dopiero we wniosku o kredyt wkładu własnego lub jego zwiększenie w stosunku do założeń podanych audytorowi, dokonać wyboru wariantu o większym zakresie robót (jeżeli spełnia warunki ustawy) ale może również, w przypadku niemożliwości zabezpieczenia pełnej, deklarowanej w założeniach do audytu kwoty wkładu własnego, wybrać ten sam wariant i skorzystać z większego kredytu pod warunkiem posiadania zdolności do jego spłaty lub wybrać wydłużenia okresu spłaty w granicach dopuszczalnych metryką produktu;
- 8) W audycie energetycznym, audytor podaje dla każdego z możliwych do realizowania wariantów przedsięwzięcia dane dotyczące:
  - 1) kosztów całkowitych przedsięwzięcia;
  - 2) rocznej oszczędności kosztów energii;
  - 3) procentowej oszczędności zapotrzebowania na energię (dla porównania z warunkami określonymi w art. 3 ustawy);
  - 4) planowanej kwoty kredytu i środków własnych, jeżeli zostały zadeklarowane przez inwestora.

## 2. Ważne dla Klienta informacje na etapie przedstawienia oferty kredytu z premią remontową BGK:

- 1) Z kredytu bankowego, który sfinansuje całość kosztów przedsięwzięcia remontowego albo stanowić będzie uzupełnienie środków własnych - możliwe będzie sfinansowanie tylko tego zakresu prac, który określony przez audytora, zostanie następnie pozytywnie zweryfikowany przez BGK, jako spełniający warunki ustawy;
- 2) Audyt remontowy musi być opracowany oddzielnie dla każdego remontowanego budynku lub nieruchomości chociażby budynki mieszkalne, były podobne; w tym przypadku audytor wykorzystuje niektóre pomiary i obliczenia przy opracowywaniu kolejnych audytów, jednakże określenie zakresu robót, kosztów i innych parametrów wymaganych ustawą i rozporządzeniem wykonawczym następuje oddzielnie dla każdego remontowanego budynku i stanowi każdorazowo wynik odrębnego audytu remontowego; w przypadku np. budynku mieszkalnego wieloklatkowego, który podzielony został na odrębne nieruchomości, będące własnością dwóch lub więcej wspólnot mieszkaniowych - audyt remontowy musi być sporządzony odrębnie dla każdej tak określonej w tym przypadku nieruchomości.
- 3) Premia remontowa jest udzielana jako pomoc de minimis, w związku z tym jeśli Klient otrzyma premię remontową, może starać się o uzyskanie zaświadczenia o przyznanej pomocy de minimis bezpośrednio w Banku Gospodarstwa Krajowego.