



#AkademiaCzystegoPowietrza2021

Kredyt Czyste Powietrze – jak i gdzie
skorzystać ze ścieżki bankowej?

23 września 2021 r. (webinarium nr 2)



Narodowy Fundusz
Ochrony Środowiska
i Gospodarki Wodnej



Ministerstwo
Klimatu i Środowiska



polski
alarm
smogowy



#AkademiaCzystegoPowietrza2021
23 września 2021 r.

**Kredyt Czyste Powietrze – jak i gdzie
skorzystać ze ścieżki bankowej? (część 1/2)**
Maria Milewska, NFOŚiGW



Ścieżka bankowa – podstawowe zasady wnioskowania o dotację na częściową spłatę kapitału kredytu bankowego



- Kto może ubiegać się o dofinansowanie?

Osoba fizyczna – właściciel/współwłaściciel:

- budynku mieszkalnego jednorodzinnego,
- wydzielonego w budynku jednorodzinnym lokalu mieszkalnego z wyodrębnioną księgą wieczystą.
- Warunek: dla budynku mieszkalnego jednorodzinnego lub nieruchomości gruntowej, na której posadowiono ten budynek **musi być założona księga wieczysta.**
- Forma dofinansowania: **dotacja na częściową spłatę kapitału kredytu bankowego**

Ścieżka bankowa – na co można uzyskać dofinansowanie?



- Kredyt i dotację** można uzyskać na wymianę starych i nieefektywnych źródeł ciepła na paliwo stałe na nowoczesne źródła ciepła, instalację centralnego ogrzewania i ciepłej wody użytkowej, wentylacji, fotowoltaiki oraz przeprowadzenie niezbędnych prac termomodernizacyjnych.
- Warunek: co najmniej **95% kredytu musi być przeznaczona na pokrycie kosztów kwalifikowanych**, a pozostałe 5% może być przeznaczone na inne cele zgodne z programem „Czyste Powietrze” (koszty niekwalifikowane – załącznik 2 i 2a).
- Dotacja** tylko od kosztów kwalifikowanych.
- Kredyt** na sfinansowanie całego przedsięwzięcia.

Ścieżka bankowa – od czego zależy poziom dofinansowania?

Wysokości uzyskiwanych dochodów:

- Podstawowy** poziom dofinansowania (oświadczenie wnioskodawcy) – dochód roczny wnioskodawcy nie może przekroczyć **100 000 zł**.
- Podwyższony** poziom dofinansowania (zaświadczenie o dochodzie z gminy) – przeciętny miesięczny dochód na jedną osobę w gospodarstwie domowym wnioskodawcy nie może przekroczyć:
 - 1 564 zł** w gospodarstwie wieloosobowym,
 - 2 189 zł** w gospodarstwie jednoosobowym,
 - przychód wnioskodawcy z pozarolniczej działalności gospodarczej za rok wskazany w zaświadczeniu, nie może przekroczyć 30-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę (dla wniosków składanych w 2021 r. to **78 000 zł**).

Czy w budynku/lokalu mieszkalnym, prowadzona jest działalność gospodarcza?

- Wysokość dotacji pomniejszana proporcjonalnie do powierzchni zajmowanej pod działalność gospodarczą.

Ścieżka bankowa – jak ustalana jest wysokość dochodu do podstawowego poziomu dofinansowania dla osób fizycznych?



- Opodatkowanych według skali podatkowej lub wg jednolitej 19% stawki podatku**
– dochód roczny ustalany na podstawie PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT CFC, PIT-40A wskazany w PIT w pozycji „Podstawa obliczenia podatku”.
- Opłacających zryczałtowany podatek dochodowy w formie karty podatkowej (PIT 16) lub PIT 28** – dochód roczny ustalany:
 - ✓ Zgodnie z wartościami określonymi w załączniku do obwieszczenia MRiPS z dnia 26 lipca 2021 r w sprawie wysokości dochodu za rok 2020 z działalności podlegającej opodatkowaniu na podstawie przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (M.P.2021 poz.706) – tabela 1 – 5,
 - ✓ Na podstawie zeznania podatkowego lub zaświadczenia z urzędu skarbowego o wysokości przychodu i stawce podatku lub o wysokości i formie opłaconego podatku dochodowego w roku wskazanym we wniosku

Ścieżka bankowa – jak ustalana jest wysokość dochodu do podstawowego poziomu dofinansowania dla osób fizycznych?

Prowadzących gospodarstwo rolne

– dochód ustalany na podstawie liczby ha przeliczeniowych własnych i dzierżawionych z roku poprzedzającego rok złożenia wniosku, określony na podstawie zaświadczenia z gminy o wielkości powierzchni gospodarstwa rolnego lub nakazu płatniczego, umowy dzierżawy,

Dochód roczny = Liczba ha przeliczeniowych x stawka przeciętnego dochodu wg obwieszczenia GUS

Osiągających dochody inne niż podlegające opodatkowaniu, mieszczące się w art.3 pkt 1 lit c) ustawy o świadczeniach rodzinnych

– dochód roczny ustalany na podstawie dokumentów potwierdzających dochód wnioskodawcy (np. decyzja, zaświadczenie, orzeczenie)

Ścieżka bankowa – dodatkowe informacje

- Maksymalny poziom dofinansowania:**
 - Do 30 000 zł dla podstawowego poziomu dofinansowania
 - Do 37 000 zł dla podwyższonego poziomu dofinansowania
- Kwota wypłaconej **dotacji musi być niższa niż kapitał kredytu** wykorzystany na koszty kwalifikowane przedsięwzięcia.
- Brak możliwości dofinansowania przedsięwzięcia** realizowanego w budynku mieszkalnym jednorodzinny, wydzielonym w budynku lokalu mieszkalnym z wyodrębnioną księgą wieczystą, **jeśli działalność gospodarcza prowadzona jest na powierzchni całkowitej przekraczającej 30% powierzchni budynku/lokalu mieszkalnego.**



Złożenie wniosku: o kredyt/o dotację w banku – o płatność w wfośigw



- 1 Wnioskodawca**
złożenie wniosku o kredyt w palcówce banku/ u partnera banku
- 2 Bank**
 - ocena zdolności kredytowej/ decyzja o udzieleniu kredytu
 - informacja o zasadach uzyskania kredytu i dotacji
 - udostępnianie dokumentacji programu
- 3 Bank**
możliwość objęcia kredytu gwarancją
- 4 Bank**
wypełnienie wniosku o dotację przez doradcę banku wraz z wnioskodawcą
- 5 Wnioskodawca**
 - podpisanie skompletowanego wniosku o dotację
 - bank przekazuje wniosek do wfośigw
- 6 WFOŚiGW**
 - rozpatrzenie wniosku o dotację/ decyzja
 - zawarcie umowy dotacji z beneficjentem
 - przekazanie informacji do banku
- 7 Bank**
wyplata kredytu
- 8 Beneficjent**
 - realizacja przedsięwzięcia
 - wykorzystanie kwoty kredytu na cele zgodne z programem (co najmniej 95% na koszty kwalifikowane)
- 9 Beneficjent**
złożenie wniosku w wfośigw o wypłatę dotacji po zakończeniu przedsięwzięcia + faktury
- 10 WFOŚiGW**
 - rozliczenie przedsięwzięcia
 - dotacja wyliczona od kosztów kwalifikowanych
 - przekazanie dotacji na spłatę kapitału kredytu do banku
 - okres trwałości 5 lat

Zawarcie umowy dotacji

W przypadku pozytywnej decyzji w sprawie udzielenia dofinansowania właściwy wfośigw:

- w terminie **do 2 dni kalendarzowych** przekazuje wnioskodawcy oświadczenie o akceptacji wniosku/oświadczenie woli zawarcia umowy dotacji,
- oświadczenie przesłane jest za pośrednictwem poczty elektronicznej **na adres e-mail wskazany we wniosku o dotację,**
- umowa dotacji zostaje zawarta w momencie skutecznego doręczenia wnioskodawcy oświadczenia,
- oświadczenie uznaje się za skutecznie doręczone następnego dnia po dniu wysłania go do wnioskodawcy za pośrednictwem poczty elektronicznej,
- umowa dotacji nie zostaje zawarta, jeśli wfośigw w odpowiedzi na przesłane oświadczenie, otrzyma wiadomość e-mail o braku dostarczenia wnioskodawcy poczty elektronicznej zawierającej to oświadczenie,
- bank informowany jest o zawarciu oraz o nie-zawarciu umowy o dofinansowanie,
- wnioskodawca nie może dokonać zmiany adresu e-mail we wniosku o dotację aż do zawarcia umowy dotacji, chyba że zmiana ta zostanie przedłożona właściwemu wfośigw w sposób umożliwiający identyfikację wnioskodawcy, tj. oświadczenie o zmianie adresu e-mail zostanie podpisane przy użyciu podpisu elektronicznego.

Różnice: ścieżka bankowa i wfośigw

Rozpoczęcie przedsięwzięcia

- | | |
|--|-----------------|
| <input type="checkbox"/> od daty złożenia wniosku w banku | ścieżka bankowa |
| <input type="checkbox"/> do 6 miesięcy przed złożeniem wniosku | wfośigw |

Ocena wniosku o dofinansowanie przez wfośigw

- | | |
|------------------------------------|-----------------|
| <input type="checkbox"/> do 14 dni | ścieżka bankowa |
| <input type="checkbox"/> do 30 dni | wfośigw |

Okres realizacji przedsięwzięcia

- | | |
|---|-----------------|
| <input type="checkbox"/> 18 miesięcy od dnia złożenia wniosku w banku | ścieżka bankowa |
| <input type="checkbox"/> 30 miesięcy od dnia złożenia wniosku | wfośigw |

Rozliczenie wniosku o dotację przez wfośigw

- | | |
|---|-----------------|
| <input type="checkbox"/> po zrealizowaniu przedsięwzięcia | ścieżka bankowa |
| <input type="checkbox"/> maksymalnie w 3 częściach | wfośigw |

Korekta wniosku

- | | |
|--|-----------------|
| <input type="checkbox"/> nie ma możliwości | ścieżka bankowa |
| <input type="checkbox"/> tak | wfośigw |

Wyplata dotacji

- | | |
|---|-----------------|
| <input type="checkbox"/> do banku na spłatę części kredytu | ścieżka bankowa |
| <input type="checkbox"/> na rachunek beneficjenta lub wykonawcy | wfośigw |



Banki, które przystąpiły do wdrażania programu „Czyste Powietrze”

- Alior Bank – od 6.07.2021
- Bank Ochrony Środowiska – od 6.07.2021
- BNP Paribas Bank Polska
- Bank Polskiej Spółdzielczości
- Credit Agricole Bank Polska
- Santander Consumer Bank
- SGB – Bank

Kredyt Czyste Powietrze

Dotacja na częściową spłatę kapitału kredytu bankowego w wybranych bankach.



Wymień stary piec i przeprowadź termomodernizację swojego domu w ramach dofinansowania z programu „Czyste Powietrze”.

Ścieżka bankowa a ulga termomodernizacyjna

- Odliczenia dotyczą podatników – właścicieli lub współwłaścicieli budynków jednorodzinnych
- Limit odliczeń 53000 zł
- Odliczeniu podlegają wydatki sfinansowane kredytem
- Odliczeniu nie podlegają wydatki w części w jakiej zostały sfinansowane dotacją z programu



- Szczegółowe informacje:
 - czystepowietrze.gov.pl/ulga-termomodernizacyjna
 - gov.pl/web/finanse/zasady-stosowania-ulgi-w-pit-na-wsparcie-termomodernizacji-budynkow-jednorodzinnych

Złożenie wniosku o dotację z „Czystego Powietrza” za pośrednictwem banku

Gdzie znaleźć informacje?

- czystepowietrze.gov.pl/zloz-wniosek-w-banku
- aliorbank.pl/klienci-indywidualni/kredyty-i-pozyczki/kredyt-czyste-powietrze.html
- bosbank.pl/klient-indywidualny/pozyczki-i-kredyty/kredyt-czyste-powietrze



Ścieżka bankowa – jakie dokumenty są wymagane?



- Odpis zwykły KW (jeśli wymagany jest przez bank)
- Oświadczenie współmałżonka o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie zobowiązań z tytułu umowy dotacji (wzór)
- Oświadczenie współwłaścicieli o wyrażeniu zgody na realizację przedsięwzięcia ujętego we wniosku o dotację (wzór)
- Zaświadczenie z gminy o dochodzie – podwyższony poziom dofinansowania (wzór)
- Dokument potwierdzający tożsamość – dowód osobisty
- Dane: numer KW nieruchomości i numer działki, właściciel/współwłaściciel – zgodne z zapisami w KW
- Dane z zeznania podatkowego PIT, zaświadczeń dotyczących źródła dochodu
- Dane dotyczące prowadzenia działalności gospodarczej przez wnioskodawcę

Gwarancja Czyste Powietrze



GWARANCJA CZYSTE POWIETRZE

Ścieżka bankowa w „Czystym Powietrzu” przewiduje możliwość objęcia kredytów gwarancjami z Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji (EFPiG), którym dysponuje Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK). Dzięki tym gwarancjom, banki kredytujące mogą zaproponować korzystniejsze warunki kredytu przeznaczonego na finansowanie inwestycji zgodnych z programem.

- Zakres gwarancji – do 80% kwoty kapitału kredytu
- Maksymalne kwoty gwarancji – 80 tys. zł
- Maksymalna kwota kredytu – 100 tys. zł
- Maksymalny okres gwarancji – 147 miesięcy (12 lat + 3 miesiące)
- Maksymalny okres spłaty kredytu – 144 miesiące (12 lat)
- Zabezpieczenie gwarancji – brak
- Prowizja – brak
- Gwarancja jest udzielana za pośrednictwem banków, które podpisały umowę z BGK



#AkademiaCzystegoPowietrza2021
23 września 2021 r.

**Kredyt Czyste Powietrze – jak i gdzie
skorzystać ze ścieżki bankowej? (część 2/2)**
Pytania i odpowiedzi
(dostępne w nagraniu wideo ze spotkania)





#AkademiaCzystegoPowietrza2021

23 września 2021 r.

Dziękujemy za uwagę



Narodowy Fundusz
Ochrony Środowiska
i Gospodarki Wodnej



Ministerstwo
Klimatu i Środowiska



polski
alarm
smogowy