



**Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki
Wodnej
w Lublinie**

ul. Spokojna 7, 20-074 Lublin

tel.: (081) 532 17 64, www.wfos.lublin.pl, sekretariat@wfos.lublin.pl

**Regulamin
udzielania dofinansowania zadań przez WFOŚiGW w Lublinie
dla osób fizycznych na inwestycje z zakresu ochrony
środowiska pn. **EKODOM****

Spis treści

- I. POJĘCIA I DEFINICJE
- II. CEL PROGRAMU
- III. WNIOSKODAWCY/BENEFICJENCI
- IV. RODZAJE PRZEDSIĘWZIĘĆ PODLEGAJĄCYCH FINANSOWANIU
- V. NABÓR WNIOSKÓW
- VI. WARUNKI FINANSOWANIA
- VII. WARUNKI CZĘŚCIOWEGO UMORZENIA POŻYCZKI
- VIII. KOSZTY KWALIFIKOWANE I NIEKWALIFIKOWANE
- IX. SPOSÓB USTALANIA EFEKTU RZECZOWEGO I EKOLOGICZNEGO
- X. PROCEDURA POSTĘPOWANIA Z WNIOSKIEM O DOFINANSOWANIE
- XI. WARUNKI URUCHOMIENIA DOFINANSOWANIA
- XII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE
- XIII. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

I. POJĘCIA I DEFINICJE

- **Fundusz** – Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Lublinie.
- **Regulamin** – regulamin udzielania przez WFOŚiGW w Lublinie pożyczek dla osób fizycznych na inwestycje z zakresu ochrony środowiska pn.: EKODOM.
- **Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca prawo do dysponowania na podstawie tytułu prawnego do budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego lub posiadająca udział we współwłasności budynku lub lokalu mieszkalnego położonego na terenie województwa lubelskiego.
- **Beneficjent** – Wnioskodawca, który otrzymał dofinansowanie.
- **Zdolność kredytowa** – oceniona przez Fundusz możliwość spłaty przez Beneficjenta zobowiązań wynikających z umowy dofinansowania w określonym terminie i na ustalonych warunkach.
- **Data zakończenia zadania i osiągnięcia efektu ekologicznego** - data zakończenia robót uwidoczona w treści protokołu odbioru końcowego.
- **Zabezpieczenie spłaty pożyczki** – osobiste i rzeczowe zabezpieczenia udzielonego dofinansowania w formie i wartości zaakceptowanej przez Fundusz.
- **OZE** – odnawialne źródła energii.
- **Trwałość przedsięwzięcia** – utrzymanie efektu rzeczowego i ekologicznego przez okres przedstawiony w umowie pożyczki.

II. CEL PROGRAMU

Celem programu jest ograniczenie lub uniknięcie emisji do atmosfery szkodliwych gazów i pyłów oraz zmniejszenie emisji zanieczyszczeń do wód, wzrost udziału energii pochodzącej z OZE w końcowym zużyciu energii, upowszechnianie nowoczesnych technologii służących ograniczeniu niskiej emisji na terenie województwa lubelskiego.

III. WNISKODAWCY/BENEFICJENCI

Do zaciągnięcia pożyczki uprawnione są osoby fizyczne posiadające prawo do dysponowania na podstawie tytułu prawnego do budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego lub posiadające udział we współwłasności budynku lub lokalu mieszkalnego położonego na terenie województwa lubelskiego. W przypadku współwłasności istnieje możliwość składania wniosku przez jednego ze współwłaścicieli, wówczas niezbędne jest przedłożenie oświadczenia o zgodzie wszystkich pozostałych współwłaścicieli na realizację zadania.

IV. RODZAJE PRZEDSIĘWZIĘĆ PODLEGAJĄCYCH FINANSOWNIU

1. Wymiana pieców lub kotłów węglowych na kotły c.o./c.w.u. zasilane paliwem ekologicznym, w tym m. in.: gaz, biomasa (do paliw ekologicznych nie zalicza się ekogroszku).
2. Wymiana pieców lub kotłów węglowych na hybrydowy system grzewczy w budynkach mieszkalnych (do 20kW).
3. Wymiana wyeksploatowanych kotłów gazowych na wysokosprawne kotły gazowe.
4. Przyłączenie budynku do sieci ciepłowniczej.
5. Zakup i montaż kolektorów słonecznych.
6. Zakup i montaż pomp ciepła.
7. Zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych (do 10kW), w przypadku zastosowania systemu hybrydowego – do 12kW.
8. Zakup i montaż mikroinstalacji wykorzystującej energię wiatru (do 10kW).

9. Zakup i montaż przydomowych oczyszczalni ścieków.

V. NABÓR WNIOSKÓW

1. Wnioski będą przyjmowane każdego roku w dwóch terminach: **od 1 lutego do 31 marca** oraz **od 1 sierpnia do 31 października** do wyczerpania środków przeznaczonych na ten cel. Fundusz zastrzega sobie prawo do wcześniejszego zakończenia lub unieważnienia naboru oraz wprowadzenia zmian określających terminy przyjmowania wniosków.
2. Wniosek o dofinansowanie składany jest przez Wnioskodawcę w siedzibie Funduszu lub jego Biurze Terenowym. Za datę złożenia wniosku uznaje się datę wpływu kompletnego wniosku. Obsługa osób fizycznych prowadzona jest przez :
 - WFOŚiGW w Lublinie ul. Spokojna 7, 20-074 Lublin – powiaty: *Miasto Lublin, lubelski, janowski, kraśnicki, lubartowski, łęczyński, łukowski, opolski, puławski, rycki, świdnicki*
 - Biuro w Białej Podlaskiej, Al. 1000-lecia 28a/12, 21-500 Biała Podlaska – powiaty: *Miasto Biała Podlaska, bialski, parczewski, radzyński.*
 - Biuro w Chełmie, Plac Niepodległości 1, 22-100 Chełm, (pok. 351) – powiaty: *Miasto Chełm, chełmski, krasnostawski, włodawski.*
 - Biuro w Zamościu, ul. Promienna 4, 22-400 Zamość – powiaty: *Miasto Zamość, zamojski, biłgorajski, hrubieszowski, tomaszowski.*
3. Wszelkie dokumenty niezbędne do oceny wniosku powinny być złożone w oryginale bądź kopii poświadczanej przez pracownika Funduszu. W uzasadnionych przypadkach, jeżeli okazanie oryginału dokumentu nie jest możliwe (np. certyfikat urządzenia dostępny jedynie na stronie internetowej producenta) dopuszcza się przyjęcie takiego dokumentu w formie kopii z odpowiednim wyjaśnieniem. Wnioski niekompletne lub uniemożliwiające ich prawidłową ocenę zostaną odrzucone.
4. Wniosek o dofinansowanie wraz z załącznikami powinien być podpisany czytelnie przez Wnioskodawcę.

VI. WARUNKI FINANSOWANIA

1. Maksymalny okres finansowania wynosi 10 lat. Karencja, liczona od planowanej daty wypłaty pożyczki, wliczana jest do okresu spłaty. Karencja w spłacie rat kapitałowych nie może być dłuższa niż 3 m-ce. Minimalny okres, na który może być zawarta umowa pożyczki wynosi 2 lata (pożyczka bez możliwości umorzenia).
2. Maksymalny okres realizacji przedsięwzięcia wynosi 9 miesięcy licząc od daty podpisania umowy.
3. Kwota udzielonej pożyczki stanowi do 100% kosztów kwalifikowanych przedsięwzięcia i określana jest w oparciu o kosztorys załączony do dokumentacji projektowej (jeżeli ta jest wymagana) lub o kosztorys/wycenę stanowiący załącznik do wniosku. Minimalna kwota pożyczki wynosi 3 500 zł. Oprocentowanie pożyczki jest stałe i wynosi 4,0% w skali roku.
4. Spłata rat kapitałowo-odsetkowych następować będzie w okresach miesięcznych w terminie do 20-go każdego miesiąca zgodnie z harmonogramem spłat. Harmonogram spłat zawarty będzie w umowie o dofinansowanie.
5. Wybór dostawców/wykonawców powinien być dokonany w sposób celowy, rzetelny, racjonalny i oszczędny. Wykonanie przedsięwzięcia powinno być zlecone specjalistycznej firmie, przy czym dla kolektorów słonecznych, pomp ciepła, instalacji fotowoltaicznych i instalacji wykorzystującej energię wiatru wymagane jest, by instalatorzy posiadali certyfikaty potwierdzające kwalifikacje do instalowania danego rodzaju instalacji odnawialnego źródła energii.

6. Przyznanie dofinansowania w formie pożyczki uzależnione jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy. Warunkiem udzielenia pożyczki jest także zabezpieczenie przez Wnioskodawcę jej spłaty w formie zaakceptowanej przez Zarząd Funduszu w wysokości 130% kwoty udzielonej pożyczki.

Możliwe formy zabezpieczeń to :

- a) weksel własny *in blanco*,
 - b) weksel poręczony przez osobę trzecią zaakceptowaną przez Fundusz,
 - c) gwarancja bankowa, ubezpieczeniowa,
 - d) przewłaszczenie rzeczy ruchomych wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - e) hipoteka (w przypadku zabudowanej nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej),
 - f) poręczenie przez osobę lub osoby trzecie zaakceptowane przez Fundusz,
 - g) blokada środków na rachunku bankowym,
 - h) przelew wierzytelności z rachunku bankowego lub lokaty terminowej,
 - i) notarialne oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji,
 - j) inne zabezpieczenie wskazane przez Wnioskodawcę i zaakceptowane przez Zarząd Funduszu.
7. Standardowym zabezpieczeniem dla pożyczki wynoszącej do 25 000 zł jest weksel własny *in blanco*, dla pożyczki powyżej 25 000 zł wymagane jest oprócz weksla dodatkowe zabezpieczenie z katalogu wyżej wymienionych form zabezpieczenia.
 8. Kwota odsetek liczona jest od rzeczywistego zadłużenia.

VII. WARUNKI CZĘŚCIOWEGO UMORZENIA POŻYCZKI

1. Po spłacie 70 lub 75% pożyczki (w zależności od rodzaju przedsięwzięcia) i łącznym spełnieniu warunków wymienionych w pkt 3 Fundusz na wniosek Beneficjenta umarza pozostającą do spłaty część pożyczki tj. 30 lub 25% wraz z należnymi odsetkami od umorzonej części pożyczki.
2. Dla przedsięwzięć wymienionych w rozdziale IV pkt 1 i 2 niniejszego Regulaminu umorzenie wynosi 30% wartości wypłaconej pożyczki, dla pozostałych przedsięwzięć wynosi 25%.
3. Pożyczka może zostać częściowo umorzona jeśli:
 - a) Beneficjent spłacał ją terminowo, z zastrzeżeniem lit. b),
 - b) suma opóźnienia w spłacie pożyczki licząc od pierwszego dnia spłaty nie przekracza łącznie 30 dni. W sytuacji powstania opóźnień w spłacie pożyczki ponad w/w dopuszczalny okres, kwota możliwego do uzyskania umorzenia, ulega obniżeniu o 1% za każdy dzień opóźnienia w stosunku do wartości wypłaconej pożyczki,
 - c) pożyczka została udzielona na okres co najmniej 3 lat,
 - d) Beneficjent spłacił co najmniej 70 lub 75% pożyczki,
 - e) Beneficjent zakończył realizację zadania w terminie określonym w umowie dofinansowania,
 - f) w wyniku realizacji zadania osiągnięto zakładany efekt rzeczowy i ekologiczny.
4. W przypadku każdego aneksowania umowy pożyczki w zakresie skrócenia okresu spłaty, kwota możliwego do uzyskania umorzenia ulega obniżeniu o 5% w stosunku do wartości wypłaconej pożyczki za każdy aneks. Wcześniejsza spłata pożyczki bez uprzedniego aneksu – jako niezgodna z harmonogramem spłat, wyklucza Pożyczkobiorcę z możliwości ubiegania się o częściowe umorzenie pożyczki z tym, że wcześniejsza spłata bieżącej raty pożyczki nie przekraczająca jednego miesiąca nie wymaga aneksowania umowy i nie wpływa na wysokość umorzenia.
5. Skrócenie okresu spłaty pożyczki na okres krótszy niż trzy lata, powoduje utratę prawa do umorzenia pożyczki.

6. Umorzenie może wynosić maksymalnie 25% lub 30% wypłaconej kwoty pożyczki, jeżeli spełnione zostaną wszystkie warunki zawarte w pkt. 3. Nadpłata w spłacie pożyczki nie ulega zwrotowi i pomniejsza kwotę umorzenia.
7. Zmniejszenie umorzenia z tytułu opóźnień w spłacie rat kapitałowych i należnych odsetek oraz z tytułu aneksów odlicza się od kwoty pozostałej do spłaty.
8. Wniosek o częściowe umorzenie pożyczki Beneficjent składa do Funduszu na co najmniej 7 dni kalendarzowych przed terminem spłaty pierwszej raty, której dotyczy wniosek, po uprzednim spełnieniu wszystkich warunków kwalifikujących pożyczkę do częściowego umorzenia. Złożenie wniosku po tym terminie spowoduje konieczność spłaty raty kapitału i odsetek przypadających w tym terminie. Przedmiotowy wniosek będzie podlegał rozpatrzeniu przez Fundusz przed terminem spłaty kolejnej raty kapitału.
9. Kwota umorzenia podlega rozliczeniu z właściwym dla miejsca zamieszkania Urzędem Skarbowym.
10. Decyzja umorzeniowa może być poprzedzona kontrolą inwestycji.

VIII. KOSZTY KWALIFIKOWANE I NIEKWALIFIKOWANE

Koszty niekwalifikowane:

1. Wydatki poniesione przed datą podjęcia przez Zarząd Funduszu uchwały o udzieleniu dofinansowania.
2. Wydatki dotyczące ustanowienia zabezpieczeń spłaty pożyczki.

Koszty kwalifikowane dotyczą:

1. Przygotowania dokumentacji technicznej, geologicznej oraz inwentaryzacji powykonawczej, stanowiącej element realizacji inwestycji.
2. Demontażu starej instalacji źródła ciepła.
3. Zakupu i montażu nowych urządzeń grzewczych kotłowni pkt. IV pkt. 1, 2, 3 wraz z niezbędną aparaturą kontrolno-pomiarową, instalacją elektryczną w obrębie kotłowni oraz zbiornikami na paliwo, systemem odprowadzania spalin i zasobnikiem ciepłej wody użytkowej.
4. Przyłącza gazowego w wypadku instalowania źródła ciepła gazowego.
5. Zakupu i montażu hybrydowego systemu grzewczego (bez udziału węgla) do 20kW.
6. Przyłącza do sieci ciepłowniczej.
7. Opłaty przyłączeniowej za podłączenie do sieci gazowej i ciepłowniczej.
8. Zakupu i montażu nowej instalacji kolektorów słonecznych, w tym kolektora słonecznego, zasobnika, przewodów instalacyjnych, aparatury kontrolno-pomiarowej, automatyki i konstrukcji nośnej do montażu kolektorów.
9. Zakupu i montażu nowej pompy ciepła wraz z osprzętem oraz koszty prac geologicznych (o ile są niezbędne) do przeprowadzania montażu pompy.
10. Zakupu i montażu nowej instalacji fotowoltaicznej (do 10kW), w przypadku zastosowania systemu hybrydowego – do 12kW wraz z instalacją elektryczną oraz akumulatorami i konstrukcją nośną.
11. Zakupu i montażu instalacji wykorzystującej energię wiatru o mocy (do 10kW).
12. Zakupu i montażu nowej instalacji hybrydowej OZE o mocy (do 12kW).
13. Zakupu i montażu przydomowej oczyszczalni ścieków spełniającej wymogi *Rozporządzenia Ministra Środowiska z dnia 18 listopada 2014 r. w sprawie warunków, jakie należy spełnić przy wprowadzaniu ścieków do wód lub do ziemi, oraz w sprawie substancji szczególnie szkodliwych dla środowiska wodnego.*
14. Innych kosztów, o ile Fundusz uzna je za niezbędne do prawidłowej pracy całej instalacji i które zostaną wykazane na etapie zawierania umowy o dofinansowanie.
15. Podatku od towarów i usług (VAT).

IX. SPOSÓB USTALANIA EFEKTU RZECZOWEGO I EKOLOGICZNEGO

1. Efekt rzeczowy i ekologiczny dla inwestycji z zakresu ochrony powietrza:

- a) efekt rzeczowy ustalany jest na podstawie dokumentacji/specyfikacji technicznej dotyczącej instalowanego urządzenia, dołączonej do wniosku.
- b) efekt ekologiczny ustalany jest na podstawie:
 - dla źródeł ciepła - oświadczenie beneficjenta o mocy kotła, ilości spalanego paliwa przed i po modernizacji,
 - dla mikroźródeł OZE wytwarzających energię elektryczną i ciepłą - na podstawie przewidywanej ilości energii wytworzonej ze źródeł odnawialnych.

2. Efekt rzeczowy i ekologiczny dla przydomowych oczyszczalni ścieków:

- a) efekt rzeczowy ustalany jest na podstawie protokołu odbioru końcowego z podaną przepustowością oczyszczalni ścieków w m³/dobę,
- b) efekt ekologiczny ustalany jest na podstawie oświadczenia beneficjenta o ilości osób korzystających z oczyszczalni.

X. PROCEDURA POSTĘPOWANIA Z WNIOSEM O DOFINANSOWANIE

1. I ETAP

Wstępna ocena formalna i ocena zdolności kredytowej Wnioskodawcy

Wnioskodawca składa:

- a) wypełnioną część A wniosku o dofinansowanie (wzór nr 1),
- b) dokument(y) potwierdzający(e) tytuł prawny do nieruchomości,
- c) zgodę współwłaściciela - jeśli jest wymagana (wzór nr 4e),
- d) dokument tożsamości do wglądu,
- e) dokumenty potwierdzające źródło i wysokość osiągniętych dochodów wg załącznika nr 4.

Po dokonaniu oceny Fundusz zawiadamia Wnioskodawcę o jej wyniku. Negatywna ocena wyklucza możliwość otrzymania pożyczki.

2. II ETAP

Zawarcie umowy

Po otrzymaniu zawiadomienia o otrzymaniu pozytywnej oceny formalnej i zdolności kredytowej Wnioskodawca składa następujące dokumenty:

- a) wypełnioną część B wniosku o dofinansowanie (wzór nr 2),
- b) harmonogram rzeczowo-finansowy na formularzu stanowiącym (wzór nr 3) do niniejszego regulaminu,
- c) pozwolenie na budowę, zgłoszenie robót, jeżeli są wymagane przepisami prawa,
- d) dokumentację techniczną/specyfikację/kosztorys/wycenę określającą zakres prac technicznych koniecznych do realizacji zadania,
- e) umowę z wykonawcą robót,
- f) dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia pożyczki.

3. Po dokonaniu przez Fundusz weryfikacji i oceny merytorycznej wniosku wraz z załącznikami i stwierdzeniu konieczności uzupełnienia dokumentów, poprawy błędów lub złożenia wyjaśnień - Wnioskodawca winien uzupełnić brakujące dokumenty maksymalnie w terminie do 14 dni od daty otrzymania wezwania do uzupełnienia. Nie uzupełnienie wniosku w wyznaczonym terminie będzie równoznaczne z rezygnacją wnioskodawcy z ubiegania się o dofinansowanie.

4. Pozytywna decyzja Zarządu Funduszu stanowi podstawę do zawarcia umowy cywilno-prawnej w formie pisemnej. Uchwała o przyznaniu dofinansowania traci moc, jeżeli umowa nie zostanie zawarta w terminie 30 dni od daty powiadomienia o przyznaniu dofinansowania.
5. Beneficjent jest zobowiązany do wypełniania wszystkich zapisów umowy.
6. W uzasadnionych przypadkach Beneficjent może wystąpić z wnioskiem o zmianę treści umowy. Po akceptacji wniosku o zmianę, Fundusz przygotowuje aneks do umowy.
7. Fundusz może przeprowadzić kontrolę prawidłowości realizacji przedsięwzięcia i wykorzystania środków z udzielonej pożyczki zarówno w trakcie obowiązywania umowy pożyczki jak i przed podjęciem decyzji o umorzeniu.
8. Beneficjent zobowiązany jest do zapewnienia trwałości przedsięwzięcia przez okres nie mniejszy niż 5 lat.
9. Beneficjent jest zobowiązany do przechowywania wszelkich dokumentów dotyczących pożyczki oraz realizacji przedsięwzięcia przez okres wymagany prawem dla przechowywania dokumentacji podatkowej, nie krótszy jednak niż 5 lat liczonych od upływu roku kalendarzowego, w którym zakończono spłatę wszelkich zobowiązań wobec Funduszu.

XI. WARUNKI URUCHOMIENIA DOFINANSOWANIA

1. Wypłata pożyczki następuje po zakończeniu zadania na rachunek bankowy wskazany przez Beneficjenta we wniosku o dofinansowanie, po złożeniu:
 - oryginałów faktur do wglądu,
 - protokołu odbioru końcowego zadania (wzór nr 6),
 - zbiorczego zestawienia poniesionych kosztów (wzór nr 5),
 - dokumentacji fotograficznej odzwierciedlającej stan sprzed realizacji inwestycji i stan po zrealizowaniu inwestycji.
2. Przed wypłatą środków Fundusz może dokonać kontroli zrealizowanej inwestycji po wcześniejszym ustaleniu terminu kontroli z Beneficjentem.
3. Pożyczka może być wykorzystana wyłącznie na sfinansowanie kosztów kwalifikowanych wskazanych we wniosku niezbędnych do realizacji przedsięwzięcia, zgodnych z zapisami niniejszego Regulaminu.

XII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne koszty poniesione przez Wnioskodawcę w przypadku odmowy udzielenia dofinansowania.
2. Koszty ustanowienia zabezpieczeń (o ile wystąpią) ponosi Beneficjent.
3. Fundusz zastrzega możliwość aktualizacji niniejszego Regulaminu w trakcie trwania programu.
4. Wnioskodawca zobowiązany jest do informowania Funduszu o wszelkich zmianach danych (w tym zmiana miejsca pobytu, adresu do korespondencji) i okoliczności mogących mieć wpływ na procedurę udzielania dofinansowania oraz realizacji umowy o dofinansowanie w terminie 14 dni od zaistniałej zmiany.
5. Fundusz ma prawo do weryfikacji przedstawionych kosztów przedsięwzięcia

XIII. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW:

1. Wzór nr 1 - wniosek o dofinansowanie – część A
2. Wzór nr 2 - wniosek o dofinansowanie – część B
3. Wzór nr 3 - Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia
4. Wykaz dokumentów potwierdzających źródło i wysokość osiągniętych dochodów wg załącznika nr 4
 - Wzór nr 4a - Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia
 - Wzór nr 4b - Informacja o dochodach i wydatkach Wnioskodawcy
 - Wzór nr 4c - Informacja o dochodach i wydatkach Poręczyciela
 - Wzór nr 4d - Oświadczenie o dochodzie uzyskanym z pozarolniczej działalności osób rozliczających się na podstawie przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne
 - Wzór nr 4e - Oświadczenie współwłaściciela nieruchomości
5. Wzór nr 5 - Zbiorcze zestawienie poniesionych kosztów
6. Wzór nr 6 - Protokół odbioru końcowego robót