

Poradnik klienta

**Poradnik dotyczący grantu OZE
z Banku Gospodarstwa Krajowego
– jak otrzymać środki w wysokości 50%
kosztów przedsięwzięcia polegającego
na zakupie, montażu, budowie lub modernizacji
instalacji OZE i zaoszczędzić na kosztach energii.**

www.energa.pl/fotowoltaika-energa



- 01 / Czym jest grant OZE?
- 02 / Na jakie przedsięwzięcia jest przeznaczony grant OZE?
- 03 / Kto może skorzystać z grantu OZE?
- 04 / Na co inwestor może przeznaczyć środki z grantu OZE od BGK?
- 05 / Czy Grant OZE jest zawsze w wysokości 50%?
- 06 / Czy przedsięwzięcie OZE można sfinansować kredytem?
- 07 / Sposób ubiegania się o grant OZE.
- 08 / Jak powinna zostać sporządzona dokumentacja projektowa instalacji?



01

Czym jest grant OZE?

Grant OZE - jest mechanizmem wsparcia z Banku Gospodarstwa Krajowego (dalej: BGK) w ramach programu TERMO, który ma za zadanie wspieranie inwestycji w odnawialne źródła energii (dalej: OZE) tj. na zakup, montaż, budowę lub modernizację instalacji odnawialnego źródła energii.



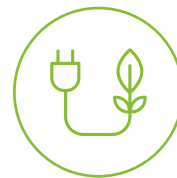
02

Na jakie przedsięwzięcia jest przeznaczony grant OZE?

Z grantu OZE mogą skorzystać inwestorzy, którzy mają zamiar zrealizować przedsięwzięcie polegające na:



zakupie, montażu, budowie nowej instalacji odnawialnego źródła energii,



modernizacji istniejącej instalacji odnawialnego źródła energii, w wyniku której zainstalowana moc instalacji wzrośnie o co najmniej 25%.

**Grant OZE wynosi 50 proc. kosztów przedsięwzięcia.
Nie została określona minimalna ani maksymalna kwota grantu OZE.**

Kto może skorzystać z grantu OZE?

O środki w ramach grantu OZE może ubiegać się inwestor, który jest właścicielem lub zarządcą budynku wielorodzinnego.



Można z niego korzystać bez względu na status prawny inwestora, czyli np.:

- » **wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe,**
- » jednostki samorządu terytorialnego,
- » товариства будownництва спoлечного,
- » społeczne inicjatywy mieszkaniowe,
- » spółki prawa handlowego,
- » osoby fizyczne.


Jedynym wyłączeniem od zasady braku określenia statusu prawnego inwestora są jednostki budżetowe i samorządowe zakłady budżetowe, które o grant OZE nie mogą się ubiegać.

Ponadto, aby uzyskać grant OZE należy spełnić następujące warunki:


- instalacja OZE, której dotyczy przedsięwzięcie OZE, będzie wytwarzać energię na potrzeby budynku będącego przedmiotem przedsięwzięcia,
- przedsięwzięcie OZE nie zostało rozpoczęte,
- przedsięwzięcie nie wyrządza poważnych szkód dla celów środowiskowych,
- przedsięwzięcie spełnia kryteria zrównoważonego rozwoju (kryteria horyzontalne).



Na co inwestor może przeznaczyć środki z grantu OZE od BGK?

 Grant OZE przeznaczony jest na refinansowanie kosztów przedsięwzięcia OZE, którego przedmiotem może być m.in.:

- » fotowoltaika,
- » pompy ciepła,
- » kolektory słoneczne,
- » kocioł na biomasę.



Można zainwestować w samą instalację fotowoltaiczną, w zestaw fotowoltaiki z pompą ciepła lub w samą pompę ciepła.

Do kosztów przedsięwzięcia OZE wlicza się koszt infrastruktury niezbędnej do funkcjonowania instalacji OZE.

Czy Grant OZE jest zawsze w wysokości 50%?

W przypadku gdy w budynku będącym przedmiotem przedsięwzięcia OZE, znajdują się powierzchnie użytkowe służące celom innym niż mieszkalne lub wykonywaniu zadań publicznych przez organy administracji publicznej, wysokość grantu OZE stanowi iloczyn kwoty tego grantu i wskaźnika udziału powierzchni użytkowej służącej celom mieszkalnym i wykonywaniu zadań publicznych przez organy administracji publicznej w powierzchni użytkowej budynku.

Czyli:

Jeżeli wspólnota lub spółdzielnia mieszkaniowa chce zainwestować w fotowoltaikę, a w budynku wielorodzinnym znajdują się lokale usługowe, wówczas wysokość grantu zmniejszy się odpowiednio.



Przykład:

Jeżeli 10% powierzchni budynku wielorodzinnego zajmują lokale usługowe a 90% powierzchni stanowią lokale mieszkalne, to wielkość wsparcia BGK zmniejszy się do 90% z przewidzianej wartości – czyli grant OZE będzie wynosił 45%.

Grant OZE dla inwestycji: **50%**

Lokale usługowe w budynku: **10%**

Lokale mieszkalne w budynku: **90%**

Grant OZE, który uwzględnia zmniejszenie dotacji ze względu na lokale usługowe: = **45%**

Czy przedsięwzięcie OZE można sfinansować kredytem?

Tak, inwestor nie musi mieć własnych środków na koncie, aby zrealizować przedsięwzięcie i otrzymać grant. Przedsięwzięcie można zrealizować ze środków pochodzących z kredytu.

Należy jednak pamiętać, że faktury dotyczące przedsięwzięcia OZE, muszą zostać opłacone przez inwestora i wskazywać inwestora jako nabywcę/usługobiorcę.



Inwestycji nie można finansować leasingiem, ponieważ warunkiem wypłaty grantu OZE jest m.in. opłacenie przez inwestora faktur (w rozumieniu art. 2 pkt 31 lub 32 Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług) wskazujących inwestora jako nabywcę/usługobiorcę towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego przedsięwzięcia OZE podanego we wniosku o przyznanie grantu OZE.

Sposób ubiegania się o grant OZE.



Krok 1: Klient, może zgłosić się do ENERGA-OBRÓT lub innego sprzedawcy w celu określenia zakresu przedsięwzięcia OZE i jego wyceny – Inwestor otrzymuje dokumentację projektową instalacji.



Krok 2: Następnie należy przekazać do BGK – osobiście lub za pośrednictwem poczty:

- ✓ a. wniosek o przyznanie grantu OZE,
- ✓ b. dokumentację projektową instalacji wraz z kosztem planowanej inwestycji i efektami ekologicznymi,
- ✓ c. dokumenty potwierdzające umocowanie osób podpisujących wnioski o przyznanie grantu OZE do reprezentowania inwestora np.:
 - » sytuacji, gdy inwestorem jest **wspólnota mieszkaniowa**:
 - » uchwała właścicieli lokali w sprawie wyboru zarządu – dotyczy „dużej” wspólnoty mieszkaniowej (powyżej 3 lokali mieszkalnych), o której mowa w ustawie z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali lub
 - » zgoda właścicieli wszystkich lokali do uzyskania z BGK grantu OZE – dotyczy „małej” wspólnoty mieszkaniowej (do 3 lokali mieszkalnych), o której mowa w ustawie z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali lub
 - » umowa w formie aktu notarialnego o przeniesienie własności pierwszego lokalu, zawierana przez pierwszego właściciela lokalu, w której powierza się zarząd nieruchomością wspólną, o której mowa w ustawie z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali lub
 - » umowa właścicieli lokali w formie aktu notarialnego o określeniu sposobu zarządu nieruchomością wspólną lub
 - » uchwała właścicieli lokali w sprawie zmiany sposobu zarządu nieruchomością wspólną, w przypadku zmiany podmiotu, któremu powierzono zarząd nieruchomością wspólną w oparciu o umowę, o której mowa w tiret trzeci i czwarty lub
 - » pełnomocnictwo szczególne do uzyskania z BGK grantu OZE wraz z dokumentem potwierdzającym umocowanie osób podpisujących te pełnomocnictwo do reprezentowania inwestora;
 - » sytuacji, gdy inwestorem jest **spółdzielnia mieszkaniowa**/spółeczna inicjatywa mieszkaniowa/ towarzystwo budownictwa społecznego/ spółka prawa handlowego: pełnomocnictwo szczególne do uzyskania z BGK grantu OZE, w przypadku, gdy wniosek podpisują osoby inne niż reprezentanci wskazani w KRS;
- ✓ d. dokument potwierdzający podpis złożony na wniosku o przyznanie grantu OZE – wzór podpisu poświadczony notarialnie lub w banku prowadzącym rachunek bankowy;
- ✓ e. formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, jeśli inwestor oświadczył we wniosku o przyznanie grantu OZE, że w budynku będącym przedmiotem przedsięwzięcia OZE prowadzi działalność gospodarczą.



Krok 3: BGK dokonuje oceny formalnej wniosku o przyznanie grantu OZE, spełnienia kryteriów horyzontalnych przez przedsiębiorstwo OZE oraz weryfikacji dokumentów projektowych instalacji.



Krok 4: BGK zawiadamia o przyznaniu grantu OZE lub o odmowie w terminie 30 dni roboczych licząc od następnego dnia po dacie otrzymania wymaganych dokumentów (termin ten może ulec wydłużeniu, np. w przypadku braku kompletności przekazanych dokumentów lub stwierdzeniu ich nieprawidłowości). W przypadku odmowy przyznania grantu OZE BGK zwraca do inwestora dokumentację projektową instalacji.



Krok 5: W przypadku pozytywnej oceny i przyznaniu grantu OZE inwestor może przystąpić do realizacji inwestycji – w tym kroku może również zgłosić się o finansowanie przedsięwzięcia OZE (kredyt).



Krok 6: Gdy inwestycja jest już zrealizowana i rozliczona z wykonawcą, ostatnim krokiem jest złożenie do BGK wniosku o wypłatę grantu OZE.



Krok 7: Procedura dotycząca wypłaty grantu OZE w BGK:

Wypłata grantu następuje po spełnieniu warunków wskazanych w zawiadomieniu o przyznaniu grantu OZE, czyli:

- ✓ zrealizowaniu przedsięwzięcia OZE zgodnie z pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we wniosku o przyznanie grantu OZE;
- ✓ opłaceniu przez inwestora faktur w rozumieniu art. 2 pkt 31 lub 32 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wskazujących jako nabywcę lub usługobiorcę inwestora – w zakresie towarów/usług dotyczących zakresu rzeczowego przedsięwzięcia OZE podanego we wniosku o przyznanie grantu OZE;
- ✓ posiadaniu gwarancji udzielonej przez wykonawcę na zrealizowane przedsięwzięcie OZE, obejmującej co najmniej pięcioletni, bezawaryjny okres eksploatacji instalacji OZE;
- ✓ spełnieniu wymagań w zakresie niewyrządzania poważnych szkód dla celów środowiskowych w odniesieniu do przedsięwzięcia OZE.



Podstawą uruchomienia przez BGK procedury wypłaty grantu OZE jest otrzymanie wniosku o wypłatę grantu OZE wraz z:

- ✓ umową objęcia grantem OZE przedsięwzięcia OZE, podpisaną przez inwestora;
- ✓ oświadczeniem projektanta/inspektora nadzoru inwestorskiego/kierownika budowy o realizacji przedsięwzięcia OZE zgodnie z pozytywnie zweryfikowaną dokumentacją projektową instalacji;
- ✓ zestawieniem faktur, w którym inwestor wskazuje faktury na podstawie których ustalono rzeczywisty koszt przedsięwzięcia OZE;
- ✓ zestawieniem, w którym inwestor wskazuje wykonawców/podwykonawców przedsięwzięcia OZE – dotyczy, jeśli inwestor oświadczył we wniosku o przyznanie grantu OZE, że jest zamawiającym zgodnie z prawem unijnym lub krajowym dotyczącym zamówień publicznych.



Krok 8: Ocena wniosku o wypłatę grantu OZE

- ✓ BGK dokonuje oceny formalnej otrzymanego wniosku o wypłatę grantu OZE;
- ✓ BGK zawiadomia o wypłacie grantu OZE inwestora, w przypadku pozytywnej oceny formalnej wniosku o wypłatę tego grantu;
- ✓ kwota wypłacanego grantu OZE może ulec zmniejszeniu zależnie od kwoty rzeczywistego kosztu przedsięwzięcia OZE.



Krok 9: Wypłaty środków są realizowane przez PFR S.A. na zlecenie BGK, a wypłata grantu OZE następuje w terminie 10 dni roboczych licząc od następnego dnia po dacie zawiadomienia inwestora o wypłacie grantu OZE.

Całość procesu może zająć do kilku miesięcy. Wnioski rozpatrywane są według kolejności wpływu dlatego, warto podejmować szybkie i trafne decyzje tj. zgłosić się do ENERGA-OBRÓT

Jak powinna zostać sporządzona dokumentacja projektowa instalacji?

Przedmiotem dokumentacji projektowej instalacji jest zakres rzeczowy przedsięwzięcia OZE wskazany we wniosku o przyznanie grantu OZE.

Jej celem jest potwierdzenie zakresu rzeczowego przedsięwzięcia OZE, w tym głównie poświadczenie informacji, o których mowa w art. 11n ust. 2 pkt 3 lit. a-c. Ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz o centralnej ewidencji emisyjności budynków, tj.:

- » zakres prac i szacowane koszty wykonania przedsięwzięcia OZE,
- » moc elektryczna i cieplna instalacji OZE,
- » przewidywana roczna ilość wytwarzanej energii elektrycznej lub ciepła.

Dokumentację projektową instalacji powinna sporządzić osoba dysponująca odpowiednimi uprawnieniami.






Dodatkowe informacje dotyczące grantu OZE:

- » Wnioski o przyznanie grantu OZE można składać do Banku Gospodarstwa Krajowego do 30.06.2026 roku.
- » Grant OZE nie może być przeznaczony na realizację prac, na które uzyskano inne wsparcie ze środków publicznych: Jeśli więc na instalację fotowoltaiczną otrzymano wsparcie z programu Mój Prąd, to nie będzie możliwe otrzymanie grantu.
- » Grant OZE przeznaczony jest na refinansowanie kosztów inwestycji i wyliczane jest w odniesieniu do kosztów netto przedsięwzięcia OZE.
- » Grant OZE udzielany jest jako pomoc de minimis (pomoc publiczna), jeśli inwestor prowadzi w tym budynku działalność gospodarczą.



Wniosek o przyznanie grantu: 

Regulamin udzielania przez BGK premii i grantów w ramach „Programu Termo” 