

Pożyczka Termomodernizacyjna Alior Bank
– zasady refundacji ze środków ELENA części kosztów
audytu energetycznego / dokumentacji technicznej



1. Refundacja dotyczy kosztów przygotowania dokumentów (audytu ex-ante i dokumentacji technicznej) niezbędnych do uzyskania Pożyczki Termomodernizacyjnej (Pożyczka), udzielanej przez Alior Bank S.A. (Bank) z wykorzystaniem środków UE (regionalne programy operacyjne na lata 2014-2020), udostępnionych Bankowi przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) oraz Europejski Bank Inwestycyjny (EBI) działający jako Menadżer Funduszu Funduszy.
2. Pożyczki Termomodernizacyjne są oferowane przez Alior na terenie pięciu województw: dolnośląskiego, podlaskiego, małopolskiego, pomorskiego oraz kujawsko-pomorskiego. Dla każdego z tych regionów warunki i zasady udzielania Pożyczek zostały określone przez BGK oraz EBI w odpowiedniej Karcie produktu, dostępnej na stronie internetowej Banku i stanowiącej załącznik do każdej umowy pożyczki.
3. Refundacja jest dokonywana w ramach projektu realizowanego przez Bank, finansowanego ze środków inicjatywy ELENA (*European Local Energy Assistance / Europejska pomoc na rzecz energetyki lokalnej*) zarządzanej przez Europejski Bank Inwestycyjny na zlecenie Komisji Europejskiej. Inicjatywa ELENA jest finansowana ze środków Ramowego Programu UE Horyzont 2020.
4. O refundację kosztów przygotowania dokumentacji mogą ubiegać się uprawnione podmioty (Inwestorzy) z terenu ww. województw, wskazane w odpowiedniej Karcie produktu, w tym w szczególności:
 - spółdzielnie mieszkaniowe (SM),
 - wspólnoty mieszkaniowe (WM) i
 - towarzystwa budownictwa społecznego (TBS).
5. Refundacji podlega 90% kosztów brutto (tj. z podatkiem VAT) przygotowania następujących dokumentów niezbędnych dla uzyskania Pożyczki:
 - audyt energetyczny opracowany zgodnie z Kartą produktu
 - dokumentacja techniczna inwestycji.
6. Refundacji podlegają koszty dokumentacji, o której mowa w pkt. 5, złożonej w Banku wraz z wnioskiem o Pożyczkę pod warunkiem, że Bank podjął pozytywną decyzję kredytową dot. finansowania projektu, którego dotyczy dokumentacja.

7. Warunkiem refundacji jest wyłonienie przez Inwestora wykonawcy lub wykonawców dokumentacji w oparciu o najbardziej korzystną ekonomicznie ofertę, z zachowaniem zasad przejrzystości i uczciwej konkurencji oraz z dochowaniem staranności w celu uniknięcia konfliktu interesów (rozumianego jako brak bezstronności i obiektywności).
8. Minimalnym wymogiem jest:
 - wysłanie przez Inwestora zapytania do co najmniej 3 potencjalnych wykonawców lub
 - publikacja zapytania ofertowego w dzienniku o charakterze regionalnym lub ogólnopolskim lub
 - publikacja zapytania ofertowego na stronie internetowej Inwestora.
9. Potwierdzeniem wyboru wykonawcy(ów) w oparciu o najbardziej korzystną ekonomicznie ofertę, z zachowaniem zasad przejrzystości i uczciwej konkurencji oraz z dochowaniem staranności w celu uniknięcia konfliktu interesów jest oświadczenie Inwestora zawarte we wzorze wniosku o refundację.
10. Alior Bank może wezwać Inwestora do przedstawienia dokumentacji potwierdzającej przeprowadzoną procedurę wyboru wykonawcy audytu lub dokumentacji technicznej.
11. Refundacji podlegają jedynie koszty poniesione przez Inwestora po 1 marca 2019 roku co oznacza, że dokumenty (audyt energetyczny i dokumentacja techniczna) zostały przygotowane nie wcześniej niż 1 marca 2019r. i faktura za przygotowanie tych dokumentów, potwierdzająca poniesienie kosztów, została wystawiona nie wcześniej niż 1 marca 2019r.
12. Wniosek o refundację kosztów może zostać złożony razem z wnioskiem o Pożyczkę lub w terminie późniejszym, nie później jednak niż przed uruchomieniem środków Pożyczki. Wzór wniosku o refundację stanowi załącznik do niniejszego dokumentu.
13. Wniosek o refundację przyjmuje Bankier, który jest opiekunem Klienta w Oddziale. Bankier skanuje wniosek i wprowadza do systemów zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami obiegu dokumentów.
14. Po uzyskaniu pozytywnej decyzji kredytowej Bankier przesyła skan wniosku do Zespołu Instrumentów Finansowych i Programów Unijnych (ZIFiPU) za pośrednictwem adresu e-mail: pozyczka_termomodernizacyjna@alior.pl w celu uruchomienia procedury zwrotu kosztów.
15. Do wniosku o refundację kosztów Inwestor dołącza potwierdzone za zgodność z oryginałem kopie opłaconych faktur za wykonanie audytu lub dokumentacji technicznej, które wraz z wnioskiem należy przesłać do ZIFiPU. Potwierdzenia za zgodność z oryginałem dokonuje Bankier.

16. Jeden Inwestor może ubiegać się o refundację kosztów opracowania dokumentacji do wysokości równowartości 60.000 EUR. Limit ten dotyczy wszystkich inwestycji realizowanych przez Inwestora.
17. Refundacja kosztów jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy Inwestora wskazany we wniosku.
18. Refundacja kosztów będzie dokonywana przez Alior do wyczerpania środków z ELENA przeznaczonych na ten cel. Bank poinformuje na swojej stronie internetowej o wyczerpaniu środków na refundację.
19. Ze względu na pochodzenie środków (program Horyzont 2020) refundacja kosztów na rzecz Inwestora nie stanowi pomocy publicznej.
20. Każdy dokument sfinansowany ze środków ELENA musi zawierać klauzulę „Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach programu Horyzont 2020”.