Szczecin, dnia …………………...2024r.

# Procedura wyboru banku do obsługi środków

**Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej**

**w Szczecinie,**

**udostępnionych w ramach bankowej linii kredytowej LKD\_2024**

##  Postanowienia ogólne.

* 1. Procedura określa tryb postępowania, którego celem jest wybór jednego banku, w sposób zapewniający poszanowanie zasady przejrzystości i równego traktowania podmiotów, zgodnie z art. 411 ust. 10a. Ustawy Prawo ochrony środowiska1 z dnia 27 kwietnia 2001 r.
	2. Z wybranym bankiem zostanie zawarta *Umowa Współpracy*, regulująca obsługę środków udostępnionych przez Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie (dalej - Fundusz) z przeznaczeniem na udzielanie *Kredytów, na dofinansowanie kredytów,* o których mowa w pkt.5 poniżej, w ramach bankowej linii kredytowej *LKD\_2024*. Wzór ***Umowy Współpracy*** stanowi **Załącznik nr 1** do niniejszej Procedury.
	3. W ramach środków uruchamianych w bankowej linii kredytowej o symbolu *LKD\_2024*, Fundusz przeznaczy kwotę 10.000.000,00 zł z zastrzeżeniem, iż Fundusz dopuszcza zwiększenie tej kwoty maksymalnie do 20.000,000,00 zł.
	4. Bank może zawierać umowy kredytowe do wyczerpania środków Funduszu, udostępnionych na mocy zawartej z Funduszem *Umowy Współpracy*, jednak nie dłużej niż 36 miesięcy od dnia jej zawarcia.
	5. Środki na udzielanie Kredytów zostaną przeznaczone na dofinansowania zadań z zakresu ograniczenia emisji zanieczyszczeń do atmosfery, przydomowych oczyszczalni ścieków, podłączeń do kanalizacji oraz systemów retencji i zagospodarowania wód opadowych oraz roztopowych i przyłączy wodociągowych do budynku.
	6. Kredyty, ze środków udostępnionych przez Fundusz na mocy *Umowy Współpracy*, będą udzielane przez Bank na dofinansowanie zadań realizowanych na obszarze województwa zachodniopomorskiego.
	7. Parametry zadań kwalifikujących się do uzyskania dofinansowania, w ramach bankowej linii kredytowej, określa „***Regulamin udzielania kredytów w ramach bankowej linii kredytowej LKD\_2024*”** (dalej: *Regulamin)* stanowiący **Załącznik nr 2** do niniejszej Procedury.
1. t.j. Dz. U. z 2024 r. poz.54 z późn. zm.

## II Podstawowe pojęcia i zasady udzielania przez bank dofinansowania ze środków udostępnionych przez Fundusz:

* 1. **Forma dofinansowania** - Kredyt.
	2. **Kredytobiorca** - osoba fizyczna lub wspólnota mieszkaniowa.
	3. **Podstawa dofinansowania -** nakłady inwestycyjne brutto, związane z realizacją

zadań, o których mowa w *Regulaminie*, niezbędne do osiągnięcia efektu ekologicznego.

* 1. **Wysokość dofinansowania -** do **100 %** nakładów inwestycyjnych, lecz nie więcej

niż **500.000,00 zł.**

* 1. **Kredyt** będzie wypłacany po prawidłowym rozliczeniu końcowym zadania.
	2. **Oprocentowanie kredytu -** kwota Kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej, która stanowi sumę stawki bazowej, jaką jest **0,5** **stopy redyskontowej weksli** **jednakże nie mniej niż 2%** w skali roku oraz, stałej w okresie kredytowania, **marży** w wysokości **1,00 p.p.**..
	3. **Bank** będzie pobierać raz w miesiącu od każdego Kredytobiorcy odsetki od kwoty aktualnego zadłużenia wg zmiennej stopy procentowej, o której mowa w punkcie 6 powyżej. Odsetki te będą źródłem Wynagrodzenia Funduszu oraz części Wynagrodzenia Banku.
	4. Na **Wynagrodzenie Banku** składać się będzie :
		1. Prowizja przygotowawcza tj. jednorazowa opłata pobierana przez Bank, w wysokości, której ostateczny poziom zostanie wskazany w Umowie Współpracy podpisanej z Bankiem, który w wyniku naboru (o którym mowa w punkcie III.) uzyska najwyższą ocenę, na podstawie zaoferowanych przez ten Bank warunków.
		2. Udział banku w odsetkach pobranych od kredytobiorcy, wyrażony w punktach procentowych.
	5. Dodatkowo Bank będzie mógł pobierać od Kredytobiorców opłaty i prowizje z następujących tytułów: za przedterminową spłatę Kredytu, za przekwalifikowanie Kredytu na komercyjny oraz wykonanie innych czynności na wniosek Kredytobiorcy, w tym zmianę Umowy Kredytu, zawarcie umowy ugody, wydawanie zaświadczeń i opinii. Na mocy postanowień zawartych w *Umowie Współpracy*, Bank zobowiąże się nie pobierać od Kredytobiorców innych niż w/w opłat i prowizji za korzystanie z udostępnionych środków.
	6. **Maksymalny okres finansowania - do 12 lat,** w tym okres karencji w spłacie, nie dłuższy niż 12 miesięcy. Terminy liczone są od daty zakończenia zadania.
	7. **Prawne zabezpieczenie kredytu** ustala bank w ramach powszechnie stosowanych przez

siebie form zabezpieczeń.

* 1. Bank ponosi ryzyko z tytułu udzielenia dofinansowania i prowadzi windykację.

## III Nabór wniosków dla banków

1. Banki składają w siedzibie Funduszu *Wnioski o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów* Wzór wniosku stanowi **Załącznik nr 3** do niniejszej procedury i jest publikowany na stronie internetowej Funduszu www.wfos.szczecin.pl .
2. Wnioski będą przyjmowane w terminie **10 dni roboczych, licząc od dnia ogłoszenia przez Fundusz rozpoczęcia procedury naboru**.
3. Kompletne wnioski należy składać w siedzibie Funduszu, od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00 – 15.00 lub przesłać na adres:

### WFOŚiGW w Szczecinie

**ul. Solskiego 3,**

**71-323 Szczecin**

z dopiskiem: Linia kredytowa LKD\_ 2024

1. Za dzień złożenia wniosku uważa się dzień potwierdzenia wpływu dokumentów przez kancelarię Funduszu. Wnioski, które wpłyną po terminie, o którym mowa w punktach 2 i 3 powyżej nie będą rozpatrywane. Fundusz nie przewiduje możliwości przywrócenia terminu do złożenia wniosku.
2. Prawidłowo złożone wnioski będą podlegać ocenie formalnej i merytorycznej. W przypadku wystąpienia jakichkolwiek braków w złożonych *Wnioskach o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów,* Fundusz wyznaczy Bankowi nieprzekraczalny termin do ich uzupełnienia bądź złożenia wyjaśnień. Postanowienia pkt 3 i pkt 4 powyżej stosuje się odpowiednio.
3. Wyniki naboru zostaną ogłoszone na stronie internetowej Funduszu [www.wfos.szczecin.pl](file:///C%3A%5CUsers%5Coczerwinska%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CINetCache%5CContent.Outlook%5CAX2FB758%5Cwww.wfos.szczecin.pl).
4. Informacje dodatkowe można uzyskać pod nr telefonu 91 48 55 100 lub adresem
e-mailowym:

Olga.Czerwinska@wfos.szczecin.pl  Piotr.Grabarczyk@wfos.szczecin.pl

Pliki do pobrania ze strony internetowej Funduszu [www.wfos.szczecin.pl](file:///C%3A%5CUsers%5Coczerwinska%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CINetCache%5CContent.Outlook%5CAX2FB758%5Cwww.wfos.szczecin.pl)

**Załącznik nr 1** Wzór *Umowy Współpracy* nr LKD\_2024 na obsługę bankowej linii kredytowej,

**Załącznik nr 2** Regulamin udzielania kredytów w ramach bankowej linii kredytowej

LKD\_2024,

**Załącznik nr 3** Wniosek o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie Kredytów w ramach linii kredytowej LKD\_2024.

## IV Warunki, jakie musi spełniać Bank i sposób ich oceny.

### Warunki konieczne:

1. Posiadanie uprawnień do wykonywania czynności bankowych, w tym, w szczególności uprawnienia do wykonywania czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym. Bank celem udokumentowania posiadanych uprawnień przedłoży zezwolenie na działalność, do której jest upoważniony przez Komisję Nadzoru Finansowego – podstawa prawna Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe2 lub równoważne dokumenty dla podmiotów utworzonych przed dniem pierwszego stycznia 2008 roku, lub inny odpowiedni dokument potwierdzający posiadanie wskazanych uprawnień.
2. Wykazanie się **współczynnikiem kapitałowym,** o którym mowa w art. 92 rozporządzenia

Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr [648/2012](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrsge2tknbsg4ytg&refSource=hyp), na poziomie nie mniejszym niż **12,00 %.**

W tym celu bank złoży uwierzytelnioną kopię części sprawozdania finansowego, z opinią biegłego, z której wynika jaki jest poziom osiągniętego przez bank współczynnika kapitałowego na koniec 2023 roku.

1. Dysponowanie w granicach administracyjnych województwa zachodniopomorskiego **siecią placówek** przygotowanych do udzielania kredytów. W celu potwierdzenia spełnienia tego wymogu bank złoży wykaz, zgodnie z **Załącznikiem 1** do *Wniosku o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów.*
2. Wykazanie się **doświadczeniem** w udzielaniu dofinansowania na realizację zadań proekologicznych w ostatnich pięciu latach. W celu potwierdzenia spełnienia warunku, Bank przedstawi wykaz usług dotychczas realizowanych (w tym kredytów spłaconych lub będących w spłacie) w ilości minimum **20 sztuk**, w łącznej kwocie, co najmniej **150.000,00 zł.** W celu potwierdzenia spełnienia tego wymogu Bank złoży stosowny wykaz, zgodnie z **Załącznikiem 2** do *Wniosku o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów.*
3. t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1646

### Warunki dodatkowe:

1. Dysponowanie przez bank potencjałem kadrowym z odpowiednimi kwalifikacjami zapewniającymi należyte wykonanie *Umowy Współpracy* tj. dysponowanie osobami posiadającymi minimum półtoraroczne doświadczenie w ocenie efektów ekologicznych. Na potwierdzenie spełnienia tego warunku bank złoży **wykaz osób**, które będą uczestniczyć w wykonywaniu usługi wraz z informacjami na temat posiadanych przez nie kwalifikacji i doświadczenia, które są niezbędne do wykonywania usługi, sporządzony z wykorzystaniem **Załącznika 3** do *Wniosku o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów.*
2. Niski (zdyskontowany) koszt obsługi kredytu : bank przedstawi swoją ofertę w zakresie kosztu obsługi zgodnie z **Załącznikiem 3** do *Wniosku o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów* podając w szczególności:
3. wysokość prowizji przygotowawczej (wyrażoną w punktach procentowych),
4. udział banku w odsetkach od kredytu (wyrażony w punktach procentowych), **nie wyższy niż 2 p.p.**

### Sposób oceny spełniania warunków dodatkowych :

1. Banki niespełniające warunków koniecznych, o których mowa w części **A**, zostaną wykluczone z udziału w procedurze.
2. O wyborze banku będzie decydowała ocena uzyskana za spełnienie przez bank warunków dodatkowych, o których mowa w części **B**.
3. Wybrany zostanie bank, który uzyska najwyższą ocenę. W przypadku, gdy kilka banków uzyska jednakową ocenę, o wyborze banku zadecyduje kolejność wpływu do Funduszu *Wniosku o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielenie kredytów* (ustalona na podstawie kolejności rejestracji w systemie kancelaryjnym Funduszu).
4. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Fundusz zastosuje następujące kryterium oceny

ofert :

* 1. dla warunku **B.1**. tj. ilość wykwalifikowanych pracowników – waga kryterium 15%,
	2. dla warunku **B.2.** tj. niski (zdyskontowany) koszt obsługi – waga kryterium 85%.
1. Ocena za spełnienie warunku dodatkowego **B.1. (X)**, zależy od wykazanej przez bank,
w **Załączniku 3** do *Wniosku o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów*, liczby pracowników posiadających, co najmniej półtoraroczne doświadczenie
w ocenie efektów ekologicznych i zostanie wyznaczona zgodnie ze wzorem:

**X= Po/Pmax**, gdzie

Po – wykazana przez bank ilość pracowników z udokumentowanym wymaganym doświadczeniem,

Pmax – największa wśród złożonych ofert ilość pracowników z udokumentowanym wymaganym doświadczeniem.

1. Dla oceny warunku dodatkowego **B.2. (Y)**, zostanie wyznaczone :

**Y = Wmin / Wo** , gdzie

Wo – deklarowane przez bank zdyskontowane (zgodnie z informacją podaną w punkcie

7.) Wynagrodzenie Banku;

Wmin – najniższe wśród złożonych ofert zdyskontowane (zgodnie z informacją podaną

w punkcie 7.) Wynagrodzenie Banku.

1. Zdyskontowane Wynagrodzenie banku wyliczone zostanie na podstawie informacji wykazanych przez bank, w **Załączniku 3** do *Wniosku o udostępnienie środków z przeznaczeniem na udzielanie kredytów*:
	1. wysokości prowizji przygotowawczej (wyrażonej w punktach procentowych) oraz
	2. udziału banku w odsetkach pobieranych od kredytobiorcy (wyrażonego w punktach procentowych),

dla kredytu w kwocie 100.000,00 zł, udzielonego bez okresu karencji w spłacie, spłacanego w 60-ciu malejących ratach kapitałowo-odsetkowych, z zastosowaniem 0,5 stopy redyskontowej weksli w wysokości 2,9 % oraz stopy dyskontowej w wysokości do 3,00 % p.p.

1. Do wyznaczenia oceny poszczególnych ofert zostanie zastosowany wzór :

**Z = 0,15 x X + 0,85 x Y** , gdzie Z - ocena oferty

15% - poziom wagi dla warunku B.1.

X – ocena uzyskana przez dany Bank za warunek B.1. 85% - poziom wagi dla warunku B.2.

Y – ocena uzyskana przez dany Bank za warunek B.2.

## Zawieranie umowy z wybranym bankiem.

* 1. *Umowa Współpracy* zawarta zostanie z jednym **bankiem**, który uzyska najwyższą ocenę.
	2. Decyzja Funduszu w sprawie wyboru banku jest ostateczna i nie przysługuje od niej możliwość odwołania.
	3. *Umowa Współpracy* szczegółowo reguluje prawa i obowiązki Stron w ramach współpracy przy udzielaniu Kredytów, ze środków udostępnionych przez Fundusz, w tym w szczególności tryb i termin przekazywania bankowi środków finansowych.