



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

KRZYSZTOF PIETRASZKIEWICZ

PREZES

Warszawa, 23 września 2019 r.

**Pan
Piotr Woźny
Prezes Zarządu
Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska
i Gospodarki Wodnej**

Dot.: konsultacji ws. zaangażowania sektora bankowego w Programie „Czyste Powietrze”

Szanowny Panie Prezesa,

w imieniu sektora bankowego chciałbym serdecznie podziękować za podjęcie tematu współpracy Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z sektorem bankowym i za zaproszenie do konsultacji w sprawie ewentualnego udziału banków we wdrożeniu Programu „Czyste Powietrze”. Potwierdzam że sprawne i szybkie wyeliminowanie smogu i poprawa stanu powietrza w Polsce wymaga połączenia sił sektora publicznego i prywatnego i włączenia w tym zakresie także potencjału sektora bankowego. W interesie Polaków jest zaś, aby działania te przeprowadzić jak najszybciej, tj. jeszcze przed nadejściem kolejnego okresu zwiększonej emisji smogu (sezonu zimowego).

Informuję, że w ZBP działa stały Zespół międzybankowy ds. finansowania energetyki, OZE i efektywności energetycznej, skupiający wszystkie banki prowadzące w Polsce aktywność w opisanym zakresie. Zespół ten mógłby stać się doskonałym forum dialogu z NFOŚiGW w konsultowanej sprawie (a także w innych obszarach potencjalnej współpracy proekologicznej). Związek Banków Polskich przeprowadził już 2018 roku z własnej inicjatywy, a następnie, wiosną br. - wspólnie z Bankiem Światowym- badania ws. zainteresowania udziałem w programach antysmogowych, w tym przede wszystkim w Programie „Czyste Powietrze”. Szczegółowe wyniki tego badania opublikowano w Raplocie Banku Światowego pt. „Efektywność energetyczna w budynkach jednorodzinnych”. Po ogłoszeniu przez NFOŚiGW formalnych konsultacji ws. udziału banków we wdrożeniu Programu „Czyste Powietrze” ZBP zawiadomił banki i przeprowadził kolejną ankietę środowiskową. Wszystkie z w/w badań potwierdziły, że polski sektor bankowy jest zainteresowany udziałem i współpracą z NFOŚiGW w ramach Programu „Czyste Powietrze”, oraz szerzej- we wszystkich programach

dotyczących promocji i rozwoju efektywności energetycznej oraz odnawialnych źródeł energii w Polsce.

W niniejszej odpowiedzi na zaproszenie do konsultacji i zapytanie o zainteresowanie i gotowość udziału sektora bankowego pragnę zatem, przede wszystkim takowe potwierdzić i zaproponować rozmowę

o szczegółowych rozwiązaniach w trybie roboczym, który umożliwiłby szczegółowe przeanalizowanie każdego z zaproponowanych przez NFOŚiGW w stanowisku z 5 września br. obszarów współpracy z bankami. Pragnę zapewnić, że cele nakreślone przez Pana Prezesa w przywołanym stanowisku NFOŚiGW są w pełni akceptowane i potwierdzone przez sektor bankowy. Natomiast udział poszczególnych banków zależy od szczegółowych rozwiązań i informacji umożliwiających ocenę ryzyka, kosztów i rentowności zaangażowania banku komercyjnego.

Na koniec chciałbym odnieść się do kilku kluczowych kwestii podnoszonych przez banki w odniesieniu do zapytań i oczekiwań NFOŚiGW, określonych w stanowisku konsultacyjnym z 5 września br.:

1. Forma udziału banków

- Większość banków zainteresowana jest udziałem przede wszystkim w formule pośrednika finansowego Programu operującego kredytem z częściową spłatą kapitału i odsetek, tj. połączeniem własnych środków komercyjnych ze środkami dotacyjnymi (model znany NFOŚiGW z tzw. kredytu kolektorowego). Niektóre banki są otwarte także na inne modele współpracy. W szczególności należy przeanalizować rynkowe wdrożenie modelu 'one stop shop' w odniesieniu do poszczególnych grup docelowych Programu.
- Szczegółowy opis akceptowanych przez banki form współpracy przedstawiono w raporcie Banku Światowego „Efektywność energetyczna w budynkach jednorodzinnych” Deklarujemy gotowość rozmów ws. optymalnego modelu włączenia banków.

2. Zwiększenie zakresu podmiotowego i przedmiotowego Programu:

- Instrumentami wspomagającymi rozwój akcji kredytowej w ramach Programu byłyby gwarancje/poręczenia kredytowe oraz promesy dotacji (na wzór promes technologicznych w Kredycie technologicznym). Przykładowo - okres kredytowania w ramach Programu „Czyste Powietrze” jest dłuższy niż w przypadku standardowej pożyczki bankowej.

Zgodnie z obowiązującymi banki regulacjami prawnymi i standardami nadzorczymi, bank może finansować jedynie tych klientów, którzy posiadają zdolność do terminowej spłaty rat udzielonego kredytu. Eliminuje to, co do zasady, możliwość kredytowania przez sektor bankowy wielu potencjalnych beneficjentów Programu, tj. gospodarstw domowych o najniższych dochodach. Sytuacja takich beneficjentów wymaga szczególnej analizy i wypracowania oraz wprowadzenia adekwatnych rozwiązań, które realnie wesprą wymianę źródeł ciepła i termomodernizację budynków zamieszkiwanych przez osoby dotknięte lub zagrożone „ubóstwem energetycznym”. Proponuje się w związku z tym uzupełnienie aktualnego systemu wsparcia o gwarancje lub poręczenia kredytowe dla beneficjentów Programu, co umożliwiłoby bankom udzielenie kredytu.

- Proponuje się umożliwienie wnioskowania o dotację Programu także po rozpoczęciu realizacji inwestycji i bez wstępnego wnioskowania. Zwiększyłoby to zasięg programu i umożliwiło objęcie rozpoczętych inwestycji o innym pierwotnym celu inwestycyjnym. Dotacja w takiej sytuacji byłaby zachętą do poszerzenia zakresu inwestycji o cel antysmogowy. Takie rozwiązanie nie wykluczałoby stosowania wniosku wstępnego przed rozpoczęciem inwestycji, jednak właściwy wniosek o wypłatę dotacji byłby składany po wykonaniu inwestycji, w oparciu o rzeczywiste, poniesione koszty kwalifikowane, na podstawie przedstawionych przez klienta faktur.

3. Elektroniczny bankowy kanał dystrybucji

- W zakresie oczekiwania umożliwienia składania wniosków o dofinansowanie z wykorzystaniem narzędzi bankowości elektronicznej, optymalną możliwością pozwalającą na efektywną obsługę programu jest wdrożenie jednolitego rozwiązania, zakładającego przekierowanie klienta uwierzytelnionego w bankowości elektronicznej banku na zewnętrzny portal NFOŚiGW/WFOŚiGW, na którym będzie udostępniony uproszczony wniosek aplikacyjny Programu „Czyste Powietrze”. Pozwoli to utrzymać stałą kontrolę nad spójnością i aktualnością udostępnianego wniosku (którego wzór jest przez NFOŚiGW ciągle modyfikowany) oraz centralnie zarządzać wnioskami. Jednocześnie pozwoli to na uniknięcie nałożenia na banki obowiązku kosztownych modyfikacji bankowości elektronicznej, konieczności gromadzenia i przechowywania zbędnych bankowi danych, ryzyka odpowiedzialności za zmiany dokumentacji NFOŚiGW oraz pokrywania kosztów obsługi tych procesów.
- W opinii sektora bankowego elektroniczna platforma ds. programu powinna być jednolita, przygotowana w konsultacji z sektorem bankowym, i udostępniona bezpłatnie bankom które podpiszą umowy o współpracy z NFOŚiGW, jako techniczny element systemu wdrożenia programu publicznego. Ponoszenie kosztów przygotowania, a następnie modyfikacja takiego narzędzia, indywidualnie przez każdy bank, generowałaby koszty i ryzyko zróżnicowanego podejścia do Programu centralnego.

4. Działania informacyjne, promocyjne i marketingowe

Banki zainteresowane są podejmowaniem wspólnych z NFOŚiGW działań informacyjnych, promocyjnych, doradczych i marketingowych- towarzyszących wspólnym przedsięwzięciom na rzecz poprawy jakości powietrza w Polsce i podniesienia efektywności energetycznej. Spójne w czasie i treści połączenie nakładów NFOŚiGW na globalną promocję marki i kanałów dystrybucji Programu, w tym budowy społecznej świadomości konieczności szybkich i powszechnych inwestycji antysmogowych wraz z możliwościami promocyjnymi i doradczymi banków, które zdecydują się na współpracę w ramach Programu- może pozwolić osiągnąć dużo większy efekt skali.

Związek Banków Polskich potwierdza otwartość na dialog w przedmiotowej sprawie. Liczymy, że powyższe informacje będą pomocne w dalszych pracach. Jesteśmy gotowi do przygotowania szczegółowych propozycji, które powinny być przedmiotem pilnych konsultacji (zbliżający się sezon smogowy) mających na celu aktywne włączenie banków do systemu wdrażania Programu.

Ze strony Związku Banków Polskich do Państwa dyspozycji będzie Pan Dyrektor Arkadiusz Lewicki (arkadiusz.lewicki@zbp.pl, tel.: 693459595) wraz z międzybankowym Zespołem ds. Energetyki, OZE i Efektywności energetycznej, który może stać się gotowym branżowym forum dialogu o które apeluje Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w ogłoszonych konsultacjach.

Ł wyrażeni szczerku
inf,