

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Προγραμμάτων ΕΤΠΑ, ΤΣ και ΕΚΤ

Ειδική Υπηρεσία Διαχείρισης Επιχειρησιακού Προγράμματος

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ και ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ

**«2η Αναθεώρηση και επικαιροποίηση της εκ των προτέρων αξιολόγησης του υφιστάμενου Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) με στόχο παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα κατά την Προγραμματική Περίοδο 2014 – 2020.»**

**ΜΑΡΤΙΟΣ 2020**, έκδοση 2η

# Εισαγωγή

Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι η αναθεώρηση και επικαιροποίηση της εκ των προτέρων αξιολόγησης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) του Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ. Το Ταμείο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ , ιδρύθηκε για να εξυπηρετήσει δράσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα για την τρέχουσα Προγραμματική Περίοδο 2014-2020. Ο χαρακτηρισμός «ΙΙ» οφείλεται στο ότι στην προηγούμενη Προγραμματική Περίοδο 2007 – 2013 είχε συσταθεί το πρώτο ταμείο «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ Ι», το οποίο είχε επίσης ως στόχο παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα.

Η Παρούσα επικαιροποίηση είναι η 2η για το εν λόγω Ταμείο. Σημειώνεται πως η 1η τροποποίηση ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο 2016, πριν την κατάρτιση και οριστικοποίηση του Οδηγού του Προγράμματος και τον Α’κύκλο Εφαρμογής του, ώστε να προσδιοριστεί, σύμφωνα με τους διαθέσιμους πόρους και τα στοιχεία που υπήρχαν ως δεδομένα τον συγκεκριμένο χρόνο, το ύψος του κεφαλαίου του Ταμείου.

H αρχική έκδοση της μελέτης «εκ των προτέρων αξιολόγησης» για την τεκμηρίωση της ίδρυσης του Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ, παρουσιάσθηκε κατά την 1η συνεδρίαση της Επιτροπής Παρακολούθησης του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα και Καινοτομία», τον Ιούλιο του 2015 στην Αθήνα, και ήταν μελέτη η οποία προκηρύχθηκε από την ΕΥΔ ΕΠΑνΕΚ κατόπιν εντολής της ΓΓ ΕΣΠΑ και ανατέθηκε στην ICAP. Στην συνέχεια, τον Οκτώβριο του ίδιου έτους ζητήθηκε από την αρμόδια Διεύθυνση Περιφερειακής Πολιτικής της Ε.Ε. η αναθεώρηση των «εκ των προτέρων αξιολογήσεων» που είχαν καταρτιστεί και δημοσιευθεί μέχρι εκείνη τη στιγμή, προκειμένου να συμπεριληφθούν στο σχεδιασμό, οι οικονομικές επιπτώσεις στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα των περιορισμών στην κίνηση των κεφαλαίων «capital controls» και τις λοιπές εξελίξεις της Περιόδου που ίσχυαν για τον τραπεζικό τομέα. Η πρωτοβουλία της 1ης επικαιροποίησης της εκ των προτέρων αξιολόγησης λήφθηκε από την ΕΥΔ ΕΠΑνΕΚ μετά και από εντολή της Ειδικής Γραμματείας ΕΤΠΑ για να περιλάβει τις αρχές σχεδιασμού που παρήγαγε το Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας (ΥΠΕΝ) και ήταν γνωστές κατά την Περίοδο πριν τη σύσταση του Ταμείο. Η επικαιροποίηση υλοποιήθηκε από Επιτροπή που αποτελούνταν από Στελέχη της Ειδικής Υπηρεσίας Διαχείρισης του Επιχειρησιακού Προγράμματος «ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ και ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ» (ΕΠΑνΕΚ) και της Επιτελικής Δομής ΕΣΠΑ του Τομέα Ενέργειας του ΥΠΕΝ. Σημαντική υπήρξε η βοήθεια που παρείχε η Εθνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε. (Ε.Α.Τ. Α.Ε. - πρώην ΕΤΕΑΝ Α.Ε.), η οποία παρείχε τα απαραίτητα στοιχεία ώστε να τεκμηριωθούν οι προτάσεις της επιτροπής.

Η παρούσα 2η επικαιροποίηση της «εκ των προτέρων αξιολόγησης», διερευνά τις προοπτικές και πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία που διαφοροποιήθηκαν του αρχικού σχεδιασμού και των προβλέψεών του όπως:

* Το εν ισχύ και ήδη εφαρμοσθέν, σχέδιο του Οδηγού του Προγράμματος ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ.
* Τα στοιχεία που προέκυψαν και τα αποτελέσματα της υλοποίησης που έλαβε χώρα κατά τον Α’Κύκλο του Προγράμματος (κατηγορίες ωφελουμένων, ποσοστά επιδότησης, μόχλευση των τραπεζών μετά από τον διαγωνισμό για την επιλογή τους ως ΕΧΟ, τα επιτόκια δανείων και το χρόνο διάρκειάς τους, το max ύψος προϋπολογισμού, τη δυνατότητα ενίσχυσης ενοικιαζομένων ή μη και τη συμμόρφωση με τους κανόνες περί κρατικών ενισχύσεων, ρυθμίσεις για τις πολυκατοικίες, κλπ.).
* Τον αριθμό υπαγωγών αιτήσεων πολιτών που εξυπηρετήθηκαν με και χωρίς επιλογή στήριξης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI).
* Τη συγκέντρωση πόρων για τα grants είτε συγχρηματοδοτούμενους από τις Περιφέρειες είτε από εθνικούς πόρους.
* Την εξαγγελία και τη συμμετοχή των πολιτών στον Β’Κύκλο (κατηγοριοποίηση, αιτήσεις για δάνειο/αιτήσεις για grants, κλπ).
* Τα στοιχεία της πραγματικής υλοποίησης (υπαγωγές, ποσοστό υλοποίησης, απεντάξεις) από τον Α κύκλο.

Για το σκοπό αυτό συγκροτήθηκε με πρωτοβουλία της ΕΥΔ ΕΠΑνΕΚ και έγκριση της Ειδικής Γραμματείας υπεύθυνης για τα τομεακά Προγράμματα, νέα ομάδα εργασίας με αντικείμενο την 2η σε σειρά, εκ νέου επικαιροποίηση της ex ante assessment του Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ, από στελέχη ΕΥΔ και της Επιτελικής της Ενέργειας (Α.Π. 7813/Β1/1600/23.12.2019 – ΦΕΚ: Υ.Ο.Δ.Δ. 119/2019 (31.12.2019))

Περιεχόμενα

[Εισαγωγή 2](#_Toc36639181)

[Σύντομο ιστορικό του ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ 7](#_Toc36639182)

[Συνεδριάσεις της Επενδυτικής Επιτροπής του Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ 10](#_Toc36639183)

[Βασικές αρχές, παράμετροι εκπόνησης και περιεχόμενο της «εκ των προτέρων αξιολόγησης» 12](#_Toc36639184)

[Πρώτο Μέρος : Αξιολόγηση Αγοράς & Αποκομισθείσας Εμπειρίας 15](#_Toc36639185)

[Θεσμικό περιβάλλον υλοποίησης του έργου 15](#_Toc36639186)

[Ισχύουσα Κοινοτική Νομοθεσία 15](#_Toc36639187)

[Έγγραφα καθοδήγησης της Ε. Επιτροπής που αφορούν στα Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) 21](#_Toc36639188)

[Ισχύουσα Εθνική Νομοθεσία 22](#_Toc36639189)

[Εκπλήρωση Αιρεσιμότητας 4.1 29](#_Toc36639190)

[Εθνική και Ευρωπαϊκή Στοχοθεσία 31](#_Toc36639191)

[Επιχειρησιακά Προγράμματα της Προγραμματικής Περιόδου 2014-2020 34](#_Toc36639192)

[Στόχοι και προτεραιότητες του ΕΠΑνΕΚ 2014-2020 για την εξοικονόμηση ενέργειας στον τομέα της στέγασης 35](#_Toc36639193)

[Συνέργειες με Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΠΕΠ) 38](#_Toc36639194)

[Συνέργειες με άλλα τομεακά Προγράμματα 40](#_Toc36639195)

[Σύστημα Διαχείρισης και Ελέγχου 40](#_Toc36639196)

[Αξιολόγηση Αγοράς 45](#_Toc36639197)

[Βασικά χαρακτηριστικά και επιδόσεις του τομέα των κατασκευών 45](#_Toc36639198)

[Συνολική συμβολή της κατασκευαστικής δραστηριότητας στην ελληνική οικονομία 47](#_Toc36639199)

[Χαρακτηριστικά αποθέματος κτιρίων 47](#_Toc36639200)

[Χρήση και κατανάλωση ενέργειας στις κατοικίες, κατάταξη κατά κατηγορία ενεργειακής απόδοσης. 51](#_Toc36639201)

[Καταναλώσεις ενέργειας 53](#_Toc36639202)

[Προσδιορισμός προβλημάτων της Αγοράς 56](#_Toc36639203)

[Μείωση εισοδημάτων – Αλλαγή καταναλωτικών προτύπων 57](#_Toc36639204)

[Επιδείνωση συνθηκών πρόσβασης σε τραπεζικά κεφάλαια. 59](#_Toc36639205)

[Θεσμικό πλαίσιο προστασίας της πρώτης κατοικίας 61](#_Toc36639206)

[Η περιβαλλοντική υποβάθμιση – ενεργειακή φτώχεια 62](#_Toc36639207)

[Ανεπάρκεια στο συντονισμό - Απόκλιση κινήτρων 63](#_Toc36639208)

[Περιορισμένη πρόσβαση σε πηγές χρηματοδότησης. 64](#_Toc36639209)

[Τεκμηρίωση των αστοχιών της αγοράς 64](#_Toc36639210)

[Ανάλυση Ζήτησης 64](#_Toc36639211)

[Ανάλυση Προσφοράς 73](#_Toc36639212)

[Μορφές χρηματοδότησης έργων ενεργειακής απόδοσης 76](#_Toc36639213)

[Αξιολόγηση αποκομισθείσας εμπειρίας από προηγούμενη εφαρμογή χρηματοδοτικών μέσων σε δράσεις Εξοικονόμησης Ενέργειας σε κατοικίες 77](#_Toc36639214)

[Ανάλυση στοιχείων από την Πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ Ι» την Προγραμματική Περίοδο 2007 – 2013. 77](#_Toc36639215)

[Αποτελέσματα ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ Ι 82](#_Toc36639216)

[Συμπεράσματα 82](#_Toc36639217)

[Λοιπά Χρηματοδοτικά εργαλεία σε εθνικό επίπεδο 85](#_Toc36639218)

[Συμπεράσματα 86](#_Toc36639219)

[Προσδιορισμός Επενδυτικού Κενού μετά το ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ Ι 87](#_Toc36639220)

[Προσδιορισμός επενδυτικού κενού σύσταση Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ 91](#_Toc36639221)

[Ανάλυση στοιχείων από την Πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ – Α’Κύκλος» 92](#_Toc36639222)

[Στοιχεία προς αξιολόγηση για τον Β’Κύκλο πρόσκλησης του Προγράμματος ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ – Β’Κύκλος 95](#_Toc36639223)

[Συνοπτική εικόνα όλων των κύκλων (συγχρηματοδοτούμενων ή μη) στο πλαίσιο των προγραμμάτων «Εξοικονομώ κατ’οίκον» 98](#_Toc36639224)

[Δεύτερο Μέρος: Αξιολόγηση της πιθανής προστιθέμενης αξίας και της μόχλευσης 100](#_Toc36639225)

[Αξιολόγηση της πιθανής προστιθέμενης αξίας του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) 101](#_Toc36639226)

[Συγκριτική αξιολόγηση του συσταθέντος Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) «Ταμείο Εξοικονομώ ΙΙ» με το «Ταμείο Εξοικονομώ» της Προγραμματικής Περιόδου 2007-2013 113](#_Toc36639227)

[Αντιμετώπιση των επιπλοκών κρατικών ενισχύσεων του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) 115](#_Toc36639228)

[Προσδιορισμός των πρόσθετων δημόσιων και ιδιωτικών πόρων που δύναται να συγκεντρώσει ένα Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) 119](#_Toc36639229)

[Ιδιωτικοί Πόροι 119](#_Toc36639230)

[Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΠΕΠ) 119](#_Toc36639231)

[Εθνικοί πόροι – Πράσινο ταμείο – Σύστημα Εμπορίας των Δικαιωμάτων εκπομπών Ρύπων 120](#_Toc36639232)

[Τρίτο μέρος: Αξιολόγηση Επενδυτικής Στρατηγικής και εξέταση επανακαθορισμού της, εξειδίκευση αποτελεσμάτων & Δείκτες, Επικαιροποίηση Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) 124](#_Toc36639233)

[Αξιολόγηση της επενδυτική στρατηγικής που εφαρμόστηκε 125](#_Toc36639234)

[Διασφάλιση συνοχής με τις ανάγκες της αγοράς της αγοράς 125](#_Toc36639235)

[Χαρακτηριστικά προϊόντος του προτεινόμενο μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής - Προσδιορισμός δυνητικών τελικών αποδεκτών 127](#_Toc36639236)

[Μηχανισμός υλοποίησης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) 129](#_Toc36639237)

[Επιλογή τύπου μέσου 132](#_Toc36639238)

[Καθορισμός των αναμενόμενων αποτελεσμάτων σε συνέπεια με το ΕΠΑνΕΚ 134](#_Toc36639239)

[Διαδικασία παρακολούθησης του χρηματοοικονομικού μέσου και έκδοση σχετικών αναφορών. 138](#_Toc36639240)

[Διαδικασία αναθεώρησης και επικαιροποίησης της εκ των προτέρων αξιολόγησης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου. 139](#_Toc36639241)

## Σύντομο ιστορικό του ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ

2014

*Στις 16.06.2014 δίδεται εντολή από τον ΓΓ ΕΣΠΑ στην Μονάδα Β1 της ΕΥΔ ΕΠΑνΕΚ για την «φροντίδα σύνταξης της ex ante assessment του νέου Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ, με βάση τα σχετικά μεθοδολογικά έγγραφα της Ε.Ε. και σε συνεργασία με ΕΥΘΥ ώστε να προχωρήσει εμπροσθοβαρώς η δράση».*

*Στις 31.07.2014 ανατέθηκε από την ΕΥΔ ΕΠΑΝΕΚ στην ICAP η εκπόνηση της ex ante assessment του νέου Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ με τετράμηνη διάρκεια της σύμβασης. Σημειώνεται πως η exante αφορά μόνο στον οικιακό κτιριακό τομέα και δεν λαμβάνει υπόψη της τις Επιχειρήσεις είτε ως ωφελούμενες προγραμμάτων για τον εαυτό τους είτε ως παρέχουσες υπηρεσίες εξοικονόμησης ενέργειας προς τρίτους.*

*Στις 25.02.2015 παρουσιάζεται στην «ετήσια συνάντηση» η exante, όπως είχε ολοκληρωθεί. Στην ίδια συνάντηση εξηγείται η αναγκαιότητα εναρμόνισης της ελληνικής νομοθεσίας με την κοινοτική νομοθεσία προκειμένου να καλυφθεί η αιρεσιμότητα για την Επενδυτική Προτεραιότητα 4c (νέος KENAK) και να εκδοθεί ο Οδηγός Εφαρμογής της Δράσης.*

2016

2015

*Στις 12.05.2016 η Επιτελική Δομή ΕΣΠΑ του Τομέα Ενέργειας του ΥΠΕΝ θέτει σε συζήτηση με την ΕΥΔ ΕΠΑνΕΚ το πρώτο σχέδιο Οδηγού του Προγράμματος εξοικονομώ για διαβούλευση. Βάση του προτεινόμενου Οδηγού προκύπτει η αναγκαιότητα για επικαιροποίηση της exante έτσι ώστε να λάβει υπόψη της τις εξελίξεις στην τραπεζική αγορά (capital controls) αλλά και τις προβλέψεις του Οδηγού κυρίως όσον αφορά στο εθελοντικό της λήψης δανείου.*

*Η 1η επικαιροποίηση της ex ante assessment πραγματοποιείται in-house από επιτροπή που αποτελούνταν από στελέχη της ΕΥΔ ΕΠΑνΕΚ και της Επιτελικής δομής του τομέα Ενέργειας του ΥΠΕΝ και παρουσιάζεται στην Επιτροπή Παρακολούθησης ως on-going στις 25.06.2016 όπως και το summary της για δημοσίευση στις 26.06.2016. Στις 14.07.2016 αποστέλλεται από την Μονάδα στην Ειδική Γραμματεία ΕΤΠΑ η επικαιροποιημένη ex ante ολοκληρωμένη.*

*Στις 29.11.2016 υπογράφεται η ΚΥΑ σύστασης του Ταμείου Εξοικονομώ ΙΙ με ποσό 68 εκ.€ κατανεμημένο σε δύο Άξονες Προτεραιότητας 03 & 03Σ (ΦΕΚ Β' 3905/05.12.2016). Στην απόφαση ορίζεται η ΕΤΕΑΝ ως fund manager με την συμφωνία χρηματοδότησης με την Διαχειριστική να υπογράφεται στις 30.11.2016. Η ένταξη της πράξης στο Πρόγραμμα πραγματοποιείται στις 02.12.2016. Ταυτόχρονα γίνεται και η πρώτη εκταμίευση του 25% του Ταμείου (17εκ.€) που αποτυπώνεται σε Δελτίο Δήλωσης Δαπάνης.*

*Στις 27.12.2016 συγκροτείται με ΚΥΑ των Υπουργών Περιβάλλοντος και Οικονομίας, η Επενδυτική Επιτροπή του Ταμείου Εξοικονομώ ΙΙ με ex officio μέλη: Τον ΓΓ Ενέργειας και Ορυκτών πρώτων υλών, τον ΓΓ ΕΣΠΑ, την ΕΓ ΕΤΠΑ & ΤΑ, την Προϊσταμένη της Επιτελικής Δομής ΕΣΠΑ του ΥΠΕΝ και τον Προϊστάμενο της Μονάδας Β1-διαχείρισης της ΕΥΔ ΕΠΑΝΕΚ με τους αναπληρωτές τους.*

2016

*Στις 16.06.2017 η Ε.Ε. εγκρίνει το σχέδιο ΚΥΑ για τον ΚΕΝΑΚ και την εκπλήρωση της αιρεσιμότητας της Επενδυτικής Προτεραιότητας 4c. Την ίδια ημέρα και έπειτα από μακρά διαβούλευση με ΕΤΕΑΝ, ΕΥΘΥ & ΕΥΚΕ δίνεται σύμφωνη γνώμη στην «Πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος προς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (ΕΧΟ) για την δημιουργία Ταμείου δάνειων, και προσχώρηση σε συνεργασία με σκοπό την από κοινού επένδυση κεφαλαίων για την παροχή δανείων, στο πλαίσιο του «Ταμείου Εξοικονομώ ΙΙ»» που εκδίδει η ΕΤΕΑΝ.*

2017

*Στις 03.07.2017 εκδίδεται η Απόφαση Ένταξης της πράξης των grants με ποσό 180,05 εκ.€. από το ΕΠΑΝΕΚ και περιλαμβάνει και το κόστος διαχείρισης της ΕΤΕΑΝ ως fund manager. Παράλληλα εκδίδουν αποφάσεις τα ΠΕΠ πλην Ανατολικής, Δυτικής, Κεντρικής Μακεδονίας & ΠΕΠ Θεσσαλίας για ποσά ύψους 44,1 εκ.€.*

*Στις 30.08.2017 δημοσιεύεται η 1η τροποποίηση της κοινής υπουργικής απόφασης με αριθμ. 7313/1818/29.11.2016 «Σύσταση Ταμείου Χαρτοφυλακίου με την επωνυμία "ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ"» και ΑΔΑ 733Λ4653Ο7-ΓΛΗ με αριθμ.4127/938 A1/30.08.2017 σε σχέση με τις αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής.*

*Στις 08.11.2017 γίνεται αποδεκτή η δωρεά της Ένωση Ελληνικών Τραπεζών από το Ελληνικό Δημόσιο (Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας) «του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος για την υλοποίηση του Προγράμματος «Εξοικονόμηση Κατ’ Οίκον II» και της συντήρησης του συστήματος για ένα (1) έτος.*

*Στις 06.12.2017 η ΕΥΔ ΕΠΑνΕΚ δίδει τη σύμφωνη γνώμη της για τη διαδικασία επιλογής ΕΧΟ που διενεργήθηκε με την Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος της ΕΤΕΑΝ.*

2018

*Στις 02.03.2018 εκδόθηκε σε ΦΕΚ ο Οδηγός του Προγράμματος (ΦΕΚ Β’ 756/02.03.2018) με έναρξη υποβολής αιτήσεων την 08.03.2018. Λόγω προβλημάτων του πληροφοριακού συστήματος και του όγκου των αιτήσεων, με ανακοινώσεις του ΥΠΕΝ αυτές υποβλήθηκαν τμηματικά ανά Περιφέρεια έως και την 2.04.2018 μετά από τροποποίηση του Οδηγού. Συνολικά 43.740 αιτήσεις έλαβαν αριθμό πρωτοκόλλου και άλλες 12.440 έμεινα ανολοκλήρωτες. Η συνολική απαίτηση από τις 56.180 αιτήσεις έφτασε στα 530 εκ.€.*

*Στις 24.04.2018 γίνεται αίτημα του ΥΠΕΝ για αύξηση του Προϋπολογισμού της δράσης στα 530εκ.€, Το αίτημα συνδυάζεται με τη 2η τροποποίηση του Οδηγού ΦΕΚ Β’ 2123/08.06.2018 (η πρώτη - ΦΕΚ 952Β/16.03.2018 - αφορούσε στις ημερομηνίες που θα ήταν ανοικτό το πληροφοριακό σύστημα για συμμετοχή) για την οποία δίνεται σύμφωνη γνώμη από την ΕΥΔ ΕΠΑνΕΚ στις 18.05.2018 με παρατηρήσεις που ενσωματώνονται. Η σχετική απόφαση ένταξης (1η τροποποίηση) εκδίδεται στις 23.07.2018 με προσαυξημένο τον προϋπολογισμό του ΤΔΠ του ΕΠΑΝΕΚ από 180,05 σε 487,7 εκ.€.*

2018

*Στις 21.09.2018 έγινε 3η τροποποίηση του Οδηγού (ΦΕΚΒ’ 4147/21.09.2018) όπου δίνονταν διευκολύνσεις και παρατάσεις στις προθεσμίες που τίθενται για διάφορες ενέργειες των πολιτών και των τραπεζών.*

*2η Τροποποίηση της 7313/1818/29.11.2016 κοινής υπουργικής απόφασης (ΦΕΚ Β’ 4300/27.09.2018 περί σύστασης «Ταμείου Χαρτοφυλακίου με την επωνυμία "ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ"» (Β΄ 3905) για ανακατανομή των πόρων ανάμεσα στις Περιφέρειες.*

*Στις 13.12.2018 κατεβλήθη η 2η δόση του Ταμείου 17 εκ.€.*

*Όμοιου χαρακτήρα με την 3η είναι και η 4η τροποποίηση (ΦΕΚ Β’ 1113/03.04.2019) που έγινε στις 03.04.2019.*

*Με την ΥΑ 67/2018 (ΦΕΚ Β’ 1149/05.04.2019) διατίθεται ποσοστό 12,9 % των εσόδων από πλειστηριασμούς δικαιωμάτων εκπομπών αερίων θερμοκηπίου για το έτος 2018, για την άμεση ενίσχυση παρεμβάσεων για βελτίωση ενεργειακής απόδοσης υφιστάμενων οικιών. Οι ανωτέρω πόροι συνδυάζονται με πόρους του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον II» για την υλοποίηση παρεμβάσεων εξοικονόμησης ενέργειας σε υφιστάμενες οικίες,*

*Στις 03.07.2019 γίνεται η 5η τροποποίηση του Οδηγού ενόψει του Β’ Κύκλου, μετά από «εξορθολογισμό» των διατιθέμενων πόρων, έτσι ώστε το ΕΠΑΝΕΚ να μετέχει τελικά με 397,6 εκ.€ (από 487,7 εκ.€) στις άμεσες επιχορηγήσεις (grants) και τα ΠΕΠ με 37,3 εκ.€ (από 44,1 εκ.€) για τον Α’ Κύκλο.*

2019

*Στις 27.06.2019 ανακοινώθηκε ο Β’ Κύκλος του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον ΙΙ» (ΦΕΚ Β’ 2583/27.06.2018) και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα του Β’ Κύκλου τα Τεχνικά Εγχειρίδια Εισαγωγής Στοιχείων στο Πληροφοριακό Σύστημα & οι οδηγίες για την υποβολή αίτησης. Ο Β’ Κύκλος προϋπέθετε την ενίσχυση του Ταμείου με επιπλέον ποσό 34εκ.€ από Εθνικούς Πόρους και για τα grants Πόρους από το ΕΠΑνΕΚ (136,7εκ.€) , τα ΠΕΠ (23,6 εκ.€) και Εθνικούς πόρους από τη διαχείριση του Ταμείου Ρύπων (80,7 εκ.€). Το άθροισμα των πόρων του ΕΠΑνΕΚ που φαίνεται πως διατίθενται για Α και Β κύκλο είναι 68 εκ στο Ταμείο, 397,6 εκ.€ σε grants του Α Κύκλου και 136,7 εκ.€ σε grants του Β’ Κύκλου ήτοι συνολικά 602,3 εκ.€ ποσό ίσο με αυτό που έχει εξειδικευθεί στο ΕΠΑνΕΚ για τη συγκεκριμένη Δράση.*

*Στις 28.06.2019 (ΦΕΚ Β’ 2763/03.07.2019) γίνεται η 1η τροποποίηση του Οδηγού του Β΄ Κύκλου που αφορούσε στην μεταβολή της ΕΤΕΑΝ σε Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε., την παράταση της προθεσμίας υλοποίησης των έργων σε 13 μήνες, στην αντικατάσταση του πίνακα ενδεικτικής κατανομής και τέλος σε μικρο-ρυθμίσεις προθεσμιών και ειδικών κατηγοριών.*

2019

*Στις 31.07.2019 έγινε η 2η τροποποίηση του Οδηγού του Β΄ Κύκλου (ΦΕΚ Β’ 3081/31.07.2019) που αφορούσε στην μεταβολή της ημερομηνίας έναρξης υποβολής αιτήσεων.*

*Ο Β’ Κύκλος άνοιξε στα μέσα Σεπτεμβρίου (από 16.09.2019 και σταδιακά ανά ΠΕΠ) και τα προϋπολογισθείσα κεφάλαια για τα grants εξαντλήθηκαν από 22.945 προτάσεις, εκ των οποίων οι 14.570 αιτούνται και δάνειο ποσού 110,7 εκ.€ ή διαθέσιμους πόρους Ταμείου 36,9εκ.€ μη υπολογισμένων των τόκων και της επιδότησής τους. Κατατέθηκαν επίσης άλλες - υπερβάλλουσες των εγκεκριμένων ποσών - 17.327 αιτήσεις που απαιτούν 182 εκ.€ σε grants και ανάλογο ποσό Δανείων. Συνολικά δηλαδή στο σύστημα προσπάθησαν να καταχωρήσουν αίτηση 40.272 πολίτες όπου η απαίτηση grants ανήλθε στα 423,5 εκ.€.*

*Με νεότερη αλληλογραφία και αίτημα του ΥΠΕΝ προς τα ΠΕΠ για συνεισφορά πόρων, αυτά δεσμεύθηκαν για επιπλέον πόρους ύψους 138,4 εκ.€..*

*Στις 11.09.2019 (ΦΕΚ Β’ 3443/11.09.2019) ανασυγκροτήθηκε η Επενδυτική Επιτροπή του Ταμείου.*

*Στις 22.11.2019 κατεβλήθη η 3η δόση του Ταμείου 17 εκ.€*

## Συνεδριάσεις της Επενδυτικής Επιτροπής του Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ

**1η** Συνεδρίαση της Επενδυτικής Επιτροπής στις 22.06.2017: Εγκρίνεται ο Κανονισμός Λειτουργίας της  Επενδυτικής Επιτροπής.  Έγκριση της πρόσκλησης της ΕΤΕΑΝ για τους ΕΧΟ όπως και του σχεδίου συμφωνίας.

**2η** Συνεδρίαση της Επενδυτικής Επιτροπής στις 3.08.2017: Ενημερωτικά θέματα προόδου.

**3η & 4η** Συνεδρίαση στις 21.11.2017 / 29.11.2017: Αποτελέσματα της πρόσκλησης της ΕΤΕΑΝ για τους ΕΧΟ.

**5η** Συνεδρίαση στις 04.01.2018: Σχέδιο επιχειρησιακής συμφωνίας της ΕΤΕΑΝ με τους ΕΧΟ.

**6η** Συνεδρίαση στις 11.07.2018, υπαγωγή 13.502 προτάσεων.

**7η** Συνεδρίαση στις 30.07.2018, υπαγωγή 14.709 προτάσεων.

**8η** Συνεδρίαση στις 01.10.2018, υπαγωγή 9.455 προτάσεων.

**9η** Συνεδρίαση στις 21.11.2018, υπαγωγή 2.127 προτάσεων.

**10η** Συνεδρίαση στις 26.02.2019, υπαγωγή 1.098 προτάσεων.

**11η** Συνεδρίαση στις 20.05.2019 όπου παίρνεται απόφαση για υπαγωγή 1.337 προτάσεων. Οι συνεδριάσεις ενδιαμέσως ασχολήθηκαν και με τις ενστάσεις. Όμοια και αυτή που Προγραμματίστηκε αλλά αναβλήθηκε.

**12η** Συνεδρίαση της Επενδυτικής Επιτροπής στις 13.09.2019. Υπάγονται από τον Α’ Κύκλο 419 προτάσεις και απεντάσσονται 1.805 υπερήμεροι, 366 που διέγραψαν- απόσυραν την αίτησή τους εγγράφως ή μέσω του Πληροφοριακού Συστήματος, 25 αποβιώσαντες και 13 από μη τακτοποίηση του προστίμου αυθαιρέτων στην αξιολόγηση.

#### Συνοπτικά από τον Α’Κύκλο

Πραγματοποιήθηκαν για το ΕΠΑνΕΚ 38.483 υπαγωγές που δέσμευσαν 363,6 εκ.€ σε ποσά άμεσης ενίσχυσης και 18.851 σε δάνεια που δέσμευσαν 57 εκ.€ από το Ταμείο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ.

Αντίστοιχα για τα ΠΕΠ πραγματοποιήθηκαν για την άμεση ενίσχυση 4.163 υπαγωγές που δέσμευσαν 38,9 εκ.€. Συνολικά οι δεσμεύσεις στις άμεσες επιχορηγήσεις ανήλθαν στα 402,5 εκ.€ και αφορούσαν σε 42.646 αναβαθμιζόμενες κατοικίες.

Με τα πλέον πρόσφατα στοιχεία (Φεβρουαρίου 2020), οι απεντάξεις από το Πρόγραμμα αναμένεται να αφορούν σε 3.726 πολίτες που είχαν δεσμεύσει 32,8 εκ.€ στην άμεση ενίσχυση και 745 αιτήσεις δανείων που ακυρώνονται και αφορούν σε 2,5 εκ.€ ελάφρυνση του ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ.

Με τον τρόπο αυτό οι ενεργές υπαγωγές σήμερα είναι 38.920 που δεσμεύουν 369,8εκ.€ και 18.106 πολίτες με αίτηση δανείου που δεσμεύουν 54,5εκ.€ από το Ταμείο. Σημειώνεται πως ο μέσος προϋπολογισμός άμεσης ενίσχυσης ανέρχεται σε 9.500€/αναβαθμιζόμενη κατοικία

Όσον αφορά στην υλοποίηση, έχουν αποπληρωθεί 35.449 πολίτες από την άμεση ενίσχυση, έχοντας απορροφήσει 294,8 εκ.€. Η μέση αναβάθμιση επομένως όσον αφορά στα grants κοστίζει τελικά σε Δημόσια Δαπάνη 8.320€/κατοικία, καθώς φαίνεται πως το ποσοστό υλοποίησης σε σχέση με τον προϋπολογισμό ανέρχεται σε 87,5% σε όσους ολοκλήρωσαν τις εργασίες αναβάθμισης των οικιών τους.

## Βασικές αρχές, παράμετροι εκπόνησης και περιεχόμενο της «εκ των προτέρων αξιολόγησης»

Σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 2 του Γενικού Κανονισμού Ε.Ε. 1303/2014, «*Η στήριξη των μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής βασίζεται σε μια εκ των προτέρων αξιολόγηση η οποία έχει καταδείξει, βάσει στοιχείων, αποτυχία της αγοράς ή καταστάσεις ανεπάρκειας επενδύσεων, το εκτιμώμενο επίπεδο και το πεδίο των δημόσιων επενδυτικών αναγκών, συμπεριλαμβανομένων των τύπων των μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής που πρόκειται να χρηματοδοτηθούν».* Οι βασικές παράμετροι που καθορίζουν τη διαδικασία εκπόνησης, τη δομή και το περιεχόμενο της «εκ των προτέρων αξιολόγησης» καθώς και το εκτιμώμενο επίπεδο και εύρος των αναγκών δημόσιων επενδύσεων αναλύονται στο άρθρο ρητά.

*Η εν λόγω εκ των προτέρων αξιολόγηση περιλαμβάνει:*

*α) ανάλυση της αποτυχίας της αγοράς, των καταστάσεων ανεπάρκειας επενδύσεων και των επενδυτικών αναγκών για τομείς πολιτικής και θεματικούς στόχους ή επενδυτικές προτεραιότητες που πρόκειται να αντιμετωπιστούν προκειμένου να συμβάλουν στην επίτευξη των ειδικών στόχων που καθορίζονται στο πλαίσιο μιας προτεραιότητας και οι οποίες πρόκειται να στηριχθούν από μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής. Η ανάλυση αυτή βασίζεται στη μεθοδολογία διαθέσιμων ορθών πρακτικών·*

*β) εκτίμηση της προστιθέμενης αξίας των μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής που εξετάζονται για να λάβουν στήριξη από τα ΕΔΕΤ, της συνέπειας με άλλες μορφές δημόσιας παρέμβασης που απευθύνονται στην ίδια αγορά, των ενδεχόμενων επιπτώσεων των κρατικών ενισχύσεων, της αναλογικότητα της προβλεπόμενης παρέμβασης και των μέτρων για ελαχιστοποίηση της στρέβλωσης της αγοράς.*

*γ) εκτίμηση σχετικά με τους πρόσθετους δημόσιους και ιδιωτικούς πόρους που ενδέχεται να συγκεντρωθούν από το μέσο χρηματοοικονομικής τεχνικής στο επίπεδο του τελικού αποδέκτη (αναμενόμενο αποτέλεσμα μόχλευσης), συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, μιας αξιολόγησης σχετικά με την ανάγκη και το επίπεδο προνομιακής αμοιβής για την προσέλκυση πόρων από ιδιώτες επενδυτές ή/και μιας περιγραφής των μηχανισμών που θα χρησιμοποιηθούν για να καθοριστεί η ανάγκη και η έκταση της εν λόγω προνομιακής αμοιβής, όπως μια ανταγωνιστική ή κατάλληλα ανεξάρτητη διαδικασία αξιολόγησης·*

*δ) μια αξιολόγηση των διδαγμάτων που έχουν αντληθεί από την εφαρμογή παρόμοιων μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής και των εκ των προτέρων αξιολογήσεων οι οποίες διενεργήθηκαν από το κράτος μέλος στο παρελθόν και πώς τα εν λόγω διδάγματα πρόκειται να χρησιμοποιηθούν στο μέλλον·*

*ε) την προτεινόμενη επενδυτική στρατηγική, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης επιλογών για τις ρυθμίσεις Εφαρμογής κατά την έννοια του άρθρου 38, των χρηματοδοτικών προϊόντων που πρόκειται να προσφερθούν, των τελικών αποδεκτών στους οποίους αυτά στοχεύουν, του προβλεπόμενου συνδυασμού με επιχορηγήσεις, κατά περίπτωση·*

*στ) μια διευκρίνιση των αναμενόμενων αποτελεσμάτων και του τρόπου με τον οποίο το σχετικό μέσο χρηματοοικονομικής τεχνικής αναμένεται να συμβάλει στην επίτευξη των ειδικών στόχων που καθορίζονται στη συγκεκριμένη προτεραιότητα, συμπεριλαμβανομένων των δεικτών για τη συμβολή του αυτή·*

*ζ) διατάξεις για την αναθεώρηση και επικαιροποίηση της εκ των προτέρων αξιολόγησης όπως απαιτείται κατά τη διάρκεια Εφαρμογής οποιουδήποτε μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής που έχει υλοποιηθεί βάσει της εν λόγω αξιολόγησης, εφόσον κατά την εφαρμογή του, η διαχειριστική αρχή κρίνει ότι η εκ των προτέρων αξιολόγηση δεν μπορεί πλέον να αποτυπώσει με ακρίβεια τις συνθήκες της αγοράς που επικρατούν κατά το χρόνο της Εφαρμογής*.»

Με βάση τις ως άνω απαιτήσεις του κανονισμού προκύπτει πως η τεκμηρίωση της αστοχίας της αγοράς ή το όποιο μη ικανοποιητικό επενδυτικό περιβάλλον και κενό χρηματοδότησης καθώς και η προστιθέμενη αξία των υφιστάμενων χρηματοδοτικών προϊόντων του Ταμείου, οφείλει να επαληθευθεί και κατά την τροποποίησή της «εκ των προτέρων αξιολόγησης» στην περίπτωση που η Διαχειριστική Αρχή επιθυμεί την συμπλήρωση της αρχικής χρηματοδότησης που δόθηκε στο Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI).

Τέλος, λαμβάνοντας υπόψη τα συμπληρωματικά, βοηθητικά κείμενα και οδηγίες που στο ενδιάμεσο διάστημα έχει εκδώσει η Ε.Ε. για τα χρηματοδοτικά μέσα,[[1]](#footnote-1) η εργασία της επικαιροποίησης επιμερίσθηκε σε τρία μέρη:

#### **Μέρος Α:** Αξιολόγηση Αγοράς & Αποκομισθείσας Εμπειρίας

* Τροποποιήσεις στο θεσμικό περιβάλλον υλοποίησης του έργου
* Αξιολόγηση αγοράς προκειμένου να αιτιολογηθεί η δημόσια παρέμβαση και να υποστηριχθούν επενδύσεις χρηματοδοτικά βιώσιμες που ωστόσο δεν μπορούν να προσελκύσουν χρηματοδότηση από την αγορά λόγω υψηλού επενδυτικού κινδύνου ή χαμηλών προσδοκιών κερδοφορίας ή υψηλού κόστους χρηματοδότησης.
* Αξιολόγηση αποκομισθείσας εμπειρίας από προηγούμενη εφαρμογή Χρηματοδοτικών Μέσων

#### ***Μέρος Β:*** Αξιολόγηση της πιθανής προστιθέμενης αξίας και της μόχλευσης

* Αξιολόγηση της προστιθέμενης αξίας του υπάρχοντος Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI).
* Αξιολόγηση της δυνατότητας του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) να προσελκύσει νέους πρόσθετους δημόσιους ή και ιδιωτικούς πόρους.

#### ***Μέρος Γ: Αξιολόγηση Επενδυτικής Στρατηγικής και εξέταση επανακαθορισμού της, εξειδίκευση αποτελεσμάτων & Δείκτες, Επικαιροποίηση Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI)***

* Αξιολόγηση της Επενδυτικής Στρατηγικής που εφαρμόστηκε.
* Εξειδίκευση των αναμενόμενων αποτελεσμάτων και των αντίστοιχων δεικτών μέτρησης και πρόταση σύστασης μηχανισμού παρακολούθησης ώστε να επιβεβαιώνεται η συνεισφορά του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) στις αντίστοιχες επενδυτικές προτεραιότητες, στις προτεραιότητες των Ευρωπαϊκών Διαρθρωτικών- Επενδυτικών Ταμείων και στους στόχους των Επιχειρησιακών Προγραμμάτων.
* Προσδιορισμός διαδικασίας επικαιροποίησης και αναθεώρησης της εκ των προτέρων αξιολόγησης στο πλαίσιο του συστήματος παρακολούθησης, έτσι ώστε τα συμπεράσματα της εκ των προτέρων αξιολόγησης να αντικατοπτρίζουν τις υφιστάμενες συνθήκες της αγοράς.

# Πρώτο Μέρος : Αξιολόγηση Αγοράς & Αποκομισθείσας Εμπειρίας

Το πρώτο μέρος αποτελείται από τις τρεις ακόλουθες θεματικές ενότητες:

Θεσμικό περιβάλλον υλοποίησης του έργου κυρίως όσον αφορά στη διαφοροποίησή του ανάμεσα στην 1η και στην παρούσα 2η τροποποίηση:

* Μεταβολές στο κοινοτικό θεσμικό πλαίσιο που αφορά στην ανάπτυξη χρηματοδοτικών μέσων.
* Μεταβολές στο εθνικό θεσμικό πλαίσιο που αφορά στη διαχείριση της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων και την επίτευξη εξοικονόμησης ενέργειας.

Αξιολόγηση αγοράς

* Προσδιορισμός των προβλημάτων της αγοράς σε επίπεδο Περιφερειών / Χώρας (μη αποδοτική κατανομή πόρων, υπό ή υπερπαραγωγή αγαθών και υπηρεσιών κ.ά).
* Τεκμηρίωση αστοχιών της αγοράς μέσω ανάλυσης του κενού ανάμεσα σε προσφορά και ζήτηση, και προσδιορισμός μη ιδανικών επενδυτικών καταστάσεων (μη επαρκείς επενδυτικές πρωτοβουλίες για την επίτευξη στόχων αναπτυξιακών πολιτικών, κενά χρηματοδότησης επιχειρηματικών σχεδίων, δυσπραγία λόγω πτώσης των εισοδημάτων, προτεραιότητες οικονομικών τομέων που επιζητούν χρηματοδότηση).
* Ποσοτικοποίηση του επενδυτικού κενού.

Αξιολόγηση αποκομισθείσας εμπειρίας από την εφαρμογή του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI)

* Συμπεράσματα της αποκομισθείσας πληροφορίας για τη βελτίωση του σχεδιασμού και της απόδοσης των προτεινόμενων χρηματοδοτικών μέσων.

## Θεσμικό περιβάλλον υλοποίησης του έργου

Στη συνέχεια παρουσιάζονται οι βασικές διατάξεις του θεσμικού πλαισίου υλοποίησης της δράσης τόσο σε εθνικό όσο και σε κοινοτικό επίπεδο.

### Ισχύουσα Κοινοτική Νομοθεσία

Κανονισμός (Ε.Ε.) αριθ. 1303/2013 του Ε.Κ. περί καθορισμού κοινών διατάξεων για το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης, το Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο, το Ταμείο Συνοχής, το Ευρωπαϊκό Γεωργικό Ταμείο Αγροτικής Ανάπτυξης και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Θάλασσας και Αλιείας και περί καθορισμού γενικών διατάξεων για το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης, το Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο, το Ταμείο Συνοχής και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Θάλασσας και Αλιείας και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1083/2006

Στον κοινό κανονισμό 1303/2013 των ΕΔΕΤ[[2]](#footnote-2) για την Προγραμματική Περίοδο 2014-2020 γίνεται εκτενής αναφορά για τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής στα άρθρα 37 έως και 47. Μάλιστα υπάρχει πληθώρα εγγράφων της Ε.Ε. που εξειδικεύουν την εφαρμογή αυτών των διατάξεων τα οποία είναι αναρτημένα στην ιστοθέση της Γενικής Διεύθυνσης Περιφερειακής Πολιτικής.

Κανονισμός (Ε.Ε.) αριθ. 480/2014 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση του κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 1303/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου περί καθορισμού κοινών διατάξεων για το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης, το Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο, το Ταμείο Συνοχής, το Ευρωπαϊκό Γεωργικό Ταμείο Αγροτικής Ανάπτυξης και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Θάλασσας και Αλιείας.

Ο κανονισμός θεσπίζει διατάξεις που συμπληρώνουν τον γενικό κανονισμό και εφαρμόζονται στο ΕΤΠΑ, το ΕΚΤ, το Ταμείο Συνοχής, το ΕΓΤΑΑ και το ΕΤΘΑ, (εφεξής: "ΕΔΕΤ"), και μεταξύ άλλων αφορούν στα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής. Ειδικότερα θέτει:

1. πρόσθετους ειδικούς κανόνες για την αγορά γης και τον συνδυασμό τεχνικής υποστήριξης με μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής,
2. πρόσθετους ειδικούς κανόνες για τον ρόλο, τις υποχρεώσεις και την ευθύνη των φορέων Εφαρμογής μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής, τα συναφή κριτήρια επιλογής και τα προϊόντα που μπορούν να παράγονται με μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής,
3. κανόνες σχετικά με τη διαχείριση και τον έλεγχο ορισμένων μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής, συμπεριλαμβανομένων των ελέγχων που πρέπει να διενεργούν οι διαχειριστικές αρχές και οι αρχές ελέγχου, των ρυθμίσεων για την τήρηση αποδεικτικών εγγράφων, των στοιχείων που πρέπει να τεκμηριώνονται με αποδεικτικά έγγραφα και των ρυθμίσεων διαχειριστικής και ελεγκτικής φύσεως,
4. κανόνες που διέπουν την ανάκληση πληρωμών στα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής και τις επακόλουθες τροποποιήσεις των αιτήσεων πληρωμών,
5. ειδικούς κανόνες για τη θέσπιση συστήματος κεφαλαιοποίησης των ετήσιων δόσεων για τις επιδοτήσεις επιτοκίου και τις επιδοτήσεις προμηθειών εγγύησης,
6. ειδικούς κανόνες για τη θέσπιση κριτηρίων για τον καθορισμό των δαπανών και αμοιβών διαχείρισης με βάση τις επιδόσεις και τα εφαρμοστέα όρια, καθώς και κανόνες για την επιστροφή κεφαλαιοποιημένων εξόδων και δαπανών διαχείρισης για μέσα κεφαλαιακών συμμετοχών και μικροπιστώσεις.

Πρόσφατα, ο Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (Ε.Ε.) 2019/886 της Επιτροπής, της 12ης Φεβρουαρίου 2019, εκδόθηκε για την τροποποίηση και τη διόρθωση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 480/2014 όσον αφορά τις διατάξεις σχετικά με τα χρηματοδοτικά μέσα, τις απλουστευμένες επιλογές κόστους, τη διαδρομή ελέγχου, το πεδίο Εφαρμογής και το περιεχόμενο των λογιστικών ελέγχων των πράξεων και τη μεθοδολογία για την επιλογή του δείγματος των πράξεων ενώ θεσπίζεται η υποχρέωση να διενεργούνται διαχειριστικές επαληθεύσεις καθ' όλη τη διάρκεια της Περιόδου Προγραμματισμού και κατά τη διάρκεια της σύστασης και Εφαρμογής των μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής, σύμφωνα με το άρθρο 125 παράγραφος 4 του κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 1303/2013 για το ΕΤΠΑ,

Εκτελεστικός Κανονισμός (Ε.Ε.) αριθ. 964/2014 της Επιτροπής για τη θέσπιση κανόνων Εφαρμογής του κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 1303/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τους πάγιους όρους και τις προϋποθέσεις για τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής.

Ο κανονισμός θεσπίζει κανόνες που αφορούν τους πάγιους όρους και τις προϋποθέσεις για τα ακόλουθα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής:

α) δάνειο για ΜΜΕ βάσει ενός μοντέλου δανείων με επιμερισμό του κινδύνου του χαρτοφυλακίου

β) εγγύηση χαρτοφυλακίου με ανώτατο όριο για τις ΜΜΕ (εγγύηση με ανώτατο όριο)

γ) δάνειο για την ενεργειακή απόδοση και τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας στον τομέα κατασκευής κατοικιών (δάνειο ανακαίνισης).

Κανονισμός αριθ. 651/2014 της επιτροπής για την κήρυξη ορισμένων κατηγοριών ενισχύσεων ως συμβατών με την εσωτερική αγορά κατ' εφαρμογή των άρθρων 107 και 108 της Συνθήκης.

Ο κανονισμός εφαρμόζεται μεταξύ άλλων κατηγοριών ενισχύσεων και σε επενδυτικές ενισχύσεις για έργα ενεργειακής απόδοσης σε κτίρια (άρθρο 39). Ειδικότερα γίνεται αναφορά στην επιλεξιμότητα των έργων και των δαπανών που εντάσσονται στο καθεστώς ενίσχυσης, ο τρόπος χορήγησης της ενίσχυσης η οποία μπορεί να χορηγηθεί είτε από ένα ταμείο ενεργειακής απόδοσης είτε από άλλον ενδιάμεσο χρηματοπιστωτικό οργανισμό και μπορεί να λάβει τη μορφή δανείων ή εγγυήσεων.

Οι ενισχύσεις ενεργειακής απόδοσης δημιουργούν μόχλευση επιπρόσθετων επενδύσεων από ιδιώτες επενδυτές ύψους τουλάχιστον 30 % της συνολικής χρηματοδότησης που παρέχεται σε έργο ενεργειακής απόδοσης. Όταν οι ενισχύσεις παρέχονται από ταμείο ενεργειακής απόδοσης, η μόχλευση των ιδιωτικών επενδύσεων μπορεί να επιτευχθεί στο επίπεδο του ταμείου ενεργειακής απόδοσης και/ή στο επίπεδο των έργων ενεργειακής απόδοσης, ούτως ώστε να επιτευχθεί συνολικό ποσό ίσο τουλάχιστον με το 30 % της συνολικής χρηματοδότησης που παρέχεται σε ένα έργο ενεργειακής απόδοσης.

Αναφέρεται στη δυνατότητα που έχουν τα κράτη μέλη να δημιουργούν ταμεία ενεργειακής απόδοσης και/ή να καταφεύγουν σε ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς κατά την παροχή ενισχύσεων ενεργειακής απόδοσης και προσδιορίζονται οι σχετικές προϋποθέσεις

Τέλος στο άρθρο 39 προσδιορίζονται οι προϋποθέσεις αναφορικά με τη διαχείριση των ενδιάμεσων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, συμπεριλαμβανομένων των ταμείων ενεργειακής απόδοσης, η οποία ασκείται με γνώμονα την εμπορική προοπτική και σκοπό έχει τη διασφάλιση της λήψης αποφάσεων χρηματοδότησης με κίνητρο την επίτευξη του κέρδους.

Κανονισμός 1407/2013 της Επιτροπής σχετικά με την εφαρμογή των άρθρων 107 και 108 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις ενισχύσεις ήσσονος σημασίας Ο κανονισμός επιτρέπει υπό προϋποθέσεις την ενίσχυση επιχειρήσεων που ασκούν οικονομική δραστηριότητα.

Ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 18ης Μαΐου 2017 σχετικά με τον σωστό συνδυασμό χρηματοδότησης για τις Περιφέρειες της Ευρώπης: εξισορρόπηση χρηματοδοτικών μέσων και επιχορηγήσεων στην πολιτική συνοχής της Ε.Ε. (2016/2302(INI)) Όπου το Ευρωπαϊκό κοινοβούλιο επικροτεί και επιδοκιμάζει το σωστό συνδυασμός χρηματοδότησης υπό τη μορφή επιχορηγήσεων και χρηματοδοτικών μέσων καθορίζεται από τη λογική της παρέμβασης ενώ επισημαίνει ότι ο συνδυασμός επιχορηγήσεων και χρηματοδοτικών μέσων διαθέτει «ανεξερεύνητο δυναμικό».

Κοινοτική Οδηγία 2010/31/Ε.Ε. του Ε.Κ και του Συμβουλίου για την ενεργειακή απόδοση, (αποτελεί αναδιατύπωση της Οδηγίας 2002/91/ΕΚ). Η παρούσα οδηγία προωθεί τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης λαμβάνοντας υπόψη τις εξωτερικές κλιματολογικές και τις τοπικές συνθήκες, καθώς και τις κλιματικές απαιτήσεις των εσωτερικών χώρων και τη σχέση κόστους/ οφέλους. Η παρούσα οδηγία θεσπίζει απαιτήσεις που αφορούν:

α) το κοινό γενικό πλαίσιο για μια μεθοδολογία υπολογισμού της συνολικής ενεργειακής απόδοσης κτιρίων και κτιριακών μονάδων·

β) την εφαρμογή ελάχιστων απαιτήσεων για την ενεργειακή απόδοση των νέων κτιρίων και νέων κτιριακών μονάδων·

γ) την εφαρμογή ελάχιστων απαιτήσεων για την ενεργειακή απόδοση:

i. υφισταμένων κτιρίων, κτιριακών μονάδων και κτιριακών στοιχείων τα οποία υποβάλλονται σε μεγάλης κλίμακας ανακαίνιση,

ii. δομικών στοιχείων που αποτελούν τμήμα του κελύφους του κτιρίου και έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην ενεργειακή απόδοση του κελύφους, όταν τοποθετούνται εκ των υστέρων ή αντικαθίστανται, και

iii. τεχνικών συστημάτων κτιρίων, σε περίπτωση εγκατάστασης νέου, αντικατάστασης ή αναβάθμισης·

δ) τα εθνικά σχέδια αύξησης του αριθμού των κτιρίων με σχεδόν μηδενική κατανάλωση ενέργειας «ΚΣΜΚΕ»·

ε) την ενεργειακή πιστοποίηση κτιρίων ή κτιριακών μονάδων·

στ) την τακτική επιθεώρηση των συστημάτων θέρμανσης και κλιματισμού κτιρίων, και

ζ) τα ανεξάρτητα συστήματα ελέγχου για τα πιστοποιητικά ενεργειακών επιδόσεων και τις εκθέσεις επιθεώρησης.

***Οδηγία 2012/27/Ε.Ε. του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Οκτωβρίου 2012, για την ενεργειακή απόδοση, την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/125/ΕΚ και 2010/30/Ε.Ε. και την κατάργηση των Οδηγιών 2004/8/ΕΚ και 2006/32/ΕΚ»***

Η Οδηγία θέτει ένα κοινό πλαίσιο μέτρων για την προώθηση της ενεργειακής απόδοσης εντός της Ένωσης, με τη θέσπιση ενός κοινού πλαισίου βελτίωσης της ενεργειακής αποδοτικότητας στα κράτη – μέλη της Ε.Ε. ώστε να επιτευχθεί **ο στόχος της εξοικονόμησης κατά 20% μέχρι το 2020.** Σε εθνικό επίπεδο, έχει τεθεί στόχος εξοικονόμησης ενέργειας, ο οποίος περιγράφεται στην ετήσια έκθεση του έτους 2013 (άρθρο 3 της Οδηγίας), καθώς επίσης και στο 3ο Εθνικό Σχέδιο Δράσης για την Ενεργειακή Αποδοτικότητα.

Στο πλαίσιο της οδηγίας, καθορίζονται στόχοι, κανόνες, μέτρα και ειδικές δράσεις για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης σε όλους τους τομείς οικονομικής δραστηριότητας, ώστε να αξιοποιηθεί το ανεκμετάλλευτο δυναμικό εξοικονόμησης ενέργειας.

Κατά την οδηγία, η έννοια της εξοικονόμησης της ενέργειας ταυτίζεται με αυτή της ορθολογικής και αποδοτικής της χρήσης. Απώτερο στόχο αποτελεί η βελτιστοποίηση του επιπέδου διαβίωσης και μπορεί να επιτευχθεί μέσω της αύξησης της ενεργειακής απόδοσης, ώστε να κινηθούμε μεταξύ άλλων, προς την κατεύθυνση της καταπολέμησης της κατασπατάλησης της ενέργειας, της εξοικονόμησης ενεργειακών και οικονομικών πόρων, της προστασίας του περιβάλλοντος και της ανάσχεσης των φαινομένων και των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής.

Συγκεκριμένα, μέσω της οδηγίας θεσπίζεται εθνικός ενδεικτικός στόχος ενεργειακής απόδοσης, καθορίζονται μέτρα για την επίτευξη του στόχου, τα οποία συγκροτούν το Εθνικό Σχέδιο Δράσης Ενεργειακής Απόδοσης (ΕΣΔΕΑ).

Παράλληλα, στο πλαίσιο Εφαρμογής της Οδηγίας, έχει εκπονηθεί έκθεση συγκεκριμένων μέτρων πολιτικής με στόχο τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης (άρθρο 7 της Οδηγίας), στα οποία περιλαμβάνονται και μέτρα ενεργειακής αναβάθμισης του οικιακού κτιριακού αποθέματος Σύμφωνα με το άρθρο 4 της οδηγίας διαμορφώνονται οι προϋποθέσεις για τη θέσπιση μακροπρόθεσμης στρατηγικής για την κινητοποίηση επενδύσεων για την ενεργειακή αναβάθμιση του κτιριακού αποθέματος της χώρας, και υποχρεώνει τα κράτη μέλη στη σύνταξή της που περιλαμβάνει:

* Την ανασκόπηση του εθνικού κτιριακού αποθέματος που βασίζεται, ανάλογα με την περίπτωση, σε στατιστική δειγματοληψία,
* Την εξεύρεση οικονομικώς αποδοτικών προσεγγίσεων για τις ανακαινίσεις ανάλογα με το είδος του κτιρίου και την κλιματική ζώνη,
* Τις πολιτικές και μέτρα για την τόνωση οικονομικώς αποδοτικών ριζικών ανακαινίσεων κτιρίων, περιλαμβανομένων των σταδιακών ριζικών ανακαινίσεων,
* Μια προοπτική για τον προσανατολισμό μελλοντικών επενδυτικών αποφάσεων των ιδιωτών, του κατασκευαστικού τομέα και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων,
* Την εκτίμηση της αναμενόμενης εξοικονόμησης ενέργειας και των γενικότερων ωφελειών με βάση συγκεκριμένα στοιχεία και μεθοδολογία.

Από τα αποτελέσματα της ως άνω στρατηγικής μελέτης για τη χώρα μας, ενδιαφέρον παρουσιάζει ο δείκτης που αποτυπώνει το προβλεπόμενο μέγεθος δαπάνης ανά εξοικονομούμενη ενέργεια (εκατ. ευρώ / ktoe). Για το σύνολο του κτιριακού αποθέματος και για όλα τα αναλυθέντα σενάρια ο δείκτης κυμαίνεται από 8,9 μέχρι 11,3 εκατ. ευρώ / ktoe. Η ισχυρή μείωση του κόστους των μέτρων εξοικονόμησης ώστε ο δείκτης δαπάνης ανά εξοικονομούμενη ενέργεια να οδηγηθεί σε μικρότερες τιμές, αναδεικνύει την ανάγκη των μέτρων ενίσχυσης της εφαρμοσμένης έρευνας στον τομέα των νέων και καλύτερων τεχνικών και τεχνολογιών ανακαίνισης με καινοτομίες για τη βελτίωση της ενεργειακής συμπεριφοράς των κτιρίων και των χρηστών τους που θα υιοθετηθούν άμεσα και θα ενισχύσουν την αγορά των ενεργειακών ανακαινίσεων.

Η Οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την τροποποίηση της οδηγίας 2012/27/Ε.Ε. για την ενεργειακή απόδοση, η οποία δημοσιεύτηκε την 11η Δεκεμβρίου 2018, όπου τονίζεται πως η ενεργειακή απόδοση είναι ανάγκη να εξετάζεται όποτε λαμβάνονται αποφάσεις σχετικές με τον Προγραμματισμό του ενεργειακού συστήματος και να πραγματοποιούνται βελτιώσεις της ενεργειακής απόδοσης όποτε είναι οικονομικά αποδοτικότερες από ισοδύναμες λύσεις στο σκέλος της προσφοράς. Κρίνεται αναγκαίο να τροποποιηθεί η οδηγία 2012/27/Ε.Ε., ώστε να προσαρμοσθεί στην προοπτική του 2030 με γνώμονα στόχο 30 % ενεργειακής απόδοσης σε Ενωσιακό επίπεδο. Καθώς περίπου 50 εκατομμύρια νοικοκυριά στην Ένωση πλήττονται από ενεργειακή ένδεια. Ως εκ τούτου, τα μέτρα ενεργειακής απόδοσης πρέπει να κατέχουν κεντρική θέση σε κάθε οικονομικά αποδοτική στρατηγική για την αντιμετώπιση της ενεργειακής ένδειας και της ευάλωτης θέσης των καταναλωτών και να είναι συμπληρωματικά στις πολιτικές κοινωνικής ασφάλειας σε επίπεδο κρατών μελών

Οδηγία (Ε.Ε.) 2016/2284 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2016, σχετικά με τη μείωση των εθνικών εκπομπών ορισμένων ατμοσφαιρικών ρύπων, την τροποποίηση της οδηγίας 2003/35/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2001/81/ΕΚ (Ε.Ε. L 344 της 17.12.2016, σ. 1).

### Έγγραφα καθοδήγησης [[3]](#footnote-3)της Ε. Επιτροπής που αφορούν στα Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI)

1. Έγγραφο καθοδήγησης «Χρηματοδοτικά Μέσα στα Προγράμματα 2014-2020 των ΕΔΕΤ - Σύντομος Οδηγός αναφοράς για τις διαχειριστικές αρχές», Ref. Ares(2014)4149039 - 10/12/2014

2. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη σχετικά με τα χρηματοδοτικά μέσα – Ειδικό λεξιλόγιο,EGESIF\_14\_0040-1, 11/02/2015

3. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη για το Άρθρο 37 παρ. 2 του ΚΚΔ – Εκ των προτέρων

αξιολόγηση, EGESIF\_14\_0039-1, 11/02/2015

4. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη για το Άρθρο 37 παρ. 4 του ΚΚΔ– Στήριξη επιχειρήσεων /κεφάλαιο κίνησης, EGESIF\_14\_0041-1, 11/02/2015

5. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη για το Άρθρο 41 του ΚΚΔ – Αιτήσεις πληρωμών,

EGESIF\_15-0006-01, 08/06/2015

6. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη για το Άρθρο 37 παρ. 7, 8, 9 του ΚΚΔ – Συνδυασμός

στήριξης από Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) με άλλη μορφή στήριξης, EGESIF\_15\_0012-02, 10/08/2015

7. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη σχετικά με τις διαχειριστικές επαληθεύσεις, EGESIF\_14- 0012\_02\_final, 17/9/2015

8. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη για το Άρθρο 42 παρ. 1 σημείο δ) του ΚΚΔ – Επιλέξιμες δαπάνες και αμοιβές διαχείρισης, EGESIF\_15-0021-01, 26/11/2015

9. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη σχετικά με Τόκους και Άλλα Έσοδα που δημιουργούνται από την υποστήριξη που παρέχουν τα ΕΔΕΤ σε Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) (Άρθρο 43 του ΚΚΔ), EGESIF\_15-0031-01 Final, 17/02/2016

10. ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ - Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις για την προώθηση των επενδύσεων χρηματοδότησης επιχειρηματικού κινδύνου (2014/C 19/04)

11. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη σχετικά με τη Βιώσιμη Αστική Ανάπτυξη (Άρθρο 7 του Καν. ΕΤΠΑ), EGESIF\_15-0010-02, 20/04/2016 [σελ.10 – προσθήκη 3 σημείων για ειδικές ρυθμίσεις που απαιτούνται όταν η υλοποίηση περιλαμβάνει Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) / διαγραφή της απαίτησης των αστικών αρχών να αποτελούν μέρος των οργάνων διακυβέρνησης των Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI)]

12. ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ - Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη σχετικά με την επιλογή φορέων Εφαρμογής μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής (2016/C276/01)

o Συνοδευτικό κείμενο ερωτήσεων/απαντήσεων

13. ΕΓΓΡΑΦΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ - Έγγραφο καθοδήγησης σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις για τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής των Ευρωπαϊκών Διαρθρωτικών και Επενδυτικών Ταμείων (ΕΔΕΤ) κατά την Προγραμματική Περίοδο 2014-2020, SWD(2017) 156 final, 02/05/2017

14. ΕΓΓΡΑΦΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ - Ευρωπαϊκά Διαρθρωτικά και Επενδυτικά Ταμεία - Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη σχετικά με το άρθρο 38(4) του ΚΚΔ – Επιλογές υλοποίησης για μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής με ή υπό την ευθύνη της διαχειριστικής αρχής, SWD(2017) 343 final, 11/10/2017

15. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη για το Άρθρο 46 – υποβολή εκθέσεων για τα χρηματοδοτικά μέσα και για το Άρθρο 37(2)(γ) – αποτέλεσμα μόχλευσης, EGESIF\_16-0008-02, 19/03/2019

16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ - ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΩΝ ΑΛΛΑΓΩΝ ΤΟΥ ΤΙΤΛΟΥ IV ΤΟΥ ΚΚΔ ΛΟΓΩ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ OMNIBUS, EGESIF\_18-0040-01, 05/03/2019

17. Έγγραφο καθοδήγησης για τα κράτη μέλη σχετικά με τους κανόνες επιλεξιμότητας του ΚΚΔ για τα Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) των ΕΔΕΤ, EGESIF\_16-0006-00, 18/04/2016

18. Audit methodology for auditing financial instruments in the period 2014-2020 Ref. Ares(2019)5287360 - 19/08/2019 plus annexes ”1”– Audit checklist for auditing financial instruments in the period 2014-2020, “2” – Sampling methodology for financial instruments, “3” – Special provisions for documentation of investments in working capital

### Ισχύουσα Εθνική Νομοθεσία

Οι κύριες δράσεις και τα μέτρα που έχουν τεθεί σε ισχύ από το 2007 και μετά, στο πλαίσιο της επίτευξης της στοχοθεσίας για εξοικονόμηση ενέργειας, υλοποιήθηκαν σε εθνικό επίπεδο και αφορούσαν κυρίως την ανάπτυξη του θεσμικού και ρυθμιστικού πλαισίου για την υιοθέτηση των πολιτικών, των υποχρεώσεων και των στρατηγικών σε όλους τους τομείς τελικής χρήσης, στο πλαίσιο της βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης. Συγκεκριμένα, αναπτύχθηκε ένα ολοκληρωμένο θεσμικό πλαίσιο για την ενεργειακή απόδοση και την ενεργειακή επιθεώρηση των κτιρίων, τις ελάχιστες απαιτήσεις των νέων κτιρίων, τις υποχρεώσεις του δημόσιου τομέα και των παρόχων ενέργειας και του μηχανισμού για την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της προόδου προς την επίτευξη του εθνικού στόχου.

Το νομικό πλαίσιο που καλύπτει την δραστηριότητα των κατασκευών είναι ιδιαίτερα εκτενές. Το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο που έχει υιοθετηθεί για τη βελτίωση της ενεργειακής αποδοτικότητας και την προώθηση της ορθολογικής χρήσης της ενέργειας στα κτίρια στην Ελλάδα, αλλά και για την αύξηση του μεριδίου της ενέργειας από ΑΠΕ στον κτηριακό τομέα, περιγράφεται συνοπτικά στη συνέχεια.

**Ν.3661/2008, "Μέτρα για τη μείωση της ενεργειακής κατανάλωσης των κτιρίων και άλλες διατάξεις".** Ο νόμος καθορίζει το πλαίσιο της ενεργειακής απόδοσης σχεδόν σε όλους τους τύπους κτιρίων. Ρυθμίζει τη μεθοδολογία για τον καθορισμό της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων, τις ελάχιστες προδιαγραφές που θα πρέπει να πληρούν τα κτίρια, το περιεχόμενο των ενεργειακών μελετών και τις προδιαγραφές που πρέπει να πληρούν τα πρόσωπα τα οποία εκτελούν τις ενεργειακές μελέτες. Επίσης, ρυθμίζει το περιεχόμενο, τη συχνότητα και τις διαδικασίες εκτέλεσης των ενεργειακών επιθεωρήσεων σε κτίρια, λέβητες και συστήματα κλιματισμού καθώς και τα προσόντα και τη διαδικασία πιστοποίησης των ενεργειακών επιθεωρητών. Καθορίζει ότι σε νέα κτίρια, ή σε κτίρια που ανακαινίζονται ριζικά και τα οποία έχουν επιφάνεια άνω των 1.000 τ.μ θα πρέπει η μελέτη για την έκδοση αδείας να συνοδεύεται από ενεργειακή μελέτη.

Ο Ν. 3661/2008, ο οποίος τροποποιήθηκε με το άρθρο 10 του Ν. 3855/2010 και μεταξύ άλλων, επιτάσσει την υποχρέωση για τα νέα ή ανακαινισμένα κτίρια να καλύπτουν το 60% των αναγκών τους για ζεστό νερό μέσω θερμικών ηλιακών συστημάτων. Παράλληλα θεσπίστηκε για τα κτήρια η υποχρέωση για την έκδοση Πιστοποιητικού Ενεργειακής Απόδοσης τόσο για την κατασκευή νέων και τη ριζική ανακαίνιση υφιστάμενων, όσο και κατά την αγοραπωλησία και ενοικίαση.

Οι παραπάνω δύο νόμοι αντικαταστάθηκαν από το νόμο 4122/2013 (ΦΕΚ Α' 42) «Ενεργειακή Απόδοση Κτιρίων - Εναρμόνιση με την οδηγία 2010/31/Ε.Ε. του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και λοιπές διατάξεις», που ενσωματώνει στην εθνική νομοθεσία την οδηγία 2010/31/Ε.Ε.του Ε.Κ. και του Συμβουλίου. Με το ν. 4122/2013 απαιτείται ο επαναπροσδιορισμός των ελάχιστων απαιτήσεων ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων με μία μεθοδολογία υπολογισμού του βέλτιστου από πλευράς κόστους επιπέδων των ελάχιστων απαιτήσεων. Επιπλέον από 1.01.2021 όλα τα νέα κτίρια πρέπει να είναι κτίρια σχεδόν μηδενικής κατανάλωσης ενέργειας (για τα νέα κτίρια του δημοσίου τομέα η υποχρέωση ισχύει από 01.01.2019).

Ν. 3855/2010, "Μέτρα για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης κατά την τελική χρήση, ενεργειακές υπηρεσίες και άλλες διατάξεις", όπου στο Άρθρο 8 γίνεται αναφορά για τα μέτρα ενεργειακής αποδοτικότητας στο δημόσιο τομέα και στο Άρθρο 16 σχετικά με το πλαίσιο των Συμβάσεων Ενεργειακής Απόδοσης (ΣΕΑ). Ο νόμος μεταφέρει την Οδηγία 2006/32/ΕΚ στο εθνικό δίκαιο, προβλέπει ειδικά μέτρα για τα κτίρια του δημόσιου τομέα ώστε να βελτιωθεί η ενεργειακή τους απόδοση και να επιτευχθεί εξοικονόμηση ενέργειας. Επιπλέον, θέτει το πλαίσιο για τη δημιουργία της αγοράς των Επιχειρήσεων Ενεργειακών Υπηρεσιών (Ε.Ε.Υ) στην Ελλάδα μέσω των ΣΕΑ, καθώς και την προώθηση της χρήσης των οικιακών συστημάτων ΑΠΕ.

Ειδικότερα, ως προς τις βασικότερες διατάξεις του Ν. 3855/2010, πρέπει να επισημανθεί ότι έχουν θεσπιστεί μέτρα για την ανάπτυξη της αγοράς ενεργειακών υπηρεσιών μέσω Επιχειρήσεων Ενεργειακών Υπηρεσιών, δίδονται κατευθύνσεις για το ρόλο που πρέπει να διαδραματίσει ο δημόσιος τομέας, ενώ παράλληλα αποτυπώνονται και οι υποχρεώσεις προς τους διανομείς ενέργειας, διαχειριστές δικτύων διανομής και επιχειρήσεις λιανικής πώλησης ενέργειας (ενεργειακοί έλεγχοι, διακριτά τιμολόγια, έξυπνοι μετρητές). Τέλος, παρατίθεται μια σειρά θεσμικών μέτρων τα οποία πρέπει να αναπτυχθούν, ώστε να επιτευχθεί η προβλεπόμενη εξοικονόμηση ενέργειας.

Ν. 3889/2010, "Χρηματοδότηση Περιβαλλοντικών Παρεμβάσεων, Πράσινο Ταμείο, Κύρωση Δασικών Χαρτών και άλλες διατάξεις", όπου καθιερώνεται ένα ολοκληρωμένο και ειδικό σύστημα χρηματοδότησης περιβαλλοντικών παρεμβάσεων, με στόχο την ενίσχυση της ανάπτυξης μέσω της προστασίας του περιβάλλοντος και την αποτελεσματική και διαφανή διαχείριση των πόρων για την αναβάθμιση και αποκατάσταση του περιβάλλοντος και την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής. Το σύστημα χρηματοδότησης περιλαμβάνει τη θεσμοθέτηση της Στρατηγικής Επιτροπής Περιβαλλοντικής Πολιτικής, τη διασφάλιση, εξειδίκευση, ταξινόμηση και συστηματοποίηση των πόρων που διατίθενται για την προστασία, αναβάθμιση και αποκατάσταση του περιβάλλοντος και την αναδιάρθρωση και οργάνωση του φορέα διαχείρισης των πόρων αυτών, ο οποίος είναι το νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου με των επωνυμία «Πράσινο Ταμείο».

#### **Νόμος 4646/2019 (κωδικοποίηση και τροποποιήσεις στον Κ.Φ.Ε.)**

Η πολιτεία εισήγαγε πρόσφατα, φορολογικά κίνητρα για την ενεργειακή αναβάθμιση των κατοικιών. Σύμφωνα με το Ν. 4646/2019, άρθρο 16: «Προσθήκη του άρθρου 39 Β του ΚΦΕ, σχετικά με την έκπτωση φόρου για δαπάνες που αφορούν λήψη υπηρεσιών για ενεργειακή, λειτουργική και αισθητική αναβάθμιση κτιρίων».

«Μετά το άρθρο 39 Α του ν. 4172/2013 προστίθεται άρθρο 39 Β ως εξής:

1. Οι δαπάνες που θα πραγματοποιηθούν για τη λήψη υπηρεσιών που σχετίζονται με την ενεργειακή, λειτουργική και αισθητική αναβάθμιση κτιρίων, τα οποία δεν έχουν ήδη ενταχθεί ή δεν θα ενταχθούν σε Πρόγραμμα αναβάθμισης κτιρίων, μειώνουν ισόποσα κατανεμημένες σε Περίοδο τεσσάρων (4) ετών, σε ποσοστό σαράντα τοις εκατό (40 %) του ύψους τους, τον φόρο εισοδήματος των φυσικών προσώπων, μέχρι του αναλογούντος για κάθε φορολογικό έτος φόρου, με ανώτατο συνολικά όριο δαπάνης τις δεκαέξι χιλιάδες (16.000) ευρώ.

2. Απαραίτητη προϋπόθεση για τη μείωση του φόρου από το ποσό των δαπανών, αποτελεί η απόδειξή τους με νόμιμα παραστατικά του ν. 4308/2014 και η εξόφλησή τους με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών.

3. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Περιβάλλοντος και Ενέργειας και του Διοικητή της ΑΑΔΕ, καθορίζονται οι προϋποθέσεις, οι όροι, η διαδικασία, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος.»

Νόμος 4446/2016 (άρθρο 111, όπως αντικαταστάθηκε και ισχύει με το άρ.84 του Ν.4472/2017) όπου με το συγκεκριμένο μέτρο τίθενται το πλαίσιο μέσα στο οποίο αντιμετωπίζεται το θέμα των βραχυχρόνιων μισθώσεων.

Κανονιστικό πλαίσιο για την αντιμετώπιση της αυθαίρετης δόμησης: Νόμος 4178/2013 (Αντιμετώπιση της Αυθαίρετης Δόμησης − Περιβαλλοντικό Ισοζύγιο και άλλες διατάξεις), Νόμος 4495/2017.

με το άρθρο 125 του Ν. 4495/2017 καταργήθηκε το άρθρο 20 του Ν. 4178/2013 (ΦΕΚ Α, 174, 08-08-2013) «Αντιμετώπιση της Αυθαίρετης Δόμησης − Περιβαλλοντικό Ισοζύγιο και άλλες διατάξεις». Με το άρθρο 104 του ίδιου νόμου δίνεται η δυνατότητα τα καταβληθέντα ποσά προστίμων ανέγερσης και διατήρησης, καθώς και καταβληθέντα ποσά ειδικών προστίμων διατήρησης ή και παραβόλων, να συμψηφίζονται με το ποσό του ενιαίου ειδικού προστίμου.

Νόμος 4342/09.11.2015 «Συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις, ενσωμάτωση στο Ελληνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2012/27/Ε.Ε. του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 25ης Οκτωβρίου 2012 “Για την ενεργειακή απόδοση, την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/125/ΕΚ και 2010/30/Ε.Ε. και την κατάργηση των Οδηγιών 2004/8/ΕΚ και 2006/32/ΕΚ”, όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2013/12/Ε.Ε. του Συμβουλίου της 13ης Μαΐου 2013 “Για την προσαρμογή της Οδηγίας 2012/27/Ε.Ε. του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την ενεργειακή απόδοση, λόγω της προσχώρησης της Δημοκρατίας της Κροατίας” και άλλες διατάξεις»

Η ενσωμάτωση της Οδηγίας 2012/27/Ε.Ε. στο Ελληνικό Δίκαιο αποσκοπεί στην προώθηση της ενεργειακής απόδοσης στα κράτη μέλη της Ε.Ε. με τη θέσπιση ενός κοινού πλαισίου μέτρων πολιτικής και δράσεων. Με το νόμο 4342/2015 καθορίζεται εθνικός ενδεικτικός στόχος ενεργειακής απόδοσης, καθώς επίσης και κανόνες, μέτρα και ειδικές δράσεις για την επίτευξη του στόχου και την εξοικονόμηση ενέργειας σε όλους τους τομείς οικονομικής δραστηριότητας.

Νόμος 4495/ 2017 «Έλεγχος και προστασία του Δομημένου Περιβάλλοντος και άλλες διατάξεις», όπου ορίζεται σε ποιες περιπτώσεις απαιτείται ή δεν απαιτείται κατά παρέκκλιση άδεια μικρής κλίμακας για τις παρεμβάσεις του Προγράμματος Εξοικονομώ.

Π.Δ.100/2010, "Ενεργειακοί Επιθεωρητές κτιρίων, λεβήτων και εγκαταστάσεων θέρμανσης και εγκαταστάσεων κλιματισμού" Καθορίζει τα προσόντα των ενεργειακών επιθεωρητών και τη διαδικασία εγγραφής τους στο Μητρώο Ενεργειακών Επιθεωρητών, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει με τον Νόμο 4111/2013 (ΦΕΚ Α’ 18/25.01.2013) «Συνταξιοδοτικές ρυθµίσεις, τροποποιήσεις του ν. 4093/ 2012…….»

Οι ΥΑ 16094/08.04.2008 (ΦΕΚ Β’ 917) και 16095/08.04.2008 (ΦΕΚ Β’ 925) του Υφυπουργού Περιβάλλοντος, Χωροταξίας και Δημοσίων Έργων. Οι αποφάσεις αυτές ενσωματώνουν τα φωτοβολταϊκά συστήματα στις διατάξεις που ήδη ισχύουν για τους ηλιακούς συλλέκτες.

ΥΑ Α6/Β/14826/17.06.2008, «Μέτρα για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης και την εξοικονόμηση ενέργειας στο δημόσιο και ευρύτερο δημόσιο τομέα" Όπου μεταξύ άλλων προβλέπεται η υποχρεωτική σύνδεση με το δίκτυο φυσικού αερίου και η υποχρέωση ορισμού ενεργειακών υπευθύνων στα δημόσια κτίρια.

ΥΑ Δ9ΒΔ/Φ166/οικ.13068/11.06.2009, η οποία καθορίζει, απλοποιεί και διευκολύνει τη διαδικασία αδειοδότησης και το πλαίσιο για την αξιοποίηση των γεωθερμικών πόρων για ιδία χρήση μέσω ενεργειακών συστημάτων (γεωθερμικών αντλιών θερμότητας) για τη θέρμανση και ψύξη των χώρων ενός κτιρίου

ΥΑ ΥΠΑΝ/Δ5-ΗΛ/Γ/Φ1/οικ.15606 & 15641/15.07.2009, "Καθορισμός εναρμονισμένων τιμών αναφοράς των βαθμών απόδοσης για τη χωριστή παραγωγή ηλεκτρικής και θερμικής Ενέργειας" και "Καθορισμός λεπτομερειών της μεθόδου υπολογισμού της ηλεκτρικής ενέργειας από συμπαραγωγή και της αποδοτικότητας συμπαραγωγής"

ΚΥΑ Δ6/Β/οικ.5825/ 09.04.2010, "Έγκριση Κανονισμού Ενεργειακής Απόδοσης των Κτιρίων" Ο "Κανονισμός Ενεργειακής Απόδοσης των Κτιρίων" (ΚΕΝΑΚ) καθορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων και τη διαδικασία των ενεργειακών επιθεωρήσεων των κτιρίων και των συστημάτων θέρμανσης και κλιματισμού. Ο κανονισμός τροποποιήθηκε με την ΔΕΠΕΑ/οικ.178581/30.06.2017 (Β΄ 2367/12.07.2017) κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Περιβάλλοντος και Ενέργειας σχετικά με την Έγκριση Κανονισμού Ενεργειακής Απόδοσης Κτιρίων.

Με τον ΚΕΝΑΚ θεσμοθετήθηκε ο ολοκληρωμένος ενεργειακός σχεδιασμός στον κτιριακό τομέα με σκοπό τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσής των κτιρίων, την εξοικονόμηση ενέργειας και την προστασία του περιβάλλοντος με συγκεκριμένες δράσεις:

1. Εκπόνηση Μελέτης Ενεργειακής Απόδοσης Κτιρίων

2. Θέσπιση ελάχιστων απαιτήσεων ενεργειακής απόδοσης κτιρίων

3. Ενεργειακή Κατάταξη Κτιρίων (Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης - ΠΕΑ)

4. Ενεργειακές Επιθεωρήσεις κτιρίων, λεβήτων και εγκαταστάσεων θέρμανσης και κλιματισμού

Το ΠΕΑ (πιστοποιητικό ενεργειακής απόδοσης) περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του ενεργειακού επιθεωρητή και συστάσεις για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης του κτιρίου, ώστε οι χρήστες να είναι σε θέση να συγκρίνουν και να αξιολογήσουν την πραγματική τους κατανάλωση και τις τυχόν δυνατότητες βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης.

Η έκδοση του πιστοποιητικού είναι υποχρεωτική σε αγοραπωλησίες και μισθώσεις κτιρίων άνω των 50 τμ, ενώ στα χρηματοδοτικά Προγράμματα που αφορούν στην ενεργειακή αναβάθμιση κτιρίων (δημοσίων είτε ιδιωτικών) τα ΠΕΑ χρησιμοποιούνται ως εργαλείο επαλήθευσης των παρεμβάσεων και της βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης.

Στο πλαίσιο του Προγράμματος «εξοικονόμηση κατ΄οίκον» της Περιόδου 2010-2015 ήταν απαραίτητη η εκπόνηση ex ante και ex post ενεργειακής επιθεώρησης, ως εργαλείο διάγνωσης της ενεργειακής κατάστασης των υφιστάμενων κτιρίων και αποτίμησης των αποτελεσμάτων των παρεμβάσεων.

Με το νέο κανονιστικό πλαίσιο πού έχει δημιουργηθεί τα τελευταία χρόνια, η ενεργειακή απόδοση των κτιρίων έχει βελτιωθεί τόσο στα νέα όσο και στα υφιστάμενα κτίρια που ανακαινίζονται, καθώς έχουν τεθεί ελάχιστες απαιτήσεις ενεργειακής απόδοσης του κελύφους και των ηλεκτρομηχανολογικών εγκαταστάσεων.

ΥΑ Δ6/7094/23.05.2011, "Πλαίσιο μεθοδολογίας μέτρησης και επαλήθευσης της εξοικονομούμενης ενέργειας για την επίτευξη του ενδεικτικού εθνικού στόχου εξοικονόμησης ενέργειας στην τελική χρήση - Κατάλογος ενδεικτικών επιλέξιμων μέτρων βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης. Ενεργειακό περιεχόμενο καυσίμων για τελική χρήση". Με τις διατάξεις της υπουργικής απόφασης καθορίζονται:

α) ο τρόπος και η διαδικασία για τη μέτρηση και την επαλήθευση της εξοικονόμησης ενέργειας, καθώς και η περιγραφή της μεθοδολογίας μέτρησης και επαλήθευσης της εξοικονομούμενης ενέργειας,

β) κατάλογος ενδεικτικών επιλέξιμων μέτρων βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης και

γ) το ενεργειακό περιεχόμενο των καυσίμων για τελική χρήση και ο πίνακας μετατροπής τους.

Τα παραπάνω αξιοποιούνται για την επαλήθευση της εξοικονόμησης ενέργειας που επιτυγχάνεται με την εφαρμογή των μέτρων βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης στην τελική κατανάλωση. Τα μέτρα αυτά περιγράφονται στο πρώτο εθνικό Σχέδιο Δράσης Ενεργειακής Απόδοσης (ΣΔΕΑ), για την επίτευξη του ενδεικτικού εθνικού στόχου εξοικονόμησης ενέργειας στην τελική κατανάλωση, λαμβάνοντας υπόψη μετρήσεις που έγιναν από την 1η Ιανουαρίου 2008 και θα συνεχιστούν μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2016.

ΥΑ Δ6/13280/07.06.2011, "Επιχειρήσεις Ενεργειακών Υπηρεσιών. Λειτουργία, Μητρώο, Κώδικας Δεοντολογίας και συναφείς διατάξεις". Η υπουργική απόφαση καθορίζει τα κριτήρια των Ε.Ε.Υ, καθώς και τη διαδικασία εγγραφής στο Μητρώο των Επιχειρήσεων Ενεργειακών Υπηρεσιών.

ΥΑ 42554/15.09.2014 «Καθορισμός συμψηφισμού των ποσών που καταβάλλονται για την ενεργειακή αναβάθμιση και για τη στατική επάρκεια κτιρίων προ του έτους 2003 με τα ποσά του ειδικού προστίμου που προβλέπονται από τον ν. 4178/2013 «Αντιμετώπιση της Αυθαίρετης Δόμησης - Περιβαλλοντικό Ισοζύγιο και άλλες διατάξεις»

Καθορίζει τον συμψηφισμό των ποσών που καταβάλλονται για την ενεργειακή αναβάθμιση και για τη στατική επάρκεια κτιρίων προ του έτους 2003 με τα ποσά του ειδικού προστίμου που προβλέπονται από τον ν. 4178/2013 «Αντιμετώπιση της Αυθαίρετης Δόμησης - Περιβαλλοντικό Ισοζύγιο και άλλες διατάξεις». (ΦΕΚ Α' 174)

ΔΕΠΕΑ/Γ/οικ. 185496/31.12.2015 «Έγκριση του εθνικού στόχου ενεργειακής απόδοσης στην τελική κατανάλωση ενέργειας για το 2020, της ετήσιας έκθεσης προόδου για την επίτευξη του εθνικού στόχου και του Εθνικού Σχεδίου Δράσης Ενεργειακής Απόδοσης (ΕΣΔΕΑ)». Με την απόφαση αυτή εγκρίνεται το Εθνικό Σχέδιο Δράσης Ενεργειακής Απόδοσης (ΕΣΔΕΑ) στο οποίο εμπεριέχεται ο εθνικός στόχος ενεργειακής απόδοσης στην τελική κατανάλωση ενέργειας για το 2020.

ΔΕΠΕΑ/Γ/οικ. 185497/31.12.2015) «Έγκριση έκθεσης μακροπρόθεσμης στρατηγικής για την κινητοποίηση επενδύσεων για την ανακαίνιση του εθνικού κτιριακού αποθέματος». Με την απόφαση αυτή εγκρίνεται η έκθεση μακροπρόθεσμης στρατηγικής για την κινητοποίηση επενδύσεων για την ανακαίνιση του κτιριακού αποθέματος που αποτελείται από κατοικίες και εμπορικά κτίρια, δημόσια και ιδιωτικά. Τέλος, στο πλαίσιο Εφαρμογής της ισχύουσας νομοθεσίας πρέπει να περιληφθούν και οι ευνοϊκές διατάξεις του Νέου Οικοδομικού Κανονισμού (ΝΟΚ)και συγκεκριμένα το άρθρο 25, σύμφωνα με το οποίο προβλέπεται αύξηση του συντελεστή δόμησης (5% και 10%) για την κατασκευή ενεργειακά αποδοτικών και περιβαλλοντικά φιλικών κτιρίων.

ΔΕΠΕΑ/οικ. 182365/17.11.2017 (Β΄ 4003/17.11.2017) απόφαση του Υπουργού Περιβάλλοντος και Ενέργειας «Έγκριση και εφαρμογή των Τεχνικών Οδηγιών ΤΕ.Ε. για την Ενεργειακή Απόδοση Κτιρίων», όπως ισχύει (βλ. ΦΕΚ Β΄ 4108/23.11.2017).

ΥΠΕΝ/ΔΕΠΕΑ/6949/72/28.01.2019 (Β΄ 408/14.02.2019) απόφαση του Υπουργού Περιβάλλοντος και Ενέργειας «Καθορισμός του τρόπου υπολογισμού της αξίας του κτιρίου ή της κτιριακής μονάδας για το χαρακτηρισμό μιας ανακαίνισης ως ριζικής.

### Εκπλήρωση Αιρεσιμότητας 4.1

Κατά την Προγραμματική Περίοδο 2014-2020 αναγκαία προϋπόθεση για την αποτελεσματική και αποδοτική υλοποίηση της κάθε επενδυτικής προτεραιότητας που περιλαμβάνονταν στα Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΕΠ) αλλά και για την ουσιαστική ενεργοποίησή τους, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 1303/2013 ήταν η εκπλήρωση «εκ των προτέρων αιρεσιμοτήτων». Σύμφωνα με τον κανονισμό, η εκπλήρωση των αιρεσιμοτήτων αξιολογείται σε εθνικό επίπεδο κατά την υποβολή και έγκριση των ΕΠ και, στην περίπτωση που κάποιες δεν πληρούνται, τα ΕΠ περιγράφουν τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν (action plan) από το κράτος μέλος για την κάλυψή τους, καθώς και το χρονοδιάγραμμα Εφαρμογής των εν λόγω μέτρων.

Οι δράσεις ενεργειακής αναβάθμισης κτιρίων συνδέθηκαν με την κάλυψη του κριτηρίου 1 της αιρεσιμότητας 4.1: «*Υλοποίηση ενεργειών για την προώθηση οικονομικά αποτελεσματικών βελτιώσεων στην αποδοτικότητα της χρήσης ενέργειας από της τελικούς χρήστες καθώς και για την προώθηση οικονομικά αποτελεσματικών επενδύσεων στην Ενεργειακή Αποδοτικότητα κατά την κατασκευή ή ανακαίνιση κτιρίων*» και κριτήρια εκπλήρωσης την θέσπιση μέτρων για τη διασφάλιση των ελάχιστων απαιτήσεων που αφορούν στην ενεργειακή απόδοση κτιρίων σύμφωνα με το Άρθρο 3, το Άρθρο 4 και το Άρθρο 5 της Οδηγίας 2010/31/Ε.Ε..

Για την επικαιροποίηση της εθνικής νομοθεσίας που αφορά την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων (και ουσιαστικά την εκπλήρωση της αιρεσιμότητας) Συστάθηκε Επιτροπή Συντονισμού στο Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας (ΥΑ ΑΠ 170914/109/22.01.2016 όπως τροποποιήθηκε με την 170802/63/20.01.2017),. Το έργο της Επιτροπής ολοκληρώθηκε και με την απόφαση Αριθμ. ΔΕΠΕΑ/οικ.178581/12.07.2017 με την οποία εγκρίθηκε ο Κανονισμός Ενεργειακής Απόδοσης Κτιρίων (ΚΕΝΑΚ) (ΦΕΚΒ 2367/2017).

Ακολούθως με Τεχνική Οδηγία του Τεχνικού Επιμελητηρίου της Ελλάδας (Τ.Ο.Τ.Ε.Ε. 20701-1/2017) εκδόθηκαν οι «*Αναλυτικές Εθνικές προδιαγραφές παραμέτρων για τον υπολογισμό της ενεργειακής απόδοσης κτιρίων και την έκδοση του πιστοποιητικού ενεργειακής απόδοσης σύμφωνα με την Αναθεώρηση του Κ.ΕΝ.Α.Κ. (2017)*» όπου στην εισαγωγή περιγράφεται η εξέλιξη της εναρμόνισης του θεσμικού πλαισίου της χώρας σε σχέση με την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων:

*Στο πλαίσιο της Κοινοτικής Οδηγίας 91/2002/ΕΚ «για την Ενεργειακή Απόδοση Κτιρίων», η χώρα μας είχε την υποχρέωση να εναρμονιστεί μέχρι τον Ιανουάριο του 2006 με την έκδοση και την εφαρμογή σχετικών νομοθετικών διατάξεων. Το πρώτο βήμα για την εναρμόνισή μας με την Κοινοτική Οδηγία αυτή ήταν η έκδοση του ν. 3661/2008 (ΦΕΚ Α΄ 89) «Μέτρα για τη μείωση της Ενεργειακής Κατανάλωσης των Κτιρίων και άλλες διατάξεις». Βάσει του νόμου υπήρχε η υποχρέωση έκδοσης σχετικού «Κανονισμού Ενεργειακής Απόδοσης κτιρίων» (Κ.Εν.Α.Κ.) στον οποίο, μεταξύ άλλων, θα πρέπει να καθορίζονται οι ελάχιστες τεχνικές προδιαγραφές και απαιτήσεις ενεργειακής απόδοσης των νέων και ριζικά ανακαινιζόμενων, καθώς και η μεθοδολογία υπολογισμού της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων (ημι-σταθερής κατάστασης μηνιαίου βήματος του ευρωπαϊκού προτύπου ΕΛΟΤ ΕΝ ISO 13790 και των λοιπών σχετικών προτύπων). Η οδηγία 91/2002/ΕΚ τροποποιήθηκε από την οδηγία 31/2010/ΕΚ και η εναρμόνισή μας με τη νέα οδηγία έγινε με την έκδοση του νέου νόμου 4122/2013 (ΦΕΚ Α' 42) «Ενεργειακή Απόδοση Κτιρίων - Εναρμόνιση με την οδηγία 2010/31/Ε.Ε. του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και λοιπές διατάξεις».*

Με την έγκριση του ΚΕΝΑΚ ικανοποιήθηκαν οι απαιτήσεις της αιρεσιμότητας: Επιστολή Ε.Ε. Ref.Ares (2017) 3701614 – 24.07.2017.

### Εθνική και Ευρωπαϊκή Στοχοθεσία

Σύμφωνα με τον Κανονισμό COM 2016 (759/30.11.2016) τα κράτη μέλη έχουν υποχρέωση την εκπόνηση του Εθνικού Σχεδίου για την Ενέργεια και το Κλίμα (ΕΣΕΚ). Ο κανονισμός για τη διακυβέρνηση της Ενεργειακής Ένωσης και της Δράσης για το Κλίμα («κανονισμός για τη διακυβέρνηση») τέθηκε σε ισχύ στις 24 Δεκεμβρίου 2018. Ο κανονισμός θεσπίζει ένα κοινό πλαίσιο για τις πολιτικές για την ενέργεια και το κλίμα στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στα κράτη μέλη της.

Η πρόταση της Επιτροπής εκπονήθηκε παράλληλα και εκδόθηκε ταυτόχρονα με σειρά πρωτοβουλιών στον τομέα πολιτικής για την ενέργεια, ιδίως όσον αφορά ενέργεια από ανανεώσιμες πηγές, την ενεργειακή απόδοση και τον σχεδιασμό της αγοράς. Αυτές οι πρωτοβουλίες αποτελούν δέσμη με βασικό θέμα την προτεραιότητα της ενεργειακής απόδοσης, την παγκόσμια πρωτοπορία της Ένωσης όσον αφορά την ενέργεια από ανανεώσιμες πηγές και τη δίκαιη συμφωνία για τους καταναλωτές ενέργειας.

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο συμφώνησε στις 24 Οκτωβρίου 2014 το πλαίσιο για την ενέργεια και το κλίμα για το 2030 για την Ένωση, το οποίο αναθεωρήθηκε στις 23 Μαρτίου 2018. Τα κράτη μέλη πρέπει να αναφέρουν στο ΕΣΕΚ πώς θα συμβάλουν στην επίτευξη των στόχων της Ενεργειακής Ένωσης, ιδίως των στόχων της Ε.Ε. για την ενέργεια και το κλίμα για το 2030. Σε αυτούς περιλαμβάνονται οι στόχοι της Ε.Ε. για τουλάχιστον 32 % ενέργεια από ανανεώσιμες πηγές και τουλάχιστον 32,5 % ενεργειακή απόδοση, όπως καθορίζεται στην αναθεωρημένη οδηγία για την ενεργειακή απόδοση και στην οδηγία για τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας που τέθηκαν σε ισχύ στα τέλη του 2018. Συγκεκριμένα οι τέσσερεις βασικοί στόχοι πλέον διαμορφώθηκαν ως εξής:

α) Εκπομπές αερίων θερμοκηπίου - μείωση κατά τουλάχιστον 40% (παρέμεινε)

Ένας δεσμευτικός στόχος για τη μείωση των εκπομπών στην Ε.Ε. κατά τουλάχιστον 40% κάτω από τα επίπεδα του 1990 έως το 2030. Αυτό θα επιτρέψει στην Ε.Ε. να στραφεί προς μια οικονομία χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και να εφαρμόσει τις δεσμεύσεις της στο πλαίσιο της συμφωνίας του Παρισιού. Για να επιτευχθεί ο στόχος: Οι τομείς των συστημάτων εμπορίας εκπομπών της Ε.Ε. (ETS) θα πρέπει να μειώσουν τις εκπομπές κατά 43% (σε σύγκριση με το 2005) - για το σκοπό αυτό, το ΣΕΔΕ αναθεωρήθηκε για την Περίοδο μετά το 2020 Οι τομείς εκτός του ETS θα πρέπει να μειώσουν τις εκπομπές κατά 30% (σε σύγκριση με το 2005) - αυτό έχει μεταφραστεί σε μεμονωμένους δεσμευτικούς στόχους για τα κράτη μέλη.

β) Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας – αναθεωρημένος στόχος από τον αρχικό του 27% του 2014 με αύξηση σε μερίδιο τουλάχιστον 32%

Ο δεσμευτικός στόχος της Ε.Ε. για την ανανεώσιμη ενέργεια για το 2030, τουλάχιστον στο 32% της τελικής κατανάλωσης ενέργειας, συμπεριλαμβανομένης της ρήτρας επανεξέτασης έως το 2023 για την αναθεώρηση προς τα άνω του στόχου σε επίπεδο Ε.Ε..

γ) Ενεργειακή απόδοση - – αναθεωρημένος στόχος από τον αρχικό του 27% του 2014 με αύξηση σε τουλάχιστον 32,5%

Ένας πρωταρχικός στόχος τουλάχιστον 32,5% για την ενεργειακή απόδοση να επιτευχθεί συλλογικά από την Ε.Ε. το 2030, με ρήτρα ανοδικής αναθεώρησης έως το 2023.

Διευκρινίζεται ότι ο στόχος για την ενέργεια από ανανεώσιμες πηγές είναι δεσμευτικός σε επίπεδο Ένωσης και αναμένεται να υλοποιηθεί με τη συνεισφορά των κρατών μελών στο πλαίσιο της ανάγκης συλλογικής επίτευξης του ενωσιακού στόχου.

**Σύστημα διακυβέρνησης:** Διαφανής και δυναμική διαδικασία διακυβέρνησης, η οποία εκτιμάται πως θα συμβάλει στην επίτευξη των στόχων της Ενεργειακής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων των στόχων για το κλίμα και την ενέργεια του 2030, με αποτελεσματικό και συνεκτικό τρόπο. Υιοθέτηση ολοκληρωμένων κανόνων παρακολούθησης και υποβολής εκθέσεων για την εξασφάλιση της προόδου προς τους στόχους για το κλίμα και την ενέργεια του 2030 και τις διεθνείς δεσμεύσεις που έχουν αναληφθεί βάσει της συμφωνίας των Παρισίων. Με βάση τις αρχές της βελτίωσης της νομοθεσίας, η διαδικασία διακυβέρνησης περιλαμβάνει διαβουλεύσεις με τους πολίτες και τους ενδιαφερόμενους.

**Εθνικά σχέδια για την ενέργεια και το κλίμα:** Τα κράτη μέλη υποχρεούνται να υιοθετήσουν ολοκληρωμένα εθνικά σχέδια για το κλίμα και την ενέργεια (NECP) για την Περίοδο 2021-2030. Τα κράτη μέλη έπρεπε να υποβάλουν τα σχέδια τους μέχρι τα τέλη του 2018 με τα τελικά σχέδια έως το τέλος του 2019.

**Εθνικές μακροπρόθεσμες στρατηγικές:** Στο πλαίσιο του συστήματος διακυβέρνησης, οι χώρες μέλη καλούνται επίσης να αναπτύξουν εθνικές μακροπρόθεσμες στρατηγικές έως την 1η Ιανουαρίου 2020 και να εξασφαλίσουν τη συνοχή μεταξύ των μακροπρόθεσμων στρατηγικών τους και των NECP.

Το ΕΣΕΚ εγκρίθηκε με την απόφαση του Κυβερνητικού Συμβουλίου Οικονομικής Πολιτικής αρ.4 για Κύρωση του Εθνικού Σχεδίου για την Ενέργεια και το Κλίμα (ΕΣΕΚ) (ΦΕΚ Β’ 4893/31.12.2019).

Σε αυτό αναφέρονται οι κύριοι Ενεργειακοί, Κλιματικοί στόχοι και προτεραιότητες και συγκεκριμένα:

* Ολοκληρωμένο μοντέλο βιώσιμης ανάπτυξης σε όλους τους οικονομικούς κλάδους
* Ανάπτυξη του ενεργειακού τομέα σε συνδυασμό με την περιβαλλοντική προστασία και την καταπολέμηση της κλιματικής αλλαγής
* Επιλογή ενεργειακών πολιτικών με τη βέλτιστη σχέση κόστους-οφέλους για την ενεργειακή μετάβαση
* Διαχείριση και αξιοποίηση απορριμμάτων με τις σύγχρονες τεχνολογίες κυκλικής οικονομίας
* Εδραίωση της Ελλάδας σε ενεργειακό κόμβο με ισχυρή συμβολή στην ενεργειακή ασφάλεια της Ε.Ε.
* Στρατηγική διαφοροποίησης των εισαγωγών ενέργειας, παράλληλα με τον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη ενεργειακών υποδομών και την άρση της ενεργειακής απομόνωσης των νησιών
* Δημιουργία ελκυστικού επενδυτικού περιβάλλοντος για την υποστήριξη στην ενεργειακή μετάβαση, με έμφαση στην καινοτομία και τις νέες τεχνολογίες
* Μέγιστη αξιοποίηση κοινοτικών πόρων και μηχανισμών
* Εξωστρέφεια για την επίτευξη ισχυρής ανάπτυξης και δημιουργία νέων θέσεων εργασίας

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Στόχοι 2030** | **EΣΕΚ** | **Κεντρικοί Στόχοι Ε.Ε.** |
| Μερίδιο ΑΠΕ στην Ακαθάριστη Τελική Κατανάλωση Ενέργειας | ≥35% | 32% |
| Μερίδιο ΑΠΕ στην Ακαθάριστη Τελική Κατανάλωση Ηλεκτρικής Ενέργειας | ~61-64% |  |
| Τελική Κατανάλωση Ενέργειας (ΤΚΕ) | ~16.1-16.5Mtoe , (≥38%) ΤΚΕ2030<ΤΚΕ2017 | 32.5% & ΤΚΕ2030<ΤΚΕ2017 |
| Μερίδιο Λιγνίτη στην Ηλεκτροπαραγωγή | 0% |  |
| Μείωση ΑτΘ | ≥42% vs 1990,( ≥56% vs 2005, ≥75% ΣΕΔΕ, ≥33% εκτός ΣΕΔΕ) | >40% vs 1990, (50-55%) (>43% ΣΕΔΕ, >30% εκτός ΣΕΔΕ vs 2005) |
| Εκτίμηση επενδύσεων | ~44 δις€ |  |
|  |  |  |

Ειδικότερα η βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης αποτελεί βασική οριζόντια προτεραιότητα και άξονας πάνω στον οποίο σχεδιάζονται σχεδόν όλες οι άλλες πολιτικές και όπου από το ΕΣΕΚ τίθεται ιδιαίτερα φιλόδοξος στόχος εξοικονόμησης ενέργειας. Επιδίωξη είναι ο συνδυασμός κανονιστικών παρεμβάσεων και Χρηματοοικονομικών Εργαλείων ώστε η τελική κατανάλωση ενέργειας το 2030 να περιοριστεί στα επίπεδα του 2017, με στόχο να επιτευχθεί βελτίωση ενεργειακής απόδοσης της τάξης του 38%.

Για να επιτευχθεί ο στόχος αυτός σχεδιάζονται ειδικά μέτρα για τον κτιριακό τομέα, τόσο για τα δημόσια κτίρια όσο και για τα ιδιωτικά με συμμετοχή Επιχειρήσεων Ενεργειακών Υπηρεσιών. Στο πλαίσιο αυτό έχει τεθεί ως στόχος η ανακαίνιση και αντικατάσταση του 12-15% του αποθέματος των κτιρίων κατοικίας με νέα, σχεδόν μηδενικής ενεργειακής κατανάλωσης έως το 2030. Επιδιώκεται κάθε χρόνο να αναβαθμίζονται ενεργειακά κατά μέσο όρο 60.000 κτίρια. Ο συγκεκριμένος στόχος θα συμβάλλει στην ριζική αναβάθμιση του κτιριακού αποθέματος δίνοντας παράλληλα σημαντική ώθηση στον κατασκευαστικό κλάδο. Συνολικά η βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης του κτιριακού αποθέματος αναμένεται να οδηγήσει σε αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας κατά 8 δις. ευρώ και στο να δημιουργηθούν και να διατηρηθούν πάνω από 22 χιλιάδες νέες θέσεις εργασίας πλήρους απασχόλησης.

Πρόσθετα με τα παραπάνω, προβλέπεται η ίδρυση του Ταμείου Ενεργειακής Απόδοσης, το οποίο θα ενισχύσει σημαντικά την υλοποίηση μέτρων βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης σε όλους τους τομείς κατανάλωσης ενέργειας καθώς αναμένεται να διευκολύνει την πρόσβαση σε χρηματοδότηση των εμπλεκομένων μερών, να συμβάλλει στη βελτίωση του δείκτη κόστους αποτελέσματος των υλοποιούμενων προγραμμάτων και στην αποτελεσματικότερη αξιοποίηση ανεκμετάλλευτου δυναμικού εξοικονόμησης ενέργειας σε συγκεκριμένους κλάδους.

## Επιχειρησιακά Προγράμματα της Προγραμματικής Περιόδου 2014-2020

Στο πλαίσιο του Εταιρικού Συμφώνου για το Πλαίσιο Ανάπτυξης 2014-2020 ο θεματικός στόχος 4, που αφορά στη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών ρύπων, καθίσταται ζωτικής σημασίας για τη χώρα, συμβάλλοντας τόσο στην επίτευξη των στόχων 20-20-20, όσο και στην αναζωογόνηση της ελληνικής οικονομίας με τη δημιουργία επενδυτικών ευκαιριών.

Με βάση στοιχεία για την τελική κατανάλωση ενέργειας στη χώρα, συμπεραίνεται ότι υπάρχουν δυνατότητες για σημαντική εξοικονόμηση ενέργειας και αύξηση της ενεργειακής αποδοτικότητας στον οικιακό τομέα, καθώς η πλειονότητα των υφιστάμενων κτιρίων είναι χαμηλής ενεργειακής απόδοσης και συνεπώς υπάρχει σημαντικό δυναμικό βελτίωσης.

Στο πλαίσιο αυτό, οι κύριες προτεραιότητες χρηματοδότησης για την παρούσα Προγραμματική Περίοδο περιλαμβάνουν τη μετάβαση σε μια οικονομία φιλική προς το περιβάλλον, με βασικό στόχο, μεταξύ άλλων, τη βελτίωση της ενεργειακής αποδοτικότητας των κτιρίων.

Δεδομένου ότι η βελτίωση της ενεργειακής αποδοτικότητας των κτιρίων αποτελεί σημαντική επενδυτική προτεραιότητα, οι χρηματοδοτικοί πόροι για την επίτευξη του στόχου αυτού προέρχονται από το τομεακό Πρόγραμμα «Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα και Καινοτομία» (ΕΠΑνΕΚ) και από Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα.

### Στόχοι και προτεραιότητες του ΕΠΑνΕΚ 2014-2020 για την εξοικονόμηση ενέργειας στον τομέα της στέγασης

Το Επιχειρησιακό Πρόγραμμα «Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα, Καινοτομία» (ΕΠΑνΕΚ) αποτελεί ένα από τα πέντε τομεακά επιχειρησιακά Προγράμματα του Συμφώνου Εταιρικής Σχέσης (νέο ΕΣΠΑ) για την Περίοδο 2014-2020, που υποβλήθηκαν μαζί με τα 13 Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα στις 17/7/2014 από το Υπουργείο Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Το ΕΠΑνΕΚ καλύπτει γεωγραφικά το σύνολο της χώρας και διαθέτει προϋπολογισμό 4,67 δισ. ευρώ δημόσιας δαπάνης (3,65 δισ. ευρώ Στήριξη της Ένωσης), έναντι προϋπολογισμού του συνόλου των Προγραμμάτων ύψους 24,79 δισ. ευρώ δημόσιας δαπάνης (19,89 δισ. ευρώ Ενωσιακής Συνδρομής).

Κεντρικός στρατηγικός στόχος του ΕΠΑνΕΚ είναι η ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και της εξωστρέφειας των επιχειρήσεων, η μετάβαση στην ποιοτική επιχειρηματικότητα, με αιχμή την καινοτομία και την αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας.

Το ΕΠΑνΕΚ δομείται στους παρακάτω Άξονες Προτεραιότητας (ανάλογα με το είδος των περιφερειών στις οποίες αφορούν):

* Άξονας 01 & 01Σ: «Ανάπτυξη επιχειρηματικότητας με Τομεακές προτεραιότητες» (προϋπολογισμού 2.452,12 εκ.€)
* Άξονας 02 & 02Σ: «Προσαρμογή εργαζομένων, επιχειρήσεων και επιχειρηματικού περιβάλλοντος στις νέες αναπτυξιακές απαιτήσεις» (προϋπολογισμού 683,84 εκ. €)
* Άξονας 03 & 03Σ: «Ανάπτυξη μηχανισμών στήριξης της επιχειρηματικότητας» (προϋπολογισμού 1.438,60 εκ. €)
* Άξονας 04 & 04Σ: «Τεχνική Συνδρομή ΕΤΠΑ» (προϋπολογισμού 79,48 εκ. €)
* Άξονας 05 & 05Σ: «Τεχνική Συνδρομή ΕΚΤ» (προϋπολογισμού 16,05 εκ ευρώ)

Οι Θεματικοί Στόχοι που εξυπηρετούνται μέσα από την υλοποίηση των αξόνων προτεραιότητας και υποστηρίζουν την επίτευξη των στόχων της Ε2020, στο πλαίσιο της υλοποίησης του ΕΠΑνΕΚ είναι οι ακόλουθοι:

|  |  |
| --- | --- |
| **Θεματικός Στόχος** | **Ονομασία Θεματικού Στόχου** |
| 1 | Ενίσχυση της έρευνας, της τεχνολογικής ανάπτυξης και της καινοτομίας |
| 2 | Ενίσχυση της πρόσβασης, χρήσης και ποιότητας, των τεχνολογιών πληροφορικής και επικοινωνιών |
| 3 | Ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, του γεωργικού τομέα (για το ΕΓΤΑΑ), και της αλιείας και των υδατοκαλλιεργειών (για το ΕΤΘΑ) |
| 4 | Ενίσχυση της μετάβασης προς την οικονομία χαμηλών εκπομπών ρύπων σε όλους τους τομείς |
| 6 | Προστασία του περιβάλλοντος και προώθηση της αποδοτικότητας των πόρων |
| 7 | Προώθηση των βιώσιμων μεταφορών και απομάκρυνση των σημείων συμφόρησης σε σημαντικά δίκτυα υποδομών |
| 8 | Προώθηση της απασχόλησης και υποστήριξη της κινητικότητας των εργαζομένων |
| 10 | Επένδυση στην εκπαίδευση, τις δεξιότητες και στη δια βίου μάθηση |
| 11 | Βελτίωση της θεσμικής επάρκειας και της αποτελεσματικής δημόσιας διοίκησης. |

Οι Άξονες Προτεραιότητας 03 & 03Σ υλοποιούνται, μέσα από τις Επενδυτικές Προτεραιότητες:

* 1a: Ενίσχυση υποδομών έρευνας και καινοτομίας και ικανοτήτων ανάπτυξης αριστείας στον τομέα της έρευνας και καινοτομίας και προώθηση κέντρων ικανότητας, ιδίως των κέντρων ευρωπαϊκού ενδιαφέροντος.
* 2a: Περαιτέρω ανάπτυξη των ευρυζωνικών συνδέσεων και των δικτύων υψηλής ταχύτητας και υποστήριξη της υιοθέτησης αναδυόμενων τεχνολογιών και δικτύων στο πλαίσιο της ψηφιακής οικονομίας.
* 4b: Προώθηση της ενεργειακής απόδοσης και της χρήσης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας στις επιχειρήσεις.
* 4c: Στήριξη της ενεργειακής απόδοσης, της έξυπνης διαχείρισης της ενέργειας και της χρήσης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας στις δημόσιες υποδομές, συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων κτιρίων, και στον τομέα της στέγασης.
* 6c: Διατήρηση, προστασία, προώθηση και ανάπτυξη της φυσικής και πολιτιστικής κληρονομιάς.
* 6g: Στήριξη της βιομηχανικής μετάβασης προς μια οικονομία με αποδοτική χρήση των πόρων, προώθηση της πράσινης ανάπτυξης, της οικολογικής καινοτομίας και της διαχείρισης περιβαλλοντικών επιδόσεων στον δημόσιο και τον ιδιωτικό τομέα.
* 7e: Βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης και της ασφάλειας του εφοδιασμού μέσω της ανάπτυξης έξυπνων συστημάτων διανομής, αποθήκευσης και μεταφοράς ενέργειας και μέσω της ενσωμάτωσης σε αυτά της διανεμόμενης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές.

Ειδικότερα, η Επενδυτική Προτεραιότητα 4c αφορά σε δράσεις ενεργειακής αναβάθμισης κατοικιών, οι οποίες πρόκειται να χρηματοδοτηθούν κυρίως από το ΕΠΑνΕΚ και συμπληρωματικά από τα ΠΕΠ. Ειδικός Στόχος της εν λόγω επενδυτικής προτεραιότητας είναι η εξοικονόμηση ενέργειας και η βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης με αναβάθμιση του κτιριακού αποθέματος στις δημόσιες υποδομές και στον τομέα της στέγασης.

Ο συγκεκριμένος Ειδικός Στόχος του ΕΠΑνΕΚ αποσκοπεί στα εξής αποτελέσματα:

* Εξοικονόμηση τελικής ενέργειας από την ενεργειακή αναβάθμιση των κατοικιών
* Εξοικονόμηση τελικής ενέργειας από την ενεργειακή αναβάθμιση των δημόσιων κτιρίων

Συνεπώς, τα αποτελέσματα που επιδιώκονται μέσα από την επενδυτική προτεραιότητα έχουν ως στόχο την αύξηση των παρεμβάσεων ενεργειακής αναβάθμισης στο υφιστάμενο κτηριακό απόθεμα (δημόσιων κτιρίων και κατοικιών), έτσι ώστε να μειωθεί η κατανάλωση της πρωτογενούς ενέργειας.

Οι δράσεις που θα υλοποιηθούν ομαδοποιούνται στις παρακάτω κατηγορίες:

* Ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών: Οι ενισχύσεις αφορούν σε παρεμβάσεις βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων μέσω της εγκατάστασης ενεργειακά αποδοτικών συστημάτων και συστημάτων ΑΠΕ για την ψύξη, τη θέρμανση χώρων και την παραγωγή ζεστού νερού χρήσης (ΖΝΧ), καθώς και τεχνολογιών εξοικονόμησης ενέργειας. Είναι σημαντικό να δοθεί προτεραιότητα, όπου αυτό είναι εφικτό, στην προώθηση τεχνολογιών υψηλής απόδοσης (π.χ. αντλίες θερμότητας), την παραγωγή ΖΝΧ μέσω της αξιοποίησης της ηλιακής ενέργειας, την αντικατάσταση κουφωμάτων και τη θερμομόνωση του κελύφους των κτιρίων (τοιχοποιία, οροφή, πιλοτή), τα οποία συμβάλλουν σημαντικά στην εξοικονόμηση ενέργειας, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα για τόνωση της εγχώριας επιχειρηματικότητας που δραστηριοποιείται στους παραπάνω τομείς. Παράλληλα, κρίνεται ιδιαίτερα καθοριστική η αντικατάσταση παλαιών, μη αποδοτικών, λεβήτων πετρελαίου για θέρμανση και σύνδεση των κτιρίων του οικιακού τομέα με το δίκτυο Φυσικού Αερίου, όπου αυτό είναι εφικτό.

Στο πλαίσιο της Δράσης προτείνεται να περιληφθούν ειδικά κριτήρια για παρεμβάσεις σε πολυκατοικίες ή και εργατικές κατοικίες, καθώς και η προώθηση της κατασκευής κτιρίων με Σχεδόν Μηδενική Κατανάλωση Ενέργειας ή με εξαιρετικά χαμηλό ενεργειακό αποτύπωμα (χρήση οικολογικών προϊόντων), καθώς και να δοθεί έμφαση στην προώθηση καινοτόμων τεχνολογιών εξοικονόμησης ενέργειας και βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης κτιρίων (π.χ. έξυπνα συστήματα, έξυπνοι μετρητές, συστήματα αποθήκευσης ενέργειας, συστήματα διαχείρισης ενέργειας κλπ).

* Ενεργειακή αναβάθμιση στα δημόσια κτίρια: Ο δημόσιος τομέας δύναται να παίξει καθοριστικό ρόλο για την επίτευξη των στόχων βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης καθώς μπορεί να αποτελέσει καλό παράδειγμα για τους πολίτες αναδεικνύοντας τη συμβολή των προτεινόμενων παρεμβάσεων στην εξοικονόμηση ενέργειας και δαπανών. Στο πλαίσιο αυτό είναι σημαντική η ένταξη δράσεων αντίστοιχων με αυτών που εντοπίζονται στον οικιακό τομέα, με έμφαση αφενός σε ιδιαίτερα ενεργοβόρα κτίρια, όπως τα νοσοκομεία και τα κολυμβητήρια, καθώς επίσης και σε σχολεία και κτίρια γραφείων.

Εκτός από δράσεις αντίστοιχες με αυτές του οικιακού τομέα (αντικατάσταση παλιών και ενεργοβόρων συστημάτων θέρμανσης και ψύξης από ενεργειακά αποδοτικότερα συστήματα και τεχνολογίες ΑΠΕ και στοχευμένες παρεμβάσεις ενεργειακής αναβάθμισης του κελύφους των κτιρίων), στη συγκεκριμένη κατηγορία εντοπίζονται ιδιαίτερα σημεία της αλυσίδας αξίας τεχνολογιών εξοικονόμησης και διαχείρισης ενέργειας προς ενίσχυση, όπως:

* η εγκατάσταση αντλιών θερμότητας και μονάδων Συμπαραγωγής Ηλεκτρισμού & Θερμότητας (ή/και ψύξης) με Υψηλή Απόδοση (ΣΗΘΥΑ) ,
* η ενσωμάτωση συστημάτων ΑΠΕ
* η εγκατάσταση/χρήση συστημάτων BEMS και
* η εφαρμογή συστημάτων ενεργειακής διαχείρισης σε επιχειρήσεις, όπως το πρότυπο ISO 50001.

Επιπλέον, συνυπολογίζοντας τον υποδειγματικό ρόλο του δημόσιου τομέα, κάτω από τη συγκεκριμένη κατηγορία παρέμβασης μπορούν να ενταχθούν και άλλες δράσεις προώθησης της ενεργειακής απόδοσης, όπως η δημιουργία κτιρίων Σχεδόν Μηδενικής Ενεργειακής Κατανάλωσης και η εφαρμογή πιλοτικών δράσεων ουσιαστικής ανακαίνισης κτιρίων.

### Συνέργειες με Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΠΕΠ)

Τα δεκατρία Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΠΕΠ) του νέου ΕΣΠΑ είναι προσαρμοσμένα στις ανάγκες και στις αναπτυξιακές προτεραιότητες κάθε Περιφέρειας, περιλαμβάνουν αναπτυξιακούς άξονες και επενδυτικές προτεραιότητες για την εξυπηρέτηση της έξυπνης και βιώσιμης ανάπτυξης χωρίς αποκλεισμούς σε κάθε Περιφέρεια, εξυπηρετώντας συμπληρωματικά με τα τομεακά επιχειρησιακά Προγράμματα, τους στρατηγικούς στόχους της χώρας. Την τρέχουσα Προγραμματική Περίοδο 2014-2020, θα διατεθεί για τα ΠΕΠ από τα διαρθρωτικά ταμεία το ποσό των € 4,49 δισεκατομμυρίων, ως εξής:

* € 2,152 δισεκατομμύρια για τις λιγότερο ανεπτυγμένες Περιφέρειες (Ανατολική Μακεδονία και Θράκη, Κεντρική Μακεδονία, Θεσσαλία, Ήπειρος, Δυτική Ελλάδα).
* € 1,346 δισεκατομμύρια για τις Περιφέρειες μετάβασης (Δυτική Μακεδονία, Στερεά Ελλάδα, Νήσοι Ιόνιου, Πελοπόννησος, Κρήτη, Νήσοι Βορείου Αιγαίου).
* € 0,996 δισεκατομμύρια για τις περισσότερο ανεπτυγμένες Περιφέρειες (Αττική, Νήσοι Νοτίου Αιγαίου).

Η κατηγοριοποίηση των περιφερειών σε λιγότερο ανεπτυγμένες, περισσότερο ανεπτυγμένες και στο στάδιο της μετάβασης, γίνεται σύμφωνα με το επίπεδο του κατά κεφαλή ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος (ΑΕγχΠ) σε σχέση με το μέσο όρο των είκοσι επτά κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι τρείς κατηγορίες διαμορφώνονται ως εξής:

* Λιγότερο ανεπτυγμένες Περιφέρειες (ΑΕγχΠ/κεφαλή < 75 % του μέσου όρου της EU-27)
* Περιφέρειες μετάβασης (ΑΕγχΠ/κεφαλή μεταξύ >= 75 % και < 90 % του μέσου όρου της Ε.Ε.-27)
* Περισσότερο ανεπτυγμένες Περιφέρειες (ΑΕγχΠ/κεφαλή >= 90 % του μέσου όρου της EU-27)

Τα εννέα από τα δεκατρία Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα της νέας Προγραμματικής Περιόδου δέσμευσαν, πόρους για την υλοποίηση δράσεων που αφορούν στην ενεργειακή αναβάθμιση των κτιρίων στον τομέα της στέγασης.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| α/α | Περιφερειακό Επιχειρησιακό Πρόγραμμα 2014 – 2020 | Διατιθέμενοι πόροι ΔΔ | | Αρχικός Στόχος (κατοικίες) | Πρόβλεψη Υλοποίησης |
| Α’Κύκλος | Β’Κύκλος |
| 1 | Αττική | 11.790.272€ | 14.737.840€ | 1700 |  |
| 2 | Ανατολική Μακεδονία Θράκη |  | 5.000.000€ |  |  |
| 3 | Νότιο Αιγαίο | 2.097.189€ | 4.194.378€ | 320 |  |
| 4 | Βόρειο Αιγαίο | 5.000.000€ | 7.500.000€ | 310 |  |
| 5 | Θεσσαλία |  | 6.000.000€ |  |  |
| 6 | Κρήτη | 4.800.000€ | 6.000.000€ | 720 |  |
| 7 | Ήπειρος | 3.600.000€ | 4.500.000€ | 672 |  |
| 8 | Ιόνιο | 2.350.000€ | 2.937.500€ | 275 |  |
| 9 | Πελοπόννησος | 2.000.000€ | 1.500.000€ | 120 |  |
| 10 | Δυτική Ελλάδα | 800.000€ | 1.000.000€ | 143 |  |
| 11 | Κεντρική Μακεδονία |  |  |  |  |
| 12 | Δυτική Μακεδονία |  | 4.500.000€ |  |  |
| 13 | Στερεά Ελλάδα | 1.000.000€ | 3.100.000€ | 400 |  |
|  | **Σύνολα** | **33.437.461€** | **60.969.718€** | **4.660** |  |

Εποπτικός πίνακας διαθέσιμων πόρων Περιφερειακών Προγραμμάτων

### Συνέργειες με άλλα τομεακά Προγράμματα

Δεν έχει διαμορφωθεί κάποια Προγραμματική δυνατότητα χρηματοδότησης ενεργειακών παρεμβάσεων σε κατοικίες από άλλα επιχειρησιακά Προγράμματα όπως το Ε.Π. «Υποδομές Μεταφορών, Περιβάλλον και Αειφόρος Ανάπτυξη», το οποίο θα ενισχύσει όμως παρεμβάσεις σε δημόσια κτίρια.

### Σύστημα Διαχείρισης και Ελέγχου

Οι Διαχειριστικές Αρχές [[4]](#footnote-4) (ΔΑ) που θα χρησιμοποιήσουν Χρηματοοικονομικά Εργαλεία μέσα (FI) ως εργαλεία για την επίτευξη των στόχων Επιχειρησιακού Προγράμματος (ΕΠ) μπορούν είτε να χορηγούν χρηματοδοτική συνδρομή σε Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) που θεσπίζονται στο επίπεδο της Ένωσης υπό την άμεση ή έμμεση διαχείριση της Επιτροπής, είτε σε FI που συνδυάζουν την εν λόγω συνεισφορά με χρηματοδοτικά προϊόντα της ΕΤΕπ στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Στρατηγικών Επενδύσεων, είτε σε FI που δημιουργούνται σε εθνικό, περιφερειακό, διακρατικό ή διασυνοριακό επίπεδο, υπό τη διαχείριση ή την ευθύνη της ΔΑ. Στην τελευταία περίπτωση, οι ΔΑ μπορούν είτε να αναλάβουν άμεσα εκτελεστικά καθήκοντα, σε περίπτωση FI που αφορούν αποκλειστικά δάνεια ή εγγυήσεις, είτε να επενδύσουν στο κεφάλαιο νεοσύστατου ή υφιστάμενου νομικού προσώπου, είτε να αναθέσουν καθήκοντα Εφαρμογής σε άλλους φορείς. Το άρθρο 38 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΔ προβλέπει διάφορα είδη οντοτήτων στις οποίες οι ΔΑ μπορούν να αναθέτουν καθήκοντα Εφαρμογής FI με απευθείας ανάθεση.

Τα Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) μπορούν να εφαρμοστούν μέσω δομής με ή χωρίς ταμείο χαρτοφυλακίου. Σε περίπτωση που τα Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) εφαρμόζονται μέσω δομής που περιλαμβάνει ταμείο χαρτοφυλακίου – όπως συμβαίνει στο Ταμείο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ - επιλέγονται δύο επίπεδα φορέων: του φορέα Εφαρμογής του ταμείου χαρτοφυλακίου και των φορέων Εφαρμογής των FI, δηλαδή των ενδιάμεσων χρηματοδοτικών οργανισμών (ΕΧΟ).

Σύμφωνα με το άρθρο 38 παρ. 4 του ΚΚΔ, η επιλογή των εν λόγω οντοτήτων (είτε είναι φορείς Εφαρμογής ταμείων χαρτοφυλακίου είτε ΕΧΟ) πρέπει να συμμορφώνεται με την ισχύουσα νομοθεσία. Το άρθρο 38 παρ. 5 του ΚΚΔ προβλέπει επίσης ότι η επιλογή των ΕΧΟ πρέπει να γίνεται με βάση ανοικτές, διαφανείς, αναλογικές και χωρίς διακρίσεις διαδικασίες, με την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

Το άρθρο 7 του Καν. 480/2014 καθορίζει τα κριτήρια που πρέπει να εφαρμόζονται από τη ΔΑ κατά την επιλογή των φορέων Εφαρμογής Χρηματοοικονομικών Εργαλείων (FI). Οι κανόνες του άρθρου 7 παράγραφοι 1 και 2 ισχύουν για την επιλογή των φορέων Εφαρμογής FI (με την εξαίρεση της επιλογής της ΕΤΕπ και του ΕΤΕ), ανεξάρτητα από το ύψος της σύμβασης και ανεξάρτητα από τη διαδικασία επιλογής των ενδιαφερόμενων φορέων (ανοικτή πρόσκληση, διαδικασία με διαπραγμάτευση, ανταγωνιστική διαδικασία, απευθείας ανάθεση). Οι διατάξεις του άρθρου 7 παράγραφος 3 του Καν. 480/2014 ισχύουν για την επιλογή των ΕΧΟ από τους φορείς Εφαρμογής ταμείου χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένης της ΕΤΕπ και του ΕΤΕ).

Στο πλαίσιο των Χρηματοοικονομικών Εργαλείων (FI):

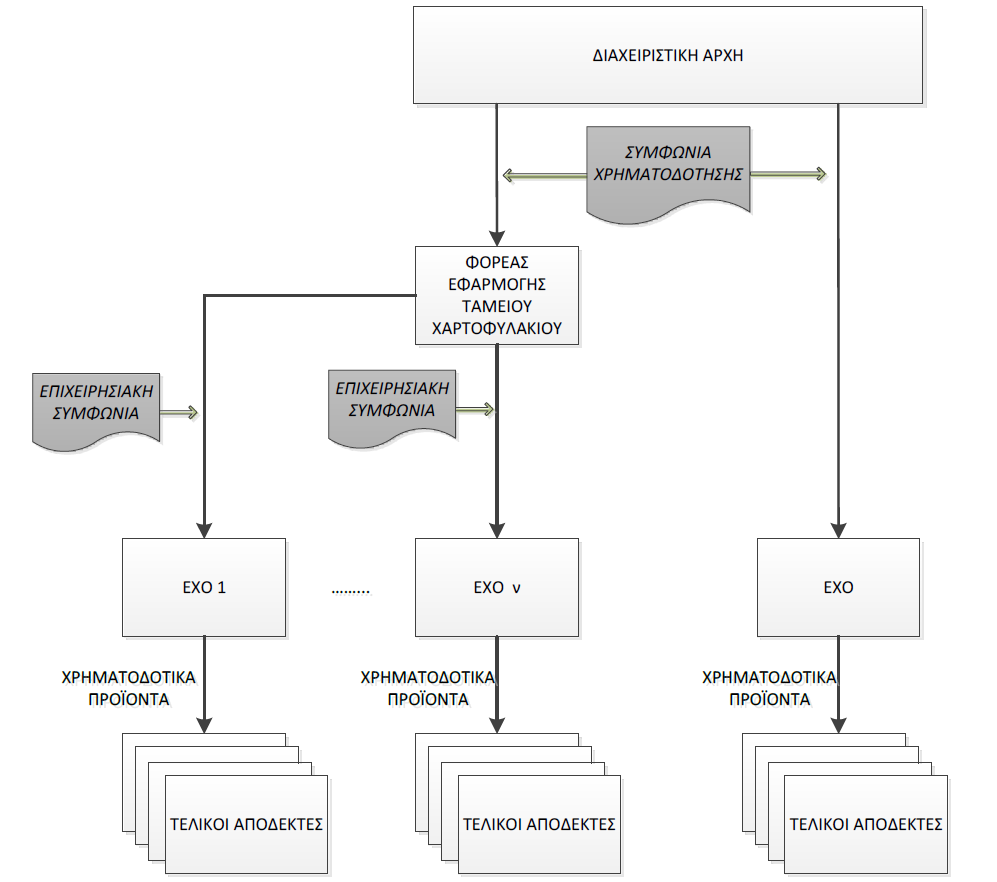
* η «πράξη» συνίσταται στις χρηματοδοτικές συνεισφορές από ένα ή περισσότερα ΕΠ σε Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) και στη συνακόλουθη χρηματοδότηση που παρέχουν τα εν λόγω μέσα. Στην περίπτωση Χρηματοοικονομικών Εργαλείων (FI) που εφαρμόζονται μέσω ταμείου χαρτοφυλακίου, η πράξη αποτελείται από τη συνεισφορά του/των ΕΠ στο ταμείο χαρτοφυλακίου, τις ακόλουθες συνεισφορές στους ΕΧΟ και τις ακόλουθες επενδύσεις στους τελικούς αποδέκτες,
* το «ταμείο χαρτοφυλακίου» είναι ένα ταμείο που έχει συσταθεί με σκοπό την παροχή υποστήριξης από ένα ή περισσότερα ΕΠ σε διάφορα Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI),
* «δικαιούχος» είναι είτε ο φορέας που υλοποιεί το Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) είτε το ταμείο χαρτοφυλακίου, κατά περίπτωση. Στην περίπτωση που τα Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) εφαρμόζονται μέσω δομής που περιλαμβάνει ταμείο χαρτοφυλακίου, τότε ο φορέας που εφαρμόζει το ταμείο χαρτοφυλακίου είναι ο μόνος δικαιούχος της πράξης,
* «τελικός αποδέκτης» είναι το νομικό ή φυσικό πρόσωπο που λαμβάνει χρηματοδότηση μέσω Χρηματοοικονομικών Εργαλείων (FI).

Η επιλογή των φορέων Εφαρμογής Χρηματοοικονομικών Εργαλείων (FI) δεν συμπίπτει υποχρεωτικά με την επιλογή της πράξης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI). Η επιλογή της πράξης πραγματοποιείται από τη ΔΑ σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 125(3) του ΚΚΔ και, σε αντίθεση με την επιλογή του φορέα Εφαρμογής του FI, δεν υπόκειται στους κανόνες και τις αρχές για τις δημόσιες συμβάσεις, ούτε υπόκειται στην τήρηση του άρθρου 7 του Καν. 480/2014.

Η διαχείριση και ο έλεγχος του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) πρέπει να λαμβάνουν υπόψη το άρθρο 40 του ΚΚΔ και το άρθρο 9 του Καν. 480/2014, προκειμένου να καταστεί δυνατό η ΔΑ και η ΑΕ να εκτελούν τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές τους σύμφωνα με τα άρθρα 125 και 127 του ΚΚΔ, αντίστοιχα.

Οι όροι και οι προϋποθέσεις των συνεισφορών του ΕΠ προς το Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) καθορίζονται σε συμφωνίες χρηματοδότησης που συνάπτονται α) μεταξύ των δεόντως εξουσιοδοτημένων εκπροσώπων της ΔΑ και του φορέα που εφαρμόζει (διαχειρίζεται) το ταμείο χαρτοφυλακίου και β) μεταξύ του φορέα που εφαρμόζει το ταμείο χαρτοφυλακίου (ή των δεόντως εξουσιοδοτημένων εκπροσώπων της ΔΑ, στην περίπτωση που δεν προβλέπεται ταμείο χαρτοφυλακίου) και των ΕΧΟ (επιχειρησιακές συμφωνίες). Οι συμφωνίες χρηματοδότησης (και οι επιχειρησιακές συμφωνίες) περιέχουν τουλάχιστον τα στοιχεία που ορίζονται στο Παράρτημα IV του ΚΚΔ.

Η δομή των φορέων Εφαρμογής Χρηματοοικονομικών Εργαλείων (FI) (που υλοποιούνται με ή χωρίς ταμείο χαρτοφυλακίου) περιγράφεται στο ακόλουθο διάγραμμα:



Ειδικά οι διαδικασίες που εφαρμόζονται στην περίπτωση που η ΔΑ έχει επιλέξει τα Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) να εφαρμόζονται μέσω δομής που περιλαμβάνει ταμείο χαρτοφυλακίου, (όπως στην περίπτωση του Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ) επιλέγονται, εκτός από τον φορέα Εφαρμογής του ταμείου χαρτοφυλακίου, οι φορείς Εφαρμογής των FI, δηλαδή οι ενδιάμεσοι χρηματοδοτικοί οργανισμοί (ΕΧΟ).

Οι ιδιαίτερες διαδικασίες που εφαρμόζονται στα Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) πέραν των Διαδικασιών που έχουν κοινή εφαρμογή με πράξεις υποδομών ή και ΚΕ είναι:

Διαδικασία ΔΙΙ\_2: Επιλογή ΕΧΟ και κατάρτιση Επιχειρησιακής Συμφωνίας

Διαδικασία ΔΙΙ\_7: Επιτόπια επαλήθευση (η ΔΑ διενεργεί τις επιτόπιες επαληθεύσεις σε επίπεδο δικαιούχου και σε επίπεδο ΕΧΟ)

# Αξιολόγηση Αγοράς

### Βασικά χαρακτηριστικά και επιδόσεις του τομέα των κατασκευών[[5]](#footnote-5)

Οι Κατασκευές αποτελούν έναν από τους βασικούς τομείς της ελληνικής οικονομίας. Η στενή διασύνδεση της κατασκευαστικής δραστηριότητας με τη βιομηχανία δομικών και άλλων υλικών που χρησιμοποιούνται στα κατασκευαστικά έργα, με τις αρχιτεκτονικές και μελετητικές δραστηριότητες και με το Εμπόριο, αλλά και η θεμελιώδης συμβολή της στην υλοποίηση επενδυτικών έργων σε τομείς όπως οι Δημόσιες Υποδομές, ο Τουρισμός, η Βιομηχανία και το Εμπόριο, καθώς και στην οικιστική/πολεοδομική ανάπτυξη, καθιστούν τις Κατασκευές στρατηγικό τομέα για την οικονομική ανάπτυξη της χώρας. Ο τομέας των Κατασκευών σχεδιάζει και υλοποιεί πλήθος έργων που συμβάλουν καθοριστικά στην ενίσχυση της παραγωγικότητας της οικονομίας, την αειφόρο ανάπτυξη και την ποιότητα διαβίωσης των πολιτών. Οι δύο βασικές κατηγορίες κατασκευαστικών έργων είναι τα έργα υποδομής και τα κτιριακά/οικοδομικά έργα.

Στον κλάδο των Κατασκευών στην Ελλάδα δραστηριοποιήθηκαν το 2017 περίπου 74.000 επιχειρήσεις. Από αυτές, σχεδόν 2 στις 3 δραστηριοποιήθηκαν στον τομέα των εξειδικευμένων κατασκευαστικών εργασιών (κατεδαφίσεις, ηλεκτρολογικές και υδραυλικές εγκαταστάσεις και κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης έργων). Το 29% των επιχειρήσεων είχε ως κύριο αντικείμενο τις κατασκευές κτιρίων, ενώ αρκετά μικρότερος (8% του συνόλου) ήταν ο αριθμός των επιχειρήσεων που εκτελούν έργα πολιτικού μηχανικού (έργα υποδομών).

Ο αριθμός των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις Κατασκευές μειώθηκε κατά περίπου 39.000 μεταξύ 2009 και 2017. Η συντριπτική πλειονότητα των επιχειρήσεων του κλάδου των Κατασκευών στην Ελλάδα (98,1% το 2016) είναι πολύ μικρές επιχειρήσεις (ατομικές επιχειρήσεις, αυτοαπασχολούμενοι – επιχειρήσεις με απασχόληση μικρότερη από 10 άτομα). Το μικρό μέγεθος αποτελεί σημαντικό εμπόδιο για τη συνεχή επαγγελματική κατάρτιση και την ανάπτυξη οργανωτικών και διαχειριστικών ικανοτήτων, ενώ μπορεί να συνδέεται και με υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης. Αποτελεί, ωστόσο, ένα εγγενές χαρακτηριστικό του κλάδου των Κατασκευών, ο οποίος έχει να αντιμετωπίσει τη (συχνά απρόβλεπτη) διακύμανση της ζήτησης για κατασκευή ποικίλων έργων διαφορετικού βαθμού τεχνικών απαιτήσεων σε διαφορετικές περιοχές, κάτι που καθιστά ιδιαίτερα σημαντική την ευελιξία των επιχειρήσεων.

Η προστιθέμενη αξία του ευρύτερου τομέα των Κατασκευών μειώθηκε την Περίοδο 2007-2017 κατά 51% – από 22,4 δισ. το 2007 σε €10,8 δισ. το 2017. Το μεγαλύτερο μέρος της πτώσης προήλθε από τον κλάδο των Κατασκευών, η προστιθέμενη αξία των οποίων υποχώρησε την ίδια Περίοδο κατά 60,7% για να διαμορφωθεί το 2017 σε €5,2 δισ. Στους υπόλοιπους κλάδους του τομέα των Κατασκευών (Εξόρυξη, Βιομηχανία, Υπηρεσίες) καταγράφηκε – με διαφορετική ένταση στις επιμέρους δραστηριότητες – μικρότερη πτώση της προστιθέμενης αξίας (-38,1%), καθώς η μείωση της εγχώριας ζήτησης αντισταθμίστηκε, σε μικρό όμως βαθμό, από την άνοδο των εξαγωγών. Η προστιθέμενη αξία του τομέα των Κατασκευών αντιστοιχούσε το 2017 στο 5,2% του ΑΕΠ έναντι 8,8% στην Ε.Ε.28.

Στον κλάδο των Κατασκευών απασχολούνταν το 2017 περίπου 202 χιλ. άτομα και στους υπόλοιπους κλάδους του τομέα των Κατασκευών άλλα 135 χιλ. άτομα. Μετά τη σημαντική μείωση της απασχόλησης, ο κατασκευαστικός τομέας συγκέντρωσε το 2017 το 8,1% της συνολικής απασχόλησης στην ελληνική οικονομία, έναντι 11,7% το 2007.

Εκτός από τη μείωση της απασχόλησης ιδιαίτερα ανησυχητική είναι και η τάση μείωσης της συμμετοχής των νέων στο εργατικό δυναμικό του κλάδου των Κατασκευών στην Ελλάδα την τελευταία δεκαετία, τάση που περιορίζει τη μεταφορά υφιστάμενων γνώσεων και ικανοτήτων, υποσκάπτει τη μελλοντική ανταγωνιστικότητα του κλάδου των Κατασκευών και αποτελεί μία από τις παράπλευρες συνέπειες της περιορισμένης κατασκευαστικής δραστηριότητας.

Η υστέρηση των επενδύσεων στην Ελλάδα – συγκριτικά με την Ε.Ε.28 – είναι γενικευμένη, αλλά εντονότερη επίδραση σε αυτή είχε η δραστική μείωση των επενδύσεων σε κατοικίες και άλλα κατασκευαστικά έργα. Η συνολική επενδυτική δαπάνη για κατασκευαστικά έργα μειώθηκε από €34,1 δισ. το 2007 σε €9,6 δισ. το 2017 – βρίσκεται δηλαδή στο ¼ του επιπέδου του 2007. H μεγαλύτερη υστέρηση παρουσιάζεται τα τελευταία χρόνια στις επενδύσεις σε κατοικίες, οι οποίες αντιστοιχούσαν το 2017 στο 0,6% του ΑΕΠ (μέσος όρος Ε.Ε.28: 4,9%), έναντι 10,8% το 2007. Οι επενδύσεις σε λοιπές κατασκευές διαμορφώθηκαν το 2017 σε 4,7% (μέσος όρος Ε.Ε.28: 5,1%). **Oι επενδύσεις σε κατοικίες και άλλες κατασκευές λειτουργούσαν ενισχυτικά στο ΑΕΠ τα περισσότερα έτη πριν το 2007, ωστόσο μετά το 2008 και μέχρι το 2015 η μείωσή τους συνέβαλε αρνητικά (με εξαίρεση κάποια έτη για τις λοιπές κατασκευές) στη διαμόρφωση του ΑΕΠ, επιταχύνοντας την πτώση του.** Επιπλέον, διαπιστώνεται ότι η συμμετοχή των επενδύσεων σε Κατασκευές στην ελληνική οικονομία είναι πολύ χαμηλότερη συγκριτικά με την αναμενόμενη βάσει του κατά κεφαλή ΑΕΠ της χώρας.

Εκτιμάται ότι η συνολική συνεισφορά του κλάδου των Κατασκευών σε όρους ΑΕΠ διαμορφώθηκε το 2017 σε €19,9 δισ.€ (περίπου 11% του ΑΕΠ της χώρας). Σε όρους απασχόλησης, και λαμβάνοντας υπόψη τις πολλαπλασιαστικές επιδράσεις, η συνολική συνεισφορά της κατασκευαστικής δραστηριότητας υπολογίζεται σε 505 χιλ. θέσεις εργασίας. Προκύπτει δηλαδή ότι για κάθε €1 που δαπανάται στον κλάδο των Κατασκευών προστίθεται €1,8 στο ΑΕΠ της χώρας, εκ του οποίου €0,4 καταλήγουν στα ταμεία του κράτους. Αντίστοιχα, για κάθε €1 εκατ. αξίας που παράγουν οι Κατασκευές, δημιουργούνται 44,5 θέσεις εργασίας στην οικονομία, εκ των οποίων οι 18 αφορούν άμεσα τον κλάδο των Κατασκευών.

Η οικονομική ανάπτυξη της χώρας είναι, επομένως, άρρηκτα συνδεδεμένη με τον τομέα των Κατασκευών. Η αύξηση των επενδύσεων σε υποδομές και άλλα κατασκευαστικά έργα αποτελεί προϋπόθεση για την επιτάχυνση του ρυθμού μεγέθυνσης της ελληνικής οικονομίας και την αποκλιμάκωση της ανεργίας.

### Συνολική συμβολή της κατασκευαστικής δραστηριότητας στην ελληνική οικονομία

Παρά την τεράστια πτώση της κατασκευαστικής δραστηριότητας, η συνεισφορά του κλάδου στην ελληνική οικονομία παραμένει σημαντική:

Το 2018 ο στενός πυρήνας των Κατασκευών συνεισέφερε άμεσα πάνω από €3 δις. προστιθέμενης αξίας στην ελληνική οικονομία.

Λαμβάνοντας υπόψη τις πολλαπλασιαστικές επιδράσεις, η κατασκευαστική δραστηριότητα συνεισέφερε 19,6 δισ. €. στην ελληνική οικονομία σε όρους ΑΕΠ (11% του ΑΕΠ).

Περίπου το 22% της επίδρασης στο ΑΕΠ αντιστοιχεί σε φόρους και εισφορές που εισπράττει το κράτος. Έτσι η συνολική συνεισφορά του κλάδου στα δημόσια έσοδα υπολογίζεται σε €4,3 δισ., εκ των οποίων τα €904 εκατ. εκτιμάται ότι αντιστοιχούν σε έσοδα που εισπράττονται άμεσα από την κατασκευαστική βιομηχανία.

Σε όρους απασχόλησης, και λαμβάνοντας υπόψη τις πολλαπλασιαστικές επιδράσεις, η συνολική συνεισφορά της κατασκευαστικής δραστηριότητας υπολογίζεται σε 440,6 χιλ. θέσεις εργασίας. Η αναλογία της συνολικής προς την άμεση επίδραση στην απασχόληση (3 προς 1) υποδεικνύει ότι για κάθε θέση που δημιουργείται στον κλάδο των κατασκευών, δημιουργούνται / στηρίζονται συνολικά 3 θέσεις εργασίας σε όλη την οικονομία.

Προκύπτει, επομένως, ότι για κάθε €1 που δαπανάται στον τομέα των κατασκευών προστίθενται €1,8 στο ΑΕΠ της χώρας, εκ των οποίων €0,4 καταλήγουν στα ταμεία του κράτους. Αντίστοιχα, για κάθε €1 εκατ. αξίας που παράγουν οι κατασκευές, δημιουργούνται 39 θέσεις εργασίας στην οικονομία, εκ των οποίων 13 αφορούν άμεσα τον κλάδο των κατασκευών.

### Χαρακτηριστικά αποθέματος κτιρίων

Κάποια ειδικά χαρακτηριστικά του κτιριακού τομέα είναι το υψηλό ποσοστό ιδιοκατοίκησης (πάνω από 80%), η χαμηλή κινητικότητα στην αγορά γης, καθώς επίσης τα υψηλά κόστη συναλλαγής και ο χαμηλός όγκος συναλλαγών επί του κτιριακού αποθέματος. Από την άλλη, ο κτιριακός τομέας στην Ελλάδα ευθύνεται για το ένα τρίτο περίπου των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα (CO2) και για το 36% περίπου της συνολικής ενεργειακής κατανάλωσης. Στην χώρα μας, οι εκπομπές CO2 από τον κτιριακό τομέα παρουσίαζαν - πριν την Περίοδο της κρίσης - ετήσιο ρυθμό αύξησης περί το 4%, ενώ παράλληλα διογκωνόταν συνεχώς η σε απόλυτη τιμή ενεργειακή κατανάλωση των κτιρίων.

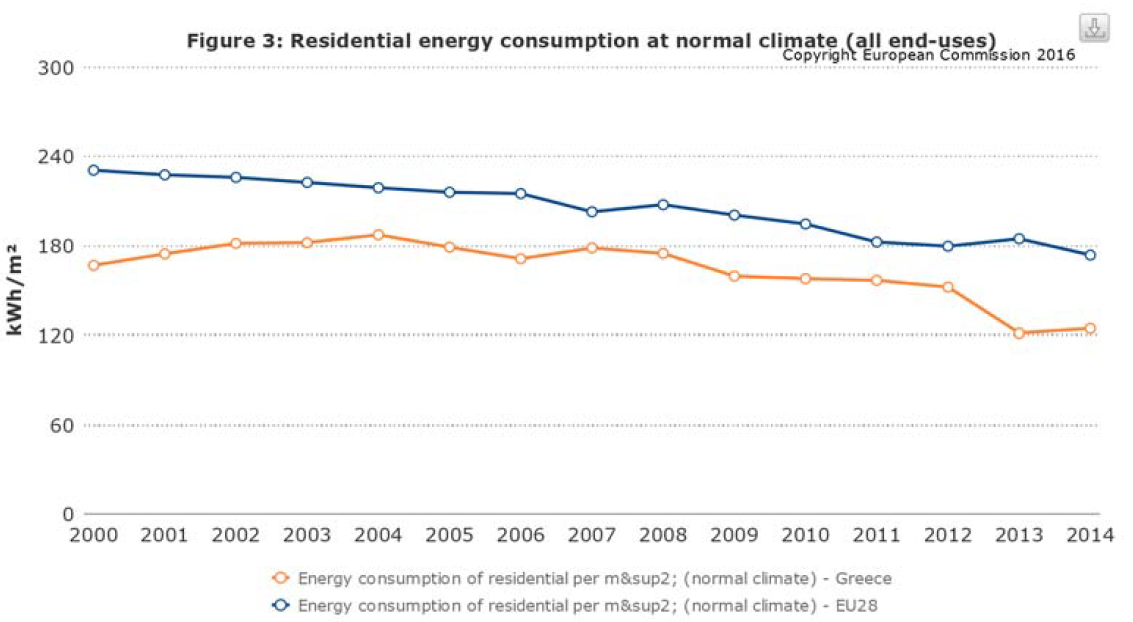
Εξάλλου, ο ρυθμός αύξησης της κατανάλωσης των κτιρίων είναι εξαιρετικά μεγάλος. Είναι χαρακτηριστικό ότι κατά την Περίοδο 2000 – 2005, πρό της οικονομικής κρίσης, αυξήθηκε η ενεργειακή τους κατανάλωση κατά 24%, φθάνοντας τα 8,54 MToe (Toe = Τόνοι Ισοδύναμου Πετρελαίου - ΤΙΠ), μια από τις μεγαλύτερες αυξήσεις στην Ευρώπη.

Τα ελληνικά κτίρια παρουσιάζουν υψηλή ενεργειακή κατανάλωση. Σύμφωνα με την Εurostat, τα ελληνικά νοικοκυριά παρουσιάζουν την μεγαλύτερη ενεργειακή κατανάλωση στην Ευρώπη, περίπου 30% μεγαλύτερη από αυτή της Ισπανίας και περίπου διπλάσια από την κατανάλωση της Πορτογαλίας, ενώ είναι σημαντικά μεγαλύτερη από χώρες με ψυχρότερο κλίμα όπως το Βέλγιο και οι Σκανδιναβικές χώρες.

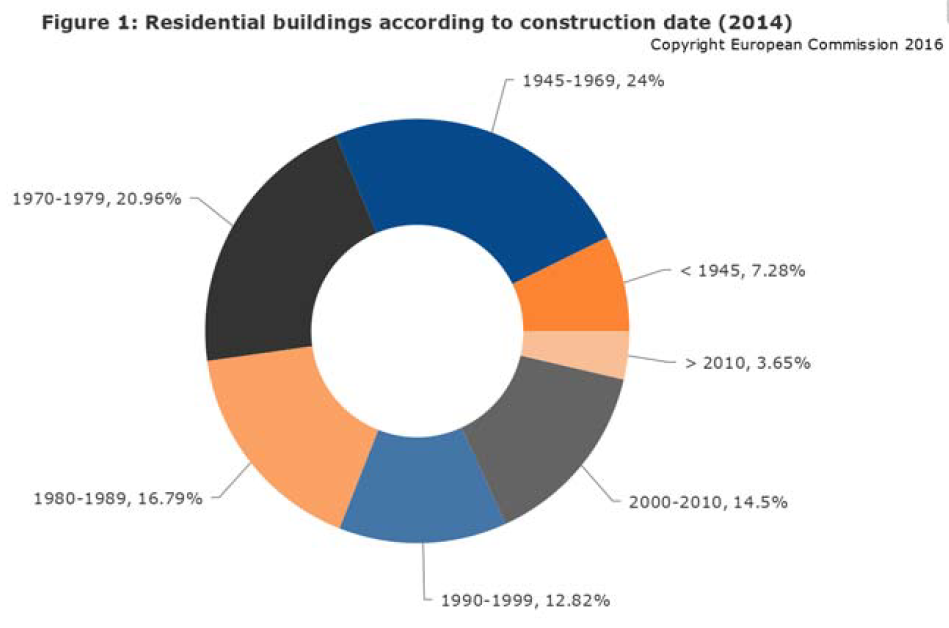
Τα δεδομένα αυτά αποδεικνύουν αφενός την εξαιρετική σημασία του κτιριακού τομέα στο όλο ενεργειακό ισοζύγιο, ενώ παράλληλα αναδεικνύεται το τεράστιο δυναμικό (περιθώριο) μείωσης της ενεργειακής κατανάλωσης των κτιρίων και βελτίωσης των ενεργειακών τους επιδόσεων.

Σύμφωνα με τη Eurostat[[6]](#footnote-6) η κατανάλωση ενέργειας των νοικοκυριών για όλες τις τελικές χρήσεις, δηλαδή τη θέρμανση χώρου και νερού, την ψύξη, το μαγείρεμα, το φωτισμό και ηλεκτρικές συσκευές στα κτίρια κατοικιών είναι χαμηλότερη σε σύγκριση με τον μέσο όρο της Ε.Ε.. Η κατανάλωση ενέργειας μετράται σε κανονικό κλίμα (δηλαδή διορθώνεται για κλιματικές διακυμάνσεις) για να αποφευχθούν οι ετήσιες διακυμάνσεις λόγω κλιματικών μεταβολών από το ένα έτος στο άλλο, και επομένως να υπάρχει συνεπής τάση.

Η κατανάλωση ενέργειας σε μη οικιστικά κτίρια είναι υψηλότερη σε σύγκριση με τον μέσο όρο της Ε.Ε..



Ο μέσος όρος ηλικίας των κτιρίων και το μερίδιο των νέων κτιρίων (δομημένων μετά την υποχρέωση Εφαρμογής του κανονισμού θερμομόνωσης του 1979 ή και πλέον πρόσφατα με περισσότερο αποτελεσματικά πρότυπα) στο συνολικό απόθεμα είναι προφανώς αντιπροσωπευτικοί δείκτες της μέσης ενεργειακής απόδοσης του κτιρίου



Ως εκ τούτου η αστική κλιματική μεταβολή, η παλαιότητα των κτιρίων, και η έλλειψη σύγχρονης νομοθεσίας αναφορικά με την ενεργειακή και περιβαλλοντική προστασία των κτιρίων, είχαν ως αποτέλεσμα :

* την ασφυκτική διόγκωση του ενεργειακού ισοζυγίου της χώρας, τη συμπίεση οικονομικά και κοινωνικά των χαμηλών εισοδηματικών τάξεων, την αύξηση της ενεργειακής ένδειας της χώρας, και
* την δυσκολία υιοθέτησης και κατ’ επέκταση την περιοριστική προσέγγιση της χώρας σε διάφορες διεθνείς Ευρωπαϊκές συμφωνίες που αφορούν στην αντιμετώπιση κλιματικών αλλαγών (π.χ πρωτόκολλο του Κιότο, Οδηγία 2002/91/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τις Ενεργειακές Επιδόσεις των Κτιρίων-«Energy Performance of Buildings Directive»)

Τα αίτια της εξέλιξης αυτής εντοπίζονται στα εξής:

α. Μεγάλο ποσοστό (σχεδόν το 50%) των κτιρίων κατασκευάστηκαν πριν το 1980 και δεν είναι θερμομονωμένα. Τα κτίρια αυτά απαιτούν πολύ μεγάλα ποσά ενέργειας για να εξασφαλίσουν τις με τα σημερινά επίπεδα αποδεκτές συνθήκες άνεσης.

β. μέτρια κατάσταση των συστημάτων θέρμανσης, που, κατά κανόνα, οδηγεί σε μειωμένους βαθμούς απόδοσης και επομένως αυξημένη κατανάλωση ενέργειας και περιβαλλοντική επιβάρυνση.

γ. συνεχής αύξηση, τόσο σε αριθμό όσο και σε εγκατεστημένη ισχύ, των συστημάτων και συσκευών που καταναλώνουν ηλεκτρική, κυρίως, ενέργεια. Αυτό αφορά τα κτίρια κατοικιών, κυρίως, αλλά και τα κτίρια γραφείων, καταστημάτων και υπηρεσιών.

δ. ολοένα και περισσότερο επιτακτική απαίτηση για βελτίωση των συνθηκών διαβίωσης και εργασίας, ιδίως σε ότι αφορά τη θερμική άνεση το καλοκαίρι, που, σε συνδυασμό με τη μείωση του κόστους των συσκευών, οδήγησε στην εγκατάσταση πάνω από 3.000.000 κλιματιστικών μονάδων τα τελευταία 25 χρόνια.

H ενεργειακή κατανάλωση των κτιρίων σχετίζεται άμεσα με κοινωνικούς και οικονομικούς παράγοντες, καθώς τόσο η θερμική ποιότητα των κτιρίων όσο και η ενεργειακή τους κατανάλωση, σχετίζεται άμεσα με το εισόδημα των πολιτών. Είναι χαρακτηριστικό ότι:

* Η μέση επιφάνεια κατοικίας στην υψηλότερη εισοδηματική τάξη είναι κατά 115% μεγαλύτερη από ότι στα χαμηλά εισοδήματα[[7]](#footnote-7).
* Υπάρχει σημαντική διαφοροποίηση, ανάλογα με το εισόδημα, του ποσοστού των οικογενειών που ζουν σε προστατευμένα κτίρια υψηλής περιβαλλοντικής ποιότητας. Μόνο το 8% των πολιτών χαμηλού εισοδήματος κατοικεί σε κτίρια με διπλά υαλοστάσια και μόνωση, ενώ στα υψηλά εισοδήματα το αντίστοιχο ποσοστό φθάνει το 64%. Το γεγονός αυτό έχει σημαντικές συνέπειες τόσο στην κατανάλωση ενέργειας όσο και στην θερμική άνεση εντός των κτιρίων.
* Ως αποτέλεσμα της διαφοροποίησης στην ποιότητα των κτιρίων, διαπιστώθηκε ότι μεγάλη θερμική κατανάλωση ανά τετραγωνικό μέτρο παρουσιάζεται στα πολύ χαμηλά και στα πολύ υψηλά εισοδήματα. Το κόστος θέρμανσης ανά άτομο και μονάδα επιφάνειας είναι κατά 127% μεγαλύτερο στις χαμηλές εισοδηματικές τάξεις σε σχέση με τα υψηλά εισοδήματα.
* Το κόστος του κλιματισμού είναι κατά πολύ μεγαλύτερο στα χαμηλά εισοδήματα, όπου κυμαίνεται περί τα 195 € ανά οικογένεια, ενώ το σχετικό κόστος για την μέση οικογένεια είναι 100 €.
* Το 2004, στα χαμηλά εισοδήματα το ποσοστό των νοικοκυριών που υπέφερε από ένδεια καυσίμων ήταν 16%. Με δεδομένη την αύξηση της τιμής των καυσίμων που συμβαίνει από το 2006, το ποσοστό του συνολικού πληθυσμού που υποφέρει από ένδεια καυσίμων αυξήθηκε από 1,6% σε 8,4%. Για τις χαμηλότερες εισοδηματικές τάξεις ένδεια καυσίμων αυξήθηκε από 16 σε 36%. Το μέσο ποσοστό νοικοκυριών σε ενεργειακή ένδεια αυξήθηκε από 11,3 σε 21,1%. Το αντίστοιχο ποσοστό στις χαμηλές εισοδηματικές τάξεις αυξήθηκε από 40% σε 60%.
* Το θερμικό πρόβλημα που αντιμετωπίζουν τα χαμηλά εισοδήματα κατά τη θερινή Περίοδο, μπορεί να οδηγήσει σε σημαντικά προβλήματα επιβίωσης. Μετρήσεις της εσωτερικής θερμοκρασίας σε κατοικίες χαμηλού εισοδήματος έδειξαν ότι για το 50% περίπου του χρόνου η εσωτερική θερμοκρασία είναι άνω των 34°C, ενώ φτάνει μέχρι τους 42°C. Δεδομένης της αύξησης της εμφάνισης των καυσώνων, καθώς και λόγω της αύξησης της θερμοκρασίας που προκαλεί η θερμική νησίδα, ο πληθυσμός χαμηλού εισοδήματος αποτελεί το πρώτο θύμα των κλιματικών μεταβολών και θα πρέπει να ληφθεί άμεσα πρόνοια ώστε να βελτιωθεί η ποιότητα των κτιρίων.

### Χρήση και κατανάλωση ενέργειας στις κατοικίες, κατάταξη κατά κατηγορία ενεργειακής απόδοσης.

Το Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης (Π.Ε.Α.) αποδίδει την ενεργειακή απόδοση του κτιρίου ή της κτιριακής μονάδας, ώστε να επιτρέπει στους ιδιοκτήτες ή στους ενοικιαστές του κτιρίου ή της κτιριακής μονάδας να συγκρίνουν και να αξιολογούν την ενεργειακή απόδοσή του. Το πηλίκο της υπολογιζόμενης κατανάλωσης πρωτογενούς ενέργειας (kWh/m2) του εξεταζόμενου κτιρίου προς την υπολογιζόμενη κατανάλωση πρωτογενούς ενέργειας του κτιρίου αναφοράς (kWh/m2) αποτελεί το κριτήριο για την κατάταξη του κτιρίου στην αντίστοιχη κατηγορία ενεργειακής απόδοσης (Α+, Α, Β+, Β, Γ, Δ, Ε, Ζ, Η). Πέραν της κατάταξης το ΠΕΑ περιλαμβάνει

• Πρόσθετες πληροφορίες, όπως τα γενικά στοιχεία του κτιρίου, την υπολογιζόμενη ετήσια συνολική κατανάλωση πρωτογενούς ενέργειας του κτιρίου αναφοράς και του εξεταζόμενου κτιρίου, την ετήσια πραγματική κατανάλωση ενέργειας του κτιρίου ή της κτιριακής μονάδας, το ποσοστό συμμετοχής της ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές στη συνολική κατανάλωση ενέργειας, τις υπολογιζόμενες και πραγματικές ετήσιες εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα (kg/m2), την εκτίμηση του ενεργειακού επιθεωρητή σχετικά με την αξιολόγηση της ποιότητας εσωτερικού περιβάλλοντος.

• Συστάσεις οικονομικά συμφέρουσες για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης του κτιρίου ή της κτιριακής μονάδας, εκτός εάν δεν υπάρχει εύλογη δυνατότητα σχετικής βελτίωσης σε σύγκριση με τις ισχύουσες απαιτήσεις για την ενεργειακή απόδοση.

Η έκδοση Π.Ε.Α. είναι υποχρεωτική, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 12 του Ν. 4122/2013 (ΦΕΚ Α΄ 42):

α. μετά την ολοκλήρωση κατασκευής νέου κτιρίου ή κτιριακής μονάδας, με την επιφύλαξη της παραγράφου 4,

β. μετά την ολοκλήρωση ριζικής ανακαίνισης κτιρίου ή κτιριακής μονάδας,

γ. κατά την πώληση κτιρίου ή κτιριακής μονάδας,

δ. κατά τη μίσθωση σε νέο ενοικιαστή κτιρίου ή κτιριακής μονάδας,

ε. για κτίρια συνολικής επιφάνειας άνω των πεντακοσίων τετραγωνικών μέτρων (500 τ.μ.), τα οποία χρησιμοποιούνται από υπηρεσίες του δημόσιου και ευρύτερου δημόσιου τομέα, όπως αυτός ορίζεται κάθε φορά, και τα οποία επισκέπτεται συχνά το κοινό. Από τις 9 Ιουλίου 2015 το κατώτατο όριο των πεντακοσίων τετραγωνικών μέτρων μειώθηκε στα διακόσια πενήντα τετραγωνικά μέτρα (250 τ.μ.).

Από 01.01.2016, σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 12 του ιδίου νόμου, η έκδοση ΠΕΑ είναι

υποχρεωτική και σε ολική ωφέλιμη επιφάνεια μικρότερη από πενήντα τετραγωνικά μέτρα (50 τ.μ.)»

Από την ανάλυση στατιστικών αποτελεσμάτων για την ενεργειακή απόδοση κτιρίων έτους 2018 του Σώματος Επιθεώρησης Περιβάλλοντος, Δόμησης, Ενέργειας και Μεταλλείων του ΥΠΕΝ, ιδιαίτερα για τα κτίρια κατοικιών εκδόθηκε το 83,33% επί του συνολικού αριθμού των Π.Ε.Α. του έτους 2018, δηλαδή συνολικά εκδόθηκαν 254.372 Π.Ε.Α. (153.793 Π.Ε.Α. στη Νότια Ελλάδα και 100.579 Π.Ε.Α. στη Βόρεια Ελλάδα). Επίσης, από τα Π.Ε.Α. για τα κτίρια κατοικιών, το 18,20% αφορά σε μονοκατοικίες (46.305 Π.Ε.Α.), το 80,33% αφορά σε διαμερίσματα (204.345 Π.Ε.Α.) και το 1,46% σε κτίρια πολυκατοικιών (3.722 Π.Ε.Α.). Τα εκδοθέντα Π.Ε.Α. για τα κτίρια κατοικιών καλύπτουν συνολική επιφάνεια αυτών ίση με 21.508.171 m2.

Σχετικά με την ενεργειακή κατηγορία των κτιρίων κατοικιών, παρατηρείται ότι το μεγαλύτερο ποσοστό (71,57%) αυτών κατατάσσεται στην Ε-Η, το 25,64% στην Γ-Δ και μόλις το 2,79% στην Α-Β.

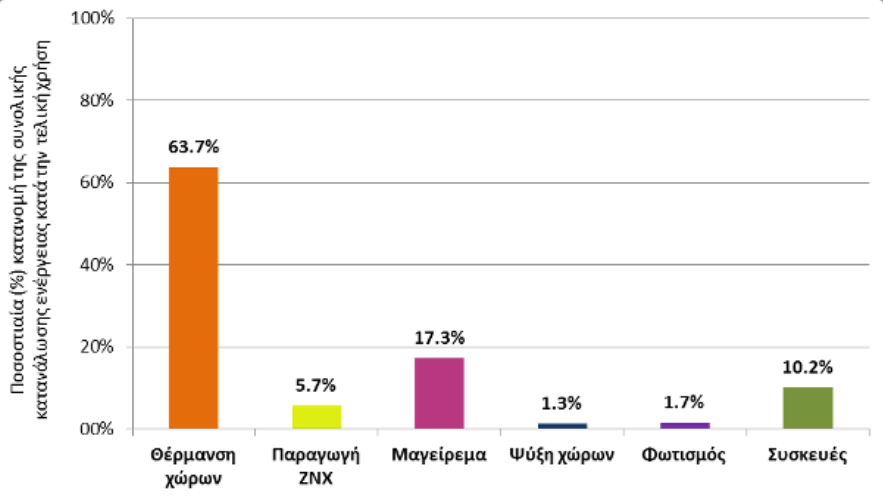
Τα περισσότερο ενεργοβόρα κτίρια κατοικιών με βάση τα στοιχεία των ΠΕΑ που εκδόθηκαν το 2018 είναι οι μονοκατοικίες (μέση ετήσια κατανάλωση πρωτογενούς ενέργειας ίση με 518,69 kWh/m2), ενώ για τα διαμερίσματα και τα κτίρια των πολυκατοικιών υπολογίστηκε μέση ετήσια κατανάλωση πρωτογενούς ενέργειας ίση με 311,33 kWh/m2 και 324,97 kWh/m2 αντίστοιχα. Στα κτίρια κατοικιών, το μεγαλύτερο ποσοστό ενέργειας καταναλώνεται για την κάλυψη αναγκών σε θέρμανση (μέση ετήσια κατανάλωση πρωτογενούς ενέργειας σε θέρμανση ίση με 250,39 kWh/m2).

### Καταναλώσεις ενέργειας

Στο πλαίσιο της έρευνας Κατανάλωσης Ενέργειας στα Νοικοκυριά, που εκπονήθηκε από την Ελληνική Στατιστική Αρχή το χρονικό διάστημα Οκτωβρίου 2011 – Σεπτεμβρίου 2012, συλλέχθηκαν πληροφορίες αναφορικά με την κατανάλωση ενέργειας καθώς και τα επίπεδα κατανάλωσης για διαφορετικές χρήσεις (θέρμανση – ψύξη χώρων, ζεστό νερό χρήσης, μαγείρεμα, φωτισμός κ.α.) στον οικιακό τομέα, καθώς και τις ποσότητες και τα είδη των χρησιμοποιούμενων καυσίμων. Επιπλέον, καταγράφηκαν πληροφορίες αναφορικά με τις συνήθειες των χρηστών σε σχέση με την κατανάλωση ενέργειας στα νοικοκυριά. Τέλος, συλλέχθηκαν πληροφορίες και στοιχεία για τα κοινωνικοοικονομικά χαρακτηριστικά των νοικοκυριών.

Η έρευνα υλοποιήθηκε με τη συνδρομή, ως τεχνικού εμπειρογνώμονα, του Κέντρου Ανανεώσιμων Πηγών και Εξοικονόμησης Ενέργειας - ΚΑΠΕ (www.cres.gr).

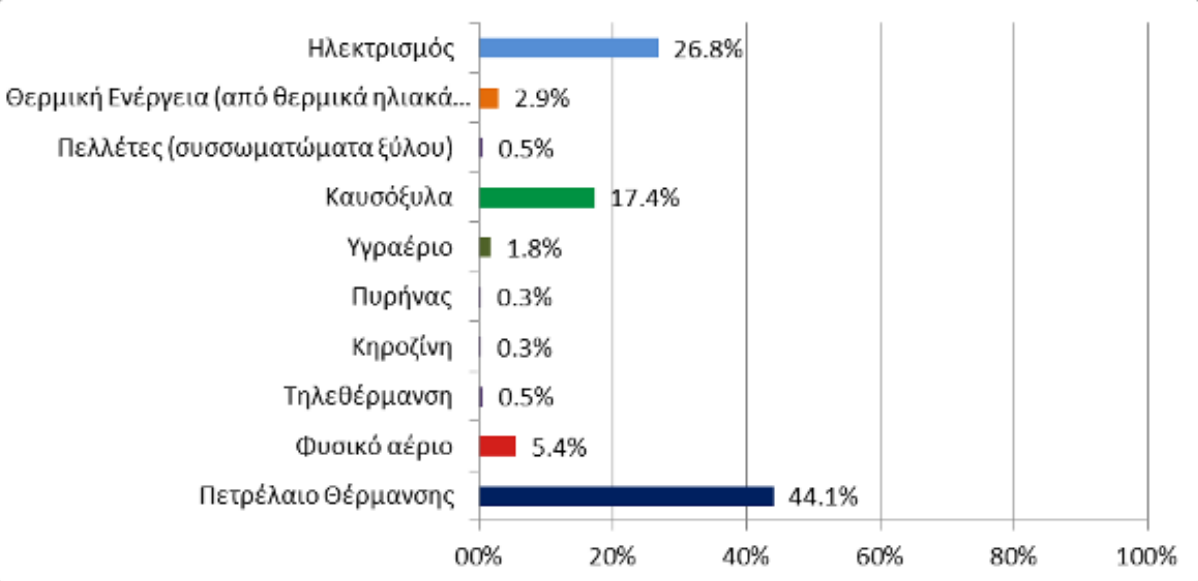
Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έρευνας, κατά μέσο όρο, κάθε νοικοκυριό της χώρας καταναλώνει 13.994 kwh ετησίως για την κάλυψη των ενεργειακών αναγκών του.

 Μέσος όρος κατανάλωσης ενέργεια ανά νοικοκυριό, πηγή ΕΛΣΤΑΤ: Έρευνα Κατανάλωσης Ενέργειας στα Νοικοκυριά 2011 2012[[8]](#footnote-8)

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έρευνας, οι ανάγκες ενός νοικοκυριού για θέρμανση χώρων και μαγείρεμα αποτελούν το 81% της συνολικής ετήσιας καταναλισκόμενης ενέργειάς του, ενώ συνολικά για την κάλυψη των ετήσιων ενεργειακών αναγκών του καταναλώνει πετρέλαιο θέρμανσης και ηλεκτρισμό σε ποσοστό 44,1% και 26,8%, αντίστοιχα.

Η κατανάλωση θερμικής ενέργειας υπολογίστηκε βάσει των δαπανών για θέρμανση, παραγωγή ζεστού νερού χρήσης και μαγείρεμα, όπως αυτές καταγράφηκαν στα σχετικά ερωτήματα, σε συνδυασμό με τις μέσες τιμές των καυσίμων κατά τις Περιόδους αναφοράς των δαπανών και την καθαρή θερμογόνο δύναμη κάθε καυσίμου.

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έρευνας η μέση ετήσια κατανάλωση θερμικής ενέργειας ανά νοικοκυριό είναι 10.244 kWh. Η μέση ετήσια κατανάλωση θερμικής ενέργειας κατά τύπο καυσίμου παρουσιάζεται στο σχήμα που ακολουθεί.



Μέση ετήσια κατανάλωση θερμικής ενέργειας κατά τύπο καυσίμου, πηγή ΕΛΣΤΑΤ: Έρευνα Κατανάλωσης Ενέργειας στα Νοικοκυριά 2011-2012.

Η μεθοδολογική προσέγγιση για την εκτίμηση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας βασίστηκε στις δαπάνες για ηλεκτρική ενέργεια, όπως αυτές καταγράφηκαν από τα νοικοκυριά, στην αντίστοιχη μέση τιμή της ηλεκτρικής ενέργειας κατά τις Περιόδους αναφοράς των δαπανών, καθώς και στα χαρακτηριστικά και τη χρήση των ηλεκτρικών συσκευών που διαθέτουν τα νοικοκυριά. Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έρευνας η μέση ετήσια κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας ανά νοικοκυριό είναι 3.750 kwh.



Μέση ετήσια κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας ανά νοικοκυριό, πηγή ΕΛΣΤΑΤ: Έρευνα Κατανάλωσης Ενέργειας στα Νοικοκυριά 2011-2012

Σύμφωνα με τα στοιχεία της έρευνας, η κατανάλωση ενέργειας επηρεάζεται άμεσα από το βαθμό αστικότητας της περιοχής στην οποία βρίσκεται η κατοικία. Για παράδειγμα η θερμική ενέργεια που καταναλώνει ετησίως, κατά μέσο όρο, ένα νοικοκυριό σε μια αστική περιοχή είναι 8.453kwh ενώ αντίστοιχα σε μια αγροτική περιοχή είναι 16.923kwh. Η ηλεκτρική ενέργεια που καταναλώνει ετησίως, κατά μέσο όρο, ένα νοικοκυριό σε μια αστική περιοχή είναι 4.000kwh ενώ αντίστοιχα σε μια αγροτική περιοχή είναι 3.070kwh.

Η ανάλυση της καταναλισκόμενης ενέργειας κατά βαθμό αστικότητας οδήγησε στο συμπέρασμα ότι τα νοικοκυριά των αστικών περιοχών παρουσιάζουν αυξημένη χρήση ηλεκτρικής ενέργειας και, σε ένα βαθμό και, πετρελαίου θέρμανσης, συγκρινόμενα με αυτά των αγροτικών περιοχών καθώς η χρήση καυσόξυλων είναι σημαντικά υψηλότερη στις αγροτικές περιοχές.

Η συσχέτιση των κοινωνικοοικονομικών χαρακτηριστικών των μελών των νοικοκυριών με την ενεργειακή τους κατανάλωση δείχνει ότι:

* Η μέση κατανάλωση θερμικής ενέργειας ανά άτομο σε μονομελή νοικοκυριά είναι κατά μέσο όρο 66% υψηλότερη από αυτήν σε νοικοκυριά με περισσότερα μέλη. Αντίστοιχα, η μέση κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας ανά άτομο είναι κατά μέσο όρο 69% υψηλότερη στην περίπτωση των μονομελών νοικοκυριών.
* Η μέση κατανάλωση θερμικής ενέργειας στα νοικοκυριά τα οποία διαθέτουν τουλάχιστον ένα μέλος άνω των 65 ετών είναι υψηλότερη κατά 8% σε σχέση με νοικοκυριά που δεν διαθέτουν ούτε ένα μέλος άνω των 65 ετών. Αντίθετα, τα νοικοκυριά με ένα μέλος άνω των 65 ετών εμφανίζουν χαμηλότερη μέση κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας κατά 17% σε σχέση με τα νοικοκυριά χωρίς μέλη ηλικίας άνω των 65 ετών.
* Νοικοκυριά με μέλη που εργάζονται εμφανίζουν υψηλότερη μέση κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας κατά 32% και θερμικής ενέργειας κατά 15% σε σχέση με νοικοκυριά τα οποία δεν διαθέτουν κανένα μέλος που εργάζεται.
* Νοικοκυριά με άνεργα μέλη εμφανίζουν υψηλότερη μέση κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας κατά 16% και χαμηλότερη μέση κατανάλωση θερμικής ενέργειας κατά 10% σε σχέση με νοικοκυριά τα οποία δεν διαθέτουν κανένα άνεργο μέλος.
* Στις ενοικιασμένες κατοικίες η κατανάλωση θερμικής ενέργειας ήταν χαμηλότερη κατά 52% συγκριτικά με τις ιδιόκτητες και κατά 47% συγκριτικά με τις παραχωρημένες δωρεάν. Επιπλέον, η κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας στις ενοικιασμένες κατοικίες ήταν χαμηλότερη κατά 11% συγκριτικά με τις ιδιόκτητες και κατά 1% συγκριτικά με τις παραχωρημένες δωρεάν.

## Προσδιορισμός προβλημάτων της Αγοράς

Στην παρούσα ενότητα προσδιορίζονται, βάσει της εγχώριας και διεθνούς βιβλιογραφίας, τα κυριότερα προβλήματα και εμπόδια που χαρακτιρίζουν την εγχώρια αγορά και περιορίζουν τη δυνατότητα αφομοίωσης μέτρων βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης των κατοικιών στη χώρα μας.

### Μείωση εισοδημάτων – Αλλαγή καταναλωτικών προτύπων

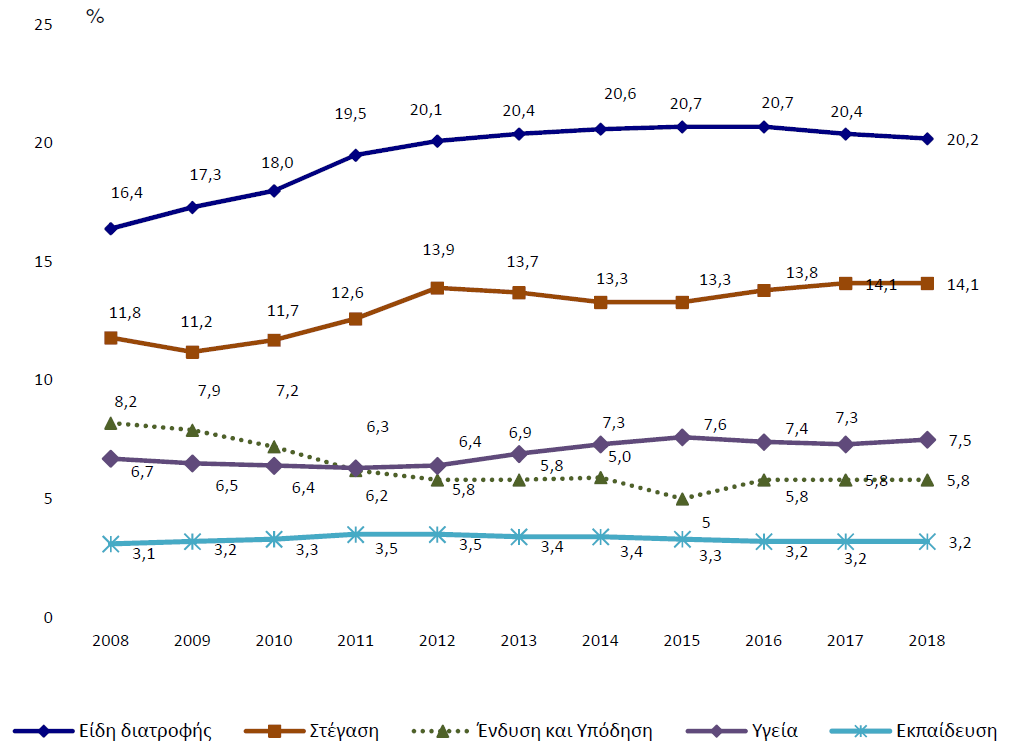
Σύμφωνα με τα πορίσματα της έρευνας οικογενειακών προϋπολογισμών που διενήργησε η ΕΛΣΤΑΤ[[9]](#footnote-9) για το 2018, τα τελευταία χρόνια παρουσιάζονται αξιοσημείωτες μεταβολές στη διάρθρωση των δαπανών που πραγματοποιούν τα ελληνικά νοικοκυριά.

Η εν λόγω έρευνα κατατάσσει τις δαπάνες σε δώδεκα κύριες κατηγορίες αγαθών και υπηρεσιών ατομικής κατανάλωσης, ακολουθώντας τα πρότυπα του Ευρωπαϊκού Στατιστικού Συστήματος.

Στα κύρια χαρακτηριστικά της έρευνας αναφέρεται πως:

* Η μέση μηνιαία δαπάνη των νοικοκυριών για αγορές, κατά το 2018, ανήλθε στα 1.441,03€, καταγράφοντας αύξηση 1,9% σε σχέση με το 2017.
* Το 50% των νοικοκυριών δαπανούν περισσότερα από 1.158€ το μήνα.
* Τα νοικοκυριά που διαμένουν σε ενοικιασμένη κατοικία δαπανούν το 17,8% του προϋπολογισμού τους κατά μέσο όρο για ενοίκιο.
* Το μερίδιο της μέσης δαπάνης για είδη διατροφής και στέγαση των νοικοκυριών του φτωχότερου 20% του πληθυσμού ανέρχεται στο 55,4% των δαπανών των νοικοκυριών, ενώ το αντίστοιχο μερίδιο του πλουσιότερου 20% του πληθυσμού ανέρχεται στο 24,9%.

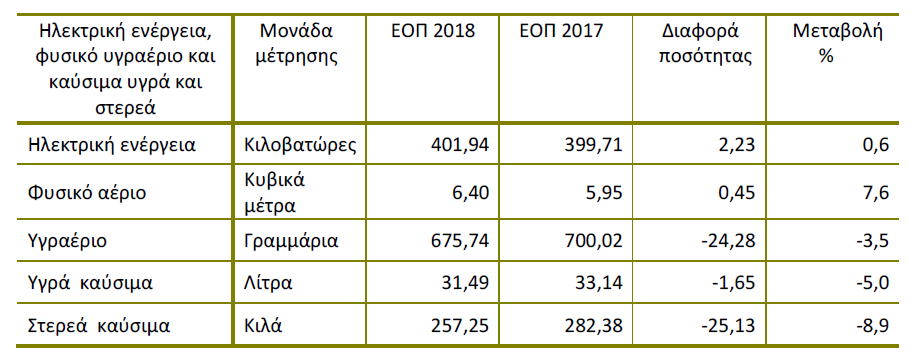
Οι δαπάνες που πραγματοποιούν τα νοικοκυριά για στέγαση, αποτελεί μία από τις κυριότερες υποκατηγορίες που εξετάζονται και περιλαμβάνει το κόστος ενοικίασης μισθωμένων κατοικιών ή επισκευής και συντήρησης ιδιόκτητων. Συγκεκριμένα, το 2012 η δαπάνη για στέγαση απέσπασε σε τρέχουσες τιμές το 13,9% των μέσων μηνιαίων δαπανών των νοικοκυριών, καταλαμβάνοντας τη δεύτερη θέση μετά τα είδη διατροφής ενώ το 2018 (όπως και το 2017) ανέρχεται σε 14,1% ακολουθώντας μια σταθερά ανοδική πορεία.



Το κόστος στέγασης διατηρεί μια σημαντική θέση στη διάρθρωση των μηνιαίων δαπανών των νοικοκυριών, όπως προκύπτει από τα διαθέσιμα στοιχεία, τη διετία 2013-2012 η εν λόγω δαπάνη είχε μειωθεί λόγω οικονομικής κρίσης κατά 8,8% για να αυξηθεί οριακά κατά 0,4% έως το 2018.

Το ύψος της δαπάνης για στέγαση διαφοροποιείται επίσης ανάλογα με τον τύπο του νοικοκυριού. Τη μεγαλύτερη συμμετοχή, εμφανίζει η εξεταζόμενη κατηγορία στα νοικοκυριά που αποτελούνται από ένα άτομο ηλικίας άνω των 65 ετών, αποσπώντας το 2013 το 19,1% των συνολικών δαπανών που πραγματοποιούν. Αντίθετα, τα ζευγάρια ή ένας γονέας με παιδιά άνω των 16 ετών, εμφανίζονται να διαθέτουν το χαμηλότερο ποσοστό των δαπανών τους στον τομέα της στέγασης (11,5%).

Το 2018 η μηνιαία κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας εμφανίζεται αυξημένη σε σχέση με το προηγούμενο έτος, ενώ μικρή αύξηση εμφανίζει η κατανάλωση Φ.Α. Οι υπόλοιπες πηγές ενέργειας εμφανίζουν μείωση.



### Επιδείνωση συνθηκών πρόσβασης σε τραπεζικά κεφάλαια.

Ο τραπεζικός δανεισμός αποτελεί το κυρίαρχο εργαλείο χρηματοδότησης των καταναλωτικών και επενδυτικών αναγκών των νοικοκυριών στην Ελλάδα. Η πιστωτική συρρίκνωση που έχει επιβάλει την τελευταία τετραετία το εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα (στο πλαίσιο εξασθένησης της πιστοδοτικής του ικανότητας) έχει συντελέσει στον περιορισμό των επενδυτικών δαπανών για κατοικίες. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι ο ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου στην αγορά των κατοικιών στη χώρα μας από το 2008 και μετά, σημειώνει μέση ετήσια συρρίκνωση της τάξης του 27% (από €19,3 δις το 2008 σε €4 δις το 2013) .

Εστιάζοντας στη χρηματοδότηση των νοικοκυριών για δαπάνες κατασκευής ή και επισκευής κατοικιών, προκύπτει ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής των στεγαστικών δανείων από τα τραπεζικά ιδρύματα σημειώνει έντονη πτώση ήδη από το 2008, ενώ από 2010 ο ρυθμός μεταβολής των τραπεζικών δανείων διαμορφώνεται σε αρνητικά επίπεδα με αποτέλεσμα το υπόλοιπο των στεγαστικών δανείων να σημειώνει μείωση[[10]](#footnote-10).

Παρά την ονομαστική μείωση των επιτοκίων στα στεγαστικά δάνεια όπως φαίνεται και στον προηγούμενο πίνακα , αυξάνονται τα δάνεια σε καθυστέρηση, κάτι που αναδεικνύει την επιβαρυμένη αγορά στο χώρο των ακινήτων.

Η επιτυχής ανακεφαλοποίηση των ελληνικών τραπεζών στα τέλη του 2015, η τραπεζική αργία, η οποία τέθηκε σε ισχύ με την - Πράξη νομοθετικού περιεχομένου : «Τραπεζική αργία βραχείας διάρκειας», ΦΕΚ 65/Α/28.06.2015 και λύθηκε με την αριθ.30/1 26.08.2019 τροπολογία και υπερψηφίστηκε στη Βουλή, από 1 Σεπτεβρίου 2019, όπου πραγματοποιείται η πλήρης άρση των υφιστάμενων περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων, αποτέλεσαν τις βασικότερες εξελίξεις που αφορούσαν τον τραπεζικό κλάδο από το 2015 έως το 2019.

### Θεσμικό πλαίσιο προστασίας της πρώτης κατοικίας

**Α) Ν. 3869/2010** «*Ρύθμιση των οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις*». [Νόμος Κατσέλη-Σταθάκη] είχε καθιερώσει από το 2010  και ίσχυσε έως το 2019 την προστασία της κύριας κατοικίας  ως δικαίωμα  του - μη δόλιου - υπερχρεωμένου οφειλέτη. Μέσα στην κρίση ο νόμος αυτός αποτέλεσε το κατ’ εξοχήν θεσμικό εργαλείο των υπερχρεωμένων νοικοκυριών για ρύθμιση των χρεών τους,  με βάση τις πραγματικές  δυνατότητές τους, .

Για να μπορέσει κάποιος να κάνει χρήση του Νόμου Κατσέλη, θα πρέπει να είναι φυσικό πρόσωπο, δηλαδή ο νόμος δεν αφορά εταιρείες, να μην έχει πτωχευτική ικανότητα, δηλαδή να μην έχει εμπορική ιδιότητα. Πρώην έμποροι υπάγονται μόνο σε περίπτωση που όταν έκλεισαν τα βιβλία τους, τα δάνεια τους ήταν ενήμερα. Να βρίσκεται, χωρίς δόλο, σε μόνιμη και γενική αδυναμία πληρωμής.

Οι οφειλές που μπορούσαν να ρυθμιστούν με το συγκεκριμένο νόμο ήταν:

Όλες οι οφειλές προς ιδιώτες και προς πιστωτικά ιδρύματα, οι βεβαιωμένες οφειλές στη Φορολογική Διοίκηση (Εφορία κλπ.), με τις προσαυξήσεις και τους τόκους εκπρόθεσμης καταβολής, οι βεβαιωμένες οφειλές προς τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης και τα νομικά τους πρόσωπα, με τις προσαυξήσεις και τους τόκους εκπρόθεσμης καταβολής και οι ασφαλιστικές οφειλές προς τους Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης με τις προσαυξήσεις και τους τόκους εκπρόθεσμης καταβολής

Η διαδικασία υπαγωγής στο Ν.3869/10, είχε ως εξής:

Κατάθεση αίτησης του Ν.3869/10 στο Ειρηνοδικείο που περιλαμβάνει τα οικονομικά δεδομένα του αιτούντα, την περιουσία του, τις οφειλές του, τις ανάγκες διαβίωσής του, αλλά και τους λόγους που έφτασε στην υπερχρέωση. Με την κατάθεση της αίτησης, δίνονται από το Ειρηνοδικείο δύο ημερομηνίες δικασίμων, για το προσωρινό και το τελικό δικαστήριο.

Εκδίκαση προσωρινού δικαστηρίου και ορισμός προσωρινής δόσης Παράλληλα προστατεύεται η κύρια κατοικία του οφειλέτη, εφόσον καταβάλει τη δόση που του έχει ορίσει το προσωρινό δικαστήριο.

Εκδίκαση τελικού δικαστηρίου όπου η υπόθεση εξετάζεται σε βάθος και εφόσον κριθεί ότι ο οφειλέτης υπάγεται στο νόμο, τότε ορίζεται η τελική δόση που θα καταβάλλει στις τράπεζες, ο χρόνος αποπληρωμής, η διάσωση της κύριας κατοικίας του, η τυχόν ρευστοποίηση άλλης ακίνητης περιουσίας που διαθέτει καθώς και η ενδεχόμενη διαγραφή μέρους των οφειλών του.

**Β) ν.4605/2019** όπου Σκοπός του νόμου είναι η ρύθμιση οφειλών φυσικών προσώπων από στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια, για την προστασία της κύριας κατοικίας τους από την αναγκαστική ρευστοποίηση. Στον νέο νόμο υπάγονται και οι έμποροι ενώ δεν ρυθμίζονται οφειλές φυσικών προσώπων προς ΑΑΔΕ και ΕΦΚΑ. Επίσης υπάρχει όριο στην αξία της προστατευόμενης κύριας κατοικίας όπου λαμβάνεται υπ’οψη η φορολογητέα αξία για τον υπολογισμό του Ε.Ν.Φ.Ι.Α.

### ***Η περιβαλλοντική υποβάθμιση – ενεργειακή φτώχεια***

Εστιάζοντας στον οικιακό τομέα και σύμφωνα με τα στοιχεία σχετικής έρευνας της ΕΛΣΤΑΤ, την Περίοδο 2011- 2012 το 93% της συνολικής κατανάλωσης ενέργειας των νοικοκυριών προήλθε από μη ανανεώσιμες πηγές. Η έλλειψη πληροφόρησης, η ημιμάθεια στην αγορά, η οικονομική ένδεια και γενικότερα οι δυσκολίες κάλυψης των ενεργειακών αναγκών των νοικοκυριών είναι ένα πολυπαραγοντικό πρόβλημα και συναρτάται με ένα πλήθος κοινωνικών και υλικών παραμέτρων, όπως το εισόδημα, η χαμηλή ενεργειακή απόδοση των κτιρίων, οι τιμές των καυσίμων, τα δίκτυα και οι προωθούμενες πολιτικές. Επίσης θα πρέπει να λάβουμε υπόψη μας τη συνύπαρξη νοικοκυριών διαφορετικών κοινωνικών στρωμάτων στο ίδιο κτίριο, καθώς και τη συνύπαρξη της κατοικίας με άλλες χρήσεις στο ίδιο κτίριο.

Το γεγονός μάλιστα ότι το πετρέλαιο θέρμανσης αποτελεί τον πλέον δημοφιλή τύπο καυσίμου για την κάλυψη των ενεργειακών αναγκών των νοικοκυριών[[11]](#footnote-11), οδηγεί στο συμπέρασμα ότι οι επιπτώσεις της εν λόγω αστοχίας της αγοράς επιβαρύνει μεταξύ άλλων και το εμπορικό ισοζύγιο της χώρας.

|  |  |
| --- | --- |
| Πετρέλαιο Θέρμανσης | 44,1% |
| Φυσικό Αέριο | 5,4% |
| Τηλεθέρμανση | 0,5% |
| Κηροζίνη | 0,3% |
| Πυρήνας | 0,3% |
| Υγραέριο | 1,8% |
| Καυσόξυλα | 17,4% |
| Pellets (Συσσωματώματα ξύλου) | 0,5% |
| Θερμική Ενέργεια (από Θερμικά Ηλιακά Συστήματα) | 2,9% |
| Ηλεκτρισμός | 26,8% |
| Σύνολο | 100,0% |

Ποσοστιαία κατανομή της συνολικής κατανάλωσης ενέργειας των νοικοκυριών κατά τύπο χρησιμοποιούμενου καυσίμου[[12]](#footnote-12).

### Ανεπάρκεια στο συντονισμό - Απόκλιση κινήτρων

Μια επιπλέον αστοχία της αγοράς στον τομέα της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων, αποτελεί το γεγονός ότι σε πολλές περιπτώσεις το άτομο που αποφασίζει (και αναλαμβάνει το αντίστοιχο κόστος) για το επίπεδο ενεργειακής απόδοσης ενός κτιρίου δεν συμπίπτει με το άτομο που αναλαμβάνει το κόστος της καταναλισκόμενης ενέργειας εντός αυτού.

Παραδείγματα τέτοιων αστοχιών συνιστούν κυρίως οι περιπτώσεις μίσθωσης κτιρίων, όπου το κόστος της ενεργειακής τους αναβάθμισης βαραίνει τον ιδιοκτήτη ενώ το όφελος από την εξοικονόμηση ενέργειας αποδίδεται στο μισθωτή. Το υψηλό ποσοστό ιδιοκατοίκησης - ιδιόχρησης στη χώρα μας έναντι της μίσθωσης περιορίζει σε σημαντικό βαθμό τις αρνητικές επιπτώσεις που επιφέρει η εν λόγω αστοχία της αγοράς, η οποία ωστόσο οφείλεται να αναγνωρισθεί στο πλαίσιο σχεδιασμού ενός νέου Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) στον ευρύτερο τομέα της εξοικονόμησης ενέργειας.

Η εν λόγω αστοχία δύναται να διορθωθεί με τη μετακύλιση του κόστους ενεργειακής αναβάθμισης στο μισθωτή (μέσω της διαχρονικής ενσωμάτωσης του στο μίσθωμα) ως ανταπόδοση του περιορισμένου κόστους κατανάλωσης ενέργειας. Δεδομένου ωστόσο ότι η εν λόγω ανταπόδοση λαμβάνει χώρα σε βάθος χρόνου, γίνεται αντιληπτό ότι η επίτευξη αντίστοιχων συμφωνιών μπορεί δύσκολα να πραγματοποιηθεί σε περιπτώσεις μίσθωσης κατοικιών μικρής διάρκειας.

Αντίστοιχες αστοχίες παρατηρούνται και στις περιπτώσεις που ο κατασκευαστής δεν συμπίπτει με τον ιδιοκτήτη του κτιρίου, παρά το γεγονός ότι δυνητικά το κόστος για την εξασφάλιση του επιθυμητού επιπέδου ενεργειακής απόδοσης ενσωματώνεται πιο αποτελεσματικά στην τιμή πώλησης του ακινήτου. Σημαντικό παράγοντα σε αυτή την αστοχία αποτελεί το γεγονός της περιορισμένης ζήτησης στη χώρα μας ενεργειακά αποδοτικών κτιρίων, με αποτέλεσμα η ενσωμάτωση του αντίστοιχου κόστους στην τιμή πώλησης να πλήττει την ανταγωνιστικότητα τους έναντι των λοιπών κτιρίων.

### Περιορισμένη πρόσβαση σε πηγές χρηματοδότησης.

Παραδοσιακά, το πλέον κοινό εργαλείο χρηματοδότησης των δραστηριοτήτων των νοικοκυριών στον τομέα της εξοικονόμησης ενέργειας, αποτέλεσε ο τραπεζικός δανεισμός.

Ωστόσο, η επέκταση των επιπτώσεων της οικονομικής κρίσης στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και η μείωση του ρυθμού πιστωτικής επέκτασης που επέβαλε στο πλαίσιο προστασίας του έναντι του συνεχώς αυξανόμενου πιστωτικού κινδύνου, έχει δυσχεράνει σημαντικά την πρόσβαση των νοικοκυριών σε δανειακά κεφάλαια για την χρηματοδότηση σχετικών παρεμβάσεων.

## Τεκμηρίωση των αστοχιών της αγοράς

### Ανάλυση Ζήτησης

Για τον προσδιορισμό της ζήτησης εκ μέρους των δυνητικών ωφελούμενων ενισχύσεων στον τομέα της ενεργειακής απόδοσης των κατοικιών, κρίνεται απαραίτητη η αποτύπωση του κτιριακού αποθέματος της χώρας καθώς και των βασικότερων χαρακτηριστικών που επηρεάζουν την ενεργειακή του απόδοση.

#### Πλήθος κτιρίων

Το σύνολο των κτιρίων στη χώρα μας ξεπερνά τα 3,5 εκατομμύρια, με το 78% αυτών να αποτελεί κατοικίες, γεγονός που αναδεικνύει τη σημαντικότητά τους για την επίτευξη των εθνικών στόχων στον τομέα της εξοικονόμησης ενέργειας. Εστιάζοντας στις κατοικίες, προκύπτει ότι το 85% (ήτοι το 66,3% του συνολικού κτιριακού αποθέματος της χώρας) αφορά μονοκατοικίες, ενώ οι πολυκατοικίες αποτελούν μόλις το 15% των κατοικιών (ήτοι το 11,7% του συνολικού κτιριακού αποθέματος).

Η κατανομή των κατοικιών ανά είδος (πολυκατοικία – μονοκατοικία) συγκρινόμενη με την αντίστοιχη κατανομή των νοικοκυριών που φιλοξενούν, είναι σε θέση να δώσει μια πρώτη εικόνα σχετικά με τη δυναμικότητα των πολυκατοικιών (πλήθος κατοικιών που φιλοξενούν). Στο πλαίσιο αυτό, προκύπτει ότι ενώ για κάθε μία πολυκατοικία αντιστοιχούν περίπου 6 μονοκατοικίες, ο αριθμός των νοικοκυριών που φιλοξενούνται σε πολυκατοικίες είναι σχεδόν αντίστοιχος με τον αριθμό των νοικοκυριών που φιλοξενούνται σε μονοκατοικίες.

Στο πλαίσιο αυτό προκύπτει (σύμφωνα και με την τελευταία δημοσιοποιημένη απογραφή που πραγματοποίησε η ΕΛΣΤΑΤ) ότι το σύνολο των -καταγεγραμμένων ως κανονικών- κατοικιών στη χώρα μας ανέρχεται σε 6.348.353, με την πλειοψηφία αυτών να συγκεντρώνεται στην Περιφέρεια Αττικής (33,2%).

Ακολουθούν οι κατοικίες της Περιφέρειας Κ. Μακεδονίας, οι οποίες καταλαμβάνουν το 16,9 % του συνόλου, ενώ τα ποσοστά των κατοικιών στις υπόλοιπες Περιφέρειες της χώρας κυμαίνονται από 2,5% εως 6,4 %.

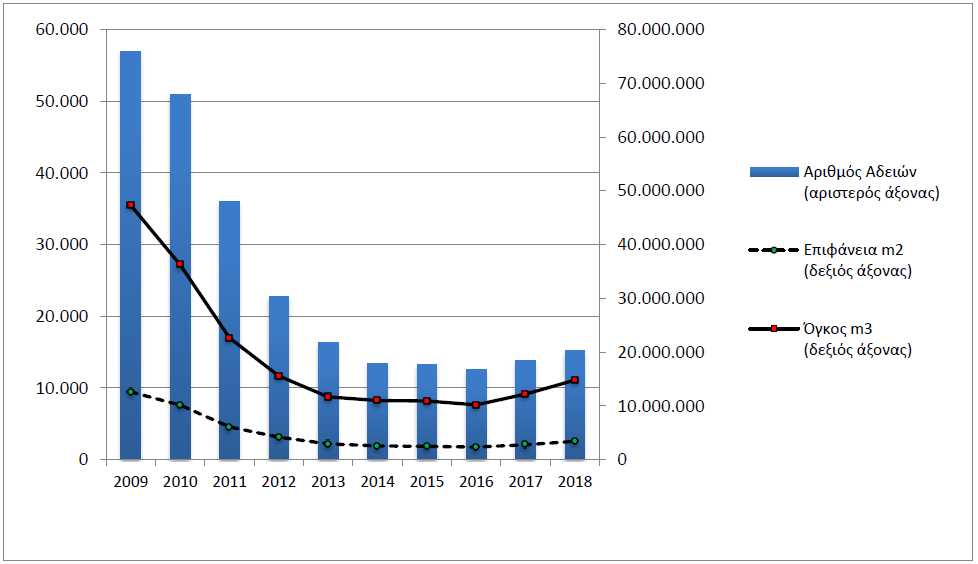
Από τα στοιχεία της ίδιας έρευνας (απογραφή ΕΛΣΤΑΤ το 2014), αναφορικά με την επιφάνεια των κατοικιών, προκύπτει ότι στην Ελλάδα συναντάμε κατά κύριο λόγο μικρές και μεσαίου μεγέθους κατοικίες, καθώς η πλειοψηφία τους (ποσοστό περίπου 70%) έχει επιφάνεια έως 100τμ, ενώ μόλις το 4% των κατοικιών ξεπερνά τα 150τμ.

#### Οικοδομική δραστηριότητα

Αναλυτικότερα, οι κατοικίες επιφάνειας έως 49τμ καταλαμβάνουν το 40% του συνόλου, ενώ ποσοστό 60% μοιράζονται εξίσου οι κατοικίες με επιφάνεια 50-74τμ και 75-99τμ.

Σύμφωνα με τα στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής, το μέγεθος της συνολικής οικοδομικής δραστηριότητας (ιδιωτικής και δημόσιας) στο σύνολο της χώρας μετρούμενο με βάση τις εκδοθείσες οικοδομικές άδειες, σημειώνει συνεχή υποχώρηση από το 2006 και μετά και μικρή αύξηση από το 2016.

**Ετήσια Ιδιωτική Οικοδομική Δραστηριότητα (2009 – 2018)**[[13]](#footnote-13)

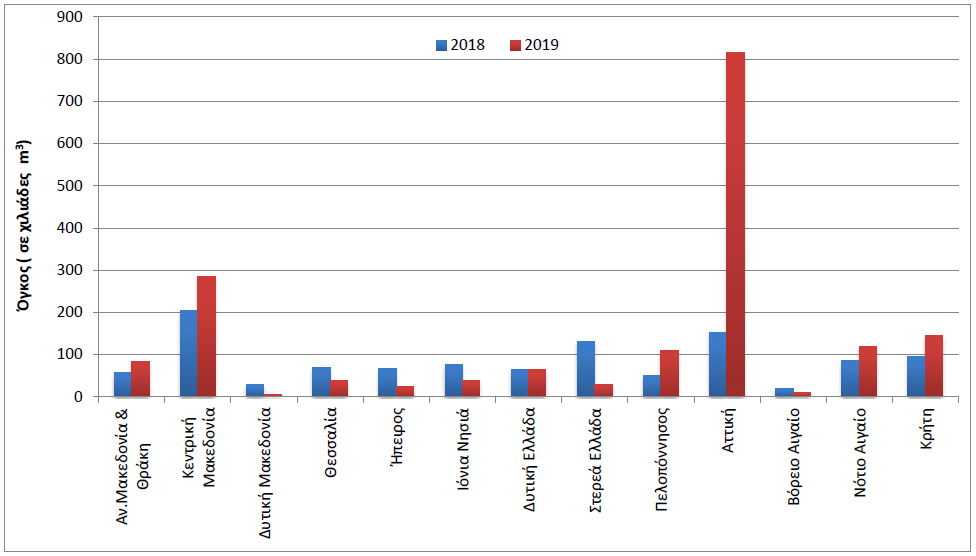


Εστιάζοντας στην Περίοδο περιορισμού της οικοδομικής δραστηριότητας στη χώρα μας, προκύπτει ότι η μεγαλύτερη συρρίκνωση συντελείται την τριετία (2011-2013), με τον αριθμό των νέων οικοδομικών αδειών να παρουσιάζει μέση ετήσια μείωση της τάξης του 37,6%.

Αντίστοιχα, σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία προκύπτει ότι η συρρίκνωση της οικονομικής δραστηριότητας συνεχίζεται και το πρώτο εξάμηνο του 2014 καθώς η ιδιωτική οικοδομική δραστηριότητα στο σύνολο της χώρας εμφανίζει (σε σχέση με την αντίστοιχη Περίοδο Ιανουαρίου - Ιουνίου 2013) μείωση κατά 20,6% και κατά 8,8% στον αριθμό των οικοδομικών αδειών και στην επιφάνεια αντίστοιχα, ενώ σημειώνει μικρή αύξηση κατά 1,4% στον όγκο.

Εξετάζοντας την κατανομή των νέων οικοδομικών αδειών ανά Περιφέρεια, προκύπτει ότι οι Περιφέρειες Αττικής και Κεντρικής Μακεδονίας συγκεντρώνουν διαχρονικά το μεγαλύτερο μερίδιο τόσο επί του πλήθους των νέων οικοδομικών αδειών, όσο και επί της αντίστοιχης επιφάνειας και του αντίστοιχου όγκου. Εξετάζοντας τη μεταβολή της οικοδομικής δραστηριότητας τα τελευταία χρόνια ανά Περιφέρεια, προκύπτει ότι τη μείωση στην έκδοση νέων οικοδομικών αδειών σημειώνουν η Περιφέρεια Ηπείρου, η Περιφέρεια Ιονίων Νήσων, η Περιφέρεια Θεσσαλίας και η Περιφέρεια Στερεάς Ελλάδας ενώ αύξηση η Περιφέρεια Αττικής, η Περιφέρεια Κεντρικής Μακεδονίας, Η Περιφέρεια Κρήτης, η Περιφέρεια Πελοποννήσου και η Περιφέρεια Νοτίου Αιγαίου.

**Ιδιωτική Οικοδομική Δραστηριότητα (όγκος), κατά Περιφέρεια, για τον μήνα Σεπτέμβριο των ετών 2018 και 2019**



Πέραν του πλήθους των νέων οικοδομικών αδειών και λαμβάνοντας υπόψη και τις προσθήκες οικοδομικού όγκου επί των υφιστάμενων οικοδομών, προκύπτει ότι ο αριθμός των νέων κατοικιών το 2019 ανέρχεται σε 11.724, σημειώνοντας αύξηση της τάξης του 8,4% έναντι του 2018, ενώ εξετάζοντας της κατανομή ανά Περιφέρεια προκύπτει και σε αυτή την περίπτωση ότι τη μεγαλύτερη συγκέντρωση σημειώνουν οι Περιφέρειες Αττικής και Κεντρικής Μακεδονίας.

#### Ηλικία κτιρίων

Δεδομένου ότι το 1980 αποτελεί ορόσημο για την υιοθέτηση του Κανονισμού θερμομόνωσης Κτιρίων στη χώρα μας, συμπεραίνεται προκύπτει ότι ένα πολύ σημαντικό μέρος των κατοικιών της χώρας μας είναι θερμικά απροστάτευτα. Αντίθετα, μόλις το 18% των κατοικιών έχουν κατασκευαστεί μετά το 2000, ήτοι κατά την Περίοδο όπου αναπτύχθηκαν και εφαρμόσθηκαν νέες τεχνολογίες και προϊόντα στον τομέα της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων.

Όπως γίνεται αντιληπτό, η Περίοδος κατασκευής ενός κτιρίου συσχετίζεται άμεσα με την ενεργειακή του απόδοση. Το γεγονός αυτό επιβεβαιώνεται και από τα στατιστικά στοιχεία των Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) που έχουν εκδοθεί μέχρι σήμερα, τα οποία αποτελούν ένα πρώτο δείγμα για την ενεργειακή απόδοση του κτιριακού αποθέματος της χώρας. Σύμφωνα με την επεξεργασία αυτών των στοιχείων, προκύπτει ότι:

* Τα εκδοθέντα Πιστοποιητικά αφορούν κυρίως (79%) κτίρια που κατασκευάστηκαν την Περίοδο 1950-2009
* Το μεγαλύτερο ποσοστό (65,5%) των εκδοθέντων Πιστοποιητικών αφορά σε κτίρια (κυρίως διαμερίσματα) που επρόκειτο να μισθωθούν, καθώς υπάρχει νομοθετική υποχρέωση για έκδοση ΠΕΑ κατά την ενοικίαση κτιρίων άνω των 50τμ
* Ένα σημαντικό ποσοστό κτιρίων βρίσκεται στην χαμηλότερη ενεργειακή κλάση (Η) και αφορά σε κτίρια χωρίς θερμομόνωση και με παλαιά και μη αποδοτικά συστήματα θέρμανσης και ψύξης.
* Τα περισσότερα Πιστοποιητικά έχουν εκδοθεί στη Νομαρχία Αθηνών (30,77%), στο Νομό Θεσσαλονίκης (12%), στη Νομαρχία Πειραιώς (4,7%) και στη Νομαρχία Ανατολικής Αττικής (4,3%).
* Οι μονοκατοικίες, πολυκατοικίες (κυρίως διαμερίσματα), γραφεία και καταστήματα, καλύπτουν το μεγαλύτερο ποσοστό (85%) των χρήσεων ακινήτων για τα οποία έχουν εκδοθεί Πιστοποιητικά, ενώ κτίρια του τριτογενούς τομέα υπολείπονται των προηγούμενων.

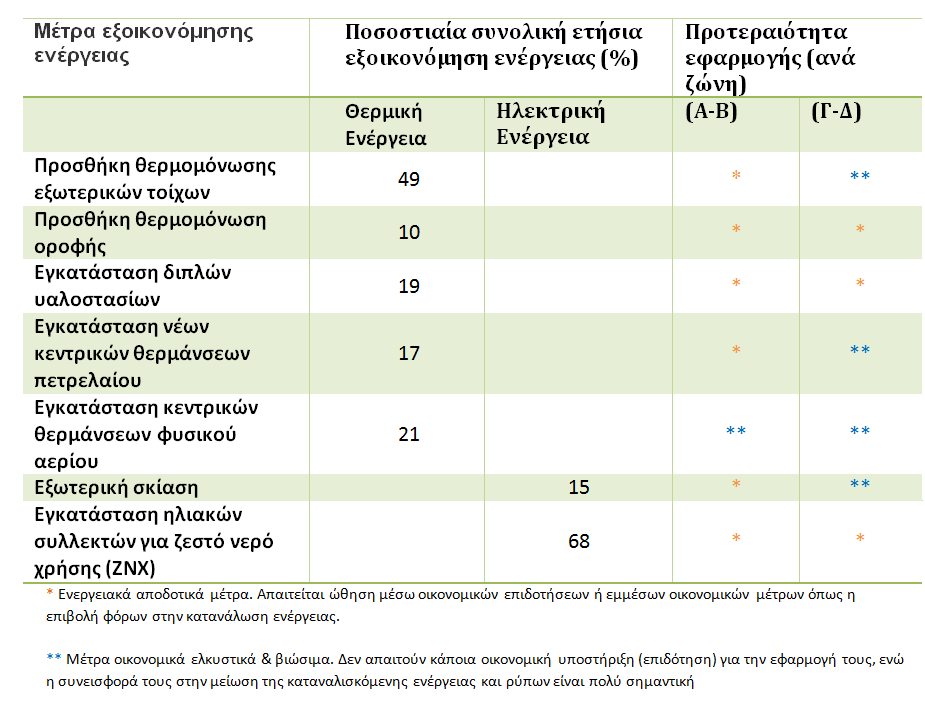
#### Κλιματικές Ζώνες

Στο πλαίσιο υπολογισμού της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων η Ελληνική επικράτεια έχει χωριστεί σε 4 κλιματικές ζώνες (Α, Β, Γ και Δ -από τη θερμότερη στην ψυχρότερη) βάσει των βαθμοημερών θέρμανσης, με την πλειοψηφία της καταγεγραμμένης επιφάνειας των κατοικιών να συγκεντρώνεται στις ζώνες Β και Γ7. Το σύνολο σχεδόν των πολυκατοικιών (ποσοστό %) συναντάται σε περιοχές κλιματικής ζώνης Β και Γ.

Όπως είναι αναμενόμενο η μέση κατανάλωση ενέργειας στις κατοικίες διαφέρει αισθητά ανά κλιματική ζώνη, γεγονός που αποτυπώνεται και βάσει των στατιστικών στοιχείων από την έκδοση των Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης. Επίσης, χαρακτηριστικό είναι το γεγονός ότι η μέση κατανάλωση ενέργειας διαφέρει και ανά χρήση, με τις μονοκατοικίες να καταναλώνουν σαφώς περισσότερη ενέργεια έναντι των πολυκατοικιών.

Παράλληλα, από την περαιτέρω σύγκριση των καταναλώσεων των κατοικιών προκύπτει ότι υπάρχουν ιδιαίτερα σημαντικά περιθώρια εξοικονόμησης ενέργειας στις κατοικίες. Εξειδικεύοντας, εφόσον το κτιριακό απόθεμα της χώρας (αν) αναβαθμιζόταν ώστε να ικανοποιεί τις ελάχιστες απαιτήσεις του ΚΕΝΑΚ, το μέσο ποσοστό εξοικονόμησης στις μονοκατοικίες θα άγγιζε το 66% και στις πολυκατοικίες το 56%. Στο διάγραμμα που ακολουθεί αποτυπώνεται το αναμενόμενο ποσοστό εξοικονόμησης των κατοικιών ανά κλιματική ζώνη. Σημειώνεται ότι και σε αυτή την περίπτωση τα περιθώρια εξοικονόμησης ενέργειας των κατοικιών αποτελεί συνάρτηση της κλιματικής ζώνης, ενώ παράλληλα τα περιθώρια εξοικονόμησης ενέργειας στις μονοκατοικίες κρίνονται πιο ισχυρά έναντι των πολυκατοικιών.

Παράδειγμα διαμερίσματος σε πολυκατοικία χωρίς μόνωση (θέρμανση με πετρέλαιο)



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ετήσια ανάγκες θερμικής ενέργειας ανά κλιματική ζώνη | | | |
|  | Νότια Ελλάδα | Κεντρική Ελλάδα | Βόρεια Ελλάδα |
| Μονοκατοικία με μόνωση | 35kwh/m2/έτος | 55kwh/m2/έτος | 75kwh/m2/έτος |
| Μονοκατοικία χωρίς μόνωση | 115kwh/m2/έτος | 185kwh/m2/έτος | 245kwh/m2/έτος |
| Πολυκατοικία με μόνωση | 25kwh/m2/έτος | 45kwh/m2/έτος | 65kwh/m2/έτος |
| Πολυκατοικία χωρίς μόνωση | 95kwh/m2/έτος | 145kwh/m2/έτος | 195kwh/m2/έτος |

Εάν για παράδειγμα εξετάσουμε μία κατοικία της Κεντρικής Ελλάδας όπου οι θερμικές ανάγκες της καλύπτονται με πετρέλαιο τότε μπορούμε να υπολογίσουμε το χρόνο απόσβεσης της θερμομόνωσής της με την ακόλουθη μεθοδολογία:

Από βιβλιογραφικές πηγές η θερμογόνος δύναμη του πετρελαίου εκτιμάται στις 11,9 Kwh/lt. Ωστόσο, η τελική αποδιδόμενη θερμική ενέργεια εξαρτάται από το βαθμό απόδοσης του καυστήρα. Θεωρώντας βαθμό απόδοσης 90%, για κάθε kwh θέρμανσης που θα χρειαστούμε, απαιτούνται:

1/(11,9x0.9)= 0,093lt

Λαμβάνοντας υπόψη ότι στην τρέχουσα Περίοδο (2015-2016) το μέσο κόστος για το πετρέλαιο θέρμανσης υπολογίζεται στα 0,80€/lt, το κόστος για κάθε kwh θερμικής ενέργειας με πετρέλαιο υπολογίζεται στα:

0,093lt x 0,80€/lt = 0,0744€

Επομένως μια μέση κατοικία 90m2 (διαμέρισμα πολυκατοικίας) στην κεντρική Ελλάδα χωρίς μόνωση θα πληρώσει:

90m2 x145kwh/m2/έτος x 0,0744€/kWh = 971€/έτος

Με την ενεργειακή αναβάθμιση η ίδια κατοικία θα πληρώσει:

90 m2 x 65 kwh/m2/έτος x 0,0744€/kWh= 435€/έτος

Δηλαδή η αναβάθμιση θα ωφελήσει το νοικοκυριό να εξοικονομήσει ετησίως 536€/έτος.

Καταλήγουμε λοιπόν ότι εάν η μέση ενεργειακή αναβάθμιση του διαμερίσματος κοστίζει 8.000€, η επένδυση αποσβένεται σε 15 έτη.

Συναρτήσει πάντα του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, για να γίνει οικονομικά επωφελής η επένδυση, θα πρέπει να αποσβεστεί για παράδειγμα σε ~ 5 έτη και επομένως η δυνατότητα αυτοχρηματοδότησης περιορίζεται έως το έργο τάξης 2.680€ ή ποσοστό 33% με το υπόλοιπο 66% να πρέπει να χορηγηθεί ως κίνητρο.

#### Ενεργειακή Επάρκεια Κτιρίων

Ο ιδιαίτερα ενεργοβόρος κτιριακός τομέας στη χώρα μας ευθύνεται περίπου για το 40% των εκπομπών CO2 και το 40% της πρωτογενούς κατανάλωσης ενέργειας. Η σημερινή κατάσταση κατά την οποία οι Έλληνες πολίτες διαμένουν σε εξαιρετικά ενεργοβόρα κτίρια, καταδικάζει την οικονομία και το περιβάλλον σε αδιέξοδο.

Από την έναρξη Εφαρμογής του θεσμού του Πιστοποιητικού Ενεργειακής Απόδοσης, έχουν εκδοθεί μέχρι σήμερα συνολικά περισσότερα από 509.000 Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ), τα οποία αποτελούν ένα πρώτο δείγμα για την ενεργειακή απόδοση του κτιριακού αποθέματος της χώρας. Ειδικότερα, το έτος 2011 έχουν εκδοθεί 60.640 ΠΕΑ, το έτος 2012 219.804 ΠΕΑ, το έτος 2013 226.077 ΠΕΑ και μέχρι τις 9 Ιανουαρίου 2014 2.501 ΠΕΑ.

Τα εκδοθέντα ΠΕΑ αφορούν κυρίως (σε ποσοστό 79%) κτίρια που κατασκευάστηκαν την Περίοδο 1950-2009.

Το μεγαλύτερο ποσοστό (65,5%) των εκδοθέντων ΠΕΑ αφορά σε κτίρια (κυρίως διαμερίσματα) που επρόκειτο να μισθωθούν. Παράλληλα, παρατηρείται ότι, ο αριθμός των ΠΕΑ με λόγο έκδοσης «Πρώτη Ενεργειακή Επιθεώρηση» για το Πρόγραμμα «εξοικονόμηση κατ’ Οίκον» έχει αυξηθεί το 2013 συγκριτικά με τα προηγούμενα έτη.

Ένα σημαντικό ποσοστό κτιρίων βρίσκεται στην χαμηλότερη ενεργειακή κλάση (Η) και αφορά σε κτίρια χωρίς θερμομόνωση και με παλαιά και μη αποδοτικά συστήματα θέρμανσης και ψύξης.

Τα περισσότερα ΠΕΑ έχουν εκδοθεί στη Νομαρχία Αθηνών (30,77%), στο Νομό Θεσσαλονίκης (12%), στη Νομαρχία Πειραιώς (4,7%) και στη Νομαρχία Ανατολικής Αττικής (4,3%).

Οι χρήσεις μονοκατοικία, πολυκατοικία (κυρίως διαμερίσματα), γραφεία και καταστήματα, καλύπτουν το μεγαλύτερο ποσοστό (85%) των χρήσεων ακινήτων για τα οποία έχει εκδοθεί ΠΕΑ, ενώ κτίρια του τριτογενούς τομέα υπολείπονται των προηγούμενων.

Από τα στοιχεία για τη Μέση Κατανάλωση των κτιρίων ανάλογα με την χρήση και την κλιματική ζώνη και Ποσοστό Εξοικονόμησης Ενέργειας Κτιρίων ανά Κλιματική Ζώνη αναδεικνύεται το τεράστιο δυναμικό εξοικονόμησης ενέργειας του κτιριακού αποθέματος της χώρας.

#### Αστικότητα

Εκτός της κλιματικής ζώνης, άμεση επίπτωση στην ενεργειακή απόδοση και τη μέση κατανάλωση ενέργειας των κατοικιών, επιφέρει και το περιβάλλον (αστικό ή αγροτικό) εντός του οποίου χωροθετούνται. Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το 65% των κανονικών κατοικιών στη χώρα μας αποτελούν αστικές κατοικίες, ενώ το 35% αποτελούν αγροτικές.

Εξετάζοντας παράλληλα την κατανομή στις κλιματικές ζώνες, προκύπτει ότι η πλειοψηφία των αστικών κατοικιών (63,7%) συγκεντρώνεται στη ζώνη Β, ενώ αντίθετα οι αγροτικές κατοικίες κατανέμονται σχεδόν ισοδύναμα μεταξύ των ζωνών Α, Β και Γ.

#### Ιδιοκτησιακό Καθεστώς

Όπως αποτυπώθηκε και στο προηγούμενο κεφάλαιο, το ιδιοκτησιακό καθεστώς των κτιρίων αποτελεί μία από τις αδυναμίες της αγοράς στον ευρύτερο τομέα της ενεργειακής απόδοσης. Στη χώρα μας, προκύπτει ότι μόλις το 2% του κτιριακού αποθέματος ανήκει στο Δημόσιο, ενώ οι ιδιώτες κατέχουν σχεδόν το σύνολο του κτιριακού αποθέματος στην Ελλάδα (98%). Παράλληλα, βάσει των διαθέσιμων στοιχείων επιβεβαιώνεται το γεγονός ότι στη χώρα μας το ποσοστό ιδιοκατοίκησης – ιδιόχρησης των κτιρίων είναι ιδιαίτερα σημαντικό (77%), καθώς μόλις το 23% των κτιρίων είναι μισθωμένα.

#### Συμπεράσματα

Στην παράγραφο αυτή διατυπώνονται ορισμένα συμπεράσματα που αφορούν στις αστοχίες της αγοράς και επηρεάζουν την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων της χώρας, καθώς και τις προοπτικές για την ενεργειακή αναβάθμισή τους.

Σύμφωνα με τα προηγούμενα η συντριπτική πλειονότητα των κατοικιών στην ελληνική επικράτεια, ποσοστό 82%, έχει κατασκευαστεί πριν το 2000, με τη μερίδα του λέοντος να καταλαμβάνουν όσες έχουν κατασκευαστεί πριν το 1980 (40%).

Γίνεται επομένως αντιληπτό, ότι σημαντικό μέρος των κατοικιών της χώρας δεν έχει εφαρμοστεί ο Κανονισμός Θερμομόνωσης Κτιρίων που θεσπίστηκε τη δεκαετία του 1980 και δεν έχουν χρησιμοποιηθεί τα σύγχρονα κατασκευαστικά προϊόντα που θωρακίζουν ενεργειακά τις νέες κατοικίες.

Επιπλέον, η οικοδομική δραστηριότητα στη χώρα λόγω της οικονομικής κρίσης έχει συρρικνωθεί, με τις εκδοθείσες οικοδομικές άδειες να παρουσιάζουν σημαντική μείωση έως το 2015 για να εμφανίσουν μικρή ανάκαμψη από το 2017. Το γεγονός αυτό ενισχύει την πρόβλεψη ότι τα παλαιά κτίρια δεν αντικαθίστανται, ο μέσος όρος ηλικίας των κατοικιών της χώρας αυξάνει και οι ανάγκες για ενεργειακή αναβάθμισή τους θα γίνονται ολοένα και πιο εμφανείς.

Υπολογίζεται ότι, με την αναβάθμιση των κτιρίων προκειμένου αυτές να ικανοποιούν κατ΄ ελάχιστο τις απαιτήσεις της Β ενεργειακής κατηγορίας, σύμφωνα με τον ΚΕΝΑΚ, θα επιτευχθεί σημαντική εξοικονόμηση ενέργειας, σε ποσοστό 66% στις μονοκατοικίες και σε ποσοστό 56% στις πολυκατοικίες.

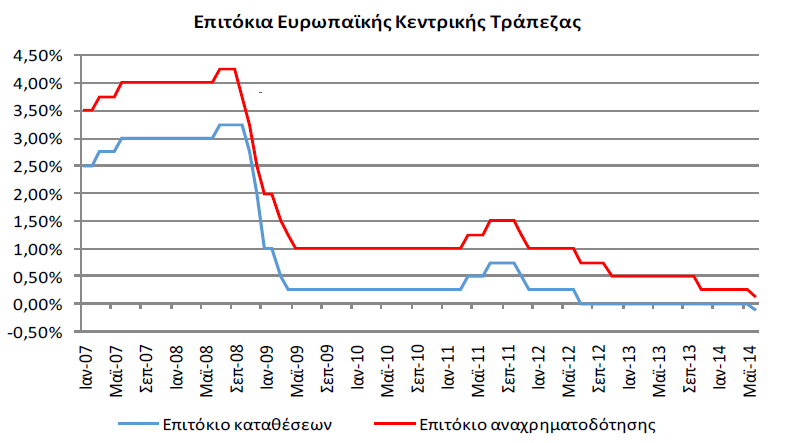
Ωστόσο, οι ιδιοκτήτες των κτιρίων της χώρας, που στη συντριπτική τους πλειονότητα (98%) είναι ιδιώτες, εμφανίζονται διστακτικοί και απρόθυμοι στο να προβούν σε ενέργειες που αποσκοπούν στην ενεργειακή αναβάθμιση των κτιρίων τους. Ένα μικρό σχετικά ποσοστό αυτών (23%) που μισθώνει τις ιδιοκτησίες του, ίσως εμφανίσει μεγαλύτερο ενδιαφέρον για το όφελος από τα θετικά αποτελέσματα που επιφέρει η ενεργειακή αναβάθμιση των κτιρίων, προκειμένου οι ιδιοκτησίες τους να προτιμώνται περισσότερο.

### Ανάλυση Προσφοράς

#### Το εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) στην προσπάθεια αντιμετώπισης της παρατηρούμενης στασιμότητας και του πολύ χαμηλού επιπέδου του πληθωρισμού της ευρωζώνης, έχει προχωρήσει σε μείωση των επιτοκίων της σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα. Παρ’ όλα αυτά, η ΕΚΤ έχει καθυστερήσει να λάβει μέτρα για μία περισσότερο επεκτατική νομισματική πολιτική με αποτέλεσμα να υπάρχει κίνδυνος αποπληθωρισμού συνολικά στην ευρωζώνη.

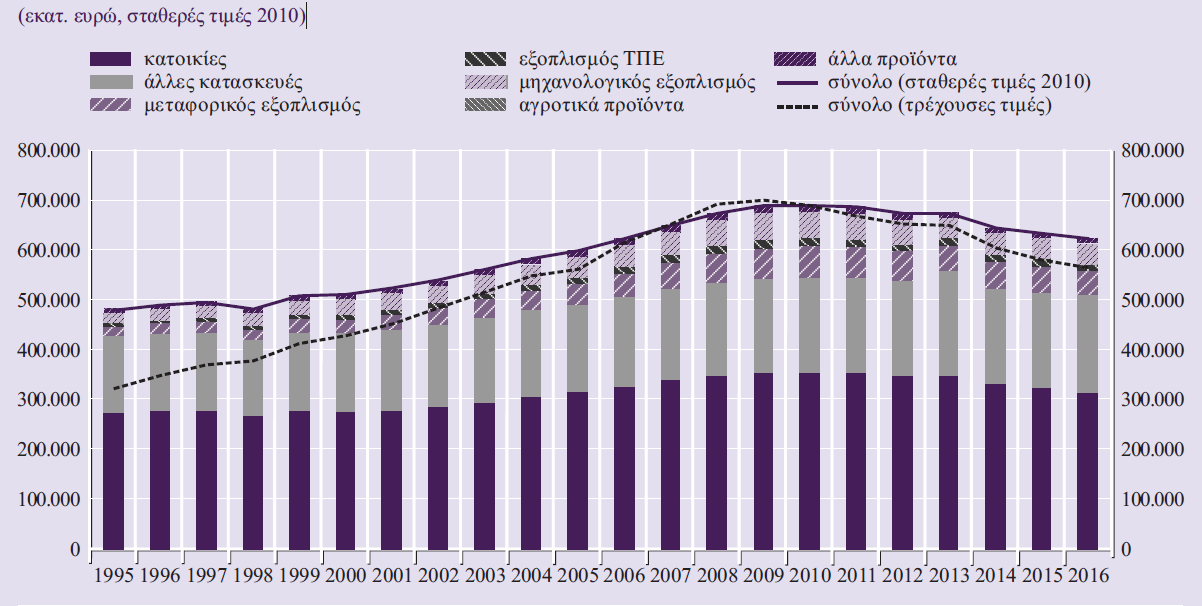
Στο πλαίσιο αυτό και με τα επιτόκια να έχουν πλέον προσεγγίσει στα χαμηλότερα δυνατά επίπεδα, η λήψη μέτρων ποσοτικής επέκτασης που εφάρμοσαν οι κεντρικές τράπεζες των ΗΠΑ, της Ιαπωνίας και της Μ. Βρετανίας, ήταν αναμενόμενο να εφαρμοσθεί και από την ΕΚΤ.



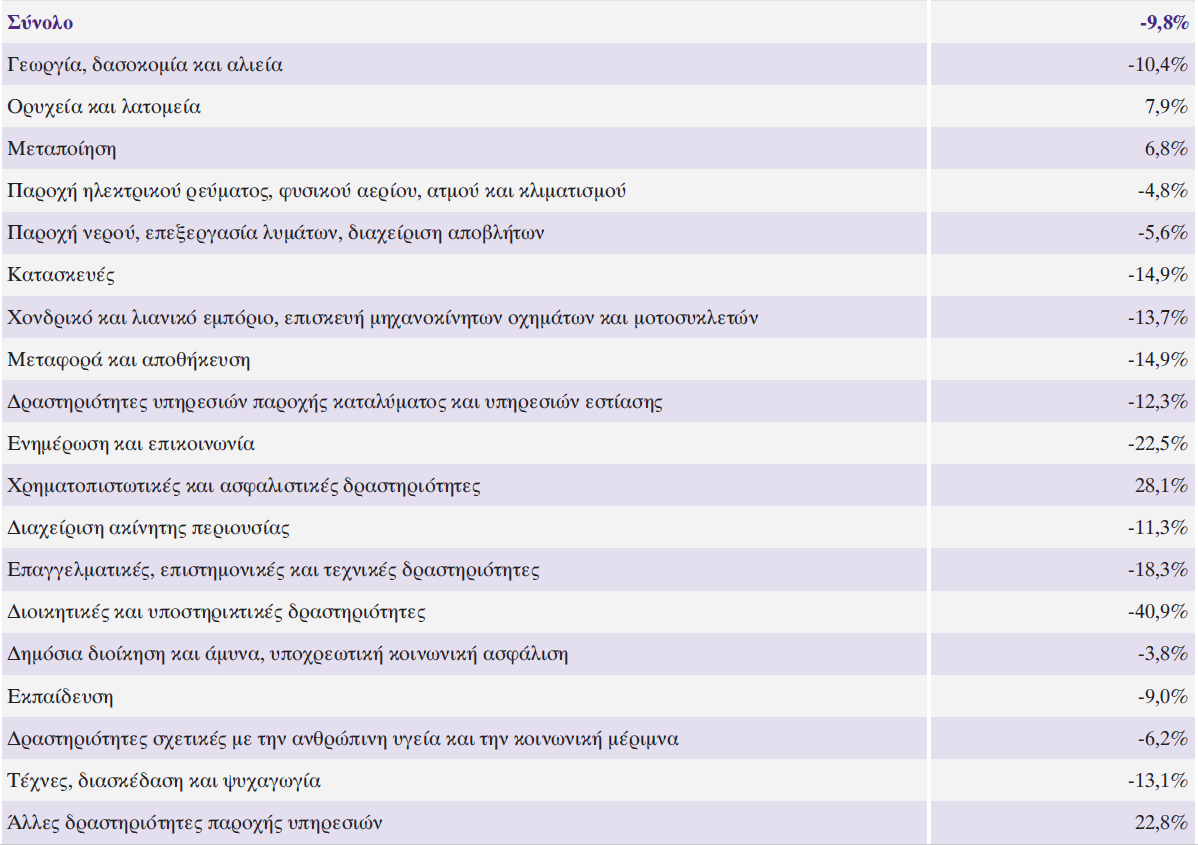
Σε κάθε περίπτωση, ακόμα και εάν η πολιτική της ΕΚΤ κρίνεται κατάλληλη σε ευρωπαϊκό επίπεδο, για την Ελλάδα με το επίπεδο πληθωρισμού να είναι αρνητικό και τη γενικότερη έλλειψη ρευστότητας στο τραπεζικό σύστημα, η νομισματική πολιτική δεν κρίνεται επαρκώς επεκτατική.

Ως αποτέλεσμα, τα πρώτα έτη της παρούσας αρνητικής οικονομικής συγκυρίας (2009 –2012) η ποσότητα χρήματος στην ελληνική οικονομία μειώθηκε σωρευτικά κατά 32,7%, εξέλιξη η οποία είναι συνεπής με την πτωτική πορεία του ΑΕΠ, του επιπέδου των τιμών και του μέσου ονομαστικού επιτοκίου καταθέσεων.

**Πίνακας εξέλιξης καθαρού κεφαλαιακού αποθέματος 1995-2016**



**Πίνακας μεταβολής καθαρού κεφαλαιακού αποθέματος ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας (2010 – 2016)**



Εξειδικεύοντας, όπως προκύπτει στο ανωτέρω διάγραμμα, μέχρι το 2009 η ποσότητα χρήματος στην ελληνική οικονομία καταγράφει ανοδική πορεία σε τρέχουσες τιμές. Στη συνέχεια ωστόσο, το ξέσπασμα της παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής κρίσης επηρέασε αισθητά και το εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, με το ποσοστό μεταβολής της ποσότητας χρήματος να παραμένει σε θετικά επίπεδα μέχρι και το τέλος του 2009. Από το 2010, η κάμψη συνεχίσθηκε ακόμα πιο έντονη έως το 2016, ως αποτέλεσμα της αποσταθεροποίησης του εγχώριου οικονομικού περιβάλλοντος και της εισόδου της ελληνικής οικονομίας υπό καθεστώς διεθνούς επιτήρησης. Ως συνέπεια, σημαντικό μέρος των εγχώριων κεφαλαίων διέρρευσε σε καταθέσεις και χρεόγραφα στο εξωτερικό, με αποτέλεσμα η ποσότητα χρήματος στην ελληνική οικονομία να αρχίσει πλέον να μειώνεται (καταγράφοντας αρνητικό ρυθμό μεταβολής).

Το μοντέλο χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα στη χώρα μας βασίζεται σε πολύ μεγάλο βαθμό στον τραπεζικό δανεισμό, καθώς σύμφωνα με την έκθεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τη χρηματοδότηση του ιδιωτικού τομέα, η Ελλάδα ανήκει στις χώρες με το μεγαλύτερο ποσοστό τραπεζικής χρηματοδότησης (ως προς το σύνολο της χρηματοδότησης).

Στο πλαίσιο αυτό, οι αρνητικές εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό τομέα έχουν επηρεάσει ιδιαίτερα αρνητικά την πρόσβαση του ιδιωτικού τομέα στην εξωτερική χρηματοδότηση. Εξειδικεύοντας, η εξασθένηση της πιστοδοτικής ικανότητας των τραπεζών (λόγω της περιορισμένης πρόσβασής τους στη διατραπεζική αγορά, της προσπάθειας εξυγίανσης των ισολογισμών τους και της αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων) οδήγησε στον περιορισμό της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα, με αποτέλεσμα ένας σημαντικός αριθμός ιδιωτών να αντιμετωπίζει δυσχέρειες στη χρηματοδότηση τόσο των επενδυτικών όσο και των καταναλωτικών δραστηριοτήτων του.

Εστιάζοντας στη χρηματοδότηση των ιδιωτών (νοικοκυριών και μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων), προκύπτει ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής των δανείων από τραπεζικά ιδρύματα σημειώνει έντονη πτώση από τις αρχές του 2009. Από το δεύτερο εξάμηνο του 2010 μέχρι και σήμερα ο ρυθμός μεταβολής των τραπεζικών δανείων διαμορφώνεται σε αρνητικά επίπεδα με αποτέλεσμα και οι σχετικές ροές δανείων να διαμορφώνονται αρνητικές (δηλαδή το υπόλοιπο των δανείων πλέον συρρικνώνεται).

Από στοιχεία της ΤτΕ παρατηρείται ότι η εξέλιξη του τραπεζικού δανεισμού προς τα νοικοκυριά τα τελευταία έτη μειώνεται συνεχώς τόσο στα στεγαστικά δάνεια όσο και στα καταναλωτικά μετά από εκρηκτική πορεία την δεκαετία του 2000.

### Μορφές χρηματοδότησης έργων ενεργειακής απόδοσης

Τα τελευταία χρόνια τα εγχώρια χρηματοπιστωτικά ιδρύματα έχουν αρχίσει σταδιακά να εντείνουν την ενσωμάτωση έργων ενεργειακής απόδοσης στο χαρτοφυλάκιο δανείων τους. Στην κατεύθυνση αυτή έχει συμβάλει διαχρονικά η ανάληψη νομοθετικών πρωτοβουλιών και η υιοθέτηση ρυθμίσεων σχετικά με:

* την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων,
* το Πρόγραμμα για την εγκατάσταση Φωτοβολταϊκών Συστημάτων στις στέγες των κατοικιών,
* την αξιοποίηση των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας,

οι οποίες ενθάρρυναν σημαντικό αριθμό τραπεζικών ιδρυμάτων στην ανάπτυξη εξειδικευμένων προϊόντων και στη χρηματοδότηση σχετικών έργων ενεργειακής απόδοσης.

Ωστόσο η ιδιαίτερα ευάλωτη θέση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και η ανάγκη αναχρηματοδότησης και προστασίας τους από τον συνεχώς αυξανόμενο ανταγωνισμό οδήγησε σε σημαντικές ανακατατάξεις στον τραπεζικό τομέα, κυρίως μέσω των συγχωνεύσεων και των εξαγορών που έλαβαν χώρα. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα να περιορισθεί τόσο το πλήθος των διαθέσιμων τραπεζικών ιδρυμάτων, όσο και το εύρος των διαθέσιμων χρηματοδοτικών προϊόντων.

Βάσει των στοιχείων που είναι διαθέσιμα στις ιστοσελίδες των κυριότερων τραπεζικών ιδρυμάτων, τα διαθέσιμα τραπεζικά προϊόντα για τη χρηματοδότηση έργων ενεργειακής απόδοσης τα τελευταία χρόνια διακρίθηκαν κυρίως στις ακόλουθες δύο κατηγορίες:

* Τραπεζικά δάνεια προς νοικοκυριά για την αναβάθμιση της ενεργειακής απόδοσης των κατοικιών τους και την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων.
* Τραπεζικά δάνεια προς τις επιχειρήσεις για την ανάπτυξη φωτοβολταϊκών σταθμών μέγιστης ισχύος 150 KW.

Ωστόσο, κατόπιν συναντήσεων που πραγματοποιήθηκαν με τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, διαπιστώθηκε ότι κατά την παρούσα φάση δεν υφίστανται τραπεζικά προϊόντα που να αφορούν στην υλοποίηση δράσεων για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης.

Σε ότι αφορά τις δημόσιες παρεμβάσεις που στόχο έχουν την επίτευξη της καλύτερης ενεργειακής απόδοσης στο ενεργειακό τομέα, το Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας σε συνεργασία με τις τρεις Εταιρείες Παροχής Αερίου (ΕΠΑ) σε Αττική, Θεσσαλία και Θεσσαλονίκη, παρείχε κίνητρα επιχορήγησης για την ενίσχυση της αντικατάστασης των συστημάτων θέρμανσης (αυτόνομης ή κεντρικής) πετρελαίου με συστήματα φυσικού αερίου στις κατοικίες.

Το ποσό της ενίσχυσης αντιστοιχεί στο 60% του κόστους εγκατάστασης θέρμανσης φυσικού αερίου και δικαίωμα συμμετοχής στο Πρόγραμμα επιδότησης είχαν όσων τα ακίνητά τους βρίσκονται σε περιοχές με τιμή ζώνης έως 2.500τ.μ. χωρίς άλλο εισοδηματικό κριτήριο.

Ο συνολικός προϋπολογισμός του έργου ήταν 15 εκ.€ από τα οποία τα 10 εκ.€ αφορούσαν την Αττική, τα 2 εκ.€ την Κεντρική Μακεδονία και τα 3 εκ.€ τη Θεσσαλία, ενώ η τελική απορρόφηση ανήλθε στο ποσό των 9,5 εκ. €

### Αξιολόγηση αποκομισθείσας εμπειρίας από προηγούμενη εφαρμογή χρηματοδοτικών μέσων σε δράσεις Εξοικονόμησης Ενέργειας σε κατοικίες

### Ανάλυση στοιχείων από την Πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ Ι» την Προγραμματική Περίοδο 2007 – 2013***.***

Το Πρόγραμμα «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον» – δράση χρηματοδότησης παρεμβάσεων εξοικονόμησης ενέργειας σε κτίρια – αφορούσε στη χορήγηση χαμηλότοκων επιδοτούμενων δανείων σε συνδυασμό με επιχορήγηση για τις εκτελούμενες εργασίες.

Οι πόροι των διαρθρωτικών ταμείων διοχετεύθηκαν στο Ταμείο Χαρτοφυλακίου «Ταμείο Εξοικονομώ» και το «Πρόγραμμα Άμεσης Ενίσχυσης» νοικοκυριών (υπουργική απόφαση 31654/ΕΥΘΥ1415/2010, ΦΕΚ Β’ 1262).

Η αναγκαιότητα ενίσχυσης της υλοποίησης παρεμβάσεων εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα της Ελλάδας ενισχύεται σήμερα από την παρατηρούμενη διόγκωση του ενεργειακού ισοζυγίου, την οικονομική συμπίεση των ασθενέστερων εισοδηματικών κοινωνικών ομάδων, την αύξηση του ενεργειακού ελλείμματος, αλλά και από τις δεσμεύσεις της χώρας για την προστασία του περιβάλλοντος σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Με βάση αυτές τις προτεραιότητες σχεδιάστηκε το Πρόγραμμα «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον» επιχειρώντας τη μείωση των ενεργειακών αναγκών των κτιρίων και των εκπομπών ρύπων που συμβάλλουν στην επιδείνωση του φαινομένου του θερμοκηπίου και την επίτευξη καθαρότερου περιβάλλοντος.

Το Πρόγραμμα «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον» προσέφερε οικονομικά κίνητρα στους πολίτες ανάλογα με τα εισοδήματά τους για να εφαρμόσουν μέτρα εξοικονόμησης ενέργειας στις κατοικίες τους.

Αξίζει να επισημανθεί ότι ο κοινωνικός χαρακτήρας του Προγράμματος θα μπορούσε να αναλυθεί σε τρεις βασικούς άξονες:

i. Δημιουργία θέσεων εργασίας, καθώς ο κλάδος των κατασκευών αφορά το σύνολο σχεδόν του εργατοτεχνικού προσωπικού της χώρας, αλλά και του επιστημονικού προσωπικού.

ii. Δυνατότητα ενεργειακής αναβάθμισης των κατοικιών ακόμα και από τους ασθενέστερους οικονομικά πολίτες

iii. Μείωση των αναγκών της χώρας σε εισαγόμενους ενεργειακούς πόρους και αύξηση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών προϊόντων λόγω της μείωσης του κόστους ενέργειας που θα προκύψει.

Το Πρόγραμμα περιλαμβάνει τη συνεργασία των πιστωτικών ιδρυμάτων σε όλες τις φάσεις υλοποίησης των παρεμβάσεων: από τον έλεγχο προέγκρισης δανείου ,την υποβολή του φακέλου συμμετοχής, τον έλεγχο δικαιολογητικών, την καταβολή προκαταβολής έως και τον τελικό έλεγχο των παραστατικών και την αποπληρωμή της επένδυσης.

Εξειδικεύθηκε με το θεσμικό πλαίσιο που έχει διαμορφωθεί κατ΄ εξουσιοδότηση του Ν.3661/2008 με τον Κανονισμό Ενεργειακής Απόδοσης Κτιρίων (ΚΕΝΑΚ, Δ6/Β/5825/30.03.2010, Β’ 407) και το Π.Δ.100/30.09.2010 (Α’ 177) για τους ενεργειακούς επιθεωρητές, με στόχο τον ορθό προσδιορισμό των ενεργειακών αναγκών των κτιρίων, καθώς και των αναγκαίων παρεμβάσεων που θα οδηγήσουν στη μεγιστοποίηση της εξοικονομούμενης ενέργειας.

Στόχος ήταν να προσδιορισθούν οι ενεργειακές ανάγκες των κτιρίων όπως και των αναγκαίων παρεμβάσεων που θα οδηγήσουν στη μεγιστοποίηση της εξοικονομούμενης ενέργειας. Ο τελικός προϋπολογισμός δημόσιας δαπάνης του Προγράμματος προσέγγισε τα 100εκ.€ για το Ταμείο και τα 300εκ.€ για τις επιχορηγήσεις.

Το Πρόγραμμα αφορούσε κτήρια που βρίσκονται σε τιμές ζώνης μικρότερη ή ίση των 2.100€/τ.μ., χρησιμοποιούνται ως κύρια ή πρώτη δευτερεύουσα κατοικία και των οποίων οι ιδιοκτήτες πληρούν συγκεκριμένα εισοδηματικά κριτήρια.

Προέβλεπε την επιδότηση παρεμβάσεων εξοικονόμησης ενέργειας σε κτίρια που διαθέτουν οικοδομική άδεια ή άλλο νομιμοποιητικό έγγραφο, σε όλη τη χώρα, που:

* βρίσκονται σε περιοχές με τιμή ζώνης χαμηλότερη ή ίση των 2.100 €/ τ.μ., όπως αυτή έχει διαμορφωθεί πριν τις 31.12.2009,
* είχαν καταταχθεί βάσει του Πιστοποιητικού Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) σε κατηγορία χαμηλότερη ή ίση της Δ,
* δεν είχαν κριθεί κατεδαφιστέα.

Οι διαδικασίες υλοποίησης του Προγράμματος περιγράφονται αναλυτικά στον «Οδηγός Εφαρμογής Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον» ΦΕΚ 54/Β/2011, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει μέχρι σήμερα. Με την ένταξη των ωφελούμενων στις κατηγορίες κινήτρων Α1, Α2 ή Β ανάλογα με το εισόδημά τους και βάσει του τελικού επιλέξιμου προϋπολογισμού των προτεινόμενων παρεμβάσεων στην κατοικία τους, εκταμιεύεται δάνειο ύψους 30%, 65% ή 85% και παρέχεται επιχορήγηση ύψους 70%, 35% ή 15% αντίστοιχα, με απευθείας πληρωμή των προμηθευτών σε τραπεζικό τους λογαριασμό από το πιστωτικό ίδρυμα.

Μέσω του Προγράμματος καλυπτόταν το επιτόκιο του δανείου κατά 100%, το κόστος διαχείρισης του φακέλου του δανείου, το κόστος για τη διενέργεια των δύο ενεργειακών επιθεωρήσεων και η δαπάνη για την αμοιβή συμβούλου έργου, υπό την προϋπόθεση υπαγωγής της αίτησης στο Πρόγραμμα και επίτευξης του ελάχιστου ενεργειακού στόχου αυτού.

Ωφελούμενοι του Προγράμματος ήταν ιδιοκτήτες κατοικιών, με δικαίωμα κυριότητας (πλήρους ή ψιλής) ή επικαρπίας σε επιλέξιμη κατοικία και πληρούν τα εισοδηματικά κριτήρια των κατηγοριών Α1, Α2 και Β.

Οι κατηγορίες των Ωφελούμενων, σύμφωνα με την ισχύουσα έκδοση του Οδηγού Εφαρμογής, διαμορφώνονται ως εξής:

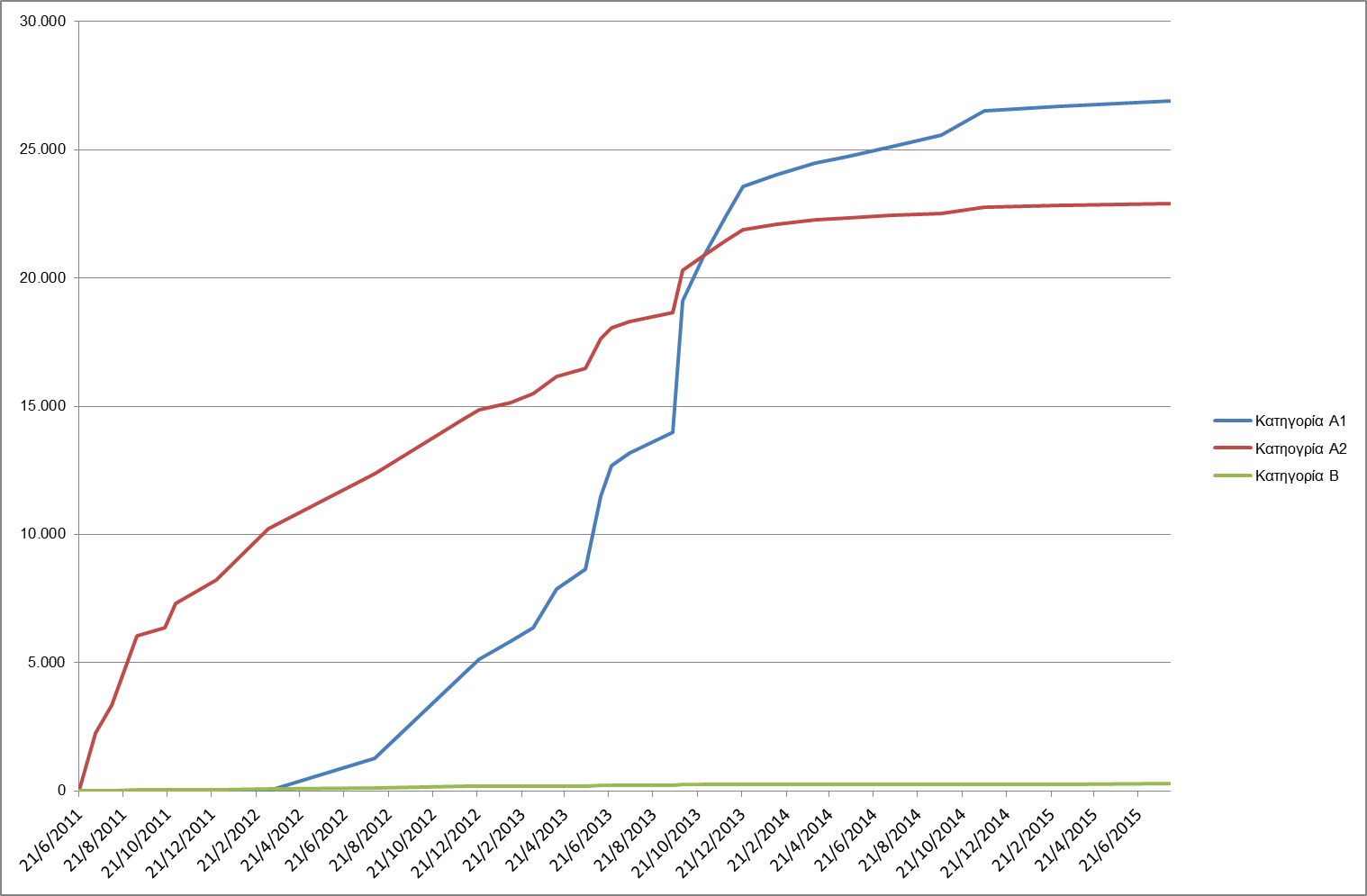
* Ωφελούμενοι κατηγορίας A1, όπου το ατομικό δηλωθέν εισόδημα δεν ξεπερνά τις 12.000 € ή το οικογενειακό δηλωθέν εισόδημα δεν ξεπερνά τις 20.000 €.
* Ωφελούμενοι κατηγορίας A2, όπου το ατομικό δηλωθέν εισόδημα είναι μεταξύ 12.000 € και 40.000 € ή το οικογενειακό δηλωθέν εισόδημα είναι μεταξύ 20.000 € και 60.000 €.
* Ωφελούμενοι κατηγορίας Β όπου το ατομικό δηλωθέν εισόδημα είναι μεταξύ 40.000 € και 60.000 € ή το οικογενειακό δηλωθέν εισόδημα είναι μεταξύ 60.000 € και 80.000 €.

Βάσει των εισοδηματικών αυτών κατηγοριών διαμορφώνονται οι κατηγορίες κινήτρων του Προγράμματος, προβλέποντας τα εξής επί του τελικού επιλέξιμου προϋπολογισμού:

* Κατηγορία Κινήτρων A1: Δάνειο ύψους 30% με επιδότηση επιτοκίου 100% και επιχορήγηση ύψους 70%.
* Κατηγορία Κινήτρων A2: Δάνειο ύψους 65% με επιδότηση επιτοκίου 100% και επιχορήγηση ύψους 35%.
* Κατηγορία Κινήτρων Β: Δάνειο ύψους 85% με επιδότηση επιτοκίου 100% και επιχορήγηση ύψους 15% €.

Η μεγάλη προσέλευση αιτήσεων για συμμετοχή στο Πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ Ι» την Προγραμματική Περίοδο 2007-2013 είχε ως αποτέλεσμα την εξάντληση των διαθέσιμων πόρων χωρίς να μπορούν να ενισχυθούν οι ενεργειακές παρεμβάσεις σε 35.493 κατοικίες[[14]](#footnote-14).

Οι ιδιοκτήτες ακινήτων από το πρώτο εξάμηνο του 2011 είχαν τη δυνατότητα να υποβάλλουν αίτηση στο Πρόγραμμα «Εξοικονόμηση κατ΄ Οίκον» προκειμένου να ενισχυθούν για παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στις κατοικίες τους. Δεδομένου ότι η ενίσχυση από τα διαρθρωτικά ταμεία αποτελούσε συνδυασμό δανείου με 100% επιδότηση επιτοκίου και επιχορήγησης, παρουσιάζει μεγάλο ενδιαφέρον η χρονική παρακολούθηση της εξέλιξης των δανείων.



**Χρονική εξέλιξη υπαγωγών στο σύνολο της ελληνικής επικράτειας[[15]](#footnote-15)**

Με βάση λοιπόν τα στοιχεία που αντλήθηκαν από το πληροφοριακό σύστημα του δικαιούχου του Προγράμματος (ΕΤΕΑΝ ΑΕ) παρατηρούμε ότι :

* Το ενδιαφέρον των ιδιοκτητών ακινήτων με υψηλά σχετικά εισοδήματα για την υποβολή αίτησης ήταν χαμηλό. Συνολικά το Πρόγραμμα χρηματοδότησε μόλις 269 αιτήσεις με ποσοστό επιχορήγησης 15%.
* Το ενδιαφέρον των ιδιοκτητών με χαμηλότερα εισοδήματα ήταν από την αρχή του Προγράμματος αρκετά μεγάλο και εκτοξεύθηκε όταν τροποποιήθηκε ο Οδηγός Εφαρμογής και αύξησε το ποσοστό επιχορήγησης από το 35% στο 70%. Συνολικά 22.920 κατοικίες χρηματοδοτήθηκαν με ποσοστό επιχορήγησης 35% και αντίστοιχα 26.900 κατοικίες με ποσοστό 70%.
* Η τροποποίηση του Οδηγού Εφαρμογής είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση του ποσοστού επιχορήγησης με συνέπειες: α) τη μείωση της δανειοδότησης του προϋπολογισμού των παρεμβάσεων άρα και της απορρόφησης του Ταμείου «Εξοικονομώ κατ΄ Οίκον», και β) την εξάντληση των πόρων που είχαν δεσμευθεί για την επιχορήγηση των παρεμβάσεων.
* Η μείωση του ρυθμού υποβολής αιτήσεων που εμφανίζεται από το 2014 και έπειτα, οφείλεται σε μεγάλο βαθμό στην σταδιακή εξάντληση των πόρων για την κάλυψη των επιχορηγήσεων που λάμβανε χώρα ανά γεωγραφική περιοχή της χώρας.

Από στοιχεία του πληροφοριακού συστήματος για τα πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης που διαθέτει το αρμόδιο Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας συμπεραίνεται ότι το ενεργειακό κτιριακό απόθεμα για κατοικίες χαμηλής ενεργειακής απόδοσης που διαθέτουν ΠΕΑ έως την κατηγορία Η, υπερβαίνει τις 2.600.000 κατοικίες.

Φυσικά αυτός ο αριθμός κατοικιών ούτε μπορεί να καλυφθεί από τα διαθέσιμα κονδύλια αλλά ούτε και μπορεί κάποιος να ισχυρισθεί ότι ενδιαφέρονται όλοι οι ιδιοκτήτες τους να τις αναβαθμίσουν ενεργειακά. Όμως αυτές οι κατοικίες υποδηλώνουν ένα επενδυτικό δυναμικό.

Αδιαμφισβήτητα, τα πραγματικά στοιχεία από την υλοποίηση του Προγράμματος Εξοικονόμηση κατ΄ Οίκον» την Προγραμματική Περίοδο 2007 – 2013, αποτελούν την πιο αξιόπιστη πηγή για τον προσδιορισμό του επενδυτικού κενού, ειδικότερα:

α) η μεγάλη συμμετοχή των ιδιοκτητών ακινήτων στο Πρόγραμμα που ξεπέρασε τις 250.000 αιτήσεις στα πιστωτικά ιδρύματα, όπου θα πρέπει να διερευνηθούν διεξοδικά οι λόγοι απόρριψης μεγάλου μέρους των αιτήσεων

β) η μη διαθεσιμότητα συγχρηματοδοτούμενων πόρων της τάξεως των 61,6εκ.€ για τη χρηματοδότηση 35.943 αιτήσεων [[16]](#footnote-16)που υπέβαλαν πλήρη φάκελο συμμετοχής αλλά δεν μπορούσαν να ικανοποιηθούν από το Πρόγραμμα, σημείο που οφείλεται στο όριο του κανονισμού για το ποσοστό του ΕΤΠΑ, το οποίο μπορεί να αναλωθεί για δράσεις εξοικονόμησης.

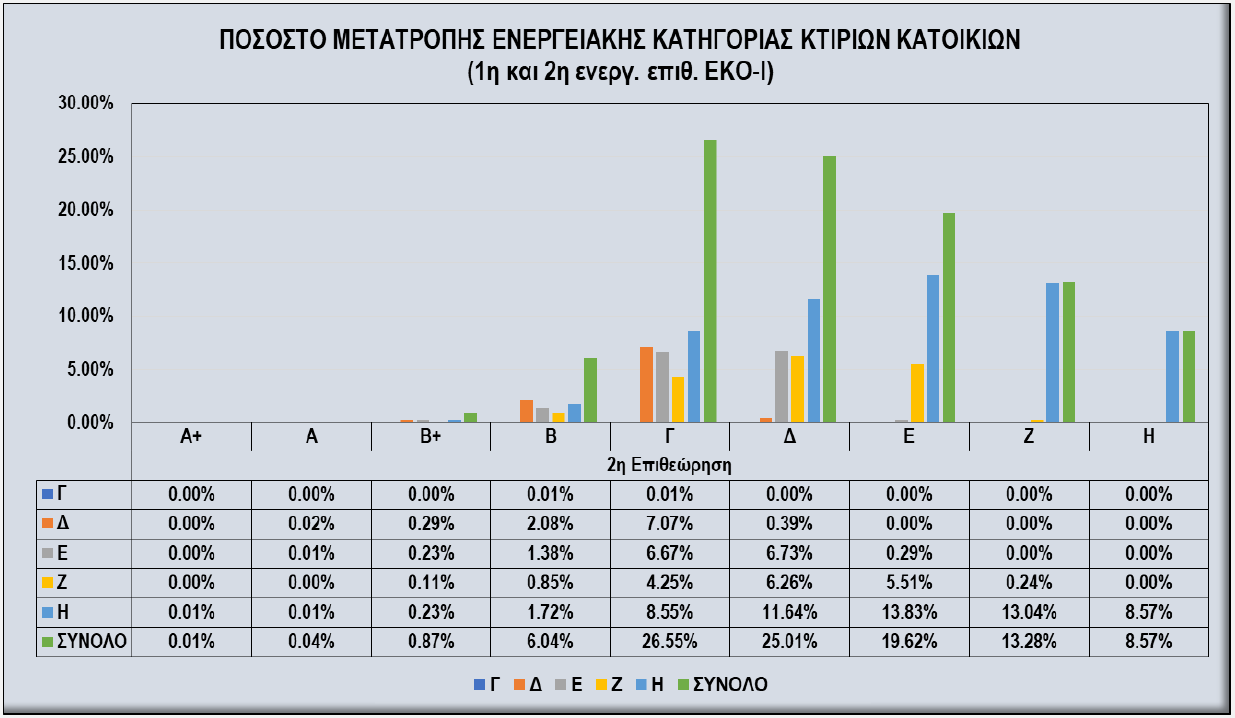
γ) η αυξημένη ζήτηση για όλες τις Περιφέρειες της χώρας όπως προκύπτει από την ανάλυση των στοιχείων του Προγράμματος

δ) ο μεγάλος όγκος αιτημάτων σε σύντομο χρονικό διάστημα, όπου σε λιγότερο από δύο έτη σωρεύτηκαν 35.943 αιτήσεις.

ε) η ανάγκη υποστήριξης των ενεργειακών παρεμβάσεων με επιχορήγηση μέρους των δαπανών, προκειμένου να παρακινηθούν οι ιδιοκτήτες ακινήτων για τη συμμετοχή τους στο Πρόγραμμα.

### Αποτελέσματα ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ Ι

Σύμφωνα με την έκθεση των Ενεργειακών Επιθεωρητών του Ιανουαρίου 2019 Στα κτίρια των κατοικιών που συμμετείχαν στο πρώτο Πρόγραμμα «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον», παρατηρείται ότι το μεγαλύτερο ποσοστό αυτών μετά τις ενεργειακές επεμβάσεις, κατατάσσεται στην ενεργειακή κατηγορία Γ (26,55%) και Δ (25,01%).



### Συμπεράσματα

Το Πρόγραμμα «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον» αποτέλεσε ένα ιδιαίτερα καινοτόμο Πρόγραμμα ενεργειακής αναβάθμισης του οικιακού τομέα της χώρας, όπου για πρώτη φορά συνδυάζονται άμεσες ενισχύσεις και δανεισμός, ενώ απευθύνθηκε σε ένα πολύ ευρύ κοινό, ουσιαστικά στο μεγαλύτερο μέρος των νοικοκυριών της χώρας, και όχι σε επιχειρήσεις, όπως συμβαίνει με την πλειονότητα των χρηματοδοτούμενων δράσεων.

Λόγω του καινοτόμου αυτού χαρακτήρα της δράσης επιδότησης παρεμβάσεων εξοικονόμησης ενέργειας σε κατοικίες και λόγω έλλειψης σχετικής εμπειρίας, υπήρξαν δυσκολίες ιδιαίτερα στην αρχή της υλοποίησής της. Βέβαια, σταδιακά τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετείχαν άρχισαν να αποκτούν τεχνική επάρκεια και ο κατασκευαστικός κλάδος να προσαρμόζεται στις απαιτήσεις πιστοποίησης που απαιτούσε το Πρόγραμμα λόγω των κανόνων που έθετε το κοινοτικό και εθνικό δίκαιο.

Όπως αναφέρεται στην έρευνα πεδίου[[17]](#footnote-17), εντοπίζονται διαχειριστικά προβλήματα που αντιμετώπισαν οι φορείς υλοποίησης της δράσης και οφείλονται κατά κύριο λόγο στον τρόπο που αναπτύχθηκε το μηχανογραφικό σύστημα καταχώρισης και διαχείρισης των αιτήσεων, κάτι που θα μπορούσε να είχε αντιμετωπιστεί με έναν καλύτερο σχεδιασμό εξ αρχής.

Κατά την αξιολόγηση του Προγράμματος εντοπίζεται εγγενής αδυναμία αναφορικά με τη συμμετοχή των πολυκατοικιών, λόγω των αυξημένων απαιτήσεων συντονισμού μεταξύ των ιδιοκτητών διαμερισμάτων. Αποτέλεσμα αυτού είναι να μην έχει ενταχθεί στο Πρόγραμμα σχεδόν το σύνολο των μεγάλων και ενεργοβόρων πολυκατοικιών των αστικών κέντρων της χώρας, που παρουσιάζουν σημαντικό δυναμικό εξοικονόμησης ενέργειας.

Οι εμπλεκόμενοι (τράπεζες, κατασκευαστές και ωφελούμενοι) σύμφωνα με τα στοιχεία αξιολόγησης του Προγράμματος, αναφέρουν ότι δυσκολεύτηκαν σε σημαντικό βαθμό λόγω της γραφειοκρατίας και της πολυπλοκότητας των προβλεπόμενων διαδικασιών, που συνεπάγεται μεγάλο όγκο δικαιολογητικών και πρόσθετο φόρτο εργασίας. Ειδικά οι ιδιοκτήτες ακινήτων (ωφελούμενοι), εμφανίζονται περισσότερο ικανοποιημένοι από τους τεχνίτες και τις κατασκευαστικές εταιρίες, απ’ ότι με τις τράπεζες με τις οποίες συνεργάστηκαν. Οι πιο συχνές δυσκολίες που αντιμετώπισαν είναι οι μεγάλοι χρόνοι αναμονής και η γραφειοκρατία του Προγράμματος, αλλά πάνω απ’ όλα η καθυστέρηση στην εκταμίευση του δανείου και την καταβολή της επιχορήγησης.

Παρόλα τα προβλήματα που προέκυψαν όμως, το Πρόγραμμα είχε εν γένει θετική επίπτωση στα εμπλεκόμενα μέρη και κυρίως στους ωφελούμενους με χαμηλά εισοδήματα.

Αναφορικά με τον κατασκευαστικό κλάδο, είχε συμβολή στο επίπεδο απασχόλησης, όχι τόσο υπό την έννοια της διατήρησης των υφιστάμενων θέσεων, αλλά της δημιουργίας νέων θέσεων εργασίας, κάτι που είναι ιδιαίτερα σημαντικό.

Ο τομέας των κατασκευών και ειδικότερα ο κλάδος «Κατασκευής μεταλλικών προϊόντων, με εξαίρεση τα μηχανήματα και τα είδη εξοπλισμού» με έμφαση στη δραστηριότητα «Κατασκευή πορτών, παράθυρων και των πλαισίων τους, καθώς και κατωφλιών για πόρτες, από αλουμίνιο», σύμφωνα με τα στοιχεία του Προγράμματος, ενισχύθηκε πολύ περισσότερο, καθώς το μεγαλύτερο ποσοστό των εργασιών που εκτελέστηκαν στο πλαίσιο του Προγράμματος αφορούσε στην αντικατάσταση των κουφωμάτων με νέα εξελιγμένα υλικά. Επιπλέον, ο κλάδος «Δραστηριότητες ηλεκτρολογικών, υδραυλικών και άλλων κατασκευαστικών εγκαταστάσεων», με έμφαση στις δραστηριότητες εργασίες θερμομόνωσης εξωτερικών επιφανειών τοίχων ή και εργασίες εγκαταστάσεων θέρμανσης, αερισμού και κλιματισμού παρουσίασαν σημαντική άνοδο κατά την Περίοδο υλοποίησης του Προγράμματος.

Σε κάθε περίπτωση όμως, τα αποτέλεσμα των παρεμβάσεων αυτής της επιδοτούμενης δράσης, ιδιαίτερα με την αύξηση του ενεργειακού κόστους, κρίνεται ιδιαίτερα σημαντική με έντονο κοινωνικό χαρακτήρα. Η συνέχισή της θα επιτελέσει επιπλέον σημαντικό κοινωνικό έργο, τα οφέλη του οποίου, στην παρούσα κοινωνικοοικονομική συγκυρία λαμβάνουν υψηλή προστιθέμενη αξία.

Τα σημεία στα οποία, σύμφωνα με την έρευνα πεδίου για την αξιολόγηση του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον», εκτιμήθηκε πως θα έπρεπε να δοθεί περισσότερη έμφαση για το σχεδιασμό ενός μελλοντικού παρόμοιου Προγράμματος, αναδείχθηκαν τα εξής:

* Η αναγκαιότητα για ένα ενιαίο μηχανογραφικό σύστημα στην περίπτωση ενός νέου Προγράμματος εξοικονόμησης ενέργειας.
* Η διαμόρφωση κινήτρων και για τον ιδιώτη και τον επαγγελματία, να δίνονται π.χ. πιστώσεις στις επιχειρήσεις για να μπορέσουν να κινηθούν πιο ευέλικτα.
* Ο διαχωρισμός της διαχείρισης του Προγράμματος από αρμόδιο φορέα / σύμβουλο, με το τραπεζικό αντικείμενο να είναι ανεξάρτητο και να μην εμπλέκεται με τον έλεγχο τεχνικών και άλλων εγγράφων.
* Η υλοποίηση παρεμβάσεων εξοικονόμησης ενέργειας σε πολυκατοικίες. Θα ήταν αποτελεσματικότερη αν τα κτίρια πολυκατοικίας συμμετείχαν στο σύνολό τους, ώστε να επιτευχθεί ουσιαστική θερμική θωράκιση και εξοικονόμηση ενεργειακών πόρων.

### Λοιπά Χρηματοδοτικά εργαλεία σε εθνικό επίπεδο

Στην Ελλάδα, δεν αναπτύχθηκαν άλλα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής με χρηματοδότηση από την Ε.Ε. για την ενίσχυση έργων εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα.

Υλοποιήθηκαν όμως δράσεις που παρείχαν επιχορηγήσεις σε ιδιοκτήτες κατοικιών από τα επιχειρησιακά Προγράμματα του ΕΣΠΑ 2007 – 2014, για παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας:

* Η δράση «Αλλάζω Κλιματιστικό» προέβλεπε την επιδότηση της αντικατάστασης και ανακύκλωσης παλαιών ενεργοβόρων οικιακών συσκευών κλιματισμού. Μέσω της χρήσης ενεργειακά αποδοτικότερων κλιματιστικών στον οικιακό τομέα, η δράση «Αλλάζω Κλιματιστικό» είχε σαν στόχο τη μείωση της ενεργειακής κατανάλωσης (εξοικονόμηση ενέργειας) και τη μείωση των εκπομπών ρύπων (κυρίως CO2) κατά την παραγωγή ηλεκτρισμού, συμβάλλοντας στην κάλυψη των απαιτήσεων που απορρέουν από το Πρωτόκολλο του Κιότο για τον περιορισμό της κλιματικής αλλαγής.

Μέσω της ανακύκλωσης των αποσυρόμενων συσκευών, επετεύχθη η μείωση της ποσότητας των αποβλήτων προς τελική διάθεση και η αξιοποίηση/επαναχρησιμοποίηση μέρους αυτών με τελικό όφελος την προστασία του περιβάλλοντος.

* Η δράση «Αντικατάσταση συστημάτων θέρμανσης πετρελαίου με συστήματα φυσικού αερίου σε κατοικίες» αφορά την επιχορήγηση του κόστους της εσωτερικής εγκατάστασης φυσικού αερίου σε κατοικίες (καυστήρας, λέβητας, δίκτυο σωλήνων φυσικού αερίου, σύστημα απαγωγής καυσαερίων, υπηρεσίες / εργασίες / υλικά εγκατάστασης και μελέτη κλπ.), προς αντικατάσταση των υφιστάμενων συστημάτων θέρμανσης πετρελαίου, με στόχο τη μείωση των εκπομπών αερίων ρύπων μέσω της βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης των συστημάτων θέρμανσης των κατοικιών.

#### Συγκέντρωση πληροφοριών από προηγούμενες εφαρμογές χρηματοδοτικών μέσων σε κοινοτικό επίπεδο

Καθώς η Προγραμματική Περίοδος είναι σε εξέλιξη και τα Προγράμματα δεν έχουν ολοκληρωθεί δεν διατίθενται στοιχεία ή συμπεράσματα αναφορικά με τα προβλήματα και τις δυσκολίες που εντοπίστηκαν σε ανάλογα Προγράμματα στην Ευρώπη και παραμένει η καταγραφείσα εμπειρία από την 1η τροποποίηση

Εκτός των ανωτέρω χρηματοδοτικών μέσων, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή συντάσσει ετήσιες συνοπτικές εκθέσεις για όλα τα Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) που συστάθηκαν από τα διαρθρωτικά ταμεία την Προγραμματική Περίοδο 2007 – 2013, και τις κοινοποιεί σε όλα τα κράτη μέλη. Η πλέον πρόσφατη «Summary of data on the progress made in financing and implementing financial engineering reported by the managing authorities in accordance with article 67(2)(j) of Council Regulation (EC) No 1083/2006» έχει δημοσιευθεί στο έγγραφο EGESIF\_15-0027-00/23.09.2015.

Επιπλέον στην ιστοθέση : [www.muredatabase.org](http://www.muredatabase.org) έχει αναπτυχθεί η ενδιαφέρουσα πρωτοβουλία MURE (Mesures d’Utilisation Rationalle de l’Energie). Πρόκειται για μία πλατφόρμα που παρέχει πληροφορίες σε θέματα εξοικονόμησης ενέργειας και μέτρα της ευρωπαϊκής ένωσης που έχουν υλοποιηθεί στα κράτη μέλη. Οι πληροφορίες είναι προσβάσιμες με ερωτήματα που θέτει ο χρήστης μέσω συνδυαστικών λιστών .

### Συμπεράσματα

Οι αξιολογήσεις των επιπτώσεων και οι εκτιμήσεις του αντίκτυπου των προγραμμάτων εξοικονόμησης ενέργειας, αν υπάρχουν, δεν είναι άμεσα συγκρίσιμες. Τα συγκρίσιμα κριτήρια και οι δείκτες μέτρησης των μεθόδων αξιολόγησης των αποτελεσμάτων των προγραμμάτων δεν είναι ούτε ομοιόμορφα ούτε υιοθετημένα με αυστηρά κριτήρια αποδοχής. Πολλές πτυχές των προγραμμάτων θα μπορούσαν να βελτιωθούν.

Για παράδειγμα, απαιτείται λεπτομερέστερη κατανόηση του ευρύτερου αντίκτυπου των προγραμμάτων πέρα από την απλή εξοικονόμηση ενέργειας και εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα CO2.

Στον ευεργετικό αντίκτυπο των Χρηματοοικονομικών Εργαλείων και των προγραμμάτων ενεργειακής απόδοσης (εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα) πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η ποσοτικοποίηση της επίδρασης φαινομένων υποτροπής. Η εξοικονόμηση για τον καταναλωτή μπορεί να προσανατολιστεί στην αγορά νέων ηλεκτρικών ειδών αντισταθμίζοντας έτσι την αρχική εξοικονόμηση διοξειδίου του άνθρακα.

Επιχορηγήσεις και δάνεια με ευνοϊκούς όρους αποτελούν τις πλέον δημοφιλέστερες μορφές των Χρηματοοικονομικών Εργαλείων οι οποίες βάσει των διαθέσιμων στοιχείων είναι οι πιο επιτυχημένες και οι πιο οικονομικά αποδοτικές

Χρηματοδοτικά εργαλεία και Προγράμματα εξοικονόμησης ενέργειες, που δεν χορηγούνται απευθείας από το κράτος αλλά από τρίτα μέρη, συμβάλουν εν γένει θετικά στην πιο άμεση αποτελεσματικότητά τους.

Παραδείγματα περιλαμβάνουν:

* Γερμανία – KfW Programme – «Χαμηλή κατανάλωση ενέργειας» χορήγηση/ διάθεση μέσω της KfW Bank σε συνεργασία με τις τοπικές εμπορικές τράπεζες.
* Νορβηγία – Κίνητρα για «πρακτικές χαμηλής ενεργειακής οικιακής απόδοσης». Χορήγηση από τη Νορβηγική Στεγαστική Τράπεζα (NSHB).

Πολύπλοκες διαδικασίες υποβολής και αίτησης προς υπαγωγή ή άλλες διαδικαστικές ενέργειες δύνανται να επηρεάσουν αρνητικά την υλοποίηση ενός Προγράμματος.

Κλειδί της επιτυχίας ενός Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) και Προγράμματος εξοικονόμησης ενέργειας αποτελεί η ακριβής στόχευση επιλέξιμων δυνητικών ωφελούμενων. Ειδικότερα, ορισμένα σχήματα επιδότησης και επιχορήγησης έχουν αναδείξει ως κοινό τόπο το πρόβλημα ότι νοικοκυριά που πληρούν τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας δεν γνωρίζουν ότι έχουν τη δυνατότητα υποβολής αίτησης υπαγωγής.

Χρηματοδοτικά εργαλεία που στοχεύουν σε νοικοκυριά και κτίρια με μηδενικές εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα, απαιτούν επιδεξιότητά στην διαχείριση και κατάλληλη πολιτική στήριξη. Ορισμένα τέτοια σχήματα έχουν κριθεί ως μη φιλόδοξα υπό το πρίσμα του πολύ μικρού μεριδίου που καταλαμβάνουν επιλέξιμα κτίρια επί του συνόλου των κτιρίων.

Χρηματοδοτικά Προγράμματα που στοχεύουν στην επίτευξη της ενεργειακής απόδοσης ανακαινισμένων κτιρίων, θα πρέπει να αναπτύσσονται βάσει μακροπρόθεσμου σχεδιασμού. Τα βραχυπρόθεσμα οφέλη από οριακές ή μερικές αποκαταστάσεις κτιρίων μέσω ανακαίνισης, δύνανται να μην έχουν αντίκρισμα εάν αποδειχθεί ότι τα κτίρια χρίζουν περεταίρω ανακαίνιση σε μεταγενέστερο στάδιο. Οι υπεύθυνοι χάραξης στρατηγικής θα πρέπει να λάβουν υπόψη την οικονομική αποδοτικότητα της προώθησης της ουσιαστικής ανακαίνισης.

### Προσδιορισμός Επενδυτικού Κενού μετά το ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ Ι

Οι συμβατικές πηγές ενέργειας που χρησιμοποιούμε σήμερα – πετρέλαιο, άνθρακας, φυσικό αέριο, πυρηνική ενέργεια – είναι τόσο πεπερασμένες όσο και ρυπογόνες. Παράλληλα με τη μεταστροφή σε Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ), η Ευρωπαϊκή Ένωση θέτει πλέον ως στόχο τη μείωση της κατανάλωσης ενέργειας, δηλαδή την εξοικονόμησή της.

Συγκεκριμένα, η εξοικονόμηση ενέργειας – αποτελώντας έναν από τους κυριότερους στόχους της Ε.Ε. για το 2020 - θεωρείται ως ένας από τους αποτελεσματικότερους τρόπους και αναγκαία για την επίτευξη των μακροπρόθεσμων ενεργειακών και κλιματικών στόχων. Είναι, επίσης, οικονομικά αποδοτικότερη για τη μείωση των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου, την βελτίωση της ασφάλειας του ενεργειακού εφοδιασμού και της ανταγωνιστικότητας και τη διατήρηση του ενεργειακού κόστους σε χαμηλά επίπεδα.

Οι προσπάθειες της Ε.Ε. να αντιμετωπίσει την κλιματική αλλαγή καλύπτοντας ταυτόχρονα τις ενεργειακές της ανάγκες, εντάχθηκαν στην στρατηγική για την οικονομική ανάπτυξη «Ευρώπη 2020», η οποία βασιζόταν σε τρεις πρωταρχικούς στόχους που είχαν τεθεί για το 2020:

- μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου κατά τουλάχιστον 20%,

- κάλυψη των ενεργειακών αναγκών από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας κατά 20%

- μείωση της κατανάλωσης ενέργειας κατά 20%.

Στο ΕΣΕΚ του 2020 τώρα, έχουν τεθεί στόχοι περισσότερο φιλόδοξοι, προτείνοντας τη θέσπιση δεσμευτικού στόχου εξοικονόμησης ενέργειας ~ 38% έναντι του αναθεωρημένου το 2018 στόχου της Ε.Ε. 32,5% έως το 2030.

Το ενεργοβόρο κτιριακό απόθεμα.

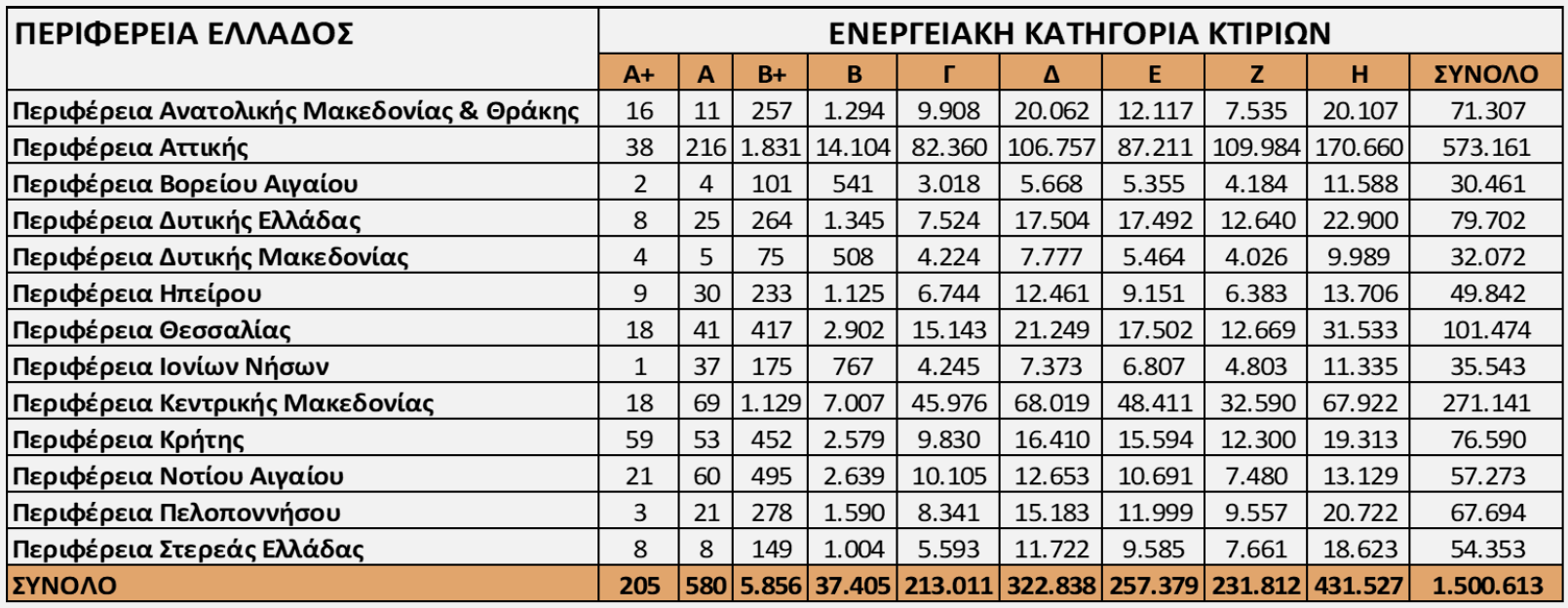
Η ανάγκη εξοικονόμησης ενέργειας είναι ιδιαίτερα εμφανής στον κτιριακό τομέα, ο οποίος καλύπτει το 36% περίπου της συνολικής τελικής ενεργειακής κατανάλωσης στην Ελλάδα, με μέσο ετήσιο αριθμό αύξησης 7%. Επιπλέον τα κτίρια ευθύνονται για πάνω από το 45% των συνολικών εκπομπών του διοξειδίου του άνθρακα (CO2) βασικού αερίου του φαινομένου του θερμοκηπίου.

Στο Πρόγραμμα της τρέχουσας Προγραμματικής Περιόδου, ΕΠΑνΕΚ, και ειδικότερα μέσω των Αξόνων Προτεραιότητας 03 και 03Σ για την Επενδυτικής Προτεραιότητας 4c: «στήριξη της ενεργειακής απόδοσης, της έξυπνης διαχείρισης της ενέργειας και της χρήσης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας στις δημόσιες υποδομές, συμπεριλαμβανομένων των δημόσιων κτιρίων, και στον τομέα της στέγασης», έχει προσδιοριστεί ο στόχος της ενεργειακής αναβάθμισης 21.000νοικοκυριών σε εθνικό επίπεδο.

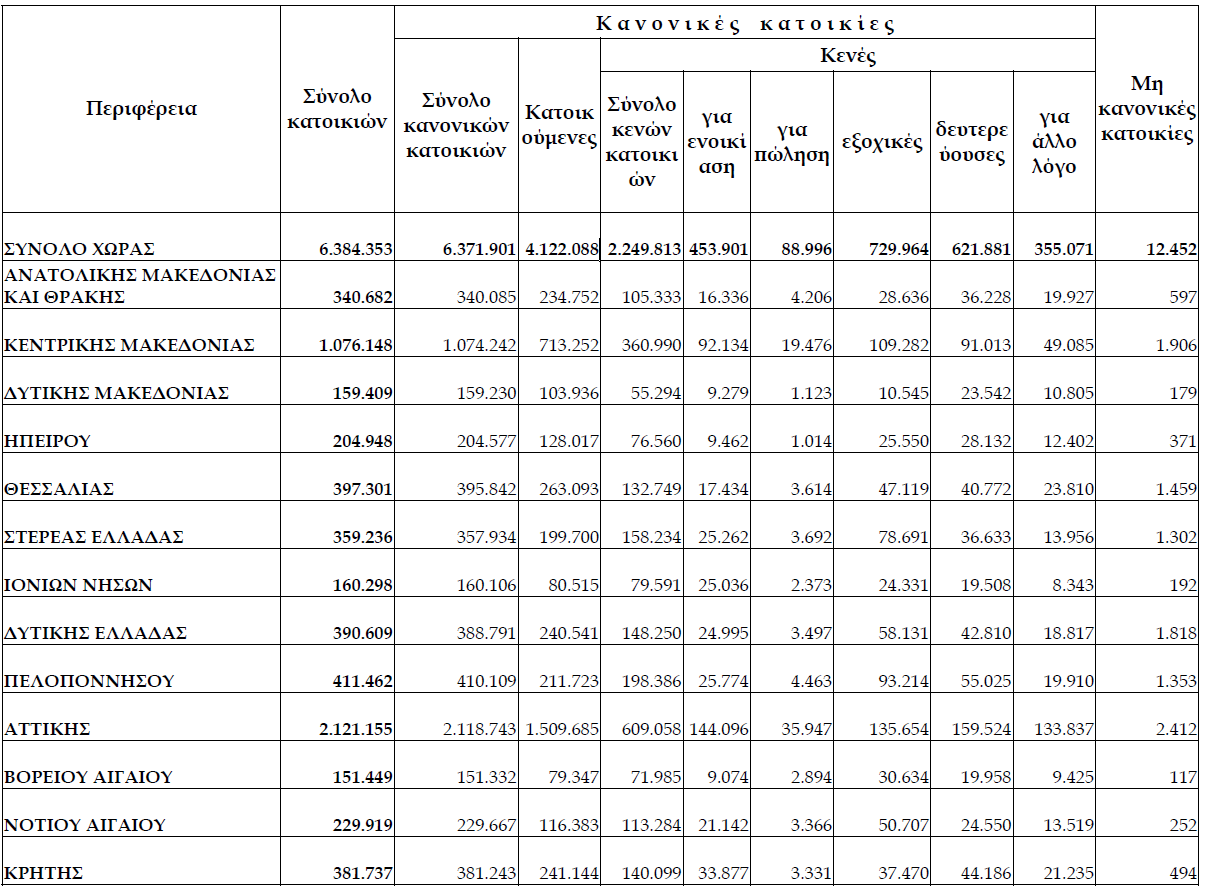
Λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα για την έκδοση των Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ), στοιχεία της έκθεσης του Ιανουαρίου 2014, εξετάστηκε το σύνολο των ΠΕΑ που εκδόθηκαν ανά χρονολογία κατασκευής και ενεργειακή κατηγορία.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ΠΕΑ | 2000 - 2014 | 1990 - 2000 | 1980 - 1990 | 1970 - 1980 | 1960 - 1970 | -1960 |
| Α+ | 36 | 1 |  | 1 |  |  |
| Α | 108 | 2 | 1 | 5 | 4 |  |
| Β+ | 1.174 | 53 | 70 | 61 | 37 | 1 |
| Β | 9.789 | 1.789 | 1.124 | 466 | 256 | 13 |
| Γ | 43.000 | 16.711 | 11.225 | 7530 | 4.960 | 262 |
| Δ | 34.150 | 24.352 | 19.908 | 17.707 | 11.439 | 609 |
| Ε | 10.405 | 12.499 | 18.838 | 25.118 | 15.694 | 865 |
| Ζ | 2.468 | 4.045 | 11.307 | 33.755 | 22.475 | 1.269 |
| Η | 1.943 | 3.313 | 15.767 | 60.951 | 53.515 | 3.020 |

Αντίστοιχα με την έκθεση ΠΕΑ του Ιανουαρίου του 2019 τα στοιχεία έκδοσης ΠΕΑ ανά Περιφέρεια και ενεργειακή κατηγορία:



Από τον πίνακα προκύπτει πως τα ΠΕΑ που είναι κατηγορίας από Ε και κάτω αντιπροσωπεύουν το 61,35% του συνόλου.



Κατοικίες ανά Περιφέρεια[[18]](#footnote-18)

Προκειμένου να προσδιοριστεί το ενεργοβόρο κτιριακό απόθεμα, έγινε αναγωγή του ποσοστού των κτιρίων που είχαν ΠΕΑ από Ε και κάτω στο σύνολοτων κατοικιών της απογραφής του 2011 όπου το σύνολο των κατοικιών της χώρας ανέρχεται σε 6.371.901 εκ των οποίων τα 4.122.088 είναι κατοικήσιμα. Έτσι λοιπόν το ενεργοβόρο κτιριακό απόθεμα, δηλαδή με ΠΕΑ κατηγορίας Ε και κάτω, διαμορφώνεται τουλάχιστον σε 3.973.077. Άρα το ενεργοβόρο κτιριακό απόθεμα σε κατοικήσιμες κατοικίες είναι περίπου 2.530.000.

Η ανάγκη για εξοικονόμηση ενέργειας στις κατοικίες και μάλιστα σε βαθμό που να απαιτείται να αναβαθμιστούν ενεργειακά στη χώρα άνω των 2,5 εκ κατοικιών , σύμφωνα με τα δεδομένα που αποτυπώνονται από πλευράς ζήτησης αλλά και της κάλυψης του στόχου για το ΕΠΑνΕΚ, διαμορφώνει ένα σημαντικό περιθώριο επενδυτικού κενού που μπορεί να ικανοποιηθεί με την ανάπτυξη ενός Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) ώστε να προσελκυσθούν ιδιωτικοί και να μοχλευθούν οι δημόσιοι πόροι.

Η στοχοθεσία του Προγράμματος παρουσιάζεται ανά άξονα προτεραιότητας, καθώς ανάλογα με το ΑΕΠ της κάθε Περιφέρειας προσδιορίζεται και το ποσοστό Ενωσιακής Στήριξης. Έτσι οι Περιφέρειες Νοτίου Αιγαίου και Στερεάς Ελλάδας παρακολουθούνται στον Άξονα Προτεραιότητας 03Σ λόγω του χαμηλότερου ποσοστού Ενωσιακής Στήριξης.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Άξονας Προτεραιότητας 03** | | **Άξονας Προτεραιότητας 03Σ** | |
| **Πρόγραμμα** | **Αναθεωρημένος στόχος μετά την έκδοση του Οδηγού** | **Αρχικό Πρόγραμμα** | **Αναθεωρημένος στόχος** |
| Λιγότερο ανεπτυγμένες Περιφέρειες | Ανατολική Μακεδονία και Θράκη, Κεντρική Μακεδονία, Ήπειρος, Θεσσαλία, Δυτ.Ελλάδα | 13.545 | 24.510 |  |  |
| Περισσότερο αναπτυγμένες Περιφέρειες | Αττική, Νότιο Αιγαίο | 3.990 | 7.220 | 441 | 798 |
| Μετάβαση | Στ.Ελλάδα, Δ.Μακεδονία, Πελοπόννησος, Ιόνια νησιά, Β.Αιγαίο και Κρήτη | 2.667 | 4.826 | 357 | 646 |
| **Σύνολα (αριθμός κατοικιών)** | | **20.202** | **36.556** | **798** | **1.444** |

Δείκτης Εκροής ΕΠΑΝΕΚ: Αριθμός νοικοκυριών που κατατάσσονται σε καλύτερη κατηγορία ενεργειακής κατανάλωσης

Όπως περιγράφεται στο εγκεκριμένο έγγραφο εξειδίκευσης της 1ης Επιτροπής Παρακολούθησης του ΕΠΑΝΕΚ , για την οικονομική ενίσχυση των 21.000 κατοικιών θα διατίθετο ποσό δημόσιας δαπάνης της τάξεως των 248εκ.€. Με την ολοκλήρωση της συμμετοχής στον Α’ Κύκλο αναπροσαρμόστηκε το ΤΔΠ των επιχορηγήσεων στο ΕΠΑνΕΚ και αυξήθηκε η Δημόσια Δαπάνη μετά από σύμφωνη γνώμη της ΓΓ ΕΣΠΑ στα 487,8εκ.€ συμπεριλαμβανομένων 6,85εκ.€ δαπανών εξόδων του δικαιούχου fund manager ΕΑΤ Α.Ε. (πρώην ΕΤΕΑΝ Α.Ε.) δηλαδή 480,9εκ.€

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Άξονας Προτεραιότητας 03** | | **Άξονας Προτεραιότητας 03Σ** | |
| **Αρχική ένταξη** | **Τροποποίηση μετά την ολοκλήρωση των αιτήσεων του Α κύκλου.** | **Αρχική ένταξη** | **Τροποποίηση** |
| Λιγότερο ανεπτυγμένες Περιφέρειες | Ανατολική Μακεδονία και Θράκη, Κεντρική Μακεδονία, Ήπειρος, Θεσσαλία, Δυτ.Ελλάδα | 156.843.693,75€ | 275.055.615,68€ |  |  |
| Περισσότερο αναπτυγμένες Περιφέρειες | Αττική, Νότιο Αιγαίο | 45.877.233,75€ | 89.628.679,51€ | 8.155.952€ | 6.728.123,12€ |
| Μετάβαση | Στ.Ελλάδα, Δ.Μακεδονία, Πελοπόννησος Ιόνια νησιά, Β.Αιγαίο και Κρήτη | 30.519.808,75€ | 82.703.910,59€ | 6.658.868€ | 26.768.361,10€ |
| **Σύνολα** | | **233.240.736,25€** | **447.388.205,78 €** | **14.814.820€** | **33.496.484,22 €** |

### Προσδιορισμός επενδυτικού κενού σύσταση Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ

Όπως γίνεται αντιληπτό και από τα διαγράμματα που παρουσιάσθηκαν κατά την ανάλυση του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ΄ Οίκον» την Προγραμματική Περίοδο 2007-2013, η πλειονότητα των ωφελούμενων ήταν ιδιοκτήτες ακινήτων με ατομικό εισόδημα κάτω από 40.000€ ή οικογενειακό εισόδημα κάτω από 60.000€. Μόλις 269 ιδιοκτήτες ακινήτων υπερέβαιναν αυτά τα όρια και ωφελήθηκαν από την κατηγορία κινήτρων Β. Βασικό κίνητρο για την ενεργοποίηση των ιδιοκτητών ακινήτων με χαμηλά εισοδήματα αποτέλεσε η επιχορήγηση μέρους των δαπανών των ενεργειακών παρεμβάσεων.

Η εκτίμηση του ποσού που θα διατίθεντο για τη σύσταση του νέου Ταμείου υπήρξε αλληλένδετη με τη δέσμευση κονδυλίων του ΕΠΑΝΕΚ (ή και άλλων επιχειρησιακών προγραμμάτων) για την κάλυψη αυτών των επιχορηγήσεων.

Προκειμένου να υπολογισθεί το ποσό του κεφαλαίου του νέου Ταμείου για το Επιχειρησιακό Πρόγραμμα 2014-2020, ακολουθήθηκαν οι παρουσιαζόμενοι στον πίνακα παράμετροι σχεδιασμού.

|  |  |
| --- | --- |
| Βασικές Μεταβλητές Σχεδιασμού του Προγράμματος Εξοικονόμησης ενέργειας «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ» στον οικιακό τομέα | |
| Δημόσια Δαπάνη[[19]](#footnote-19) | από 248εκ.€ έως 279,6εκ.€. |
| Μόχλευση (Leverage) κεφαλαίων νέου Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) | 2 |
| Μέσο Ποσοστό επιχορήγησης ενεργειακών παρεμβάσεων | 50% |
| Ποσοστό πολιτών που κάνουν χρήση Ταμείου | 70% |
| Επιστρεπτέα κεφάλαια από το Ταμείο «Εξοικονομώ κατ’ Οίκον»[[20]](#footnote-20) | 0εκ.€. |
| Μέσος προϋπολογισμός παρεμβάσεων στις κατοικίες[[21]](#footnote-21) | από 11.000€ έως 15.000€. |
| Κόστος Μελετών/ Ενεργειακών Επιθεωρητών / Συμβούλων | 300€ |
| Επιδότηση επιτοκίου | 700€ ανά δάνειο. |
| Έξοδα διαχείρισης Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) | max6% της συνεισφοράς του ΕΠΑΝΕΚ στο Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI). |

Με βάση αυτά τα στοιχεία η επιτροπή της 1ης επικαιροποίησης της exante assessment του Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ κατέληξε στο ποσό των 68.000.000€ ως κεφάλαιο για το Ταμείο με στόχο τον αριθμό των 38.500 κατοικιών που να μπορούν να ενισχυθούν από το ΕΣΠΑ 2014-2020

### Ανάλυση στοιχείων από την Πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ – Α’Κύκλος»

Συνοπτικά για τον Α’ Κύκλο έχουμε από υπαγωγές με βάση τον προϋπολογισμό των προτάσεων και τον υπολογισμό για τις προκύπτουσες δεσμεύσεις του ταμείου (δάνεια και επιδότηση επιτοκίου):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ΚΥΚΛΟΣ | Συνεδρίαση | ημερ. | **Υπαγωγές** | | | **Προϋπολογισμός υπαγωγών** | | | **Δάνεια & εκτίμηση τόκων** | |
| ΕΠΑΝΕΚ | ΠΕΠ | **ΣΥΝΟΛΟ** | ΕΠΑΝΕΚ | ΠΕΠ | **ΣΥΝΟΛΟ** | αριθμός Δανείων | δέσμευση Ταμείου |
| Α | 6η | 11/7/2018 | 12.188 | 1.314 | 13.502 | 111.294.242,39 | 11.676.083,51 | 122.970.325,90 | 0 | 0 |
| Α | 7η | 30/7/2018 | 13.579 | 1.130 | 14.709 | 129.276.509,22 | 10.368.424,18 | 139.644.933,40 | 11.263 | 34.317.253,42 |
| Α | 8η | 1/10/2018 | 8.241 | 1.214 | 9.455 | 79.623.624,86 | 11.766.476,36 | 91.390.101,22 | 5.572 | 16.647.004,08 |
| Α | 9η | 21/11/2018 | 1.824 | 303 | 2.127 | 18.297.368,46 | 3.006.629,68 | 21.303.998,14 | 911 | 2.771.471,78 |
| Α | 10η | 26/2/2019 | 1.029 | 69 | 1.098 | 9.716.447,05 | 678.287,49 | 10.394.734,54 | 434 | 1.247.995,02 |
| Α | 11η | 20/5/2019 | 1.235 | 102 | 1.337 | 11.629.351,73 | 1.050.836,53 | 12.680.188,26 | 502 | 1.502.894,69 |
| Α | 12η | 13/9/2019 | 387 | 32 | 419 | 3.796.003,58 | 325.012,52 | 4.121.016,10 | 169 | 503.851,20 |
| ΑΘΡΟΙΣΜΑΤΑ | | | 38.483 | 4.164 | **42.647** | **363.633.547,29** | **38.871.750,27** | **402.505.297,56** | 18.851 | **56.990.470,19** |

Επιπλέον σε σχέση με την κατανομή σε κατηγορίες ωφελούμενων με βάση το οικογενειακό εισόδημα έχουμε στοιχεία έως και την \*11η συνεδρίαση.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Κατηγορία** | **«Εισόδημα επιβολής εισφοράς αλληλεγγύης»** | | **Βασικό Ποσοστό Επιχορήγησης** | **Αύξηση Επιχορήγησης ανά εξαρτώμενο τέκνο** | **Μέγιστο Ποσοστό Επιχορήγησης** | **Πλήθος\*** | **Ποσοστό επί του συνόλου** |
| **Ατομικό** | **Οικογενειακό** |
| 1η | Έως 10.000 | Έως 20.000 | 60% | 5% | 70% | 28.070 | **66,47%** |
| 2η | > 10.000 έως 15.000 | > 20.000 έως 25.000 | 50% | 5% | 70% | 8.098 | **19,18%** |
| 3η | > 15.000 έως 20.000 | > 25.000 έως 30.000 | 40% | 5% | 70% | 3.484 | **8,25%** |
| 4η | > 20.000 έως 25.000 | > 30.000 έως 35.000 | 35% | 5% | 70% | 1.526 | **3,61%** |
| 5η | > 25.000 έως 30.000 | > 35.000 έως 40.000 | 30% | 5% | 50% | 737 | **1,75%** |
| 6η | > 30.000 έως 35.000 | > 40.000 έως 45.000 | 25% | 5% | 50% | 287 | **0,68%** |
| 7η | > 35.000 | > 45.000 | 0% | 0% | 0% | 26 | **0,06%** |
| Γενικό Άθροισμα | | | | | | **42.228** | **100%** |

Όσον αφορά στις ενεργειακές κατηγορίες που αναβαθμίζονται (A’ ΠΕΑ) έχουμε:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ενεργειακή Κατηγορία (Μ.Ο.)** | | | |
| Δ | Ε | Ζ | Η |
| 13,0% | 16,9% | 16,7% | 53,5% |

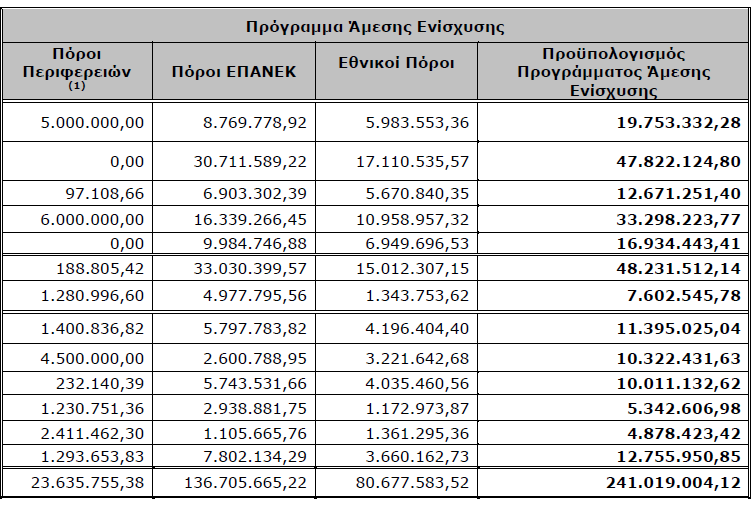
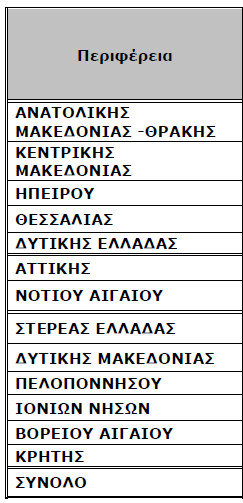
Από τα πρώτα στοιχεία από την υλοποίηση του Α’Κύκλου του Εξοικονομώ κατ’Οίκον ΙΙσε 31.960 κατοικίες που είχαν ολοκληρώσει έως τον Φεβρουάριο 2020 που συντάσσεται η παρούσα εργασία έχουμε:

|  |  |
| --- | --- |
| 31.960 | Ολοκληρωμένες Κατοικίες (από Α’ Κύκλο, στοιχείο 2/2020) |
| 798 GWh | Συνολική εξοικονόμηση πρωτογενούς ενέργειας |
| 64% | Μέση μείωση κατανάλωσης ενέργειας (του Α' σε σχέση με Β' ΠΕΑ) |
| 636,72 εκ. € | Επιλέξιμος Π/Υ Παρεμβάσεων |
| 402,51 εκ. € | Δημόσια Δαπάνη (Grants, Επιδότηση Επιτοκίου, Μελέτες & Σύμβουλοι) |
| 0,84 E/kwh | μέσο κόστος εξοικονόμησης ενέργειας **\*** |

Και παρατηρούμε ότι:

* Τα μεγάλα εισοδήματα δεν ενδιαφέρονται ουσιαστικά για το Πρόγραμμα. Ειδικά για την χρήση του ΧΕ μόνο που παρέχει άτοκο δάνειο, η συμμετοχή είναι εξαιρετικά χαμηλή. Το ίδιο χαμηλή παραμένει όταν η επιχορήγηση κινείται κάτω του 30% (0,7%). Πιθανή εξήγηση είναι πως είτε τα μεγαλύτερα εισοδήματα κατοικούν ήδη σε ενεργειακά αποδοτικότερες κατοικίες λόγω ανακαίνισης ή νεώτερης και ποιοτικότερης κατασκευής.
* Το Πρόγραμμα ενεργοποιείται στην πράξη από την 3η ενεργειακή κατηγορία και προς τα φτωχότερα νοικοκυριά.
* Το μέσο ποσοστό επιχορήγησης ανέρχεται σε 56%
* Το κόστος των Ενεργειακών Επιθεωρήσεων και Συμβούλων κατά Μ.Ο. ανέρχεται σε 840€

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι πολύ δύσκολα θα μπορέσει να χρησιμοποιηθεί ΧΕ μόνο για δάνεια και επιδότηση επιτοκίου. Πλέον αποδοτικό χαρακτηρίζεται το Πρόγραμμα από ποσοστό επιχορήγησης τουλάχιστον 40~45%. Επομένως αν εκκινούμε από το 40% θα πρέπει μέσω κλιμάκωσης να κάνουμε ελκυστικό το ΧΕ και προς τα φτωχότερα νοικοκυριά και επομένως θα πρέπει να ανεχθούμε ποσοστά επιχορηγήσεων με Μ.Ο. 55%, όπως στον Α’Κύκλο. Με τις παραδοχές αυτές εξαγγέλθηκε και ο Β’Κύκλος, ο οποίος είχε τον παρακάτω πίνακα ως βασικό σχεδιασμό.



### Στοιχεία προς αξιολόγηση για τον Β’Κύκλο πρόσκλησης του Προγράμματος ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ – Β’Κύκλος

Ο Β’ Κύκλος του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον ΙΙ» ξεκίνησε στις 16.09.2019 παρουσιάζοντας μεγάλη ανταπόκριση από τους πολίτες και ο διαθέσιμος προϋπολογισμός έχει εξαντληθεί σε όλες τις Περιφέρειες με εξαίρεση την Περιφέρεια των Ιόνιων Νήσων όπου ο ρυθμός υποβολών εμφάνισε συγκριτικά μειωμένους ρυθμούς.

Την πρώτη ημέρα έναρξης υποβολής αιτήσεων, λόγω της πολύ μεγάλης συμμετοχής στο Πρόγραμμα παρατηρήθηκαν καθυστερήσεις στην απόκριση του πληροφοριακού συστήματος και καταβλήθηκε άμεσα κάθε προσπάθεια, από τεχνικής και επιχειρησιακής πλευράς, προχωρώντας στις αναγκαίες βελτιωτικές παρεμβάσεις για να αυξηθεί η ταχύτητα απόκρισης και να βελτιωθεί η εξυπηρέτηση των ενδιαφερόμενων.

Η ταχύτητα απόκρισης του πληροφοριακού συστήματος του Προγράμματος βελτιστοποιήθηκε σε ελάχιστο χρονικό διάστημα και στη συνέχεια η υποβολή αιτήσεων πραγματοποιήθηκε ομαλά και χωρίς καθυστερήσεις. Παράλληλα, έγιναν τροποποιήσεις, προβλέποντας έναρξη υποβολής αιτήσεων σε λιγότερες Περιφέρειες ανά ημέρα, για να διασφαλιστεί πλήρως ότι δεν θα υπάρχει στις υπόλοιπες Περιφέρειες καμία καθυστέρηση κατά την καταχώρηση αιτήσεων στο πληροφοριακό σύστημα.

Λαμβάνοντας υπόψη τα στοιχεία των οριστικών υποβολών της ημέρας αναφοράς 17.10.2019 και με εκτίμηση για την κάλυψη του διαθέσιμου υπολοίπου στα Ιόνια, η εικόνα για τις υποβληθείσες αιτήσεις ανά Περιφέρεια, με τις αντίστοιχες δεσμεύσεις προϋπολογισμού, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ B' ΚΥΚΛΟΣ ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΗΣΗ ΚΑΤ 'ΟΙΚΟΝ** | | | | | | |
| **Περιφέρεια** | **Υποβληθείσες Αιτήσεις** | **Απαίτηση Ταμείου Εξοικονομώ ΙΙ - B Κύκλος** | **ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ GRANTS** | | | |
| **Πόροι Περιφερειών** | **Πόροι ΕΠΑΝΕΚ** | **Εθνικοί Πόροι** | **Δεσμεύσεις Άμεσης Ενίσχυσης** |
| ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ -ΘΡΑΚΗΣ | 1.733 | 26.598.701 | 5.084.401 | 8.803.934 | 6.040.232 | **19.928.566** |
| ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ | 4.552 | 0 | 30.855.218 | 17.219.802 | **48.075.021** |
| ΗΠΕΙΡΟΥ | 1.076 | 96.264 | 6.902.732 | 5.665.026 | **12.664.022** |
| ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ | 3.031 | 6.020.374 | 16.339.568 | 11.082.974 | **33.442.917** |
| ΔΥΤΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ | 1.488 | 0 | 9.983.362 | 6.944.522 | **16.927.884** |
| ΑΤΤΙΚΗΣ | 5.345 | 10.343.232 | 188.724 | 33.027.971 | 15.004.284 | **48.220.979** |
| ΝΟΤΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ | 772 | 1.569.915 | 127.946.450 | 4.976.928 | 1.338.907,80 | **7.595.299** |
| ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ | 1.053 | 2.311.386 | 1.400.386 | 5.795.641 | 4.189.734 | **11.385.761** |
| ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ | 893 | 9.446.758 | 4.498.571 | 2.599.517 | 3.208.778 | **10.306.866** |
| ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ | 886 | 230.274 | 57.413.189 | 4.026.861 | **9.998.454** |
| ΙΟΝΙΩΝ ΝΗΣΩΝ | 540 | 1.230.751 | 2.938.882 | 1.172.974 | **5.342.607** |
| ΒΟΡΕΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ | 450 | 2.410.557 | 1.105.324 | 1.355.376 | **4.871.256** |
| ΚΡΗΤΗΣ | 1.126 | 1.293.057 | 7.801.883 | 3.651.496 | **12.746.436** |
| **ΣΥΝΟΛΟ** | **22.945** | **50.269.992** | **23.732.823** | **136.872.280** | **80.900.966** | **241.506.069** |

Επισημαίνονται τα εξής:

Το διαθέσιμο ποσό του «Ταμείου Εξοικονομώ ΙΙ» για το Β’ Κύκλο είναι 34 εκ € (κατ’αρχήν από Εθνικούς Πόρους), ενώ στον άνω πίνακα εμφανίζεται «απαιτούμενο» ποσό περίπου σε 50 εκ €. Από τα στατιστικά του Α’ Κύκλου με απλούς υπολογισμούς προκύπτει ότι το πραγματικό ποσό του Ταμείου Εξοικονομώ ΙΙ θα μειωθεί επειδή σημαντικό ποσοστό των αιτήσεων που έχουν εκδηλώσει καταρχήν πρόθεση να πάρουν δάνειο, δεν το επιτυγχάνουν (περίπου 35%) και προχωρούν με Ίδια Κεφάλαια. Συνεπώς, το ποσό των 34 εκ. € εκτιμάται πως είναι επαρκές για τις άνω υποβληθείσες οριστικά αιτήσεις. Σε περίπτωση που οι εγκρίσεις των αιτούμενων δανείων υπερβούν τις εκτιμώμενες με βάσει τα υφιστάμενα στοιχεία, αυτό θα μπορεί να καλυφθεί από τις επιστροφές του ταμείου του Α’ Κύκλου του Προγράμματος. Επίσης, όσον αφορά στη μικρή υπέρβαση του ποσού των grants κατά 0,5εκ.€, θεωρείται ασφαλής πρόβλεψη ότι θα έχουμε μειωμένη τελικά προσέλευση για συμμετοχή στο Πρόγραμμα, οπότε η υπέρβαση αυτή δεν θα χρειαστεί να καλυφθεί με νέους πόρους.

Δεδομένου του μεγάλου ενδιαφέροντος του Προγράμματος από τους πολίτες, υπήρξε επικοινωνία με τις ΕΥΔ των ΕΠ των Περιφερειών για την εξέταση της δυνατότητας διάθεσης πρόσθετων πόρων από τα Επιχειρησιακά Προγράμματα αρμοδιότητάς τους, προκειμένου να καλυφθούν οι καταχωρημένες στο σύστημα αιτήσεις και ενδεχομένως κάποιες επιπλέον αιτήσεις. Στην επικοινωνία ανταποκρίθηκαν όλες οι Περιφέρειες και δήλωσαν πρόσθετους πόρους, ενώ η Περιφέρεια Ιονίων Νήσων έχει δηλώσει την πρόθεσή της να καλύψει το σύνολο των καταχωρημένων αιτήσεων.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται αναλυτικά οι καταχωρημένες αιτήσεις που δεν πρόλαβαν να υποβληθούν ανά Περιφέρεια, η εκτίμηση (με βάση το μέσο απαιτούμενο ποσό ανά αίτηση και Περιφέρεια) των πρόσθετων πόρων (όσο αφορά το Ταμείο και το ποσό της Άμεσης Ενίσχυσης), τα ποσά που προτίθενται να συνεισφέρουν οι Περιφέρειες, και οι ανάγκες για επιπλέον χρηματοδότηση ανά Περιφέρεια.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Καταχωρημένες Αιτήσεις που δεν υποβλήθηκαν** | **Απαίτηση Ταμείου Εξοικονομώ ΙΙ - B Κύκλος** | **Απαιτούμενος Προϋπολογισμός Προγράμματος Άμεσης Ενίσχυσης** | **Πρόσθετα ποσά από Περιφέρειες** | **Απαίτηση Επιπλέον Πόρων** |
| ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ -ΘΡΑΚΗΣ | 849 | 19.676.905 | 9.673.540 | **15.000.000** |  |
| ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ | 2.729 | 28.659.981 | **30.000.000** |  |
| ΗΠΕΙΡΟΥ | 952 | 11.204.600 | **25.000.000** |  |
| ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ | 2.083 | 22.880.244 | **4.000.000** | **18.880.244** |
| ΔΥΤΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ | 1.500 | 17.064.399 | **17.000.000** |  |
| ΑΤΤΙΚΗΣ | 4.339 | 8.396.498 | 39.145.150 | **10.000.000** | **29.145.150** |
| ΝΟΤΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ | 295 | 599.903 | 2.902.349 |  | **2.902.349** |
| ΣΤΕΡΕΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ | 970 | 2.129.197 | 10.488.308 |  | **10.488.308** |
| ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ | 811 | 8.774.934 | 9.360.435 | **9.300.000** |  |
| ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ | 945 | 10.664.265 | **10.664.265** |  |
| ΙΟΝΙΩΝ ΝΗΣΩΝ\* | 700\* | 7.005.525 |  |  |
| ΒΟΡΕΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ | 255 | 2.760.379 | **7.500.000** |  |
| ΚΡΗΤΗΣ | 899 | 10.176.772 | **10.000.000** |  |
| **ΣΥΝΟΛΟ** | **17.327** | **39.577.437** | **181.985.947** | **138.464.265** | **61.416.051** |

Οι πόροι που δεσμεύθηκαν για τον Β’ Κύκλο προήλθαν – εκτός των πηγών που είχαν χρηματοδοτήσει τον Α’ Κύκλο, δηλαδή το ΕΠΑνΕΚ και τα ΠΕΠ και από Εθνικούς Πόρους από το ταμείο ρύπων (80,7εκ.€) με συνολική δέσμευση σε grants 241 εκ.€, ενώ υπήρχε πρόβλεψη για αύξηση του Ταμείου κατά 34εκ.€. (αρχικά από Εθνικούς Πόρους)

Με τα στοιχεία υλοποίησης του Α’ Κύκλου είναι δυνατόν – εφόσον δεν διαφοροποιήθηκαν οι προϋποθέσεις συμμετοχής – να υπολογιστεί με ακρίβεια το αναγκαίο ποσό για την αύξηση του κεφαλαίου του Ταμείου ώστε να καλυφθούν όλες οι αιτήσεις για δάνειο. Με αντίστοιχο τρόπο είναι δυνατόν να υπολογιστούν οι τελικά αναμενόμενοι διαθέσιμοι πόροι, είτε από απεντάξεις, είτε από μερική υλοποίηση για να χρηματοδοτηθεί ένας πιθανός Γ’ Κύκλος.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Βασικές Μεταβλητές Σχεδιασμού του Προγράμματος Εξοικονόμησης ενέργειας «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ» στον οικιακό τομέα που ίσχυσαν για τον Β Κύκλο** | | |
|  | **Α’ Κύκλος σχεδιασμός** | **Α & Β’Κύκλος (υλοποίηση)** |
| Δημόσια Δαπάνη επιχορήγησης[[22]](#footnote-22) | 248 εκ.€ | 369,8εκ.€ + 241εκ.€ (χωρίς απεντάξεις) |
| Μόχλευση (Leverage) κεφαλαίων νέου Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) | 2 | 2 |
| Μέσο Ποσοστό επιχορήγησης ενεργειακών παρεμβάσεων | 50% | 55% |
| Ποσοστό πολιτών που κάνουν χρήση Ταμείου | 70% | 50% |
| Μέσος επιλέξιμος προϋπολογισμός παρεμβάσεων στις κατοικίες | 11.000€. | 14.900€ |
| Κόστος Μελετών/ Ενεργειακών Επιθεωρητών / Συμβούλων | 300€ | 820€ |
| Επιδότηση επιτοκίου | 700€ ανά δάνειο. | 1000€ ανά δάνειο |

### Συνοπτική εικόνα όλων των κύκλων (συγχρηματοδοτούμενων ή μη) στο πλαίσιο των προγραμμάτων «Εξοικονομώ κατ’οίκον»

Καθώς τα προγράμματα «Εξοικονόμησης κατ’οίκον» ολοκληρώνουν την δεκαετία εφαρμογής τους, έχει ενδιαφέρον να εμφανιστεί ο συνολικός αριθμός κατοικιών που αναβαθμίστηκε ενεργειακά για κάθε έτος και εξαγγελθέν πρόγραμμα.

Ο παρακάτω πίνακας αντιπροσωπεύει τις ολοκληρώσεις – εξοφλήσεις αιτήσεων πολιτών, προφανώς με την ολοκλήρωση των εργασιών και την έκδοση του Β’ ΠΕΑ και προκύπτει από τα στοιχεία της ΕΑΤ Α.Ε. (πρώην ΕΤΕΑΝ Α.Ε.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Έτος*** | ***ΕΚΟ Ι \**** | | | ***ΕΚΟ ΙΙ*** | | ***Σύνολο*** |
| ***ΕΚΟ Ι*** | ***Ενδ Ι*** | ***Ενδ ΙΙ*** | ***Α Κύκλος*** | ***Β Κύκλος*** |
| 2011 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 |
| 2012 | 8.037 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.037 |
| 2013 | 12.407 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12.407 |
| 2014 | 18.388 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18.388 |
| 2015 | 5.987 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.987 |
| 2016 | 0 | 1.520 | 0 | 0 | 0 | 1.520 |
| 2017 | 0 | 4.785 | 98 | 0 | 0 | 4.883 |
| 2018 | 0 | 0 | 4.576 | 21 | 0 | 4.597 |
| 2019 | 0 | 0 | 636 | 30.442 | 0 | 31.078 |
| 2020 | 0 | 0 | 4 | 8.357 | 7.876 | 16.237 |
| 2021 | 0 | 0 | 0 | 100 | 12.124 | 12.224 |
| 2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.482 | 1.482 |
| ***Σύνολο*** | ***44.840*** | ***6.305*** | ***5.314*** | ***38.920*** | ***21.482*** | ***116.861*** |

# Δεύτερο Μέρος: Αξιολόγηση της πιθανής προστιθέμενης αξίας και της μόχλευσης

Η προσδιορισμένη “Ανεπάρκεια της αγοράς” (“market failure”) και οι μη ιδανικές επενδυτικές καταστάσεις που οδηγούν σε μη οικονοµικά αποδοτικά αποτελέσµατα, εφόσον προσδιοριστούν ποσοτικά και ποιοτικά, μπορούν να αντιμετωπισθούν με διάφορους τρόπους από το κράτος. Οι Κρατικές Ενισχύσεις (άμεσες ή έμμεσες) αναφέρονται σε μέτρα που μπορεί να θεωρηθούν συμβατά, εφόσον διορθώνουν μία ανεπάρκεια της αγοράς, υλοποιούν σαφώς καθορισθέντες στόχους κοινού συμφέροντος και δεν στρεβλώνουν τον ανταγωνισμό εντός της Ε.Ε. και το εμπόριο κατά τρόπο αντίθετο προς το κοινό συμφέρον. Με την έννοια αυτή η ανεπάρκεια της αγοράς μπορεί να καλυφθεί από φορολογικά ή άλλα δημοσιονομικά μέτρα όσο και με επιχορηγήσεις (επιτρεπτέες ή μη) ή και από ένα Μέσο Χρηματοοικονομικής Τεχνικής (ΜΧΤ - Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI)) που παρέχει διάφορα προϊόντα (Δάνεια, κεφάλαιο, εγγυήσεις, επιδοτήσεις επιτοκίου κλπ.) ή και συνδυασμό τους αρκεί να τηρείται η βασική προϋπόθεση της μη στρέβλωσης του ανταγωνισμού.

Υπάρχει οπωσδήπο**τε προστιθέμενη αξία** στην παρουσίαση συγκεκριμένων μικροοικονομικών παραδειγμάτων περιπτώσεων όπου οι εθνικοί στόχοι επιτυγχάνονται —ή αναμένεται να επιτευχθούν— με τη συμμετοχή των κοινωνικών εταίρων και της οργανωμένης κοινωνίας των πολιτών στα κράτη μέλη και από την κοινοτική χρηματοδοτική συνδρομή. Ένα τέτοιο παράδειγμα αποτέλεσε το εργαλείο «Εξοικονομώ κατ’ Οίκον» σε σχέση με την εξοικονόμηση ενέργειας και την ευαισθητοποίηση σε θέματα κλιματικής αλλαγής.

Στην παρούσα εργασία το δεύτερο μέρος αποτελείται από τις ακόλουθες θεματικές ενότητες:

**1. Αξιολόγηση της πιθανής προστιθέμενης αξίας του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI)**

- Επιβεβαίωση των ποσοτικών και ποιοτικών διαστάσεων της προστιθέμενης αξίας του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) που έχει συσταθεί και σύγκρισή τους με την προστιθέμενη αξία εναλλακτικών επιλογών.

- Εκτίμηση της συνέργειας του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) με άλλους τύπους δημόσιων παρεμβάσεων.

- Αντιμετώπιση των επιπλοκών κρατικών ενισχύσεων του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) και προτάσεις για διευθέτηση.

**2. Αξιολόγηση της δυνατότητας του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) να προσελκύσει πρόσθετους δημόσιους ή και ιδιωτικούς πόρους κυρίως λόγω του χαρακτήρα του ως εργαλείου επιμερισμού ρίσκου.**

- Προσδιορισμός των πρόσθετων δημόσιων και ιδιωτικών πόρων που δύναται να συγκεντρώσει το χρηματοδοτικού μέσο και εκτίμηση ενδεικτικού συγχρονισμού εθνικής συγχρηματοδότησης και πρόσθετων ιδιωτικών ή άλλων συνεισφορών.

- Επιβεβαίωση της μόχλευσης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) ιδιαίτερα στις περιπτώσεις όπου ιδιώτες επενδυτές δεν δείχνουν πρόθεση ανάληψης ρίσκου- Εκτίμηση της ανάγκης και του ύψους προνομιακής μεταχείρισης ιδιωτών με βάση την εμπειρία παρόμοιων αγορών.

### Αξιολόγηση της πιθανής προστιθέμενης αξίας του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI)

Στο πρώτο μέρος πραγματοποιήθηκε αναλυτική αξιολόγηση της αγοράς και προσδιορισμός του **επενδυτικού κενού**, μέσω μιας εκτενούς διερεύνησης της ζήτησης και της προσφοράς σε ότι αφορά την εξοικονόμηση ενέργειας.

Τα αποτελέσματα αποτυπώνουν ένα επενδυτικό κενό το οποίο για να καλυφθεί καθίσταται απαραίτητη η αξιοποίηση όλων των πιθανών επενδυτικών πόρων.

Σημειώνεται ότι η εξοικονόμηση ενέργειας αποτελεί βασικό στόχο της χώρας και η συνδρομή των κτιρίων στην επίτευξη των επιμέρους στόχων, όπως έχουν καταγραφεί στο Εθνικό Σχέδιο Δράσης Ενεργειακής Απόδοσης, αναμένεται να έχει σημαντικό ρόλο.

Η συγκεκριμένη ενότητα πρόκειται να αναδείξει τον τρόπο αξιοποίησης των επενδυτικών πόρων μέσα από την χρήση ενός Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI), το οποίο αφενός θα αντικατοπτρίζει τις προκείμενες ανάγκες της αγοράς και αφετέρου τη μέγιστη κάλυψη του επενδυτικού κενού.

Σύμφωνα με το άρθρο 37 (2) (β) του ΕΚ 1303/2013, η εκ των προτέρων αξιολόγηση αφορά στην εκτίμηση της προστιθέμενης αξίας των μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής που εξετάζονται για να λάβουν στήριξη από τα ΕΔΕΤ, της συνέπειας με άλλες μορφές δημόσιας παρέμβασης που απευθύνονται στην ίδια αγορά, των ενδεχόμενων επιπτώσεων των κρατικών ενισχύσεων, της αναλογικότητα της προβλεπόμενης παρέμβασης και των μέτρων για ελαχιστοποίηση της στρέβλωσης της αγοράς.

Ο όρος «***προστιθέμενη αξία***» αντικατοπτρίζει τη συμβολή των επενδυτικών πόρων που προήλθαν από τα ΕΔΕΤ στο σύνολο της επένδυσης, και προσδιορίζεται μέσω συγκριτικής αξιολόγησης διαφορετικών σεναρίων και εναλλακτικών προσεγγίσεων για κάθε σενάριο. Η συγκριτική αξιολόγηση αλλά και η διαμόρφωση της προστιθέμενης αξίας λαμβάνει χώρα μέσω ποιοτικής αλλά και ποσοτικής προσέγγισης των διαφορετικών μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής, όπως αυτά προκύπτουν από τα σενάρια που εξετάζονται.

Η επιλογή του καταλληλότερου Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) μέσω της παρούσης εργασίας κατά την πρώτη της αναθεώρηση – τροποποίηση, έχει οδηγήσει στην σύσταση του Ταμείου Χαρτοφυλακίου με την επωνυμία "Ταμείο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ".» (ΦΕΚ Β’/3905/05.12.2016).

Σκοπός της παρούσης εργασίας είναι να επιβεβαιωθεί ότι το επιλεχθέν μέσο χρηματοοικονομικής τεχνικής, καλύπτει αφενός μέρος της ανεπάρκειας της αγοράς και αφετέρου ικανοποιούνται και οι απαιτήσεις του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα και Καινοτομία», σε επίπεδο δεικτών εκροής και αποτελέσματος.

#### Συνοπτικά στοιχεία

Η συνολική προστιθέμενη αξία ενός Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) το οποίο χρησιμοποιείται για την εξοικονόμηση ενέργειας στον οικιακό τομέα, καθορίζεται από τα ακόλουθα στοιχεία:

1. Την κοινοτική μόχλευσηπου συνεισφέρει η ενωσιακή συνδρομή στη συνολική επένδυση που πραγματοποιείται ανάλογα κάθε φορά με το σενάριο που αξιολογείται.

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής[[23]](#footnote-23), η μόχλευση είναι το πηλίκο του συνολικού προϋπολογισμού των επιλέξιμων παρεμβάσεων των ιδιοκτητών ακινήτων για την εξοικονόμηση ενέργειας στον οικιακό τομέα, προς την ενωσιακή συνδρομή που συνεισφέρει στον προϋπολογισμό των παρεμβάσεων το επιχειρησιακό Πρόγραμμα.

Η μόχλευση αποτελεί σημαντική παράμετρο της προστιθέμενης αξίας και είναι αποτέλεσμα του πρώτου κύκλου επενδύσεων (το πλεονέκτημα του μηχανισμού ανακύκλωσης κεφαλαίων revolving είναι ότι έχει παραπάνω επενδυτικούς κύκλους). Με το άρθρο 44 του κανονισμού 1303/2013 της Ε.Ε. επιβάλλεται η επαναχρησιμοποίηση πόρων που αποδίδονται στην συνεισφορά των ΕΔΕΤ μέχρι τη λήξη της Περιόδου επιλεξιμότητας. Η χρήση των επανατοποθετούμενων κεφαλαίων της προηγούμενης Προγραμματικής Περιόδου στη δράση αποτελεί επιπλέον προστιθέμενη αξία και προστίθεται στον υπολογισμό της.

1. Τα άμεσα οικονομικά οφέλη(ενεργειακή αποτελεσματικότητα, μείωση ετήσιας κατανάλωσης ενέργειας, αριθμός κατοικιών που ανακαινίστηκε, δημιουργία απασχόλησης, βαθμός μείωσης διοξειδίου του άνθρακα-CO₂).

#### Επιβεβαίωση της ποσοτικής προστιθέμενης αξίας (Quantitative added value) του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) και συγκριτική αξιολόγηση με την προστιθέμενη αξία εναλλακτικών επιλογών.

Σύμφωνα με τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής[[24]](#footnote-24), που έχουν αναπτυχθεί με γνώμονα τους κανονισμούς των ΕΔΕΤ της Ευρωπαϊκής Ένωσης (EΕ), για τη σωστή αξιολόγηση και ορθολογική επιλογή του πλέον κατάλληλου χρηματοοικονομικού εργαλείου χρειάζεται να απαντηθούν συγκεκριμένα ερωτήματα, όπως:

* Πόσο εφικτό είναι, δεδομένης της υφιστάμενης οικονομικής συγκυρίας κατά την οποία παρεμβαίνουμε, να παραχθεί μόχλευση από δημόσιους ή και ιδιωτικούς πόρους και σε ποιο βαθμό.
* Αν μπορεί η ενωσιακή συμμετοχή από το ΕΠΑνΕΚ 2014-2020 να παρέχει μεγαλύτερη προστιθέμενη αξία μέσω του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) , σε σχέση με τα υφιστάμενα χρηματοδοτικά προϊόντα των τραπεζών (αντίστοιχα τραπεζικά προϊόντα που διατίθενται στην αγορά όπως π.χ. «ανακαίνιση κατοικίας», «επισκευαστικό» ή αντίστοιχο).
* Ποια άλλη πρόσθετη αξία θα ήταν δυνατόν να δημιουργηθεί από το χρηματοοικονομικό μέσο που θα παρέχει άμεσα και έμμεσα κοινωνικοοικονομικά οφέλη;

Ειδικότερα, προκειμένου για την εξεύρεση και εκτίμηση της ποσοτικής και ποιοτικής διάστασης της προστιθέμενης αξίας του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής εξετάζονται:

* Ο επιμερισμός της δημόσιας δαπάνης του επιχειρησιακού Προγράμματος ΕΠΑΝΕΚ σε επιχορηγήσεις για παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα και στη σύσταση Μέσου Χρηματοοικονομικής Τεχνικής για την υποστήριξη των παρεμβάσεων.
* Η επιδότηση ή όχι του επιτοκίου του δανείου στο πλαίσιο του χρηματοοικονομικού εργαλείου.

Τα ανωτέρω έχουν εξεταστεί στην 1η αναθεώρηση της εκ των προτέρων αξιολόγησης (3η έκδοση, Οκτώβριος 2016).

Η παρούσα 2η αναθεώρηση θα βασιστεί στην εξέταση δεδομένων που έχουν αντληθεί από την μέχρι σήμερα λειτουργία του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ’ Οίκον ΙΙ» της Προγραμματικής Περιόδου 2014-2020. Ειδικότερα αντλούνται στοιχεία από τον Α’ Κύκλο (3/2018) καθώς και τα στοιχεία από τις υποβληθείσες αιτήσεις του Β’ Κύκλου (9/2019). Τα δεδομένα αυτά, αξιολογούνται έτσι ώστε να εκτιμηθεί κατά πόσο είναι σκόπιμη και αναγκαία η περαιτέρω αλλά και ο βαθμός ενίσχυσης του υφιστάμενου Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) ώστε το Πρόγραμμα να ανταποκριθεί σε μελλοντικές ανάγκες.

Στο ΕΠΑνΕΚ –κατά το χρόνο σύνταξης και έγκρισής του από την Ε.Ε. -δηλώθηκε ως δείκτης εκροών η τιμή των 21.000 κατοικιών που θα επιτύχουν εξοικονόμηση ενέργειας μέσω της χρηματοδότησης του εν λόγω επιχειρησιακού Προγράμματος. Προφανώς ο συγκεκριμένος στόχος αναθεωρείται στο πλαίσιο της παρούσης εργασίας σε τιμή που θα συμπεριλαμβάνει τα συμπεράσματα από τα αποτελέσματα των Α και Β κύκλων.

#### Μόχλευση

Διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) αναφέρεται σε δύο είδη δεικτών μόχλευσης.

Ο πρώτος δείκτης μόχλευσης αφορά στη χρηματοοικονομική μόχλευση, με τον οποίο συμμετέχουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στο κεφάλαιο του ταμείου και ο δεύτερος δείκτης μόχλευσης αφορά στη κοινοτική μόχλευση, ο οποίος προσδιορίζει τη συμμετοχή πόρων από τα διαρθρωτικά ταμεία στον συνολικό επιλέξιμο προϋπολογισμό των παρεμβάσεων εξοικονόμησης ενέργειας στις κατοικίες.

Η χρηματοοικονομική μόχλευση (leverage) σύμφωνα με τον οικονομικό κανονισμό προσδιορίζεται από το κλάσμα: επιλέξιμο ποσό χρηματοδότησης ιδιοκτητών ακινήτων προς το αντίστοιχο ποσό της ενωσιακής συμμετοχής[[25]](#footnote-25).

Όπως και στην περίπτωση του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ΄οίκον Ι» της Προγραμματικής Περιόδου 2007-2013, και για την Προγραμματική Περίοδο 2014 - 2020 υφίσταται διαχωρισμός του τρόπου χρηματοδότησης μέσω πράξεων επιχορηγήσεων και επιστρεπτέων ενισχύσεων (δανείων). Η επιλογή της κάλυψης των επιχορηγήσεων από άλλη διακριτή πράξη και όχι από το συσταθέν Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) γίνεται υποχρεωτικά καθώς σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 37 του κανονισμού 1303/2013:

*«7. Τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής μπορούν να συνδυάζονται με επιχορηγήσεις, επιδοτήσεις επιτοκίου και επιδοτήσεις προμηθειών εγγύησης. Σε περίπτωση που η υποστήριξη από τα ΕΔΕΤ παρέχεται από μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής και συνδυάζεται σε μία ενιαία πράξη με άλλες μορφές στήριξης οι οποίες συνδέονται άμεσα με τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής που έχουν στόχο τους ίδιους τελικούς αποδέκτες, συμπεριλαμβανομένης της τεχνικής υποστήριξης, των επιδοτήσεων επιτοκίου και των επιδοτήσεων με προμήθεια εγγύησης, οι διατάξεις που ισχύουν για τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής εφαρμόζονται σε όλες τις μορφές στήριξης στο πλαίσιο της εν λόγω πράξης. Στις περιπτώσεις αυτές, πρέπει να τηρούνται οι ισχύοντες κανόνες της Ένωσης περί κρατικών ενισχύσεων και να διενεργούνται χωριστές λογιστικές εγγραφές για την κάθε μορφή στήριξης.»*

και όπως εξειδικεύεται στο άρθρο 5 του κανονισμού 480/2014:

*«Οι επιχορηγήσεις για τεχνική υποστήριξη μπορούν να συνδυάζονται με μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής σε μία ενιαία πράξη, σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 7 του κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 1303/2013, μόνο για την τεχνική προετοιμασία της Προγραμματιζόμενης επένδυσης προς όφελος του τελικού αποδέκτη που θα στηριχθεί από την πράξη αυτή.»*

Για την υλοποίηση των δεδομένων που αναλύονται λήφθηκαν υπόψη ορισμένες παράμετροι σχεδιασμού για το υφιστάμενο μέσο. Βασική μεταβλητή σχεδιασμού αποτελεί το διαθέσιμο ποσό του ΕΠΑνΕΚ για δράσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα.

Σχετικά με τον τύπο του προϊόντος του ισχύοντος μέσου και τη δυνατότητα να παρέχονται εγγυήσεις ή δάνεια στους ιδιοκτήτες ακινήτων, στην προηγούμενη αναθεώρηση έχει ήδη εκτιμηθεί ότι η καλύτερη επιλογή είναι τα δάνεια.

Σύμφωνα με την αρχική εξειδίκευση του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα και Καινοτομία» ο συνολικός προϋπολογισμός (δημόσια δαπάνη) προς διάθεση από το Πρόγραμμα για αυτές τις παρεμβάσεις – ανεξάρτητα από την μορφή ενίσχυσης – ανέρχονταν στο ποσό των 248 εκ. €. Μετά την τροποποίηση της εξειδίκευσης της δράσης, ο προϋπολογισμός ανέρχεται, πλέον, στα ~602 εκ. € (δημόσια δαπάνη). Το ποσό αυτό επιμερίζεται σε Ταμείο (δάνεια + επιδότηση επιτοκίου) και επιχορηγήσεις.

Ο μέσος όρος του συνολικού επιλέξιμου προϋπολογισμού των παρεμβάσεων για ενεργειακή αναβάθμιση στον Α΄ Κύκλο του Προγράμματος Εξοικονόμηση Κατ’ Οίκον ΙΙ του ΕΣΠΑ 2014-2020 στις κατοικίες, σύμφωνα με τα μέχρι τώρα στοιχεία υπολογίζεται στις 14.931€.[[26]](#footnote-26)

Από τα στοιχεία του ταμείου «Εξοικονομώ ΙΙ» που αφορούν στον Α΄ Κύκλο του Προγράμματος, είναι εφικτή η χαρτογράφηση των βασικών χαρακτηριστικών των δανείων που δόθηκαν την τρέχουσα Προγραμματική Περίοδο 2014 – 2020. Στις περισσότερες περιπτώσεις, οι ιδιοκτήτες προτίμησαν να συνάψουν δάνεια χωρίς Περίοδο χάριτος με διάρκεια αποπληρωμής 72 μήνες. Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται αναλυτικά τα βασικά χαρακτηριστικά των δανείων ανά φορέα υλοποίησης για τον Α’ Κύκλο του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ΄οίκον ΙΙ» της Προγραμματικής Περιόδου 2014-2020.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Φορέας υλοποίησης** | **Διάρκεια δανείου 48** | **Διάρκεια δανείου 60** | **Διάρκεια δανείου 72** | **Σύνολο** |
| ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. | 1.710 | 1.143 | 5.018 | 7.871 |
| ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | 1.158 | 761 | 3.100 | 5.019 |
| ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε. | 530 | 352 | 1.697 | 2.579 |
| ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. | 519 | 356 | 1.424 | 2.299 |
| ATTICA BANK, ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ | 37 | 36 | 143 | 216 |
| ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. | 20 | 14 | 107 | 141 |
| ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ. | 23 | 45 | 19 | 87 |
| ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. | 14 | 6 | 56 | 76 |
| ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ. | 14 | 12 | 42 | 68 |
| ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. | 13 | 8 | 19 | 40 |
| **Σύνολο** | **4.038** | **2.733** | **11.625** | **18.396** |

Όπως φαίνεται, υπάρχει σαφής η προτίμηση στη χρονική διάρκεια δανείου έξι ετών.

Όσον αφορά στον Β΄ Κύκλο του Προγράμματος, το ποσοστό των αιτήσεων που ζήτησαν δάνειο ανέρχεται σε 64%. Σύμφωνα με στοιχεία των τραπεζών[[27]](#footnote-27) εγκρίνεται το 65% αυτών.

Αναφορικά με τα βασικά χαρακτηριστικά του δανείουπου λαμβάνει χώρα, οι όροι του (διάρκεια δανείου, ύψος επιτοκίου, περίοδος χάριτος κλπ) έχουν συμπεριληφθεί αναλυτικά στις Επιχειρησιακές Συμφωνίες που έχει πλέον συνάψει ο διαχειριστής του Ταμείου, με τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.

Αναφορικά με τα διαχειριστικά κόστη του διαχειριστή του Ταμείου***,*** αυτά δύναται να καλύπτουν όλες τις πραγματικές δαπάνες που πραγματοποιούν οι φορείς υλοποίησης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) και είναι απαραίτητες για υλοποίηση του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) . Ενδεικτικές μορφές τέτοιων δαπανών είναι οι παρακάτω[[28]](#footnote-28):

* αμοιβές προσωπικού που εμπλέκεται στην αξιολόγηση, υπαγωγή, παρακολούθηση, διαχείριση και διενέργεια διοικητικών και επιτόπιων επαληθεύσεων των παρεμβάσεων εξοικονόμησης ενέργειας στις κατοικίες.
* αμοιβές προς τρίτους που αφορούν τη διαχείριση του Ταμείου, που αποδεδειγμένα απαιτούνται για την απρόσκοπτη υλοποίηση των χρηματοδοτικών προϊόντων και οι οποίες δεν δύνανται να υλοποιηθούν με ίδια μέσα από την Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε. όπως η ανάπτυξη ενός ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος.
* δαπάνες αναλωσίμων απαραίτητων για τη διαχείριση του Ταμείου, δαπάνες ταξιδιών, διαμονής αλλά και έξοδα άμεσα συνδεδεμένα με το Πρόγραμμα (π.χ. συμμετοχή σε συνέδρια για Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) , διενέργεια επιτόπιων ελέγχων κτλ).
* γενικά (έμμεσα) έξοδα για την υλοποίηση του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) (όπως π.χ. ενοίκια, ηλεκτρικό, θέρμανση, έξοδα διοίκησης) , υπό την προϋπόθεση ότι βασίζονται σε πραγματικά κόστη και κατανέμονται κατ’ αναλογία στο FI, σύμφωνα με δίκαιη και δεόντως αιτιολογημένη μέθοδο κατανομής.

Τα κόστη αυτά υπολογίζονται ως ποσοστό του κεφαλαίου του Ταμείου κατά το χρόνο λειτουργίας του ταμείου έως το όριο του 7% (general cap rate) που τίθεται στους σχετικούς Κανονισμούς (Ε.Ε.). Η εκτίμηση για τα διαχειριστικά κόστη στην χρονική Περίοδο 2014 – 2020 είναι πως θα ανέλθουν στα ~2 εκατ.€.

#### Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - Μόχλευση

Το ζήτημα της μόχλευσης έχει αναλυθεί στην προηγούμενη επικαιροποίηση της παρούσας έκθεσης. Το Πρόγραμμα της τρέχουσας Προγραμματικής Περιόδου, με την ως τώρα πορεία του, έδειξε ότι δείκτης μόχλευσης 2 (δηλαδή 1-ταμείο/2-χρηματοπιστωτικά ιδρύματα) διαμόρφωσε σημαντική συνεισφορά των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Λαμβάνεται υπόψη ότι στο συσταθέν «Ταμείο Εξοικονομώ ΙΙ» συμβάλλει και το «Ταμείο Εξοικονομώ» με πόρους από τις επιστροφές των ενισχύσεων του αντίστοιχου Προγράμματος του ΕΣΠΑ 2007-2013.[[29]](#footnote-29)

Ενίσχυση του υφιστάμενου Ταμείου για την εξοικονόμηση ενέργειας στον οικιακό τομέα με πόρους ΕΔΕΤ.

Η κεντρική προσέγγισηαφορά στην ενίσχυση του ισχύοντος Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) με πόρους της Προγραμματικής Περιόδου 2014 - 2020. Σε αυτή την περίπτωση, οι πηγές χρηματοδότησης για την ενίσχυση του συσταθέντος Ταμείου για τις παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα, καθορίζονται από τους διαθέσιμους πόρους του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα και Καινοτομία», καθώς υπάρχει σχετική πρόβλεψη στο εν λόγω Επιχειρησιακό Πρόγραμμα.

Διατηρείται η λογική ότι οι ενισχύσεις για την ενεργειακή αναβάθμιση των κατοικιών καταβάλλονται από δύο διακριτές συγχρηματοδοτούμενες πράξεις (δεν λαμβάνεται υπόψη η οικονομική ενίσχυση του από τα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΠΕΠ) της Προγραμματικής Περιόδου 2014–2020, καθώς αυτή η εκχώρηση πόρων στην ΕΥΔ ΕΠΑΝΕΚ από τις αντίστοιχες επενδυτικές προτεραιότητες των ΠΕΠ δεν προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 13 του Ν4314/2014):

* Η 1η πράξη αφορά στην παροχή Άμεσης Επιχορήγησης Δημόσιας Δαπάνης για παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας σε κατοικίες.
* Η 2η Πράξη αφορά στην ενίσχυση του υφιστάμενου μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής («Ταμείο Εξοικονομώ ΙΙ»), το οποίο δύναται να χρηματοδοτηθεί από :
  + πόρους που θα διατεθούν από τα ΕΔΕΤ της Προγραμματικής Περιόδου 2014-2020 (το ύψος των πόρων αυτών μεταβάλλεται ανά Κύκλο) και
  + πόρους που προέρχονται από την επανατοποθέτηση κεφαλαίων από το ταμείο «Εξοικονομώ» της Προγραμματικής Περιόδου 2007-2013, όπως προβλέπεται από το άρθρο 9 της ΚΥΑ 31654/ΕΥΘΥ1415 (ΦΕΚ 1262/Β/2010).
  + από Εθνικούς πόρους του επιχειρησιακού Προγράμματος ΕΠΑνΕΚ

Στη συνολική χρηματοδότηση των ενισχύσεων θα πρέπει να συνυπολογισθεί και η συμμετοχή των δανειακών κεφαλαίων που προέρχονται από τα πιστωτικά ιδρύματα,σύμφωνα με τον ήδη διαμορφωμένοδείκτη μόχλευσης.

Με βάση, λοιπόν, ότι:

1. Το Πρόγραμμα «Εξοικονόμηση Κατ΄ Οίκον ΙΙ» της Προγραμματικής Περιόδου 2014-2020 μέχρι σήμερα υλοποιείται σε δύο διακριτούς Κύκλους υποβολής αιτήσεων, τον Α΄ Κύκλο (έναρξη 3/2018) και τον Β’ Κύκλο (έναρξη 9/2019).
2. Η δημόσια δαπάνη του ΕΠΑνΕΚ για δράσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα ανέρχεται συνολικά για το Πρόγραμμα στο ποσό των 602 εκ. €.
3. Η δημόσια δαπάνη είναι διακριτή για το Πρόγραμμα ΕΠΑνΕΚ και τα Περιφερειακά Ε.Π.
4. Στον Β’ Κύκλο, στο Πρόγραμμα Άμεσης Ενίσχυσης εκτός της ενίσχυσης με πόρους από τα συγχρηματοδοτούμενα Επιχειρησιακά Προγράμματα, υπάρχει ενίσχυση και με διακριτούς Εθνικούς Πόρους που προέρχονται από το ταμείο ρύπων.
5. Λαμβάνονται υπόψη τα έξοδα Διαχείρισης του Δικαιούχου του Προγράμματος, τα οποία διαμερίζονται διακριτά σε δαπάνες που αφορούν στο ταμείο και δαπάνες που χρεώνονται στα έργα της άμεσης ενίσχυσης.
6. Ο διαχωρισμός της δαπάνης των αυτεπιστασιών και έμμεσων εξόδων υπολογίζεται επί πραγματικών δαπανών global timesheets.
7. Ο μέσος προϋπολογισμός των παρεμβάσεων ανέρχεται σε 14.931 € για τον Α΄ Κύκλο και 16.871 € για τον Β’ Κύκλο.
8. Το μέσο συνολικό κόστος των ενεργειακών επιθεωρήσεων, μελετών και συμβούλου κυμαίνεται στα 846 € και θα καλυφθεί από τις επιχορηγήσεις.
9. Η μέση επιδότηση επιτοκίου ανά δάνειο ανέρχεται στα 781€ για τον Α΄ Κύκλο και σε 962€ για τον Β’ Κύκλο και θα καλύπτεται από το υφιστάμενο ταμείο Εξοικονομώ ΙΙ.
10. Το ποσοστό κατοικιών με δάνειο και επιχορήγηση ανέρχεται σε 44,25% στον Α’ Κύκλο, και κατ΄εκτίμηση 41,61% στον Β’ Κύκλο.
11. Συνυπολογίζονται οι επιστροφές κεφαλαίου στο Υφιστάμενο Ταμείο.
12. Ο δείκτης μόχλευσης που έχει επιτευχθεί ανέρχεται σε 2, όπως προβλέπεται και στις Επιχειρησιακές Συμφωνίες με τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που μετέχουν στο Πρόγραμμα. και ανταποκρίθηκαν στην από 4/8/2017 πρόσκληση της ΕΑΤ Α.Ε.
13. Ο μέσος όρος της επιχορήγησης των ενεργειακών παρεμβάσεων ανά κατοικία ανέρχεται σε 56% και στους 2 Κύκλους.
14. Λαμβάνεται υπόψη το πλήθος των κατοικιών που αναβαθμίζονται ενεργειακά στον Α’ και στον Β’ Κύκλο (βάσει των αιτήσεων).
15. Οι αιτήσεις στον Α’ Κύκλο βρίσκονται σε Υπαγωγή κατά 100% και σε ολοκλήρωση το 80% αυτών, επομένως τα στοιχεία που αφορούν τον Α΄ Κύκλο είναι κατά προσέγγιση τα τελικά. Αντίστοιχα στο Β’ Κύκλο οι αιτήσεις είναι κατά το 75% στο στάδιο Υπαγωγής και για όσα στοιχεία δεν είναι δυνατό να ληφθούν γίνονται εκτιμήσεις και παραδοχές βασισμένες στον Α’ Κύκλο.
16. Λαμβάνεται υπόψη ο αριθμός των απεντάξεων που πραγματοποιήθηκαν στον Α’ Κύκλο.
17. Ο μέσος προϋπολογισμός παρεμβάσεων και το ποσοστό επιχορήγησης ενεργειακών παρεμβάσεων για τον Β' Κύκλο έχει υπολογιστεί από τα στοιχεία των αιτήσεων του Β' Κύκλου
18. Υπάρχουν 17.350 αιτήσεις σε φάση καταχώρησης που δεν κατάφεραν να υποβληθούν στον Β’ Κύκλο και οι οποίες θεωρούνται ως δυνητικές μελλοντικές υποβολές.
19. Τα έξοδα του φακέλου των Τραπεζών που ανέρχονται σε 95€/φάκελο βαρύνουν τις επιστροφές από τα δάνεια.
20. Απαιτείται ο υπολογισμός των αναγκών του υφιστάμενου Ταμείου Εξοικονομώ ΙΙ για τον Β’ Κύκλο.

Διαμορφώνεται συνεπώς οι κατωτέρω πίνακες:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **A' Κύκλος** | **Β' Κύκλος** | **Διαθέσιμοι Πόροι για Α' + Β' Κύκλο** |
|
| **1** | **2** | **3=1+2** |
| Δημόσια Δαπάνη (ΕΠΑνΕΚ) | **397.653.109** | **102.705.665** | **500.358.774** |
| Δημόσια Δαπάνη (ΠΕΠ) | **37.333.963** | **23.635.755** | **60.969.718** |
| Εθνικοί Πόροι | **0** | **114.677.584** | **114.677.584** |
| Δημόσια Δαπάνη (ΕΠΑνΕΚ + ΠΕΠ + Εθνικοί Πόροι) *χάριν των επεμβάσεων* | **434.987.072** | **241.019.004** | **676.006.076** |
| Συνολική Δημόσια Δαπάνη (ΕΠΑνΕΚ + ΠΕΠ + Εθνικοί Πόροι) | **434.987.072** | **241.019.004** | **676.006.076** |
| Ποσό Ταμείου "Εξοικονομώ ΙΙ" (ΕΠΑνΕΚ) | **68.000.000** | **34.000.000** | **102.000.000** |
| *ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ ΕΠΑνΕΚ* | **465.653.109** | **136.705.665** | **602.358.774** |
| Μέσος προϋπολογισμός παρεμβάσεων | 14.931 | 16.871 |  |
| Επιχορήγηση επιτοκίου ανά δάνειο | 781 | 962 |  |
| Κόστος ενεργειακών επιθεωρήσεων + μελετών + συμβούλου ανά κατοικία | 846 | 846 |  |
| Ποσοστό νοικοκυριών με δάνειο + grants | 44,25% | 41,61% |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **[[30]](#footnote-30) Κατηγορία δαπάνης** | **A' Κύκλος** | **Β΄Κύκλος** | **Α' + Β' Κύκλος** | **Δυνητικός Γ' Κύκλος** | **Α' + Β' + Γ'** |
| Εκτίμηση ποσού άμεσης επιχορήγησης (ΕΠΑΝΕΚ) | 321.881.964 | 82.271.750 | **404.153.714** | 66.171.942 | 470.325.657 |
| Έξοδα διαχείρισης grants | 11.000.000 | 3.000.000 | **14.000.000** | 3.000.000 | 17.000.000 |
| Εκτίμηση ποσού άμεσης επιχορήγησης (ΠΕΠ) | 32.297.527 | 23.635.755 | **55.933.282** | 145.036.436 | 200.969.718 |
| Εκτίμηση ποσού άμεσης επιχορήγησης (Εθνικοί Πόροι) | 0 | 114.677.584 | **114.677.584** | 0 | 114.677.584 |
| Δημόσια Δαπάνη (ΕΠΑνΕΚ + ΠΕΠ + Εθνικοί Πόροι) | 365.179.491 | 220.585.089 | **585.764.580** | 211.208.378 | 796.972.958 |
| Πράξη 1η: Ποσά άμεσης επιχορήγησης (ΕΠΑνΕΚ) | **332.881.964** | **85.271.750** | **418.153.714** | 69.171.942 | 487.325.657 |
| Πράξη 2η: Ενίσχυση Ταμείου "Εξοικονομώ ΙΙ" (ΕΠΑνΕΚ) | **57.723.426** | **30.269.823** | **87.993.249** | **27.039.869** | **115.033.118** |
| *ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΑΠΑΝΗ ΕΠΑνΕΚ* | **390.605.389** | **115.541.574** | **506.146.963** | 96.211.811 | 602.358.774 |
| Επιστροφές από Ταμείο "Εξοικονομώ" (2007-2013) | 0 | 4.172.934 | **4.172.934** | 6.861.898 | 11.034.832 |
| Έξοδα τραπεζών | 0 | 2.485.262 | **2.485.262** | 3.203.121 | 5.688.383 |
| Δανειακά κεφάλαια ταμείου | 41.171.387 | 20.505.733 | **61.677.120** | 17.741.149 | 79.418.269 |
| Επιδότηση επιτοκίου | 14.331.907 | 8.599.867 | **22.931.773** | 8.258.725 | 31.190.498 |
| Σύνολο νέου ταμείου | 55.503.294 | 29.105.599 | **84.608.893** | 25.999.874 | 110.608.767 |
| Δείκτης Χρηματοοικονομικής μόχλευσης (leverage) | 2 | 2 | **2** | 2 | 2 |
| Έξοδα διαχείρισης ΕΑΤ Α.Ε. (εκτιμητέο ποσοστό) | 4,00% | 4,00% | **4,00%** | 4,00% | 4,00% |
| Έξοδα διαχείρισης τραπεζών ανά φάκελο | 95 | 95 | 95 | 95 | 95 |
| Δανειακά Κεφάλαια τραπεζών | 82.342.774 | 44.386.811 | **126.729.586** | 42.799.851 | 169.529.437 |
| Σύνολο δανειακών κεφαλαίων | 123.514.162 | 66.580.217 | **190.094.378** | 64.199.777 | 254.294.155 |
| Ποσοστό επιχορήγησης ενεργειακών παρεμβάσεων | **56%** | **56%** | **56%** | 56% | 56% |
| Αριθμός κατοικιών που αναβαθμίζονται ενεργειακά | **42.646** | **22.853** | **65.529** | 20.630 | 86.159 |
| Αριθμός Απενταγμένοι | **3.726** | **1.371** | **5.097** | 0 | 5.097 |
| Αριθμός κατοικιών πλην απενταγμένων (ΠΕΠ + ΕΠΑνΕΚ) | **38.920** | **21.482** | **60.402** | **20.630** | **81.031** |
|  |  |  |  |  |  |

Βάσει της άνω μεθοδολογίας υπολογίζονται[[31]](#footnote-31) :

Οι απαιτούμενοι πόροι, οι οποίοι θα πρέπει να διαθέσει το ΕΠΑνΕΚ για την ενίσχυση του Ταμείου «Εξοικονομώ ΙΙ», ώστε να καλυφθούν και οι ανάγκες του τρέχοντος Β’ Κύκλου και οι οποίοι ανέρχονται σε 88 εκ €. Συνεπώς προκύπτει ανάγκη αύξησης του κεφαλαίου του Ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ κατά 20εκ.€

Τα δεδομένα δε που έχουν προκύψει μέχρι τώρα, όπως το πλήθος κατοικιών του Α’ Κύκλου που έχουν υπαχθεί στο Πρόγραμμα και βαίνουν σήμερα προς ολοκλήρωση (38.920), υπερκαλύπτουν την εκτίμηση της ανάλυσης (38.572 κατοικίες). Τίθενται επίσης ως δεδομένο πως έπεται και η ολοκλήρωση κατ΄εκτίμηση 21.482 κατοικιών από τον Β’ Κύκλο του Προγράμματος, με το σύνολο να ανέρχεται σε 60.402 κατοικίες. Με δεδομένο το όριο των 602 εκ € του Προγράμματος ΕΠΑνΕΚ, θα πρέπει επίσης να ληφθεί υπόψη η δυναμική του Προγράμματος και η δυνατότητα για μελλοντική κάλυψη επιπλέον 20.630 κατοικιών, ανεβάζοντας τον μέγιστο αριθμό αναβαθμισμένων κατοικιών σε 81.031. Στην περίπτωση αυτή οι απαιτήσεις για επιπλέον συνεισφορά του Ταμείου «Εξοικονομώ ΙΙ» σε έναν δυνητικό Γ’ Κύκλο (με την προϋπόθεση των ίδιων όρων και υποχρεώσεων με τον Β’ Κύκλο) ανέρχονται σε επιπλέον 27 εκ €. αύξηση κεφαλαίου με το κεφάλαιο του Ταμείου να διαμορφώνεται σε 115 εκ€.

Η ενδεικτική κατανομή των πόρων των 88 εκ.€ στους άξονες του Επιχειρησιακού Προγράμματος παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Κατηγορία Περιφέρειας** | | Άξονας Προτεραιότητας 3 | Άξονας Προτεραιότητας 3Σ |
| Λιγότερο ανεπτυγμένες περιφέρειες | Ανατολική Μακεδονία και Θράκη, Κεντρική Μακεδονία, Ήπειρος, Θεσσαλία, Δυτική Ελλάδα | 48.367.860,91 |  |
| Περισσότερο αναπτυγμένες περιφέρειες | Αττική, Νότιο Αιγαίο | 17.760.495,38 | 1.096.035,91 |
| Σε Μετάβαση | Στερεά Ελλάδα, Δυτική Μακεδονία, Πελοπόννησος , Ιόνια νησιά, Βόρειο Αιγαίο και Κρήτη | 15.593.177,42 | 5.182.430,38 |
| **Σύνολα** | | **81.721.533,71** | **6.278.466,29** |

### Συγκριτική αξιολόγηση του συσταθέντος Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) «Ταμείο Εξοικονομώ ΙΙ» με το «Ταμείο Εξοικονομώ» της Προγραμματικής Περιόδου 2007-2013

Η ενίσχυση ιδιοκτητών ακινήτων με πόρους από τα διαρθρωτικά ταμεία ξεκίνησε για πρώτη φορά την Προγραμματική Περίοδο 2007-2013, αφού τότε για πρώτη φορά κρίθηκαν επιλέξιμες από την Ε.Ε. οι δαπάνες για δράσεις εξοικονόμησης ενέργειας στις κατοικίες.

Η χώρα μας την περίοδο 2010-2015 διέθεσε από τα διαρθρωτικά ταμεία για την ενεργειακή αναβάθμιση των κατοικιών το μεγαλύτερο κονδύλι σε σχέση με τα άλλα κράτη μέλη της Ε.Ε.. Το ποσό αυτό εκτιμάται ότι θα οριστικοποιηθεί περίπου στα 100 εκ. € για το «Ταμείο Εξοικονομώ» και στα 295 εκ. € για τις επιχορηγήσεις των ενεργειακών παρεμβάσεων, καθώς υπενθυμίζεται η διττή μορφή των ενισχύσεων.

Όπως προαναφέρθηκε ο υπολογισμός υλοποίησης για την Προγραμματική Περίοδο 2014 – 2020, καταλήγει στην αναβάθμιση 38.920 κατοικιών στον Α΄ Κύκλο & κατ΄εκτίμηση 21.482 κατοικιών στον Β’ Κύκλο του Προγράμματος, με το σύνολο Α’ & Β’ Κύκλου να ανέρχεται σε 60.402 κατοικίες, ενώ υπήρχε η αρχική πρόβλεψη για αναβάθμιση 38.572 κατοικιών με ποσοστό επιχορήγησης των δαπανών κατά 50%, γεγονός που επέφερε την σύσταση του Ταμείου Εξοικονομώ ΙΙ ύψους 68,4εκ.€.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονταν διάφορα βασικά ποσοτικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά αυτών των δύο μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής[[32]](#footnote-32) μεταξύ του Ταμείου «Εξοικονομώ» της Προγραμματικής Περιόδου 2007-2013 και του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) που υιοθετήθηκε και οδήγησε στην σύσταση του Ταμείου «Εξοικονομώ ΙΙ» στην τρέχουσα Προγραμματική Περίοδο 2014-2020.



Ο δείκτης «απόδοση Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) ανά κατοικία» παρατίθεται για να αναδείξει την αποδοτικότερη χρήση του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) την Περίοδο 2014-2020. Η βελτίωση αυτή οφείλεται στον περιορισμό του ποσοστού επιχορήγησης των δαπανών και στην μετατόπιση του βάρους της ενίσχυσης στο Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI).

Οι 45.373 κατοικίες που χρηματοδοτήθηκαν την Περίοδο 2011-2015 από το υφιστάμενο ταμείο «εξοικονομώ κατ΄οίκον», γνωρίζουμε πως το συνολικό ποσό επένδυσης ανήλθε στα 592εκ.€, εκ των οποίων το καθαρό ποσό που διοχετεύθηκε στην αγορά (μετά την αφαίρεση τόκων, εξόδων τραπεζών, έξοδα για ενεργειακές επιθεωρήσεις και ενεργειακό σύμβουλο) εκτιμάται στα 529εκ.€.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η εγχώρια προστιθέμενη αξία κυμαίνεται περίπου στο 60% (αφαιρείται εισαγόμενος εξοπλισμός, υλικά κλπ.), το παραπάνω ποσό εκτιμάται στα 318εκ.€. Από το ποσό αυτό υπολογίζεται ότι το 65% δηλαδή 206,6εκ.€, διατίθεται για την κάλυψη του εργασιακού κόστους.

Εάν υποθέσουμε ότι το ετήσιο εργασιακό κόστος είναι περίπου 20.000€, τότε το παραπάνω αναφερόμενο ποσό μπορεί να καλύψει 10.333 ισοδύναμα ανθρωποέτη. Εκτιμούμε ότι τα εν λόγω ανθρωποέτη πρόκειται να καλυφθούν στα επόμενα πέντε κατασκευαστικά έτη, που σημαίνει ότι σε ετήσια βάση τα ισοδύναμα ανθρωποέτη υπολογίζονται στα 2.226.

Με ανάλογο τρόπο υπολογίζεται η εκτίμηση για την τρέχουσα εφαρμογή του νέου Προγράμματος.

#### Εκτίμηση της συνέργειας του συσταθέντος Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) με θεσμικές παρεμβάσεις στον κτιριακό τομέα.

Όπως έχει ήδη αναδειχτεί, ο προσδιορισμός της προστιθέμενης αξίας του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) εξυπηρετεί την ανάγκη της διερεύνησης της συνοχής με άλλες δημόσιες παρεμβάσεις που περιλαμβάνουν επιχορηγήσεις και ενισχύσεις με άλλες πολιτικές και θεσμικά μέτρα. Η πλέον συμβατή θεσμική παρέμβαση αφορά αυτήν του Ν.4646/2019,ΦΕΚ Α 201/12.12.2019, όπου σύμφωνα με το άρθρο 16 προστίθεται άρθρο στον Ν 4172/2013: ΚΩΔ.ΦΟΡ.ΕΙΣΟΔ. όπου δίνεται η δυνατότητα:

*«1. Οι δαπάνες που θα πραγματοποιηθούν για τη λήψη υπηρεσιών που σχετίζονται με την ενεργειακή, λειτουργική και αισθητική αναβάθμιση κτιρίων, τα οποία δεν έχουν ήδη ενταχθεί ή δεν θα ενταχθούν σε Πρόγραμμα αναβάθμισης κτιρίων, μειώνουν ισόποσα κατανεμημένες σε Περίοδο τεσσάρων (4) ετών, σε ποσοστό σαράντα τοις εκατό (40 %) του ύψους τους, τον φόρο εισοδήματος των φυσικών προσώπων, μέχρι του αναλογούντος για κάθε φορολογικό έτος φόρου, με ανώτατο συνολικά όριο δαπάνης τις δεκαέξι χιλιάδες (16.000) ευρώ.*

*2. Απαραίτητη προϋπόθεση για τη μείωση του φόρου από το ποσό των δαπανών, αποτελεί η απόδειξή τους με νόμιμα παραστατικά του ν.* [***4308/2014***](javascript:open_links('600032,634826')) *και η εξόφλησή τους με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών.»*

Όπως φαίνεται η δυνατότητα αυτή είναι συμπληρωματική με το Πρόγραμμα «εξοικονομώ κατ’οίκον» και αφορά σε κατοικίες που δεν συμμετέχουν στο Πρόγραμμα.

Οι παρεμβάσεις ενεργειακής αναβάθμισης προς επιδότηση αφορούν στο κέλυφος του κτιρίου, περιλαμβανομένων των ανοιγμάτων, όσο και στα συστήματα θέρμανσης, ψύξης, κλιματισμού και παροχής ζεστού νερού χρήσης. Η υλοποίηση των παρεμβάσεων πραγματοποιείται βάσει των ελάχιστων απαιτήσεων του Κανονισμού Ενεργειακής Απόδοσης Κτιρίων (ΚΕΝΑΚ), όπως εξειδικεύονται στην Υπουργική Απόφαση 42554 (ΦΕΚ 2440/Β/15.09.2014).

Η παρακολούθηση και επαλήθευση του ενεργειακού στόχου επιτυγχάνεται μέσω της διενέργειας δύο ενεργειακών επιθεωρήσεων στο κτίριο (πριν και μετά την υλοποίηση των παρεμβάσεων). Εκτιμάται ότι, σύμφωνα με στοιχεία του ΕΣΔΕΑ, θα επέλθει συμψηφισμός σε 90.000 κατοικίες.

### ***Αντιμετώπιση των επιπλοκών κρατικών ενισχύσεων του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI)***

Το προϊόν του συσταθέντος Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) για παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα, είναι δάνεια με επιδότηση επιτοκίου για νέες εργασίες εξοικονόμησης ενέργειας, δηλαδή αποκλείεται ρητά η αναχρηματοδότηση υφιστάμενων δανείων καθώς οι εργασίες χρηματοδοτούνται και με επιχορηγήσεις.

Στόχος του συσταθέντος Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) είναι να προσφέρει δάνεια με ευνοϊκούς όρους και επιδότηση επιτοκίου σε ιδιοκτήτες ακινήτων για την ενεργειακή αναβάθμιση των ακινήτων τους. Δεδομένου ότι η συντριπτική πλειονότητα των ακινήτων γενικά ανήκει σε φυσικά πρόσωπα, το μέσο θα ενισχύει μόνο φυσικά πρόσωπα και μάλιστα με κοινωνικά κριτήρια.[[33]](#footnote-33)

Οι πόροι που θα μετακυληθούν από το ΕΠΑνΕΚ στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν αναλάβει την υλοποίηση του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) όπως και οι επιστροφές των ενισχύσεων από το υφιστάμενο Ταμείο «Εξοικονομώ κατ΄ Οίκον», συμμετέχουν στις ζημίες/αθετήσεις πληρωμών και τις ανακτήσεις των δανείων στο χαρτοφυλάκιο αυτό με βάση επιμέρους δάνεια και στην ίδια αναλογία με τη συνεισφορά του Επιχειρησιακού Προγράμματος στο μέσο.

Θεωρείται λοιπόν ότι οι ενισχύσεις προς τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στην υλοποίηση του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) , είναι συμβατές με την εσωτερική αγορά όταν τηρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

Οι εμπλεκόμενοι φορείς υλοποίησης του μέσου αναλαμβάνουν ανά πάσα στιγμή τις ζημιές και τα οφέλη κατ΄ αναλογία των συνεισφορών τους (pro-rata) και το ποσοστό συμμετοχής του ενδιάμεσου φορέα χρηματοδότησης στο δάνειο είναι οικονομικά σημαντικό.

Δεδομένου ότι η μόχλευση (leverage) ανέρχεται στην τιμή 2, και η ονομαστική αξία του δανείου είναι μικρή, τηρούνται οι απαιτήσεις του άρθρου 39 του κανονισμού 651/2014[[34]](#footnote-34) και ειδικότερα των παραγράφων 5,6 και 7:

«*5. Η ενίσχυση που χορηγείται από το ταμείο ενεργειακής απόδοσης ή άλλον ενδιάμεσο χρηματοπιστωτικό οργανισμό στα επιλέξιμα έργα ενεργειακής απόδοσης μπορεί να λάβει τη μορφή δανείων ή εγγυήσεων. Η ονομαστική αξία του δανείου ή του εγγυημένου ποσού δεν υπερβαίνει το ποσό των 10 εκατ. ευρώ ανά έργο σε επίπεδο τελικών δικαιούχων. Η εγγύηση δεν μπορεί να υπερβαίνει το 80 % του υποκείμενου δανείου.*

*6. Η αποπληρωμή από τους ιδιοκτήτες των κτιρίων στο ταμείο ενεργειακής απόδοσης ή σε άλλον ενδιάμεσο χρηματοπιστωτικό οργανισμό δεν αφορά ποσό μικρότερο από την ονομαστική αξία του δανείου.*

*7. Οι ενισχύσεις ενεργειακής απόδοσης δημιουργούν μόχλευση επιπρόσθετων επενδύσεων από ιδιώτες επενδυτές ύψους τουλάχιστον 30% της συνολικής χρηματοδότησης που παρέχεται σε έργο ενεργειακής απόδοσης. Όταν οι ενισχύσεις παρέχονται από ταμείο ενεργειακής απόδοσης, η μόχλευση των ιδιωτικών επενδύσεων μπορεί να επιτευχθεί στο επίπεδο του ταμείου ενεργειακής απόδοσης και/ή στο επίπεδο των έργων ενεργειακής απόδοσης, ούτως ώστε να επιτευχθεί συνολικό ποσό ίσο τουλάχιστον με το 30 % της συνολικής χρηματοδότησης που παρέχεται σε ένα έργο ενεργειακής απόδοσης*»

Υπάρχει πλήρης μεταβίβαση του οικονομικού πλεονεκτήματος από τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στην υλοποίηση του μέσου στους τελικούς αποδέκτες. Οι αμοιβές διαχείρισης των πιστωτικών ιδρυμάτων, συνάδουν με τους περιορισμούς των άρθρων 12 και 13 του κατ΄ εξουσιοδότηση κανονισμού 480/2014 της Ε.Ε. και δεν παρέχονται άλλα πλεονεκτήματα από το κράτος.

Το οικονομικό πλεονέκτημα της δημόσιας συνεισφοράς του Προγράμματος προς το μέσο μεταβιβάζεται εξ΄ ολοκλήρου στους τελικούς αποδέκτες με τη μορφή μείωσης του επιτοκίου, καθώς θα τοκίζονται μόνο τα δανειακά κεφάλαια που θα επενδύονται από τα πιστωτικά ιδρύματα. Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν μεταβιβάζει εξ ολοκλήρου το οικονομικό πλεονέκτημα στους τελικούς αποδέκτες, η δημόσια συνεισφορά που δεν έχει εκταμιευθεί επιστρέφεται στη διαχειριστική αρχή.

Στο τρίτο μέρος της εργασίας εξετάζεται εάν η συμμετοχή του συσταθέντος ταμείου στην επιδότηση επιτοκίου των δανείων, υποχρεώνει τον διαχειριστή του ταμείου να αναθέσει στα πιστωτικά ιδρύματα την υλοποίηση του μέσου εφαρμόζοντας τις διατάξεις της οδηγίας 2014/24.[[35]](#footnote-35) Όπως αναφέρεται στην παράγραφο 13 του άρθρου 5 της εν λόγω οδηγίας :

«13. Όσον αφορά τις δημόσιες συμβάσεις υπηρεσιών, η βάση για τον υπολογισμό της εκτιμώμενης αξίας της σύμβασης είναι, ανάλογα με την περίπτωση, η εξής:

α) ασφαλιστικές υπηρεσίες: το καταβλητέο ασφάλιστρο και οι άλλοι τρόποι αμοιβής·

β) τραπεζικές και άλλες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες: οι αμοιβές, οι καταβλητέες προμήθειες, οι τόκοι και οι άλλοι τρόποι αμοιβής»

Εάν θα πρέπει να εφαρμοσθούν οι διατάξεις της οδηγίας 2014/24 τότε δεν τίθεται ζήτημα εξέτασης κρατικής ενίσχυσης κατά την ανάθεση της σύμβασης, εκτός και εάν η αναθέτουσα αρχή κρίνει ότι οι προσφορές είναι ασυνήθιστα χαμηλές (άρθρο 69 οδηγίας).

Στο επίπεδο των τελικών αποδεκτών (ιδιοκτήτες ακινήτων) που είναι φυσικά πρόσωπα δεν λογίζονται ως λήπτες κρατικής ενίσχυσης εάν αποδεδειγμένα οι ενισχύσεις δεν αφορούν οικονομική δραστηριότητα.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του εκτελεστικού κανονισμού 964/2014, οι ιδιοκτήτες με οικονομική δραστηριότητα θεωρούνται «επιχειρήσεις» και υπόκεινται στους κανόνες περί κρατικών ενισχύσεων. Αυτό συμβαίνει στην περίπτωση των εκμισθωτών καθώς η ενοικίαση συνιστά οικονομική δραστηριότητα[[36]](#footnote-36). Αποτελεί άλλωστε πάγια τακτική των οργάνων της Ε.Ε. να θεωρείται «οικονομική δραστηριότητα», οποιαδήποτε δραστηριότητα αγαθών ή υπηρεσιών στην αγορά όπως και στην περίπτωση της εγκατάστασης συστημάτων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, εφόσον μέρος της παραγόμενης ενέργειας από τις ανανεώσιμες πηγές παρέχεται στο δίκτυο (η παροχή ενέργειας στο δίκτυο θεωρείται οικονομική δραστηριότητα).

Εάν λοιπόν δεχθούμε ότι οι ιδιοκτήτες ακινήτων ασκούν οικονομική δραστηριότητα όταν μισθώνουν την κατοικία που αναβαθμίζουν ενεργειακά με ενίσχυση του μέσου τότε:

α) Θα πρέπει να υπολογισθεί το ακαθάριστο ισοδύναμο επιχορήγησης. Έστω για παράδειγμα ότι το δάνειο είναι πενταετούς διάρκειας και παρέχεται από το μέσο με μόχλευση δύο.

Εάν για παράδειγμα η ονομαστική αξία αυτού του δανείου είναι 7.500€ τότε τα 5.000€ (τα 2/3) δίνονται με αμιγώς τραπεζικούς όρους και δεν εμπεριέχουν κανένα στοιχείο ενίσχυσης, άρα για αυτό το ποσό δεν υπολογίζουμε το ισοδύναμο ποσό επιχορήγησης. Για το υπόλοιπο ποσό των 2.500€ χρησιμοποιούμε το επιτόκιο αναφοράς που μας δίνετε από πίνακα της Ε.Ε.. Έστω ότι το δάνειο εκταμιεύθηκε το δεύτερο εξάμηνο του 2015 τότε το επιτόκιο αναφοράς ήταν 0,34% και το προσαυξάνουμε κατά 60 μονάδες βάσης[[37]](#footnote-37). Οπότε το επιτόκιο αναφοράς διαμορφώνεται σε 0,94%. Στη συνέχεια υπολογίζεται η καθαρά παρούσα αξία των δόσεων με επιτόκιο 0,94% και μηδενικό επιτόκιο. Η διαφορά τους αποτελεί το ΑΙΕ. Το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιούμε για την καθαρά παρούσα αξία είναι το ίδιο με το επιτόκιο αναφοράς προσαυξημένο κατά 100 μονάδες. Με αυτόν τον τρόπο υπολογίζουμε ότι το ακαθάριστο ισοδύναμο της επιχορήγησης ανέρχεται στο ποσό των 57,76€.

β) για τους τελικούς αποδέκτες που είναι εκμισθωτές εφαρμόζεται ο κανονισμός de minimis. Εάν εφαρμοσθούν οι διατάξεις του κανονισμού de minimis τότε το συνολικό ποσό της ενίσχυσης που υπολογίζεται με τη μέθοδο του ΑΙΕ παραπάνω, δεν υπερβαίνει το ποσό των 200.000€ για Περίοδο τριών οικονομικών ετών και φυσικά στο ποσό αυτό θα σωρεύονται και οι επιχορηγήσεις που παρέχονται στους τελικούς αποδέκτες χωρίς να εμπλέκονται τυχόν επιχειρηματικές δραστηριότητές τους ή τυχόν άλλα ωφελήματα όπως η επιδότηση επιτοκίου.

Σημειώνεται ότι για την παρακολούθηση των ενοικιαζόμενων κατοικιών που εμπίπτουν στο καθεστώς, έχουν καταχωρηθεί σε ξεχωριστά υποέργα στις πράξεις και παρακολουθούνται για σώρευση από το σύστημα κρατικών ενισχύσεων.

### Προσδιορισμός των πρόσθετων δημόσιων και ιδιωτικών πόρων που δύναται να συγκεντρώσει ένα Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI)

Το Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) με τίτλο «Ταμείο Εξοικονομώ ΙΙ» συστάθηκε από :

* επιστροφές των ενισχύσεων του υφιστάμενου Ταμείου «Εξοικονομώ κατ΄ Οίκον» της Προγραμματικής Περιόδου 2007-2013 και τα έσοδα από πλειστηριασμούς των αδιάθετων δικαιωμάτων εκπομπών αερίων θερμοκηπίου.
* δημόσιους πόρους του ΕΠΑνΕΚ,
* ιδιωτικούς πόρους των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν στην υλοποίηση του μέσου

Έχει προηγηθεί εκτενής αναφορά τόσο στους Ιδιωτικούς, όσο και στους Συγχρηματοδοτούμενους και τους Εθνικούς πόρους.

### Ιδιωτικοί Πόροι

Η προσέλκυση των ιδιωτικών πόρων προέρχεται είτε από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για όσους παίρνουν δάνειο είτε από ιδιωτικά κεφάλαια που συμπληρώνουν το ύψος της δαπάνης των παρεμβάσεων. Το σημαντικό επενδυτικό κενό του πλήθους των κατοικιών και της έλλειψης κεφαλαίων προς επένδυση και από τον τραπεζικό τομέα αλλά και από τα φυσικά πρόσωπα, ιδιαίτερα των πλέον ασθενέστερων εισοδημάτων και η ωριμότητα πλέον των ιδιοκτητών ακινήτων που έχουν εξοικειωθεί μέσω του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ΄ Οίκον», έχει διαμορφώνει τις κατάλληλες προϋποθέσεις, ώστε το συγκεκριμένο Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) να αποτελέσει σημαντική επενδυτική ευκαιρία για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

### Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΠΕΠ)

Τα ΠΕΠ είναι προσαρμοσμένα στις ανάγκες και στις αναπτυξιακές προτεραιότητες κάθε Περιφέρειας, περιλαμβάνουν αναπτυξιακούς άξονες και επενδυτικές προτεραιότητες για την εξυπηρέτηση της έξυπνης και βιώσιμης ανάπτυξης χωρίς αποκλεισμούς σε κάθε Περιφέρεια, εξυπηρετώντας συμπληρωματικά με τα τομεακά επιχειρησιακά Προγράμματα, τους στρατηγικούς στόχους της χώρας.

Ορισμένα από τα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα της νέας Προγραμματικής Περιόδου 2014-2020 έχουν δεσμεύσει πόρους για την υλοποίηση δράσεων που αφορούν στην ενεργειακή αναβάθμιση των κτιρίων στον τομέα της στέγασης.

Παρ’ όλα αυτά, το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο καθιστούσε διαχειριστικά πολύπλοκη την τοποθέτηση δημοσίων πόρων στο συσταθέν ταμείο και ως εκ τούτου δεν προτάθηκε.

Παραμένει, βέβαια, η δυνατότητα αξιοποίησης αυτών των πόρων με την μορφή επιχορήγησης, όμως η διαχείριση αυτών των πράξεων είναι αρμοδιότητα του εκάστοτε Περιφερειακού Επιχειρησιακού Προγράμματος.

Μετά την λήξη υποβολής προτάσεων του Β’Κύκλου και δεδομένου του μεγάλου ενδιαφέροντος του Προγράμματος από τους πολίτες καθώς υπήρχαν καταχωρημένες στο σύστημα 17.327 αιτήσεις που δεν πρόλαβαν να δεσμεύσουν πόρους, το Υπουργείο Περιβάλλοντος απευθύνθηκε προς τους Περιφερειάρχες, ζητώντας επιπλέον χρηματοδότηση. Από την σχετική αλληλογραφία με τις ΕΥΔ των ΕΠ των Περιφερειών για την εξέταση της δυνατότητας διάθεσης πρόσθετων πόρων από τα Επιχειρησιακά Προγράμματα αρμοδιότητάς τους και τις απαντήσεις που δόθηκαν, φαίνεται ότι θα μπορούσαν να συγκεντρωθούν συγχρηματοδοτούμενοι πόροι τουλάχιστον 138εκ€.

### Εθνικοί πόροι – Πράσινο ταμείο – Σύστημα Εμπορίας των Δικαιωμάτων εκπομπών Ρύπων

#### Α. Πράσινο Ταμείο:

Αν και δεν έχει ακόμη ιδρυθεί εθνικό ταμείο ενεργειακής απόδοσης, το συγκεκριμένο ρόλο δύναται να διαδραματίσει το Πράσινο Ταμείο. Στις αρμοδιότητες του Πράσινου Ταμείου ανήκουν, εκτός των άλλων, και όλες οι αρμοδιότητες που προβλέπονται στην παρ. 5 του Άρθρου 9 του Ν. 3855/2010, μέχρι την ίδρυση εθνικού ταμείου ενεργειακής απόδοσης που προβλέπεται στον εν λόγω νόμο. Πιο συγκεκριμένα, δύναται να επιδοτηθούν Προγράμματα και μέτρα βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης, καθώς και η ανάπτυξη αγοράς παροχής ενεργειακών υπηρεσιών ή μέτρων βελτίωσης ενεργειακής απόδοσης, με σκοπό την εξυπηρέτηση των στόχων της εθνικής ενεργειακής πολιτικής για ορθολογική χρήση και εξοικονόμηση ενέργειας. Ειδικότερα, αντικείμενο δραστηριότητας του Ταμείου αποτελεί η ενθάρρυνση των επενδύσεων και η ενίσχυση των πάσης φύσεως δραστηριοτήτων που σκοπεύουν στην εξοικονόμηση, στην ορθολογική χρήση ενέργειας, στον περιορισμό χρήσης ενεργοβόρων παραγωγικών διαδικασιών, στην ανάπτυξη αγοράς παροχής ενεργειακών υπηρεσιών. Για το σκοπό αυτό, το Ταμείο επιδοτεί το ίδιο ή εξασφαλίζει δυνατότητες χρηματοδότησης επιχειρηματικών σχεδίων, επενδύσεων και προγραμμάτων που συνδέονται με τη βιώσιμη χρήση της ενέργειας και την αειφόρο ανάπτυξη.

Το Ταμείο μπορεί να συγχρηματοδοτείται από κοινοτικά Προγράμματα. Οι πόροι του Ταμείου είναι διαθέσιμοι σε όλους τους παρόχους μέτρων βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης, όπως Επιχειρήσεις Ενεργειακών Υπηρεσιών (Ε.Ε.Υ - ESCOs), ανεξάρτητους ενεργειακούς συμβούλους, διανομείς ενέργειας, διαχειριστές δικτύων διανομής, επιχειρήσεις λιανικής πώλησης ενέργειας και εγκαταστάτες, καθώς και στους τελικούς καταναλωτές.

Η αξιοποίηση των πόρων από το Πράσινο Ταμείο γίνεται μέσω προγραμμάτων για τη χρηματοδότηση δράσεων προστασίας, αναβάθμισης και αποκατάστασης του περιβάλλοντος που υλοποιούν τρίτοι (φορείς υλοποίησης) και μπορεί να έχει τη μορφή επιχορηγήσεων, δανείων, κεφαλαιακής συμμετοχής ή άλλης ισοδύναμης μορφής κεφαλαιακής ενίσχυσης. Οι δράσεις αυτές επιτρέπεται ταυτόχρονα να συγχρηματοδοτούνται ή να ενισχύονται και από άλλες δημόσιες ή ευρωπαϊκές πηγές ή/και ιδιωτικούς πόρους ή που δανειοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων ή άλλους φορείς.

#### Β. Σύστημα Εμπορίας των Δικαιωμάτων εκπομπών Ρύπων

Με την Οδηγία 2003/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Οκτωβρίου 2003 (L 275/ 25.10.2003) θεσπίστηκε το σύστημα εμπορίας δικαιωμάτων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα και με την τροποποίηση της οδηγίας 96/61/ΕΚ του Συμβουλίου, υιοθετήθηκε το Κοινοτικό ΣΕΔΕ (EU emissions trading system - EU ETS), με στόχο την αποτελεσματικότερη εκπλήρωση των δεσμεύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης για μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου.

Στις 14 Μαρτίου 2018 δημοσιεύτηκε η Οδηγία 2018/410/Ε.Ε., για την τροποποίηση της Οδηγίας 2003/87/ΕΚ με σκοπό την ενίσχυση οικονομικά αποδοτικών μειώσεων των εκπομπών και την προώθηση επενδύσεων χαμηλών ανθρακούχων εκπομπών και της απόφασης (Ε.Ε.) 2015/1814, για την Περίοδο μετά το 2020.

Το ΣΕΔΕ περιορίζει τις εκπομπές από περισσότερες από 11.000 εγκαταστάσεις που καταναλώνουν ενέργεια (σταθμοί παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας και βιομηχανικές εγκαταστάσεις) καθώς και αεροπορικές εταιρίες που εκτελούν πτήσεις μεταξύ των χωρών αυτών. Καλύπτει περίπου το 45 % των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου στην Ε.Ε..

Το (ΣΕΔΕ) θέτει ανώτατο όριο στις ποσότητες CO2 που μπορούν να εκπέμπουν η βιομηχανία και οι σταθμοί παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας. Ο συνολικός όγκος των επιτρεπόμενων εκπομπών διανέμεται σε εταιρίες με τη μορφή δωρεάν κατανομή δικαιωμάτων εκπομπών CO2, τα οποία μπορούν να αποτελέσουν και αντικείμενο συναλλαγής.

Σύμφωνα με την ΥΑ 47692 (ΦΕΚ Β’ 3245/2016) «*Τρόπος κατανομής εσόδων από πλειστηριασμούς δικαιωμάτων εκπομπών αερίων θερμοκηπίου για το έτος 2016*» και έχοντας υπόψη την υπ’ αριθμ. 2/2016 γνωμοδότηση της Ρυθμιστικής Αρχής Ενέργειας (ΡΑΕ) σχετικά με την κατανομή των εσόδων από πλειστηριασμούς αδιάθετων δικαιωμάτων εκπομπών αερίων θερμοκηπίου, για το ημερολογιακό έτος 2016 (σύμφωνα με την παράγραφο Α.02. του άρθρου 25 του Ν. 3468/2006, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το άρθρο 50 του Ν. 4369/2016 και το άρθρο 47 του Ν. 4409/2016.):

*«γ. Ποσοστό δεκατρία τοις εκατό (13%) των εσόδων διατίθεται για την άμεση ενίσχυση παρεμβάσεων για βελτίωση ενεργειακής απόδοσης υφιστάμενων οικιών. Οι ανωτέρω πόροι συνδυάζονται με πόρους του «ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΚΑΤ΄ ΟΙΚΟΝ» (κοινή υπουργική απόφαση 31654/ΕΘΥ1415/20.07.2010 - ΦΕΚ 1262/Β/06.08.2010) για την υλοποίηση παρεμβάσεων εξοικονόμησης ενέργειας σε υφιστάμενες οικίες στο πλαίσιο της κοινής υπουργικής απόφασης με αριθμ. Φ.Β1/Ε2.1/244/6/05.01.2011 (ΦΕΚ Β΄ 54/26.01.2011) με τίτλο «Προκήρυξη του Προ- γράμματος «Εξοικονόμηση Κατ΄ Οίκον», που θα υλοποιηθεί στο πλαίσιο του ΕΣΠΑ 2007-2013»,*

*όπως κάθε φορά τροποποιείται και ισχύει. Προς επίτευξη του ανωτέρω σκοπού, οι πόροι μεταφέρονται σε σχετικό τραπεζικό λογαριασμό του Δικαιούχου του ανωτέρω Προγράμματος, Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης Α.Ε. (ΕΤΕΑΝ ΑΕ). Πόροι που τυχόν δε χρησιμοποιηθούν για το ανωτέρω Πρόγραμμα, διατίθενται από την ΕΤΕΑΝ Α.Ε. σε λοιπά Προγράμματα εξοικονόμησης ενέργειας στον κτιριακό τομέα, που σχεδιάζονται από το Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας.»*

Η ως άνω παρέμβαση του ΥΠΕΝ έγινε για την χρηματοδότηση των δύο «ενδιάμεσων» προγραμμάτων συνέχισης του «Εξοικονομώ κατ’οίκον Ι» της Περιόδου 2007-2013 που παρέμεναν «ουρά» στο Πρόγραμμα λόγω εξάντλησης των συγχρηματοδοτούμενων πόρων και αναμένονται παρόμοιες παρεμβάσεις για την εξασφάλιση των εθνικών πόρων.

#### Μόχλευση του συσταθέντος Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI)

Η μόχλευση[[38]](#footnote-38) έχει προσδιοριστεί και λαμβάνει την τιμή 2 και αυτό έχει αποτυπωθεί επαρκώς στις ισχύουσες Επιχειρησιακές Συμφωνίες με τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς. Βάσει αυτών λειτουργούν ήδη οι τρέχοντες Κύκλοι του Προγράμματος «Εξοικονόμηση Κατ΄Οίκον ΙΙ».

Η τιμή αυτή μόχλευσης κρίνεται ικανοποιητική για την υφιστάμενη κατάσταση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Το Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) που σκοπό έχει την ενεργειακή αναβάθμιση των κατοικιών, απευθύνεται σε νοικοκυριά των οποίων οι κατοικίες θα είναι αποδεδειγμένα ενεργοβόρες (π.χ. μέσω ενεργειακής επιθεώρησης και έκδοσης ΠΕΑ). Το χρηματοοικονομικό εργαλείο διαμορφώνει τις προϋποθέσεις έτσι ώστε να είναι ιδιαίτερα ελκυστικό για την πλειονότητα των νοικοκυριών, αλλά και για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα τα οποία πρόκειται να συμβάλουν ουσιαστικά στη χρηματοδότησή του.

Η πρόσφατη εμπειρία από τον Α΄ Κύκλο του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ΄ Οίκον» ανέδειξε την συνεχιζόμενα διαχρονικά ισχυρή πρόθεση των ιδιωτών να αναβαθμίσουν τις κατοικίες τους ενεργειακά. Ακόμα και για τις βεβαρυμένες οικονομικές συνθήκες της χώρας την τελευταία 10ετία, ο Τραπεζικός τομέας αναγνωρίζει πως πρόκειται για έργα με καλή οικονομική βιωσιμότητα και μέτριο ρίσκο. Για αυτό το λόγο οι φορείς υλοποίησης (πιστωτικά ιδρύματα) συνέχισαν να συνεπενδύουν χωρίς κάποιο επιπρόσθετο κίνητρο.

Χαρακτηριστικά, το «ΤΕΠΙΧ-Επιχειρηματική Επανεκκίνηση», Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) του οποίου επίσης fund manager είναι η ΕΑΤ Α.Ε. και σκοπό την Επιχειρηματική Επανεκκίνηση, διαθέτει κεφάλαια με τη συμμετοχή των Τραπεζών μέσω μόχλευσης Χ 1 προς διάθεση σε ΜΜΕ. Τα δάνεια δηλαδή που χορηγούνται από το Ταμείο, θα προέρχονται κατά 50% από κεφάλαια των Τραπεζών ενώ το υπόλοιπο 50 % θα προέρχεται από πόρους του Ταμείου.

Επιπλέον, το «Επιχειρηματική Χρηματοδότηση -ΤΕΠΙΧ II» με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ), μέσω χαμηλότοκων χρηματοδοτικών προϊόντων που προέρχονται από τη συνεπένδυση μεταξύ του Ταμείου Επιχειρηματικότητας ΙΙ και της Τράπεζας (σε αναλογία 1:1,5). Δηλαδή το 60% των κεφαλαίων προέρχεται από την Τράπεζα και το 40% από το Ταμείο Επιχειρηματικότητας ΙΙ.

Προκύπτει επομένως πως για τις δεδομένες συνθήκες το ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ βρίσκει καλύτερη συμπεριφορά στην αγορά του χρηματοπιστωτικού τομέα. Επομένως, δεν χρειάζεται να γίνει χρήση των διατάξεων του κανονισμού 1303/2013 που επιτρέπουν την αξιοποίηση των επιστρεφόμενων ενισχύσεων για προνομιακή αμοιβή των φορέων υλοποίησης.

Σημειώνεται επιπλέον ότι οι ενισχύσεις σε δάνεια θα ακολουθούν την αρχή pari passu, δηλαδή οι συμμετοχές του συσταθέντος μέσου και του φορέα υλοποίησης θα παρέχονται με ίδιους όρους και προϋποθέσεις, ταυτόχρονα με το ίδιο επίπεδο μειωμένης εξασφάλισης. Η δε αθέτηση των δανειακών υποχρεώσεων του λήπτη της ενίσχυσης θα επιμερίζεται ανάλογα στο συσταθέν μέσο και στο φορέα υλοποίησης ανάλογα με τη συμμετοχή του κάθε φορέα.

# Τρίτο μέρος: Αξιολόγηση Επενδυτικής Στρατηγικής και εξέταση επανακαθορισμού της, εξειδίκευση αποτελεσμάτων & Δείκτες, Επικαιροποίηση Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI)

Το τρίτο μέρος της αξιολόγησης του συσταθέντος μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής αποτελείται από τρεις θεματικές ενότητες, τα περιεχόμενα των οποίων αποτυπώνονται στη συνέχεια.

#### **Αξιολόγηση της Επενδυτικής Στρατηγικής που εφαρμόστηκε.**

- Αξιολόγηση του εύρους παρέμβασης της στόχευσης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) μετά την επιλογή των χρηματοδοτικών προϊόντων σύμφωνα και με τα αποτελέσματα της ανάλυσης της ανεπάρκειας της αγοράς και της προστιθέμενης αξίας.

* Αξιολόγηση της δομής διαχείρισης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) και του σχήματος υλοποίησης (Διαχειριστική – Fund Manager – EXO)

#### ***Εξειδίκευση των αναμενόμενων αποτελεσμάτων και των αντίστοιχων δεικτών μέτρησης και πρόταση σύστασης μηχανισμού παρακολούθησης***

* Καθορισμός και ποσοτικοποίηση των αναμενόμενων αποτελεσμάτων του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) με χρήση δεικτών αποτελέσματος, δεικτών εκροών και δεικτών επίδοσης σε συσχετισμό με τους ειδικούς στόχους και δείκτες του Επιχειρησιακού Προγράμματος.
* Εξειδίκευση του τρόπου συνεισφοράς των προτεινόμενων Χρηματοδοτικών Μέσων στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων της επενδυτικής στρατηγικής.
* Προσδιορισμός του συστήματος παρακολούθησης έτσι ώστε να παρακολουθούνται αποδοτικά τα προτεινόμενα Χρηματοδοτικά Μέσα, να καλύπτονται οι σχετικές απαιτήσεις αναφοράς και να εντοπίζονται οι όποιες περιοχές βελτίωσης.

#### ***Προσδιορισμός διαδικασίας επικαιροποίησης και αναθεώρησης της εκ των προτέρων αξιολόγησης στο πλαίσιο του συστήματος παρακολούθησης.***

* Προσδιορισμός των συνθηκών (trigger values) και επιλογή της σωστής χρονικής στιγμής για πιθανή επικαιροποίηση ή αναθεώρηση της εκ των προτέρων αξιολόγησης.
* Ενσωμάτωση των σχετικών προβλέψεων στον σχεδιασμό του συστήματος παρακολούθησης και αναφορών.

## Αξιολόγηση της επενδυτική στρατηγικής που εφαρμόστηκε

Σύμφωνα με το άρθρο 37(2)(ε) του κανονισμού 1303/2013 , η εκ των προτέρων αξιολόγηση οφείλει:

α) να περιλαμβάνει μια προτεινόμενη επενδυτική στρατηγική,

β) να εξετάζει τις ρυθμίσεις εφαρμογής του άρθρου 38,

γ) να προτείνει τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που πρόκειται να προσφερθούν, τους τελικούς αποδέκτες στους οποίους αυτά στοχεύουν,

δ) και να εξετάζει προβλεπόμενο συνδυασμό με επιχορηγήσεις κατά περίπτωση.

Οι απαιτήσεις του άρθρου 37(2)(ε) αναλύονται στους ακόλουθους δύο βασικούς πυλώνες:

* Πώς το Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) πρόκειται να αναλύσει τις αναγνωρισμένες ανάγκες της αγοράς; Δηλαδή ποια είναι τα προσφερόμενα οικονομικά προϊόντα του μέσου και ποιοι οι στοχευόμενοι τελικοί αποδέκτες της ενίσχυσης που θα καλύψουν αυτές τις ανάγκες της αγοράς.
* Ποια είναι η πιο κατάλληλη δομή υλοποίησης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) για την επίτευξη των σκοπών του; Αναλύονται όλες οι δυνατές επιλογές υλοποίησης του μέσου όπως περιγράφονται στο άρθρο 38 του κανονισμού 1303/2013, και προτείνεται ο κατάλληλος συνδυασμός με υποστήριξη επιχορήγησης.

Οι δύο αυτοί πυλώνες παρουσιάζονται στη συνέχεια αναλυτικά με βάση τα στοιχεία που περιγράφονται στα δύο πρώτα μέρη της αξιολόγησης του μέσου.

### Διασφάλιση συνοχής με τις ανάγκες της αγοράς της αγοράς

Όπως αναφέρθηκε στο πρώτο μέρος της αξιολόγησης, με αναγωγή των δεδομένων του κτιριακού αποθέματος, σε συνδυασμό με έκθεση για την έκδοση των πιστοποιητικών ενεργειακής απόδοσης ανά έτος έκδοσης της οικοδομικής άδειας του ακινήτου, συμπεραίνεται ότι το σύνολο των ακινήτων ενεργειακής απόδοσης Ε και κάτω αποτελεί τη συντριπτική πλειονότητα των περιπτώσεων και ανέρχεται σε ~ 2.530.000 κατοικήσιμες κατοικίες.

Στη συνέχεια εξετάσθηκαν οι δυνατότητες χρηματοδότησης αυτού του επενδυτικού κενού καθώς η υφιστάμενη κατάσταση του τραπεζικού συστήματος απαιτούσε (και απαιτεί) υποστηρικτικές ενέργειες προκειμένου να ενεργοποιήσει μηχανισμούς οικονομικής υποστήριξης νοικοκυριών για την ενεργειακή αναβάθμιση των κατοικιών τους

Η προτεινόμενη επενδυτική στρατηγική για το μέσο, οφείλει να είναι ευθυγραμμισμένη με το αποτέλεσμα της ανάλυσης των αδυναμιών της αγοράς και τις επενδυτικές καταστάσεις που διαγνώσθηκαν στην αποτίμηση της αγοράς. Αυτή η φάση που αναλύθηκε κατά την 1η τροποποίηση της ex ante ανάλυσης, οδήγησε στην αναγνώριση των επενδυτικών αναγκών και στον προσδιορισμό των δυνητικών ωφελούμενων του υφιστάμενου μέσου. Η κάλυψη των συγκεκριμένων επενδυτικών αναγκών επιπλέον, ως προτεραιότητα για το Επιχειρησιακό Πρόγραμμα χρειάστηκε να υποστηριχθεί εκτός των δανειακών ενισχύσεων και των ενισχύσεων επιτοκίου του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) και με επιχορήγηση επί των παρεμβάσεων. Αυτή λοιπόν την ανάγκη όφειλε να καλύπτει το μέσο.

Συμπληρωματικά, με επεξεργασία πραγματικών στοιχείων από την υλοποίηση του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ΄οίκον» την Προγραμματική Περίοδο 2007 – 2013 , τάση που επιβεβαιώθηκε με τον Α κύκλο του Προγράμματος «Εξοικονομώ κατ’ Οίκον» ΙΙ, πιστοποιήθηκε η έντονη ζήτηση για ενισχύσεις προκειμένου οι ιδιοκτήτες ακινήτων να αναβαθμίσουν ενεργειακά τις κατοικίες τους. Οι πόροι που αρχικά είχαν δεσμευθεί για τη σύσταση του μέσου και την υποστήριξη της παρέμβασης, λόγω έντονης ζήτησης αυξήθηκαν μετά από εξειδίκευση[[39]](#footnote-39) και υπερδέσμευση[[40]](#footnote-40) του Προγράμματος.

Κατά τη σύσταση του μέσου δεν προτάθηκε και ούτε προτείνεται με βάση την εργασία αυτή της 2ης αναθεώρησης – επικαιροποίησης, η οικονομική ενίσχυσή του και από τα περιφερειακά επιχειρησιακά προγράμματα, παρόλο που υπάρχει σχετική δέσμευση κονδυλίων τα οποία θα μπορούσαν να αξιοποιηθούν. Ο κυριότερος λόγος που παραμένει, είναι το ότι διαχειριστικά είναι και απλούστερο για τον fund manager, ο οποίος ιδάλως θα έπρεπε να μετέχει σε επιπλέον 13 συμφωνίες χρηματοδότησης και να παράγει Χ 13 τις απαραίτητες αναφορές. Επομένως κατά γενική κρίση είναι λειτουργικότερο το κεφάλαιο του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής να προέλθει αποκλειστικά από το ΕΠΑνΕΚ και οι πόροι των ΠΕΠ να αξιοποιηθούν για την κάλυψη των επιχορηγήσεων των δαπανών. Με αυτόν τον τρόπο την διαχείριση της πράξης του μέσου χρηματο-οικονομικής τεχνικής θα την έχει αποκλειστικά μία διαχειριστική αρχή.

Περαιτέρω για το μέσο χρηματοοικονομικής τεχνικής, από την εφαρμογή του ισχύει πως:

* Η ελκυστικότητα του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής αυξάνεται συναρτήσει του ποσοστού επιχορήγησης των ενεργειακών επεμβάσεων, με την κλίμακα του μ.ο. 55% επιχορήγηση, ο οποίος προκύπτει από το συνυπολογισμό κοινωνικών κριτηρίων και εισοδήματος, να αποτελεί ουσιώδες σημείο σχεδιασμού και του νέου Β’ Κύκλου, εφόσον εξακολουθεί και υποστηρίζεται η αρχή της ενίσχυσης των ασθενέστερων νοικοκυριών κατά προτεραιότητα.
* Η δυνατότητα λήψης ή μη δανείου και τα στοιχεία των απορριφθεισών προτάσεων του Α κύκλου μας κατευθύνουν στην επιλογή του ρεαλιστικότερου σεναρίου για λήψη δανείου τελικά της τάξης του 44% των προτάσεων που θα υλοποιηθούν. Τα στοιχεία του Β’ Κύκλου δείχνουν πιθανότερη μια μικρή μείωση σε αυτό το ποσοστό.

**Α.** Με βάση τα παραπάνω (55% μέση επιχορήγηση & 41,6% Β’ Κύκλο, συνυπολογίζοντας τις ενεργές 18.106 αιτήσεις η αναλογία νοικοκυριών που λαμβάνουν δάνειο), επιτυγχάνεται η ενεργειακή αναβάθμιση 18.106 + 8.938 = 27.044 κατοικιών μέσω της σύστασης Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) με κεφάλαιο 88 εκ€ και συνολικά 60.402 κατοικιών (με και χωρίς δάνειο).

**Β.** Στην περίπτωση που ο φορέας πολιτικής αποφασίσει να ολοκληρώσει τον Β’ Κύκλο με τη συμμετοχή και των επιλαχόντων ή εξαντλώντας του πόρους του ΕΠΑΝΕΚ που έχουν εξειδικευτεί για το Πρόγραμμα (602 εκ.€) προκηρύσσοντας νέο Γ’ Κύκλο τότε επιτυγχάνεται η ενεργειακή αναβάθμιση 18.106 + 8.938 + 8.297 = 35.341 κατοικιών μέσω της σύστασης Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) με κεφάλαιο 115 εκ€ και συνολικά 81.031 κατοικιών (με και χωρίς δάνειο).

### Χαρακτηριστικά προϊόντος του προτεινόμενο μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής - Προσδιορισμός δυνητικών τελικών αποδεκτών

Η επενδυτική στρατηγική θα πρέπει να παρέχει και μία αιτιολόγηση για την επιλογή του προϊόντος ενίσχυσης του προτεινόμενου μέσου προς τους τελικούς αποδέκτες. Στην περίπτωσή μας το μέσο αφορά παρεμβάσεις ιδιοκτητών ακινήτων για την ενεργειακή αναβάθμιση των κατοικιών τους. Δεδομένου ότι εξετάζουμε αποκλειστικά τον οικιακό τομέα τα προϊόντα του μέσου δύναται να είναι εγγυήσεις, δάνεια (με ή χωρίς επιδότηση επιτοκίου) είτε και τα δύο.

Η ιδιαίτερα όμως χαμηλή προσέλευση των μεγαλύτερων εισοδημάτων για παροχή δανείων με επιδότηση επιτοκίου και στον Α και στον Β Κύκλο, υπαγορεύει και επιβεβαιώνει ότι ούτε το πιθανό προϊόν παροχής εγγυήσεων θα ήταν κατάλληλο για το Πρόγραμμα. Σημειώνεται ότι δάνεια που απορρίφθηκαν κατά το Πρόγραμμα «Εξοικονομώ κατ’οίκον Ι» οφείλονταν μόλις κατά το 2,96% για score του Τειρεσία. Το μεγαλύτερο ποσοστό ~70% απορριπτόταν λόγω των κριτηρίων των τραπεζικών ιδρυμάτων. Έτσι, το πολύ χαμηλό ποσοστό απόρριψης λόγω Τειρεσία από μόνο του απορρίπτει την ανάγκη προώθησης ενός προϊόντος εγγυήσεων, εξάλλου η ονομαστική αξία των δανείων είναι πολύ μικρή για να μην μπορεί να καλυφθεί από τους ιδιοκτήτες ακινήτων.

Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Ινστιτούτο Ενέργειας, τα δάνεια αποτελούν το συνήθη προϊόν για παρεμβάσεις στον οικιακό τομέα. Τα δάνεια παρέχονται από τους φορείς υλοποίησης είτε απευθείας στους ιδιοκτήτες ακινήτων, είτε σε Εταιρείες Ενεργειακών Υπηρεσιών[[41]](#footnote-41) (ΕΕΥ) με αντικείμενο την αναβάθμιση κατοικιών στον οικιακό τομέα. Το συσταθέν Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) ελλείψει εμπειρίας της αγοράς και του μικρού προϋπολογισμού των έργων καθώς η λογική των ΕΕΥ έγκειται σε οικονομίες κλίμακας, κάτι που δεν υφίσταται στον οικιακό τομέα, λόγω της μικρής ιδιοκτησίας, δεν προκύπτει ελκυστική. Σε αυτήν την περίπτωση υπάγονται και οι πολυκατοικίες καθώς με το θεσμικό πλαίσιο[[42]](#footnote-42) που αφορά τον κανονισμό λειτουργίας τους δεν παρέχει τη δυνατότητα να συσταθεί μία νομική οντότητα που θα αναλάβει την εκτέλεση των παρεμβάσεων στο κτίριο. Επιπλέον, οι χρηματοοικονομικές παράμετροι δεν προσδίδουν πλεονέκτημα για τη διείσδυσή τους στην εν λόγω αγορά. Επομένως το Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) συνεχίζει να αποτελεί εύχρηστο εργαλείο και συστήνεται να εξακολουθήσει απευθύνεται απευθείας σε ιδιοκτήτες ακινήτων όπως εφαρμόσθηκε επιτυχημένα στο Πρόγραμμα «Εξοικονόμηση κατ΄Οίκον Ι» αλλά και στη συνέχεια Α και Β Κύκλου του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ΄Οίκον ΙΙ».

Στη συνέχεια αναλύονται τα βασικά χαρακτηριστικά του προτεινόμενου προϊόντος δανείων.

* Ο μέσος προϋπολογισμός των παρεμβάσεων με βάση τα στοιχεία του Προγράμματος για τον Α & Β Κύκλο ανέρχεται σε 14.931 € για τον Α΄ Κύκλο[[43]](#footnote-43) και 16.871 € για τον Β’ Κύκλο. Από τα παραπάνω και συνυπολογίζοντας πως ο Μ.Ο. της επιχορήγησης των παρεμβάσεων είναι της τάξεως του 56%, τότε η ονομαστική αξία των δανείων του προτεινόμενου μέσου κυμαίνεται μεταξύ 6.600€ και 7.500€.
* Δεδομένου των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν στη χώρα αλλά και του περιορισμού του εισοδήματος των νοικοκυριών εξαγγέλθηκε και παραμένει η επιδότηση του επιτοκίου των δανείων μέχρι ενός συγκεκριμένου ποσού ενώ η περίοδος αποπληρωμής των δανείων με τα προαναφερόμενα χαρακτηριστικά προτάθηκε να διαμορφωθεί από τέσσερα έως έξι έτη. Η επιλογή να επιχορηγηθεί το σύνολο του δανείου κατεύθυνε τους ωφελούμενους να επιλέγουν δάνεια, κατά το μεγαλύτερο ποσοστό τους, με τη μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής (6 έτη) με ανάλογη επιβάρυνση του προτεινόμενου μέσου. Αυτό σε αντίθεση με το «εξοικονόμηση κατ΄ οίκον Ι» που οι ιδιοκτήτες ακινήτων προτίμησαν διάρκεια αποπληρωμής τεσσάρων ετών καθώς αρκετά δάνεια συνάπτονταν προς το τέλος της προγραμματικής περιόδου με την επιδότηση επιτοκίου να ίσχυε έως 31.12.2015.

## Μηχανισμός υλοποίησης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI)

Η παράγραφος 2(ε) του άρθρου 37 του κανονισμού 1303/2013 απαιτεί η επενδυτική στρατηγική να περιλαμβάνει εξέταση των επιλογών υλοποίησης του μέσου σύμφωνα με τα αναγραφόμενα στο άρθρο 38 του κανονισμού.

Στο άρθρο 38 του κανονισμού 1303/2013 παρέχονται τέσσερις επιλογές στην διαχειριστική αρχή, προκειμένου να σχεδιάσει το μηχανισμό υλοποίησης του μέσου:

1. Να συνεισφέρει πόρους των ΕΔΕΤ σε φορείς υλοποίησης σε ευρωπαϊκό επίπεδο όπως είναι το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων. Η δυνατότητα αυτή δεν υπάρχει λόγω των χαρακτηριστικών του προϊόντος (μικροδάνεια). Οι διεθνείς χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί δραστηριοποιούνται σε έργα μεγάλου προϋπολογισμού, ενώ όλα τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής που έχουν συσταθεί ή πρόκειται να συσταθούν σε επίπεδο ευρωπαϊκής ένωσης[[44]](#footnote-44) δεν ενισχύουν παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα.
2. Να επενδύσει στο κεφάλαιο μίας υφιστάμενης νομικής οντότητας. Η δυνατότητα αυτή υπό κατάλληλες συνθήκες θα μπορούσε να είναι περισσότερο αποδοτική στην περίπτωση που αξιοποιούνταν οι επιστρεπτέες ενισχύσεις από το υφιστάμενο ταμείο «Εξοικονομώ κατ΄Οίκον Ι», ιδιαίτερα καθώς στην σχετική συμφωνία χρηματοδότησής προβλεπόταν η επανατοποθέτηση κεφαλαίων για παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα. Τα κεφάλαια όμως αυτά από τις επιστροφές αξιοποιήθηκαν νωρίτερα για τα «Ενδιάμεσα Προγράμματα». Στην απόφαση να ιδρυθεί νέο Ταμείο συνετέλεσαν επιπλέον και οι ανάγκες διαχείρισης με βάση τους νέους κανονισμούς.
3. Στην περίπτωση που δεν συνεπενδύσει στο υφιστάμενο ταμείο «εξοικονομώ Ι», να αναθέσει την υλοποίηση εργασιών σε τρίτο νομικό πρόσωπο. H επιλογή αυτή υπέδειξε προς την κατεύθυνση του διαχειριστή του ταμείου «Εξοικονομώ Ι» ΕΑΤ Α.Ε. (πρώην ΕΤΕΑΝ Α.Ε.) βασιζόμενη στην εμπειρία του, καθόσον η πλειονότητα των δραστηριοτήτων του φορέα επικεντρώνεται στην υλοποίηση Χρηματοοικονομικών Εργαλείων.
4. Να αναλάβει την διαχείριση του μέσου απευθείας χωρίς τον ορισμό fund manager. Η επιλογή αυτή δεν προκρίνεται καθώς:

* η Διαχειριστική Αρχή δεν διαθέτει τον απαραίτητο αριθμό εργαζομένων για την διεκπεραίωση όλων των απαιτούμενων εργασιών που διενεργεί ο διαχειριστής του ταμείου.
* οι Δ.Α. δεν επιτρέπεται από το θεσμικό πλαίσιο να εκτελούν πιστωτικές εργασίες.
* θα πρέπει η Διαχειριστική Αρχή να ενισχυθεί εκτός από προσωπικό και από την κατάλληλη υλικοτεχνική υποδομή.
* οι δαπάνες προσωπικού και προμήθειας κατάλληλης υλικοτεχνικής υποδομής θα έπρεπε να καλυφθούν από τον άξονα τεχνικής βοήθειας καθώς δεν θεωρούνται σε αυτήν την περίπτωση έξοδα διαχείρισης του μέσου. Με την παρούσα δομή του επιχειρησιακού προγράμματος δεν υπάρχει η δυνατότητα κάλυψης αυτών των δαπανών από τον άξονα τεχνικής βοήθειας.

Το υφιστάμενο σχήμα υλοποίησης του μέσου αποτυπώνεται στο ακόλουθο διάγραμμα:

Πόροι ΕΔΕΤ ύψους 88 εκ.€ για την ολοκλήρωση και του Β’ Κύκλου του Προγράμματος «Εξοικονομώ κατ’ Οίκον ΙΙ»

Ιδιωτική συνεπένδυση των ΕΧΟ (leverage 2)

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 37 του κανονισμού 1303/2013:

«Οι διαχειριστικές αρχές, οι φορείς που διαχειρίζονται τα ταμεία χαρτοφυλακίου, καθώς και οι φορείς που υλοποιούν μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής συμμορφώνονται με το εφαρμοστέο δίκαιο, ιδίως όσον αφορά τις κρατικές ενισχύσεις και την ανάθεση δημοσίων συμβάσεων». Επιπλέον το άρθρο 7 του κανονισμού 480/2014 θέτει ειδικές απαιτήσεις που πρέπει να εφαρμόζονται κατά τη διαδικασία επιλογής των διαχειριστή του ταμείου και των φορέων υλοποίησης του μέσου.

Το θέμα ύπαρξης κρατικής ενίσχυσης στο χρηματοοικονομικό μέσο εξετάστηκε στο δεύτερο μέρος. Στο τρίτο μέρος επικεντρωνόμαστε μόνο στο θεσμικό πλαίσιο ανάθεσης του μέσου στους φορείς υλοποίησης και της επιλογής του διαχειριστή του ταμείου. Σημειώνεται ότι η Ε.Ε. έχει εκδώσει κατευθυντήριες οδηγίες[[45]](#footnote-45) σχετικά με την επιλογή φορέων υλοποίησης, συμπεριλαμβανομένου του διαχειριστή του ταμείου.

Καθώς η ΕΑΤ Α.Ε. (πρώην ΕΤΕΑΝ ΑΕ) είχε:

* υλοποιήσει το μεγαλύτερο μέρος των Χρηματοοικονομικών Εργαλείων (FI’s) που συγχρηματοδοτήθηκαν από την Ε.Ε. την προγραμματική περίοδο 2007 – 2013 και
* εμπειρία από την υλοποίηση του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ΄Οίκον Ι» καθώς είχε επεξεργασθεί μεγάλο όγκο αιτημάτων νοικοκυριών που είτε ολοκλήρωσαν με συγχρηματοδοτούμενους πόρους (Πρόγραμμα «Εξοικονομώ κατ’Οίκον Ι») είτε των «Ενδιάμεσων Προγραμμάτων» με εθνικούς πόρους .

Και πληρούνταν οι όροι της παραγράφου 4 του άρθρου 12 της οδηγίας 24/2014[[46]](#footnote-46) – αναφέρεται σε συμβάσεις μεταξύ οντοτήτων του δημόσιου τομέα – η ΕΥΔ ΕΠΑνΕΚ υπέγραψε συμφωνία χρηματοδότησης με την ΕΑΤ Α.Ε. (Πρώην ΕΤΕΑΝ ΑΕ).

Όσον αφορά τους φορείς υλοποίησης του μέσου, καθώς προβλέπεται η επιδότηση επιτοκίου των δανείων, εφαρμόστηκαν οι διατάξεις της οδηγίας 24/2014 και επιπρόσθετα οι διατάξεις του άρθρου 7 του κανονισμού 480/2014. Όπως προβλέπεται στην παράγραφο 5 του άρθρου 38 του κανονισμού 1303/2013[[47]](#footnote-47), οι φορείς υλοποίησης (ΕΧΟ) επιλέχθηκαν με ανοικτές και διαφανείς διαδικασίες:

### Επιλογή τύπου μέσου

Για την υλοποίηση του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI), η διαχειριστική αρχή είχε την επιλογή ανάμεσα σε δύο τύπους Χρηματοοικονομικών Εργαλείων:

α) Τα χρηματοδοτικά εργαλεία (off the shelf) από τον κανονισμό 964/2014 της επιτροπής που έχουν αναπτυχθεί και αντιμετωπίζουν πληθώρα ζητημάτων της απαραίτητης ex ante όπως για παράδειγμα την ύπαρξη κρατικής ενίσχυσης στο μέσο, τα χαρακτηριστικά του προϊόντος του μέσου κτλ

β) εξειδικευμένα χρηματοδοτικά εργαλεία (tailor made) όπου τα κράτη μέλη οφείλουν να εξετάσουν το σύνολο των απαιτήσεων της ex ante αξιολόγησης.

Ένα από τα χρηματοδοτικά εργαλεία του κανονισμού 964/2014 αναφέρεται σε δάνεια ιδιοκτητών ακινήτων, καθώς και σε διαχειριστές ή άλλα νομικά πρόσωπα που ενεργούν εξ ονόματος και προς όφελος των ιδιοκτητών, με στόχο την ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών. Δεν προτάθηκε η αξιοποίηση αυτού του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) καθώς:

* η διαχειριστική αρχή ήταν εξοικειωμένη με τη διαχείριση του μηχανισμού υλοποίησης του ταμείου «Εξοικονομώ Ι»
* το εφαρμοσθέν μέσο είναι σύνθετο καθώς επιδοτείται το επιτόκιο των δανείων κάτι που δεν υποστηρίζεται από το Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) του κανονισμού 964/2014
* τα χαρακτηριστικά του προϊόντος του κανονισμού 964/2014 είναι προσανατολισμένα για άλλες χώρες της ΕΕ όχι όμως τη χώρα μας, καθώς:
  + η ονομαστική αξία του δανείου μπορεί να ανέλθει έως 60.000€ καθώς τα δάνεια δεν συνάπτονται αποκλειστικά με τους end user
  + στη χώρα μας δεν υπάρχουν housing organization ή επιχειρήσεις ενεργειακών υπηρεσιών που να έχουν αναπτύξει τις δραστηριότητες τους στην εξοικονόμηση ενέργειας στις κατοικίες
  + τα θεσμικό πλαίσιο των ιδιοκτητών διαμερισμάτων πολυκατοικίας δεν διευκολύνει την υλοποίηση των ενεργειακών παρεμβάσεων.

Επιπλέον των παραπάνω, το Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) που ιδρύθηκε ως διάδοχο αλλά και σε συνέχεια του ταμείου ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ Ι, το οποίο επίσης βρισκόταν σε συνδυασμό με επιχορηγήσεις. Επισημαίνεται ότι ο κανονισμός 1303/2013 επιτρέπει τον συνδυασμό[[48]](#footnote-48) επιχορηγήσεων και Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) στην ίδια δαπάνη υπό την προϋπόθεση ότι το άθροισμα όλων των ενισχύσεων δεν υπερβαίνει το ποσό της δαπάνης και τηρούνται οι διατάξεις των παραγράφων 7 και 8 του άρθρου 37 του κανονισμού 1303/2013:

α) τηρούνται ξεχωριστά αρχεία για κάθε πηγή βοήθειας και η χρηματοδοτική στήριξη από τα ΕΔΕΤ αποτελεί μέρος πράξης της οποίας οι δαπάνες οι επιλέξιμες για υποστήριξη, είναι ξεχωριστές από τις άλλες πηγές βοήθειας

β) Τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής δεν χρησιμοποιούνται για την προχρηματοδότηση επιχορηγήσεων.

Όσον αφορά στον συνδυασμό με επιχορηγήσεις[[49]](#footnote-49) που αναφέρεται στην παράγραφο 7 του άρθρου 37 του κανονισμού 1303/2013, αυτός αφορά στην τεχνική υποστήριξη του τελικού αποδέκτη για την ενεργειακή αναβάθμιση της κατοικίας του.

### Καθορισμός των αναμενόμενων αποτελεσμάτων σε συνέπεια με το ΕΠΑνΕΚ

Η παράγραφος 29(στ) του άρθρου 37 του κανονισμού 1303/2013 καθορίζει ότι η αξιολόγηση του χρηματοοικονομικού εργαλείου (FI) θα περιλαμβάνει:

* την προδιαγραφή των αναμενόμενων αποτελεσμάτων και κυρίως την επίπτωση στην αγορά και την ανεπάρκεια που αναδείχθηκε
* τον τρόπο με τον οποίο το Χρηματοοικονομικό Εργαλείο αναμένεται να συνεισφέρει στην επίτευξη των σκοπών και αποτελεσμάτων του σχετικού άξονα προτεραιότητας του επιχειρησιακού προγράμματος, συμπεριλαμβανομένου δεικτών για αυτή τη συνεισφορά.

Επιπρόσθετα οι δείκτες είναι χρήσιμοι για πιθανή αναθεώρηση της αξιολόγησης του μέσου κατά τη φάση υλοποίησης του μέσου. Σχετική αναφορά για αυτό το θέμα υπάρχει στο τελευταίο κεφάλαιο της αξιολόγησης.

Καταρχήν θα πρέπει να παρακολουθούνται οι δείκτες που προβλέπονται στο παράρτημα Ι του κανονισμού 1301/2013 (ΕΤΠΑ) για την Επενδυτική Προτεραιότητα 4c. Ο κανονισμός απαιτεί την παρακολούθηση του δείκτη εκροών «Αριθμός νοικοκυριών που κατατάσσονται σε καλλίτερη κατηγορία ενεργειακής κατανάλωσης». Ο συγκεκριμένος δείκτης εντάσσεται και στο πλαίσιο του αποθεματικού επίδοσης του ΕΠΑνΕΚ.

Στο επιχειρησιακό πρόγραμμα ΕΠΑνΕΚ δηλώνεται ως δείκτης εκροών και η «Εκτιμώμενη ετήσια μείωση των εκπομπών των αερίων θερμοκηπίου» με μονάδα μέτρησης τους τόνους ισοδυνάμου CO2. O συγκεκριμένος δείκτης δεν συμπεριλαμβάνεται στο πλαίσιο του αποθεματικού επίδοσης[[50]](#footnote-50).

Ως δείκτης αποτελέσματος στο επιχειρησιακό πρόγραμμα δηλώνεται η «Ετήσια εξοικονόμησης τελικής ενέργειας» με μονάδα μέτρησης ktoe/έτος. Αναλυτικές πληροφορίες για τον τρόπο υπολογισμού του δείκτη δίνονται στο Εθνικό Σχέδιο Δράσης Ενεργειακής Απόδοσης - ΕΣΔΕΑ (υπ΄αριθμόν ΔΕΠΕΑ/Γ/οικ185496 υπουργική απόφαση με ημερομηνία έκδοσης 21.12.2015) [[51]](#footnote-51).

Επιπλέον προτείνονται δείκτες επίδοσης για το μέσο χρηματοοικονομικής τεχνικής ώστε να καταμετράται η λειτουργική απόδοση της υλοποίησής του. Οι δείκτες που προτείνονται είναι οι αμοιβές διαχείρισης του μέσου και οι πιστωτικές αθετήσεις. Η μονάδα μέτρησης στη πρώτη περίπτωση είναι το ποσοστό του συνολικού ποσού των συνεισφορών του επιχειρησιακού προγράμματος που έχουν καταβληθεί στο ταμείο χαρτοφυλακίου, και στη δεύτερη περίπτωση το ποσοστό των δανείων που κατέπεσαν προς το σύνολο των δανείων.

Όλοι οι προαναφερθέντες δείκτες εμφανίζονται στο συγκεντρωτικό πίνακα που ακολουθεί. Ο υπολογισμός των τιμών των δεικτών βασίζεται στα στοιχεία των ολοκληρωμένων κατοικιών από τον Α’Κύκλο.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Τύπος Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI)  «*Δάνεια με επιδότηση επιτοκίου για παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στις κατοικίες*» | | | |
| Δημόσια Δαπάνη  88εκ.€ από πόρους ΕΤΠΑ του ΕΠΑνΕΚ | | | |
| Δείκτης αποτελέσματος (ΕΠΑνΕΚ) | Δείκτης | Μονάδα μέτρησης | Τιμή στόχος (2023) |
| Ετήσια εξοικονόμηση τελικής ενέργειας | ktoe/έτος | 58,02 |
| Δημόσια Δαπάνη  115εκ.€ από πόρους ΕΤΠΑ του ΕΠΑνΕΚ | | | |
| Δείκτης αποτελέσματος (ΕΠΑνΕΚ) | Δείκτης | Μονάδα μέτρησης | Τιμή στόχος (2023) |
| Ετήσια εξοικονόμηση τελικής ενέργειας | ktoe/έτος | 75,82 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Δείκτες επίδοσης FI | | | |
| Δείκτης | Μονάδα μέτρησης | Στόχος | Πηγή στοιχείων |
| Αμοιβές διαχείρισης του μέσου | ποσοστό | 7% | Εξαμηνιαία έκθεση προόδου του διαχειριστή του ταμείου. |
| Ποσοστό πιστωτικών αθετήσεων | ποσοστό | 3% |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Δείκτες εκροών, άξονας προτεραιότητας **03**[[52]](#footnote-52) | | | | | |
| Δείκτης | Μονάδα μέτρησης | Κατηγορία Περιφέρειας | Τιμή στόχος (2023) | | Δείκτης πλαισίου επίδοσης |
| Δημόσια Δαπάνη  88εκ.€ | Δημόσια Δαπάνη  115εκ.€ |
| 01401 - Αριθμός δανείων[[53]](#footnote-53) | νοικοκυριά | Λιγότερο Ανεπτυγμένες περιφέρειες | **14.990**  (16.620) | **19.144** | √ |
| Μετάβαση | **4.600**  (3.234) | **5.877** | √ |
| Περισσότερο ανεπτυγμένες περιφέρειες | **6.180**  (4.861) | **7.890** | √ |
| CO34 - Ετήσια μείωση των εκπομπών των αερίων θερμοκηπίου[[54]](#footnote-54) | kt ισοδυνάμου CO2 | Λιγότερο ανεπτυγμένες περιφέρειες | **29,30**  (34,12) | **38,29** |  |
| Μετάβαση | **8,99**  (6,05) | **11,75** |  |
| Περισσότερο ανεπτυγμένες περιφέρειες | **12,07**  (8,09) | **15,78** |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Δείκτες εκροών άξονας προτεραιότητας **03Σ** (σε παρ. οι δείκτες από την τελευταία εξειδίκευση) | | | | | |
| Δείκτης | Μονάδα μέτρησης | Κατηγορία Περιφέρειας | Τιμή στόχος 2023 | | Δείκτης πλαισίου επίδοσης |
| Δημόσια Δαπάνη  88εκ.€ | Δημόσια Δαπάνη  115εκ.€ |
| 01401 - Αριθμός δανείων 53 | νοικοκυριά | Μετάβαση | **1.040**  (705) | **1.983** | √ |
| Περισσότερο ανεπτυγμένες περιφέρειες | **235**  (864) | **447** | √ |
| CO34 - Ετήσια μείωση των εκπομπών των αερίων θερμοκηπίου54 | kt ισοδυνάμου CO2 | Μετάβαση | **2,03**  (1,48) | **3,97** |  |
| Περισσότερο ανεπτυγμένες περιφέρειες | **0,46**  (1,50) | **0,89** |  |

Οι τιμές των δεικτών που συνδέονται με το ΧΤ έχουν προκύψει με pro-ratα επί των δεικτών υλοποίησης του Α’Κύκλου. Συνολικά δηλαδή μέσω του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου για κεφάλαιο Ταμείου 88εκ.€ αναβαθμίζονται με δάνεια 27.044 κατοικίες και για κεφάλαιο 115εκ.€, αναβαθμίζονται (με δάνεια) 35.341 κατοικίες. Ειδικά για τις εκπομπές CO2 έχει χρησιμοποιηθεί ο δείκτης που προκύπτει από την εξοικονόμηση ενέργειας των κατοικιών του Α’Κύκλου έως κατηγορία Δ. Με βάση τα στοιχεία του Α’Κύκλου για κεφάλαιο Ταμείου 88εκ.€ επιτυγχάνεται μείωση εκπομπών CO2 52,86 kt/έτος και για κεφάλαιο Ταμείου 115εκ.€ επιτυγχάνεται μείωση εκπομπών CO2 70,68 kt/έτος.

Στους πίνακες των προηγούμενων σελίδων κάτω από τις τιμές των δεικτών που περιγράφονται στην 1η Εξειδίκευση του ΕΠΑνΕΚ, αναγράφονται με έντονο χρώμα και οι αναμενόμενες τιμές από την υλοποίηση του FI.

Έως τον Φεβρουάριο του 2020 υπήρχαν συγκεντρωτικά:

|  |  |
| --- | --- |
| 31.960 | Ολοκληρωμένες Κατοικίες (από Α’ Κύκλο, στοιχείο 2/2020) |
| 798 GWh / 2,15 toe/κατοικία  254 GWh/2,01 toe/κατοικία | εξοικονόμηση πρωτογενούς ενέργειας Συνολικά στις 31.960 κατοικίες  σε 10.834 κατοικίες μέχρι κατηγορία Δ’ |
| 64% | Μέση μείωση κατανάλωσης ενέργειας (Α'- Β' ΠΕΑ) |
| 636,72 εκ. € | Επιλέξιμος Π/Υ Παρεμβάσεων |
| 402,51 εκ. € | Ανάλωση (grants, ΕΕ, Μελ. Συμβ) |
| 0,84 €/kwh | μέσο κόστος εξοικονόμησης ενέργειας **\*** |

### Διαδικασία παρακολούθησης του χρηματοοικονομικού μέσου και έκδοση σχετικών αναφορών.

Στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπάρχουν αρκετές Διευθύνσεις που εμπλέκονται με το σχεδιασμό, παρακολούθηση και χρηματοδότηση μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής.

Αυτό είχε ως αποτέλεσμα στα μέσα της περιόδου 2007 – 2013 την τροποποίηση του κανονισμού 1083/2006 και την υποχρέωση όλων των κρατών μελών που υλοποιούν Χρηματοοικονομικά Εργαλεία να αποστέλλουν κάθε χρόνο αναφορά για την πορεία τους συμπληρώνοντας στην SFC[[55]](#footnote-55) συγκεκριμένα πεδία.

Η πρακτική αυτή συνεχίζεται και την προγραμματική περίοδο 2014-2020 μέσα από το άρθρο 46 του κανονισμού 1303/2013 που υποχρεώνει τη διαχειριστική αρχή να υποβάλλει στην Ε.Ε. έκθεση για την πορεία υλοποίησης των χρηματοδοτικών μέσων δίνοντας συγκεκριμένες πληροφορίες. Υποχρεωτικά πεδία της έκθεσης είναι η πορεία των εξόδων διαχείρισης του μέσου όπως και η συμβολή του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής στην επίτευξη των δεικτών της σχετικής προτεραιότητας.

Η απαίτηση του άρθρου 46 θα πρέπει να καταγραφεί στην συμφωνία χρηματοδότησης (σχετικά αναφορά γίνεται στο παράρτημα IV του κανονισμού 1303/2013) έτσι ώστε ο διαχειριστής ταμείου να την μετακυλήσει στους φορείς υλοποίησης του μέσου.

Το έντυπο της συμφωνίας χρηματοδότησης που επισυνάπτεται στο παράρτημα ΙV δεν περιορίζει την διαχειριστική αρχή στα στοιχεία παρακολούθησης του άρθρου 46, ούτε στην περιοδικότητα υποβολής αυτών των στοιχείων.

Τα πεδία παρακολούθησης του μέσου θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να παρέχουν πληροφορίες και για τους δείκτες του προηγούμενου κεφαλαίου, και ειδικότερα για:

* τον αριθμό νοικοκυριών που κατατάσσονται σε καλύτερη κατηγορία ενεργειακής κατανάλωσης, ανά κατηγορία περιφέρειας
* το ποσοστό πιστωτικών αθετήσεων
* την ετήσια μείωση των εκπομπών των αερίων θερμοκηπίου, ανά κατηγορία περιφέρειας

Λόγω του μηχανισμού υλοποίησης του προτεινόμενου μέσου, συστήνεται τα στοιχεία αυτά να αποστέλλονται κάθε έξι μήνες στη διαχειριστική αρχή από το διαχειριστή του ταμείου ως παράρτημα εξαμηνιαίας έκθεσης προόδου του μέσου. Βέβαια η έκθεση προόδου μπορεί να περιλαμβάνει και άλλες χρήσιμες πληροφορίες όπως συμβαίνει και στο υφιστάμενο ταμείο «εξοικονομώ κατ΄οίκον», για παράδειγμα:

* ποσοστό υπαγωγής ιδιοκτητών ακινήτων ανά κατηγορία εισοδήματος, ανά πιστωτικό ίδρυμα
* παρακολούθηση στοιχείων ενεργειακής αναβάθμισης κατοικιών
* χρονική κατανομή υπαγωγών
* στοιχεία για τον τύπο του κτίσματος που αναβαθμίζεται (μονοκατοικία, πολυκατοικία, διαμέρισμα)
* γεωγραφική κατανομή υπαγωγών
* επιδοτούμενοι τόκοι, επιστρεπτέες ενισχύσεις ανά πιστωτικό ίδρυμα

### Διαδικασία αναθεώρησης και επικαιροποίησης της εκ των προτέρων αξιολόγησης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου.

Σύμφωνα με την παράγραφο 2ζ του άρθρου 37 του κανονισμού 1303/2013, η εκ των προτέρων αξιολόγηση περιλαμβάνει:

«ζ) διατάξεις για την αναθεώρηση και επικαιροποίηση της εκ των προτέρων αξιολόγησης όπως απαιτείται κατά τη διάρκεια εφαρμογής οποιουδήποτε μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής που έχει υλοποιηθεί βάσει της εν λόγω αξιολόγησης, εφόσον κατά την εφαρμογή του, η διαχειριστική αρχή κρίνει ότι η εκ των προτέρων αξιολόγηση δεν μπορεί πλέον να αποτυπώσει με ακρίβεια τις συνθήκες της αγοράς που επικρατούν κατά το χρόνο της εφαρμογής.»

Η παρακολούθηση της πορείας υλοποίησης του Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) θα διασφαλίζεται από τις τακτικές εκθέσεις που θα υποβάλλει ο διαχειριστής του ταμείο, ανά εξάμηνο.

#### Παράγοντες που πρέπει να εξετάζονται

Καθώς το Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) μέσο υποστηρίζεται από τα ΕΔΕΤ θα πρέπει τα αποτελέσματά του να καλύπτουν τους δείκτες εκροών του επιχειρησιακού προγράμματος.

Απόκλιση του ρυθμού υποβολής αιτήσεων ή ολοκλήρωσης των υπαχθέντων σχεδίων της τάξεως μεγαλύτερη του 40%, ενδέχεται να δημιουργήσει προβλήματα στην επίτευξη του στόχου των δεικτών εκροής του επιχειρησιακού προγράμματος καθώς επιμηκύνεται ο χρόνος εντός του οποίου αυτός επιτυγχάνεται.

Βέβαια υπάρχουν και πολλοί άλλοι παράγοντες που δεν εξαρτώνται από την διαχειριστική αρχή και μπορούν να παρέμβουν καθοριστικά στην πορεία υλοποίησης του FI , όπως:

* ουσιαστικές μεταβολές στα ποσοστά επιχορήγησης που δεν εξετάζονται ως ενδεχόμενο στην παρούσα εργασία, ενώ αποτέλεσαν αφορμή για την σύνταξή της.
* αλλαγές στο μακροοικονομικό περιβάλλον.
* τυχόν σημαντικές αλλαγές στο περιβάλλον σχεδιασμού.

Η διαχειριστική αρχή και σε αυτές τις περιπτώσεις θα εξετάζει εάν απαιτείται αναθεώρηση ή επικαιροποίηση της εκ των προτέρων αξιολόγησης.

1. H E.E. έχει αναρτήσει στην ιστοθέση : <http://ec.europa.eu/regional_policy/el/information/legislation/guidance> όλα τα κείμενα της Committee Coordination of European Structural and Investment Funds (COESIF) που αφορούν τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής [↑](#footnote-ref-1)
2. Ευρωπαϊκά Διαρθρωτικά Επενδυτικά Ταμεία [↑](#footnote-ref-2)
3. Τα έγγραφα καθοδήγησης βρίσκονται αναρτημένα στην ιστοσελίδα:

   <http://ec.europa.eu/regional_policy/en/information/legislation/guidance/> [↑](#footnote-ref-3)
4. Εγχειρίδιο διαδικασιών διαχείρισης & ελέγχου για Χρηματοοικονομικά Εργαλεία (FI) 2014-2020 2η Έκδοση 27ης Νοεμβρίου 2019 [↑](#footnote-ref-4)
5. Στην ιστοθέση <http://iobe.gr/research_dtl.asp?RID=182> βρίσκεται αναρτημένη μελέτη που ανατέθηκε στο ΙΟΒΕ από τον ΣΕΒ με τίτλο « Οι αναπτυξιακές προοπτικές των Κατασκευών στην Ελλάδα» και εκπονήθηκε τον Ιούνιο 2019. [↑](#footnote-ref-5)
6. <https://ec.europa.eu/energy/en/topics/energy-efficiency/energy-performance-of-buildings/factsheets-country-eu-buildings-2016-pdfs> [↑](#footnote-ref-6)
7. Από έκθεση της ΤτΕ [**http://tinyurl.com/jzlrjap**](http://tinyurl.com/jzlrjap) [↑](#footnote-ref-7)
8. Tα στοιχεία του ενσωματωμένου στο κείμενο πίνακα, αξιοποιούνται και στην «Έκθεση μακροπρόθεσμης στρατηγικής για την κινητοποίηση επενδύσεων για την ανακαίνιση του αποτελούμενου από κατοικίες και εμπορικά κτίρια, δημόσια και ιδιωτικά, εθνικού κτιριακού αποθέματος» Αριθμ. Απόφασης ΔΕΠΕΑ/Γ/οικ. 185497, ΦΕΚ Β – 3004, 31.12.2015. [↑](#footnote-ref-8)
9. <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=2ahUKEwii8Pev5oLoAhWM_KQKHTVcBksQFjAAegQIAhAB&url=https%3A%2F%2Fwww.statistics.gr%2Fdocuments%2F20181%2F7243815%2F%25CE%2588%25CF%2581%25CE%25B5%25CF%2585%25CE%25BD%25CE%25B1%2B%25CE%259F%25CE%25B9%25CE%25BA%25CE%25BF%25CE%25B3%25CE%25B5%25CE%25BD%25CE%25B5%25CE%25B9%25CE%25B1%25CE%25BA%25CF%258E%25CE%25BD%2B%25CE%25A0%25CF%2581%25CE%25BF%25CF%258B%25CF%2580%25CE%25BF%25CE%25BB%25CE%25BF%25CE%25B3%25CE%25B9%25CF%2583%25CE%25BC%25CF%258E%25CE%25BD%2B%2528%2B2018%2B%2529.pdf%2F8fbe7213-0a82-3aac-2380-44377cb0e01a%3Fversion%3D1.0%26t%3D1569833886264%26download%3Dtrue&usg=AOvVaw0djlFLTNfeeo6suArq-y5u> [↑](#footnote-ref-9)
10. <https://www.bankofgreece.gr/RelatedDocuments/%CE%91%CE%BD%CE%AC%CE%BB%CF%85%CF%83%CE%B7_%CE%A7%CF%81%CE%B7%CE%BC%CE%B1%CF%84%CE%BF%CE%B4%CF%8C%CF%84%CE%B7%CF%83%CE%B7%CF%82_%CE%BA%CE%B1%CF%84%CE%BF%CE%AF%CE%BA%CF%89%CE%BD_%CE%B5%CF%83%CF%89%CF%84%CE%B5%CF%81%CE%B9%CE%BA%CE%BF%CF%8D_%CF%80%CE%BB%CE%B7%CE%BD_%CE%9D%CE%A7%CE%99_%CE%B1%CF%80%CF%8C_%CF%84%CE%B1_%CE%B5%CE%B3%CF%87%CF%8E%CF%81%CE%B9%CE%B1_%CE%9D%CE%A7%CE%99.xls> [↑](#footnote-ref-10)
11. *Σε 13.994 kWh ετησίως, κατά μέσο όρο, ανέρχεται η ενέργεια που καταναλώνει κάθε νοικοκυριό της χώρας για την κάλυψη των ενεργειακών αναγκών του, ενώ το 81% αυτής της ενέργειας χρησιμοποιείται για τη θέρμανση των χώρων και το μαγείρεμα. Παράλληλα, κάθε νοικοκυριό καταναλώνει, συνολικά για την κάλυψη των ετήσιων ενεργειακών αναγκών του, πετρέλαιο θέρμανσης και ηλεκτρισμό σε ποσοστό 44,1% και 26,8 % αντίστοιχα*. “Έρευνα Κατανάλωσης Ενέργειας στα Νοικοκυριά”, που διενήργησε η Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ) κατά το χρονικό διάστημα Οκτωβρίου 2011- Σεπτεμβρίου 2012. [↑](#footnote-ref-11)
12. *Ενεργειακά Χαρακτηριστικά κτιρίων από την "Έκθεση μακροπρόθεσμης στρατηγικής για την κινητοποίηση επενδύσεων για την ανακαίνιση του αποτελούμενου από κατοικίες και εμπορικά κτίρια, δημόσια και ιδιωτικά, εθνικού κτιριακού αποθέματος"* [↑](#footnote-ref-12)
13. <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=2ahUKEwiJy-Kh_oLoAhXHw6YKHeVhCDUQFjAAegQIAhAB&url=http%3A%2F%2Fwww.statistics.gr%2Fdocuments%2F20181%2Faa81f3c3-452e-170b-9753-1274858a6033&usg=AOvVaw0OBK1Az_1eg8UbFyi81R3f> [↑](#footnote-ref-13)
14. Μέρος αυτών ενισχύθηκε στα 2 «ενδιάμεσα Προγράμματα» χρηματοδοτούμενα από εθνικούς πόρους και επιστροφές του ταμείου για το μέρος των επιχορηγήσεων και από το ταμείο ΕΞΟΙΚ Ι για τα δάνεια και τόκους. [↑](#footnote-ref-14)
15. Το Μάρτιο του 2012 τροποποιήθηκε ο οδηγός εφαρμογής του Προγράμματος και προστέθηκε η κατηγορία Α1 που επιχορηγούσε με 70% τις κατοικίες ιδιοκτητών με ατομικό εισόδημα 12.000€ ή οικογενειακό εισόδημα 20.000€. [↑](#footnote-ref-15)
16. Τελικά μέρος των 35.943 αιτήσεων και περίπου 11.600 από αυτές κατά χρονολογική σειρά της αίτησής τους υπάχθηκαν και ολοκλήρωσαν σε δύο φάσεις «ενδιάμεσων» προγραμμάτων με ανάλωση εθνικών πόρων και πόρων από τις επιστροφές των δανείων. [↑](#footnote-ref-16)
17. Έρευνα Πεδίου στη Δράση Επιδότησης Παρεμβάσεων Εξοικονόμησης Ενέργειας σε Νοικοκυριά, ΕΥΔ ΕΠΑνΕΚ *(Ιούλιος 2013) κατά την on-going αξιολόγηση του ΕΠΑΝ ΙΙ 2007-2013 (τα σημαντικότερα συμπεράσματα έχουν δημοσιευτεί στην Μελέτη Περίπτωσης: «Case study (Energy Savings in Existing Housing Programme, Greece)», EC & EIB, 14.05.2019, https://www.fi-compass.eu/publication/case-studies/case-study-energy-savings-existing-housing-programme-greece)* [↑](#footnote-ref-17)
18. <https://www.statistics.gr/el/statistics?p_p_id=documents_WAR_publicationsportlet_INSTANCE_qDQ8fBKKo4lN&p_p_lifecycle=2&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_cacheability=cacheLevelPage&p_p_col_id=column-2&p_p_col_count=4&p_p_col_pos=1&_documents_WAR_publicationsportlet_INSTANCE_qDQ8fBKKo4lN_javax.faces.resource=document&_documents_WAR_publicationsportlet_INSTANCE_qDQ8fBKKo4lN_ln=downloadResources&_documents_WAR_publicationsportlet_INSTANCE_qDQ8fBKKo4lN_documentID=138590&_documents_WAR_publicationsportlet_INSTANCE_qDQ8fBKKo4lN_locale=el> [↑](#footnote-ref-18)
19. Στα 248εκ.€ που αποτελούν δημόσια δαπάνη του ΕΠΑΝΕΚ προστέθηκαν και 31,5εκ.€ από τα ΠΕΠ που έχουν δεσμευθεί για παρεμβάσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα. Δεδομένου ότι στο άρθρο 13 του Ν.4314/2014 δεν προβλέπεται η δυνατότητα εκχώρησης αυτών των πόρων στο ΕΠΑΝΕΚ, εκτιμάται ότι διαχειριστικά είναι πιο λειτουργικό το κεφάλαιο του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής να προέλθει αποκλειστικά από το ΕΠΑΝΕΚ και οι πόροι των ΠΕΠ να αξιοποιηθούν για την κάλυψη των επιχορηγήσεων των δαπανών. [↑](#footnote-ref-19)
20. Το σωρευμένο κεφάλαιο από τις επιστροφές δανείων που έχουν δοθεί μέσω του Ταμείου «Εξοικονομώ κατ΄Οίκον», διατέθηκε για τα «ενδιάμεσα» Προγράμματα που εντάχθηκαν οι πολίτες που είχαν παραμείνει στην «ουρά» του ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ Ι και μέρος του επιστράφηκε στα αδιάθετα της ΤτΕ. [↑](#footnote-ref-20)
21. Ο μέσος προϋπολογισμός των παρεμβάσεων στο πρόγραμμα «Εξοικονόμηση κατ΄Οίκον» κυμάνθηκε στα 11.000€. και το πρόγραμμα χρηματοδοτούσε έργα έως 15.000€. Στο Εξοικονομώ ΙΙ ο μέγιστος προϋπολογισμός ανήλθε στις 25.000€. [↑](#footnote-ref-21)
22. Εκτιμάται ότι διαχειριστικά είναι πιο λειτουργικό το κεφάλαιο του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής να προέλθει αποκλειστικά από το ΕΠΑνΕΚ και οι πόροι των ΠΕΠ να αξιοποιηθούν για την κάλυψη των επιχορηγήσεων των δαπανών. [↑](#footnote-ref-22)
23. Ex– ante assessment methodology for financial instruments in the 2014-2020 programming period, General methodology covering all thematic objectives, Volume I (σελίδα 48) [↑](#footnote-ref-23)
24. Ex–ante assessment methodology for financial instruments in the 2014 – 2020 programming period, Supporting the shift towards low–carbon economy (Thematic objective 4), *Version 1.0 May 2014.*  [↑](#footnote-ref-24)
25. Βλέπε Ex-ante assessment methodology for financial instruments in the 2014-2020 programming period, General methodology covering all thematic objectives, Volume I (σελίδα 49). [↑](#footnote-ref-25)
26. Το ποσό προκύπτει από ανάλυση των στοιχείων του Α Κύκλου του Προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ΄οίκον ΙΙ» που υλοποιήθηκε την χρονική περίοδο 2014-2020, και αποτελεί το μέσο προϋπολογισμό των παρεμβάσεων. [↑](#footnote-ref-26)
27. Στοιχεία που λήφθηκαν τον Φεβρουάριο 2020 από Εθνική κ Eurobank που αντιστοιχούν περίπου στο 40% του συνόλου των αιτήσεων δανείου.. [↑](#footnote-ref-27)
28. Ο υπολογισμός του κόστους διαχείρισης αναγράφεται στη συμφωνία συγχρηματοδότησης (άρθρο 10) που υπέγραψε η Διαχειριστική Αρχή του ΕΠΑνΕΚ με τον Fund Manager (ATE A.E.) [↑](#footnote-ref-28)
29. Ετήσια Έκθεση Προόδου Υλοποίησης του Ταμείου «Εξοικονομώ κατ΄οίκον», ΕΤΕΑΝ ΑΕ [↑](#footnote-ref-29)
30. Check solver

    |  |  |  |  |  |  |
    | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
    | **solver (=0)** |  |  |  | **0** |  |

    [↑](#footnote-ref-30)
31. Η αναθεώρηση της ex ante αξιολόγησης συνοδεύεται από το αρχείο excel «Υποστηρικτικό υλικό» με τη βοήθεια του οποίου έχουν προκύψει τα αποτελέσματα με τη χρήση και του εργαλείου solver. [↑](#footnote-ref-31)
32. Οι τιμές για τα πεδία «Ποσοστό κατοικιών με αναβάθμιση μίας ενεργειακής κατηγορίας», «Ποσοστό μείωσης της ετήσιας κατανάλωσης πρωτογενούς ενέργειας» και «Αριθμός κατοικιών που αναβαθμίστηκαν» για το υφιστάμενο ταμείο «εξοικονομώ κατ΄οίκον», προέρχονται από την ετήσια έκθεση προόδου της ΕΤΕΑΝ ΑΕ για το 2015. [↑](#footnote-ref-32)
33. Όπως διευκρινίζεται στο ΕΠΑΝΕΚ «Βασικά κριτήρια που θα ληφθούν υπόψη είναι το χαμηλό εισόδημα ιδιοκτήτη ή παρεμβάσεις που ξεπερνούν τα ελάχιστα απαιτούμενα επίπεδα ενεργειακής απόδοσης. [↑](#footnote-ref-33)
34. Κανονισμός (Ε.Ε.) αριθ. 651/2014 «για την κήρυξη ορισμένων κατηγοριών ενισχύσεων ως συμβατών με την εσωτερική αγορά κατ' εφαρμογή των άρθρων 107 και 108 της Συνθήκης» [↑](#footnote-ref-34)
35. Οδηγία 2014/24/Ε.Ε. «σχετικά με τις δημόσιες προμήθειες και την κατάργηση της οδηγίας 2004/18/ΕΚ [↑](#footnote-ref-35)
36. σχετικό έγγραφο «Commission Notice on the notion of State aid as referred to in Article 107(1) TFEU» που αναλύουν τον όρο «οικονομική δραστηριότητα». [↑](#footnote-ref-36)
37. Ανακοίνωση Ε.Ε. (2008/C14/02) [↑](#footnote-ref-37)
38. Σημειώνεται πως στην ετήσια έκθεση της Ε.Ε. για τα Χρηματοοικονομικού Εργαλείου (FI) δεν παρέχεται πληροφόρηση για τη μόχλευση των μέσων στα κράτη μέλη . Summary of data on the progress made in financing and implementing financial engineering instruments reported by the managing authorities in accordance with article 67 (2)(j) of council regulation (EC) No 1083/2006. [↑](#footnote-ref-38)
39. Εξειδίκευση Δράσης 03-4c-3.4-01: Ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών: Συνολική δημόσια δαπάνη (από ΕΠΑνΕΚ): 602.358.774,30€. [↑](#footnote-ref-39)
40. ΥΑ 53327/17.05.2018 για έγκριση εντάξεων στο ΕΠΑνΕΚ για τους άξονες 03 & 03Σ έως 155,44% του προϋπολογισμού τους [↑](#footnote-ref-40)
41. Οι Εταιρίες Ενεργειακών Υπηρεσιών (ΕΕΥ) ή Energy Service Companies (ESCO) σχεδιάζουν, υλοποιούν και συντηρούν έργα ενεργειακής αναβάθμισης και εγγυώνται τo αποτέλεσμα (οικονομικό όφελος).  Συντάσσουν και υπογράφουν την Σύμβαση Ενεργειακής Απόδοσης (ΣΕΑ), η οποία χρησιμοποιείται ως εργαλείο χρηματοδότησης ενεργειακών έργων και είναι συνήθως τριγωνικής διάταξης (εργοδότης-εταιρία ενεργειακών υπηρεσιών-τράπεζα). Το κόστος υλοποίησης του έργου αναλαμβάνει συνήθως το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα έναντι μέρους ή του συνόλου του οφέλους που προκύπτει από την ενεργειακή αναβάθμιση για μια σειρά ετών.  Μετά το πέρας της σύμβασης (ΣΕΑ) το έργο παραδίδεται στον εργοδότη.  Η εταιρία ESCO σχεδιάζει, υλοποιεί και συντηρεί το έργο,  εγγυάται το οικονομικό του αποτέλεσμα- όφελος και την ορθή λειτουργία των συστημάτων προς εξασφάλιση του χρηματοδότη. [↑](#footnote-ref-41)
42. Κανονισμός διαχειριστή πολυκατοικίας Ν3741/1929, δεν ορίζει διακριτή νομικό οντότητα [↑](#footnote-ref-42)
43. Ο Α’ Κύκλος είχε 42.646 προτάσεις και ο Β’ είχε 22.853 προτάσεις. Το ποσοστό κατοικιών με δάνειο και επιχορήγηση ανέρχεται σε 44,25% στον Α’ Κύκλο και κατ΄εκτίμηση 41,61% στον Β’ Κύκλο [↑](#footnote-ref-43)
44. Ex ante assessment methodology for financial instruments in the 2014-2020 programming period, General methodology covering all thematic objectives, Volume I, (σελίδα 91). Για την επενδυτική προτεραιότητα (4) που ενισχύει δράσεις εξοικονόμησης ενέργειας η Ε.Ε. πρόκειται να συστήσει Χρηματοοικονομικό Εργαλείο (FI) μέσω του προγράμματος LIFE (κανονισμός 1293/2013). Όπως διαπιστώνεται από τον κανονισμό 1293/2013 δράσεις εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό τομέα – όπως τουλάχιστον περιγράφονται στο επιχειρησιακό πρόγραμμά μας – δεν αποτελούν προτεραιότητα του προγράμματος LIFE. [↑](#footnote-ref-44)
45. Guidance for member states on the selection of bodies implementing FIs, including funds of funds, EGESIF 15-0033-00, 13/10/2015. [↑](#footnote-ref-45)
46. Στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 12 της οδηγίας 24/2014 αναφέρεται:

    «4. Μια σύμβαση η οποία συνάπτεται αποκλειστικά μεταξύ δύο ή περισσότερων αναθετουσών αρχών δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμο­γής της παρούσας οδηγίας, εφόσον πληρούνται όλες οι κατωτέρω προϋποθέσεις:

    α) η σύμβαση καθιερώνει ή υλοποιεί συνεργασία μεταξύ των συμ­μετεχουσών αναθετουσών αρχών η οποία αποσκοπεί να διασφα­λίσει ότι οι δημόσιες υπηρεσίες που πρέπει να εκτελούν οι εν λόγω αρχές παρέχονται για την επιδίωξη των κοινών τους στόχων·

    β) η υλοποίηση της συνεργασίας αυτής εξυπηρετεί αποκλειστικά σκοπούς δημοσίου συμφέροντος· και

    γ) οι συμμετέχουσες αναθέτουσες αρχές εκτελούν στην ανοικτή αγορά λιγότερο από το 20% των δραστηριοτήτων που αφορά η συνεργασία» [↑](#footnote-ref-46)
47. «5. Οι αναφερόμενοι στην παράγραφο 4 πρώτο εδάφιο στοιχεία α) και β) φορείς, κατά την διαχείριση ταμείων χαρτοφυλακίου, μπορούν να αναθέσουν μέρος της υλοποίησης σε ενδιάμεσους χρηματοδοτικούς οργανισμούς, υπό την προϋπόθεση ότι τα εν λόγω νομικά πρόσωπα εγγυώνται υπό την ευθύνη τους ότι οι ενδιάμεσοι χρηματοδοτικοί οργανισμοί πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 140 παράγραφοι 1, 2 και 4 του δημοσιονομικού κανονισμού. Οι ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί επιλέγονται βάσει ανοικτών, διαφανών, αναλογικών και χωρίς διακρίσεις διαδικασιών, με την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.» [↑](#footnote-ref-47)
48. Combination of support from a financial instrument with other support, EGESFI 15-0012-01, 8/6/2015 [↑](#footnote-ref-48)
49. Άρθρο 37 του κανονισμού 1303/2013 «7. Τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής μπορούν να συνδυάζονται με επιχορηγήσεις, επιδοτήσεις επιτοκίου και επιδοτήσεις προμηθειών εγγύησης. Σε περίπτωση που η υποστήριξη από τα ΕΔΕΤ παρέχεται από μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής και συνδυάζεται σε μία ενιαία πράξη με άλλες μορφές στήριξης οι οποίες συνδέονται άμεσα με τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής που έχουν στόχο τους ίδιους τελικούς αποδέκτες, συμπεριλαμβανομένης της τεχνικής υποστήριξης, των επιδοτήσεων επιτοκίου και των επιδοτήσεων με προμήθεια εγγύησης, οι διατάξεις που ισχύουν για τα μέσα χρηματοοικονομικής τεχνικής εφαρμόζονται σε όλες τις μορφές στήριξης στο πλαίσιο της εν λόγω πράξης. Στις περιπτώσεις αυτές, πρέπει να τηρούνται οι ισχύοντες κανόνες της Ένωσης περί κρατικών ενισχύσεων και να διενεργούνται χωριστές λογιστικές εγγραφές για την κάθε μορφή στήριξης.» [↑](#footnote-ref-49)
50. Βλέπε άρθρα 20-22 του κανονισμού 1303/2013 σχετικά με το αποθεματικό επίδοσης. [↑](#footnote-ref-50)
51. Συγκεκριμένα, στον απολογισμό του Προγράμματος «Εξοικονομώ κατ’Οίκον Ι» υπολογίστηκε από το ΚΑΠΕ πως για κάθε κατοικία που αναβαθμίστηκε, εξοικονομούνταν 0,0012 ktoe ανά κατοικία. Όμως με τα απολογιστικά στοιχεία των Β’ΠΕΑ για τις κατοικίες που ολοκλήρωσαν στον Α’Κύκλο, ο δείκτης ανήλθε σε 0,002 ktoe ανά κατοικία. [↑](#footnote-ref-51)
52. Οι δείκτες θα παρακολουθούνται από τακτικές εκθέσεις προόδου του διαχειριστή του Ταμείου σε εξαμηνιαία βάση. Ο δείκτης που αφορά τον αριθμό νοικοκυριών κατόπιν οδηγιών της Ε.Ε. θα πρέπει να έχει συμβασιοποιηθεί έως το τέλος του 2018, κατά 30%. [↑](#footnote-ref-52)
53. σε παρ. οι δείκτες CO31 από την τελευταία εξειδίκευση (30η Γραπτή - Α.Π. 4203/1332 A1/ 10.07.2018 για την αύξηση του προϋπολογισμού των άμεσων ενισχύσεων με αντίστοιχη τακτοποίηση των τιμών των δεικτών καθώς και τροποποίηση του χρονοδιαγράμματος της δράσης) [↑](#footnote-ref-53)
54. Με εκτίμηση οι δείκτες CO34 κατ’αναλογία με τις κατοικίες που έλαβαν δάνειο προς το συνολικό αριθμό που έλαβαν grant [↑](#footnote-ref-54)
55. Τα στοιχεία καταχωρούνται μέσω της διαδικτυακής εφαρμογής SFC(System for Fund Manager) in the European Union. Οι υπηρεσίες της ευρωπαϊκής επιτροπής έχουν εκδώσει οδηγίες για την επεξήγηση αυτών των πεδίων προκειμένου να διασφαλισθεί ομοιόμορφη καταχώρησή τους από όλα τα κράτη μέλη. [↑](#footnote-ref-55)