



BANK
GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

Rola BGK w finansowaniu rozwoju obszarów wiejskich

Warszawa, październik 2011 r.



- Bank publiczny – jedyny w Polsce, największy w Europie Centralnej i Wschodniej
- Założony w 1924 r.
- Nadzorowany przez Ministra Finansów
- Misja obejmująca wspieranie władz samorządowych w realizacji programów rozwoju lokalnego
- Lider w finansowaniu samorządów lokalnych (15.5% udziału w rynku pożyczek dla gmin)
- Kluczowi klienci: administracja centralna, samorząd, MSP i przedsiębiorstwa strategiczne

**Pożyczki z budżetu państwa
na wyprzedzające finansowanie
w ramach PROW 2007-2013**

- Ustawa z dnia 22 września 2006 r. o uruchamianiu środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przeznaczonych na finansowanie wspólnej polityki rolnej (art. 10d ust. 3, Dz.U. Nr 187, poz. 1381, z późn. zm.),
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26 października 2010 r. w sprawie pożyczek z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach programu rozwoju obszarów wiejskich (Dz.U. Nr 216, poz. 1420),
- Umowa między Ministrem Finansów a BGK w sprawie prowadzenia przez Bank rachunków Ministra oraz ewidencji pozaksięgowej i obsługi bankowej pożyczek na wyprzedzające finansowanie, podpisana 18 czerwca 2009 r. (z późn.zm.).

Działanie PROW 2007-2013

Pożyczkobiorca

OŚ 3 JAKOŚĆ ŻYCIA NA OBSZARACH WIEJSKICH I RÓŻNICOWANIE GOSPODARKI WIEJSKIEJ

Odnowa i rozwój wsi

- gminy

**Podstawowe usługi dla gospodarki
i ludności wiejskiej**

- gminy, gminne zakłady budżetowe

OŚ 4 LEADER

Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju

- gminy

Wdrażanie projektów współpracy

- LGD

**Funkcjonowanie LGD, nabywanie
umiejętności i aktywizacja**

- LGD

- ✓ remont biblioteki
- ✓ remont budynku OSP
- ✓ utworzenie wiejskiego centrum kulturalnego
- ✓ rewaloryzację zabytkowego parku
- ✓ budowę kortu tenisowego wraz z budynkami zaplecza
- ✓ budowa boisk ORLIK 2012 przy Szkole Podstawowej
- ✓ remont chodnika i ścieżek rowerowych
- ✓ budowa parkingu i utworzenie placu zabaw
- ✓ rozbudowa, dawnego budynku Szkoły Podstawowej z przeznaczeniem na Ośrodek Społeczno-Kulturalny i Rekreacyjno-Sportowy
- ✓ budowa gminnej oczyszczalni ścieków oraz budowa przydomowych oczyszczalni ścieków
- ✓ zakup śmieciarki do wywozu odpadów
- ✓ budowa sieci wodociągowej z przyłączami domowymi
- ✓ funkcjonowanie lokalnej grupy działania

- Pożyczka na wyprzedzające finansowanie – pożyczka udzielana ze środków budżetu państwa.
- Kwota pożyczki nie może przekroczyć wysokości udziału środków z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich (EFRROW), określonego w umowie o przyznaniu pomocy.
- Spłata pożyczki tytułem zwrotu kosztów kwalifikowalnych poniesionych przez pożyczkobiorcę - środki z EFRROW dokonywana jest ze środków przekazywanych przez Agencję Płatniczą (ARiMR) na rachunek Pożyczkobiorcy otwarty w BGK.

- **Waluta pożyczki** – PLN.
- **Oprocentowanie** – dla każdej transzy ciągnionej w danym kwartale kalendarzowym wynosi 0,25 stopy rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych sprzedanych na ostatnim przetargu w miesiącu poprzedzającym ten kwartał (np. dla pożyczek uruchamianych IV kwartale 2011 r. – 1,14%).
- **Prowizja** – 0,1% kwoty udzielonej pożyczki, płatna przy uruchomieniu pierwszej transzy pożyczki.
- **Zabezpieczenie** – weksel własny in blanco (JST i LGD) wraz z deklaracją wekslową oraz (dodatkowo w przypadku LGD) oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
- **Bez przetargu.**
- **Otwarcie w BGK rachunków dla pożyczkobiorcy:** rachunku pożyczki, rachunku środków własnych.
- **Zawarcie umowy pożyczki** – w terminie miesiąca od daty złożenia w BGK kompletnego wniosku.

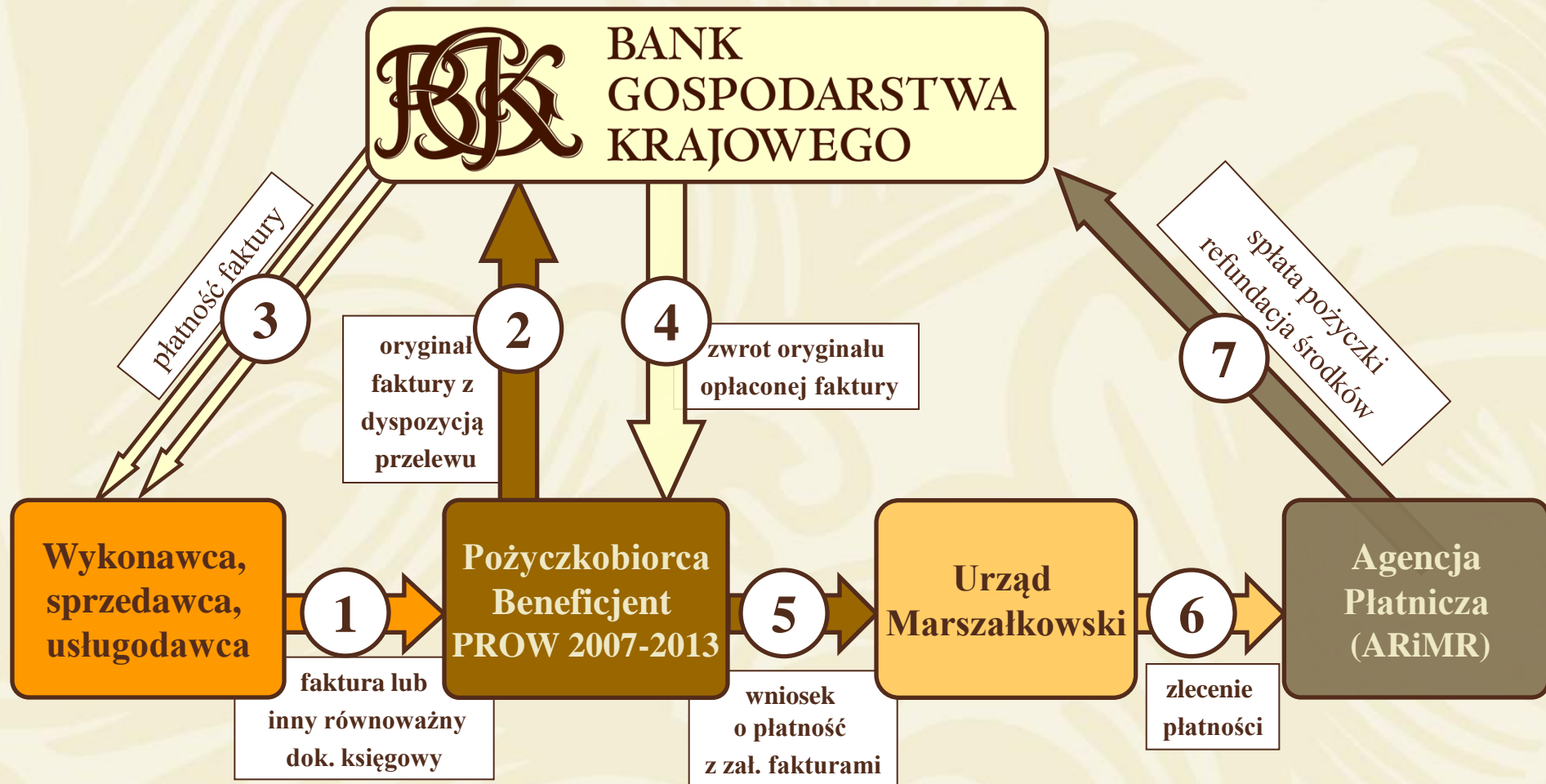
1. Złożenie wniosku wraz z:

- listą operacji zatwierdzoną przez Zarząd Województwa (gminy) lub pozytywną opinią Zarządu Województwa (LGD) lub umową o przyznanie pomocy;
- pozytywną opinią o możliwości spłaty pożyczki wydaną przez Regionalną Izbę Obrachunkową (JST);
- harmonogramem uruchamiania transz pożyczek;
- umocowaniami osób uprawnionych do podpisania umowy pożyczki;
- dokumentami niezbędnymi do otwarcia w BGK rachunków do obsługi pożyczki.

2. Zawarcie umowy pożyczki:

- otwarcie rachunków bankowych (pożyczki oraz środków własnych);
- złożenie przez Pożyczkobiorcę weksla własnego in blanco (na wzorze obowiązującym w BGK) wraz z deklaracją wekslową oraz (dodatkowo w wypadku LGD) oświadczenia o poddaniu się egzekucji;
- umowa pożyczki podpisywana jest w imieniu pożyczkobiorcy przez osobę/osoby wskazane we wniosku.

Schemat przepływu środków pożyczki



1. Pożyczkobiorca dokonuje zakupu towaru lub usługi.
2. Pożyczkobiorca **dostarcza do Oddziału Banku faktury** lub inne równoważne dokumenty księgowe wystawione przez wykonawców (sprzedawców) oraz dyspozycje przelewów z rachunku środków własnych i z rachunku pożyczki.
3. Bank sporządza kopię faktury i poświadcza ją za zgodność z oryginałem. Oryginał faktury oddaje Pożyczkobiorcy.
4. Bank uruchamia transzę pożyczki. **Dokonuje płatności kwoty wynikającej z faktury zgodnie z zamówionymi środkami w MF oraz aktualnym harmonogramem** (przelewy z rachunku pożyczki i rachunku środków własnych).
5. Pożyczkobiorca składa w Urzędzie Marszałkowskim **wniosek o płatność**.
6. Urząd Marszałkowski, po weryfikacji, przekazuje dokumenty do Agencji Płatniczej (ARiMR) - **wniosek o refundację**.
7. **Splata kwoty wykorzystanej pożyczki**. ARiMR przekazuje na rachunek pożyczki Pożyczkobiorcy środki, tytułem zwrotu kosztów kwalifikowalnych poniesionych przez Pożyczkobiorcę.

1. Rachunek pożyczki - otwierany dla Pożyczkobiorcy w BGK w celu:

- przekazywania przez BGK poszczególnych transz pożyczki oraz dokonywania ze środków pożyczki płatności na rachunki wykonawców lub usługodawców (w części opłacanej ze środków pożyczki);
- przekazywania przez Agencję Płatniczą (ARiMR) i Pożyczkobiorcę środków na spłatę pożyczki.

2. Rachunek środków własnych - otwierany w BGK dla Pożyczkobiorcy w celu:

- dokonywania płatności na rzecz wykonawców i dostawców w części opłacanej przez Pożyczkobiorcę;
- spłaty odsetek od wykorzystanej kwoty pożyczki;
- zapłaty należności wobec BGK z tytułu: prowizji od udzielonej pożyczki oraz opłat dotyczących prowadzenia rachunków oraz wykonanych (w imieniu pożyczkobiorcy) płatności na rzecz wykonawców lub dostawców;
- spłaty wykorzystanej pożyczki w przypadku braku refundacji.

Podstawą uruchomienia pożyczki są faktury lub inne dokumenty księgowe wystawione przez wykonawców/ dostawców oraz dyspozycje przelewów wystawione przez pożyczkobiorcę.

1. Faktury złożone w Banku do godz. 12.00:

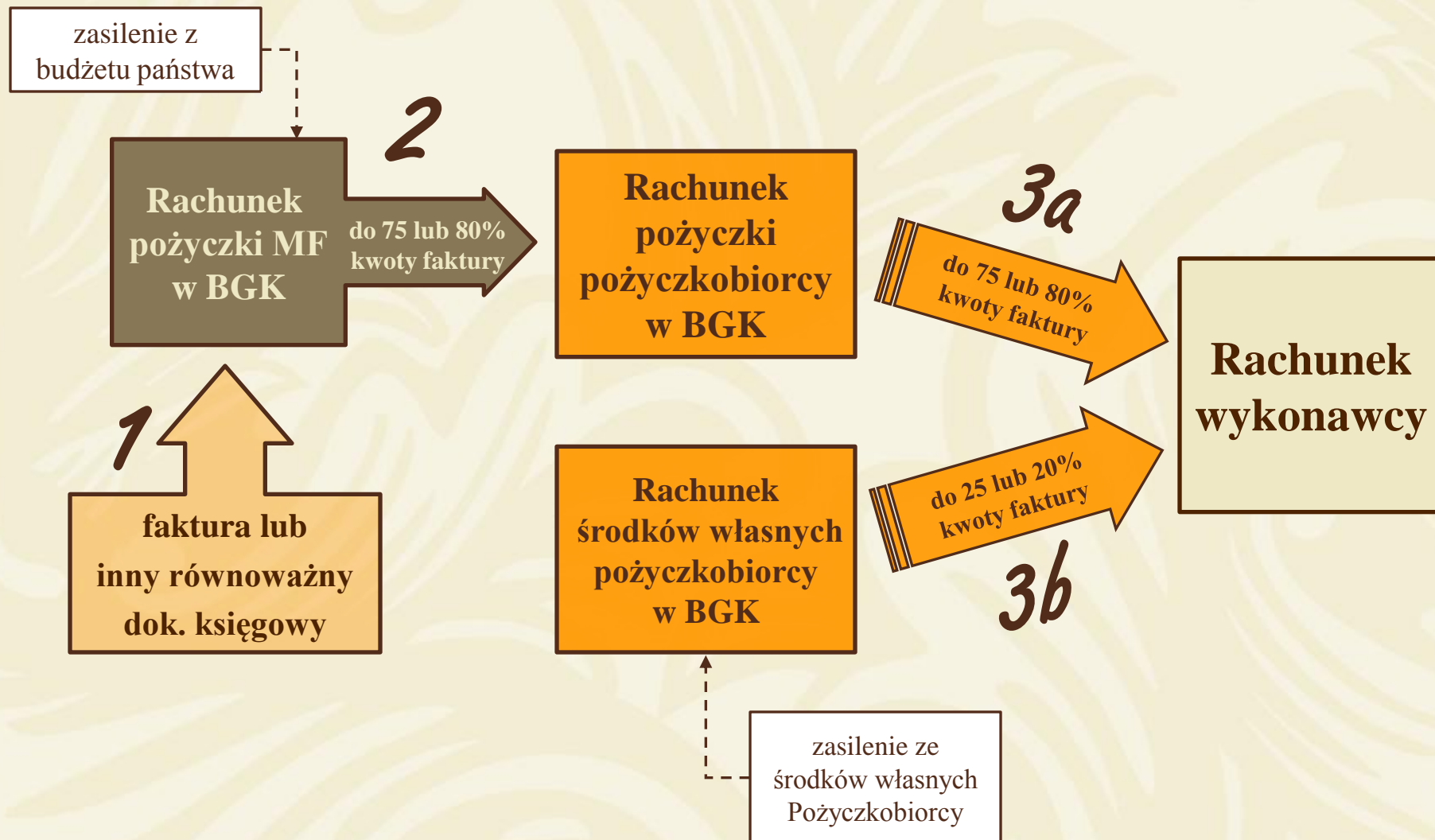
- płatne najwcześniej 3-go dnia roboczego, lecz nie później niż 5-go dnia roboczego po dniu złożenia faktury.

2. Faktury złożone w Banku po godz. 12.00:

- płatne najwcześniej 4-go dnia roboczego, lecz nie później niż 6-go dnia roboczego.

Za dzień roboczy należy rozumieć dzień pracy Ministerstwa Finansów i BGK

Schemat przepływu środków pożyczki

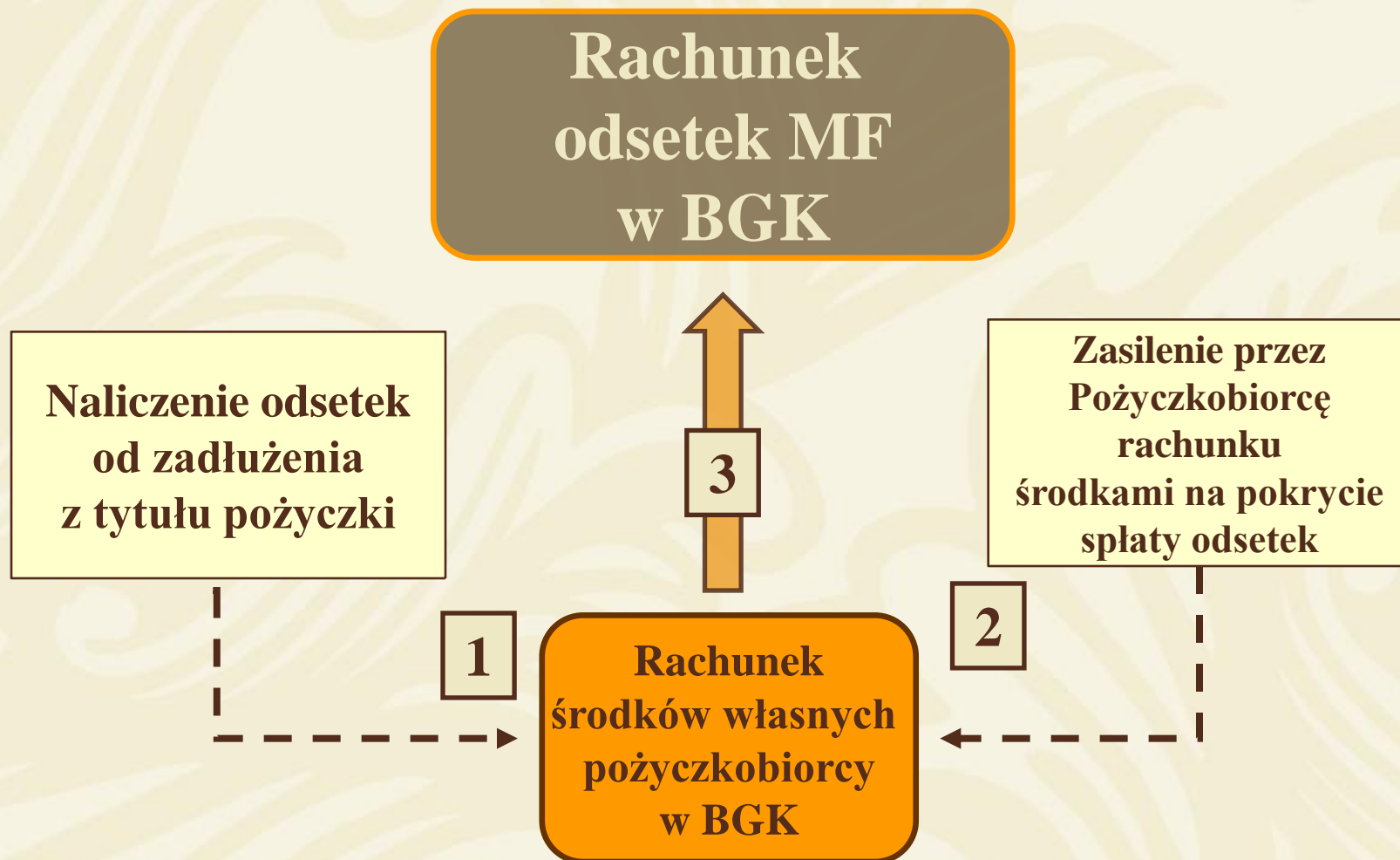


Aktualizacja harmonogramów

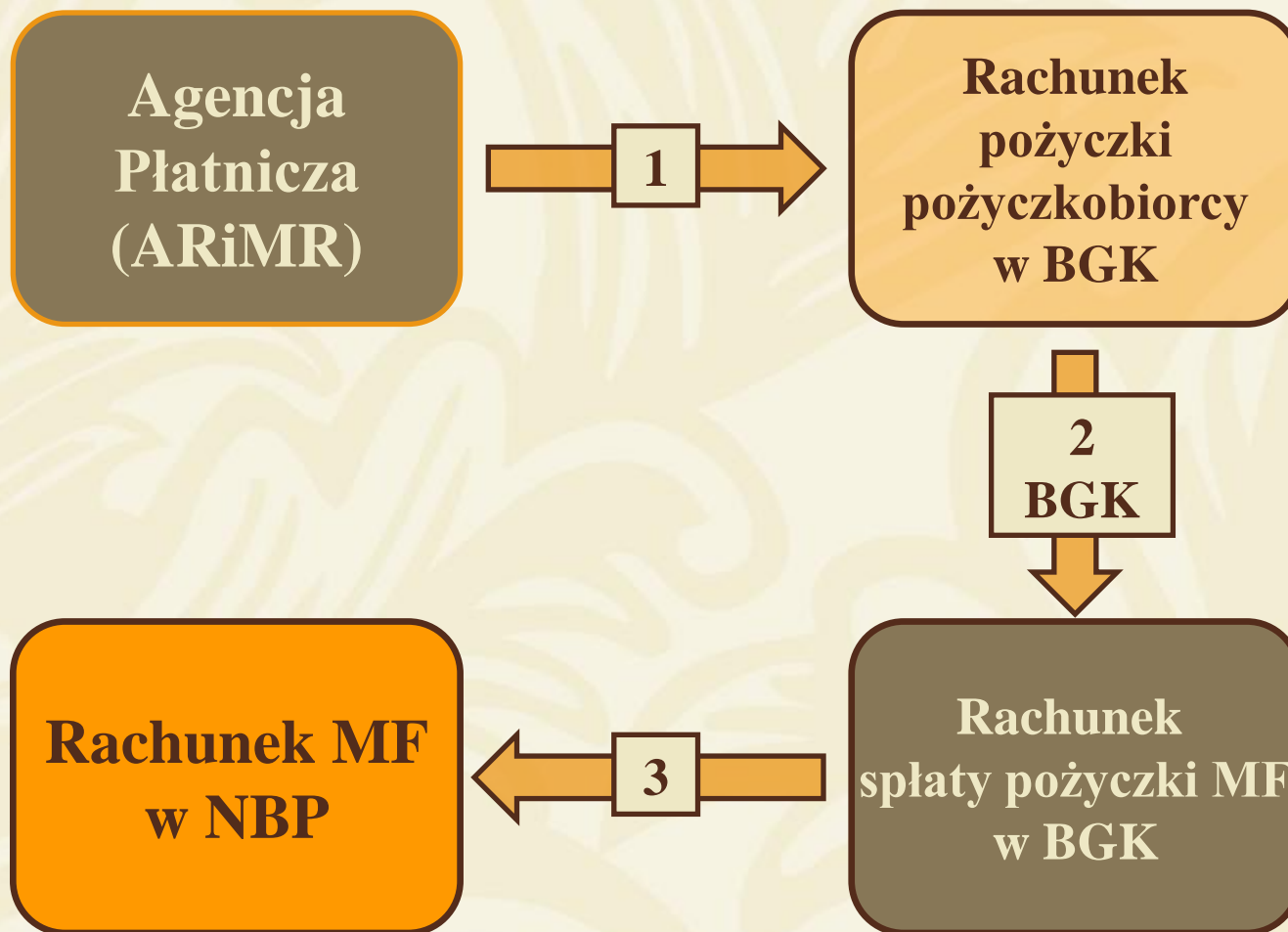
- Jeśli zachodzi taka konieczność, Pożyczkobiorca dostarcza do Oddziału BGK aktualizacje harmonogramu przekazywania transz pożyczki
- Aktualizacja harmonogramu na miesiąc następny oraz kolejne dostarczana jest do Oddziału BGK nie później niż 30 dni przed miesiącem uruchomienia transzy pożyczki, której dotyczy zmiana
- Po w/w terminie nie są przyjmowane aktualizacje harmonogramów, w których wskazano termin płatności na miesiąc następny

Spłata odsetek

- Od kwoty wykorzystanej a niespłaconej pożyczki naliczane są odsetki za dany miesiąc – od dnia powstania zadłużenia z tytułu wykorzystania pożyczki do dnia poprzedzającego spłatę.
- Spłata odsetek ma miejsce w pierwszym dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, którego te odsetki dotyczą



Schemat przepływu środków – spłata pożyczki



W przypadku braku refundacji z przyczyn leżących po stronie pożyczkobiorcy lub gdy środki pożyczki zostały wykorzystane niezgodnie z przeznaczeniem:

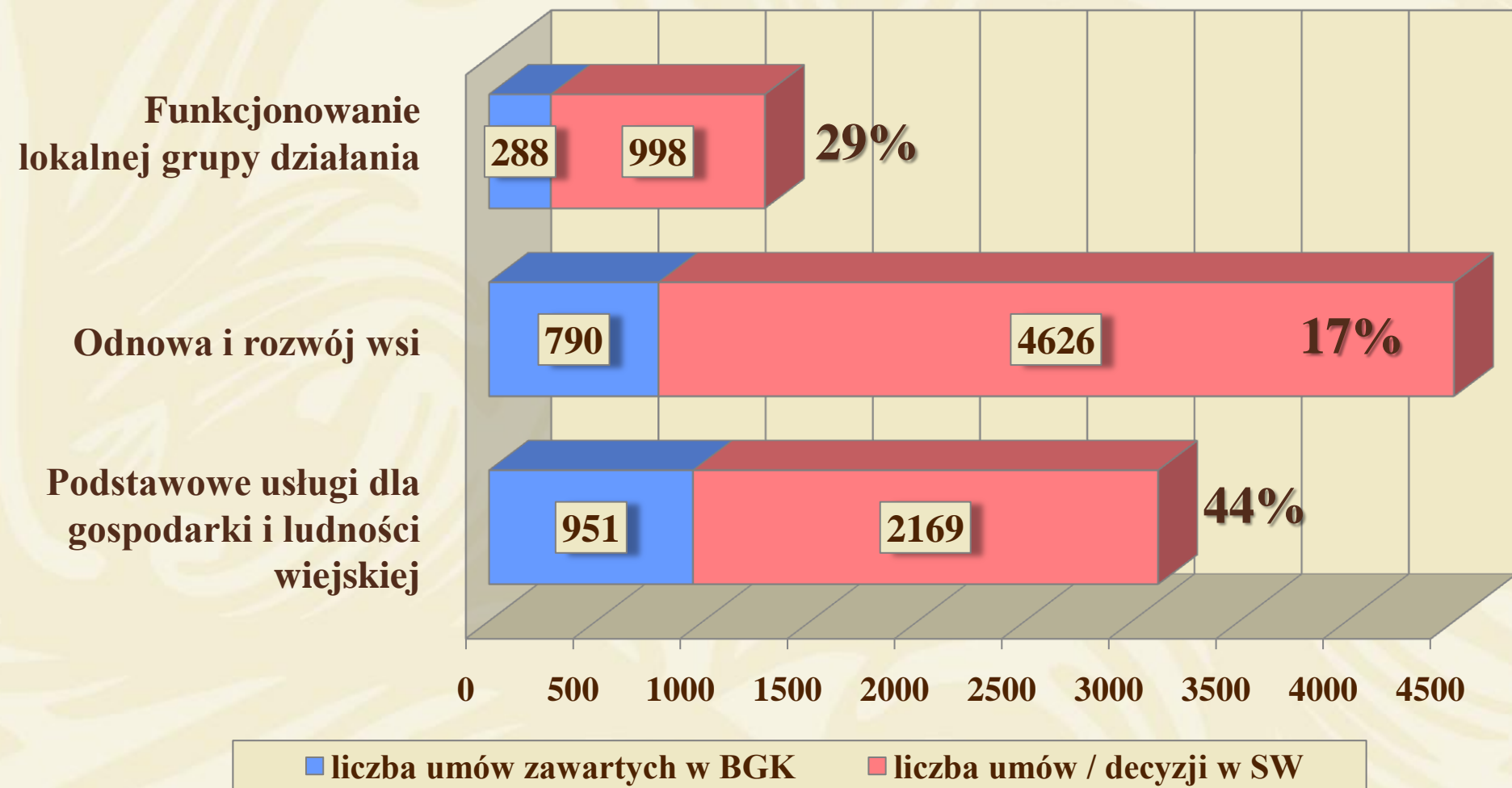
- Pożyczkobiorca spłaca pożyczkę ze środków własnych w terminie 21 dni wraz z odsetkami, odpowiednio w wysokości odsetek ustawowych lub jak za zwłokę od zaległości podatkowych;
- w przypadku braku spłaty pożyczki BGK może wypowiedzieć umowę pożyczki.
- W przypadku wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem Pożyczkobiorca traci prawo do korzystania z wyprzedzającego finansowania przez okres 3 lat.

W przypadku całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami BGK:

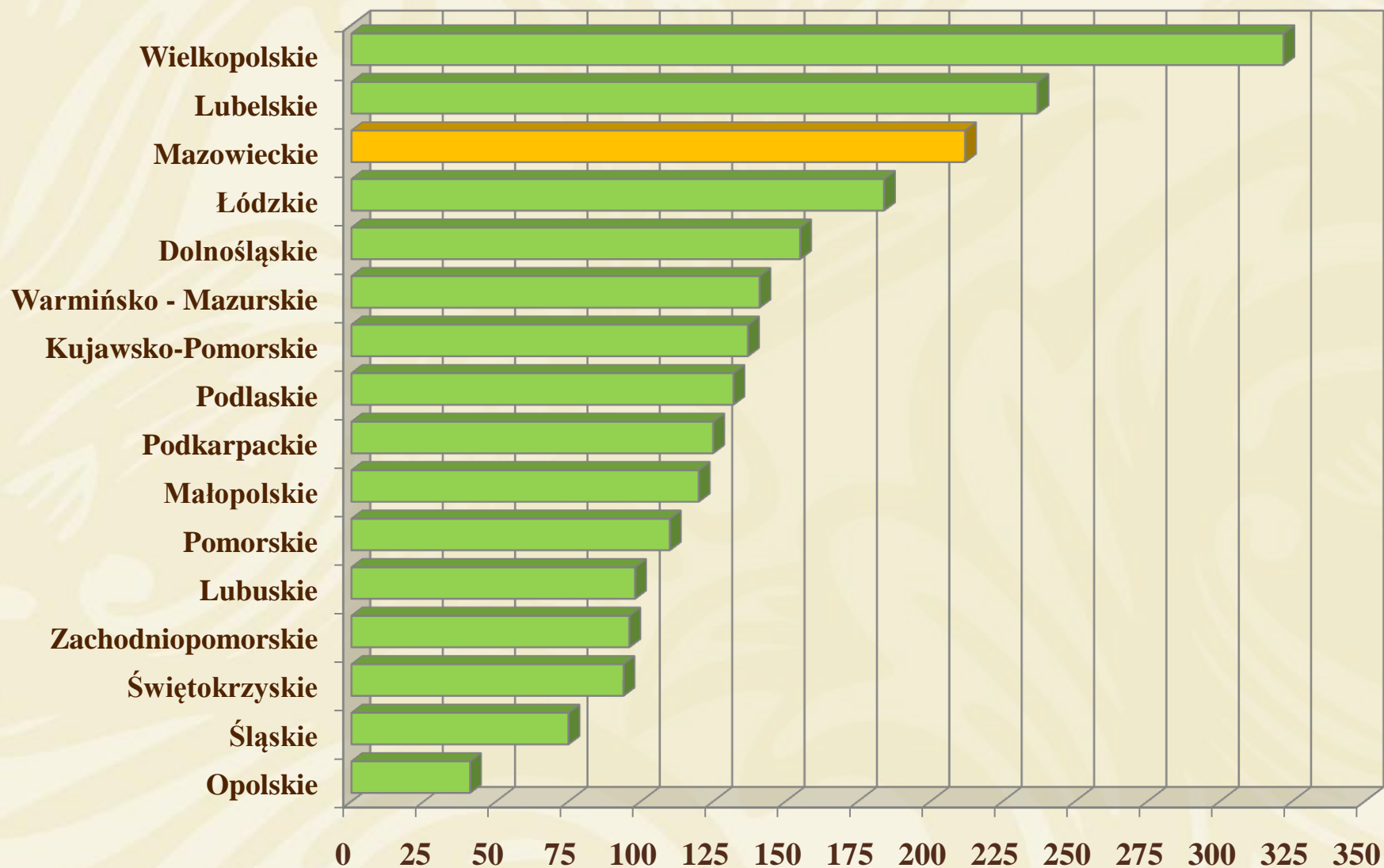
- dokonuje rozliczenia pożyczki w terminie miesiąca od dnia spłaty pożyczki wraz z należnymi odsetkami;
- dokonuje zamknięcia rachunków pożyczkobiorcy (wyjątek - LGD);
- jeżeli po rozliczeniu pożyczki na rachunku środków własnych pozostaną niewykorzystane środki, BGK postępuje zgodnie z dyspozycją pożyczkobiorcy;
- zwraca pożyczkobiorcy złożony przez niego weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową (oświadczenie LGD o poddaniu się egzekucji zostaje w oddziale Banku).

Liczba zawartych umów	2.279 szt.
Wartość zawartych umów pożyczki	2.039,88 mln PLN
Wartość uruchomionych środków pożyczki	1.308,44 mln PLN
Wartość spłat środków pożyczki	585,80 mln PLN
% spłaconych środków pożyczki	44,77 %

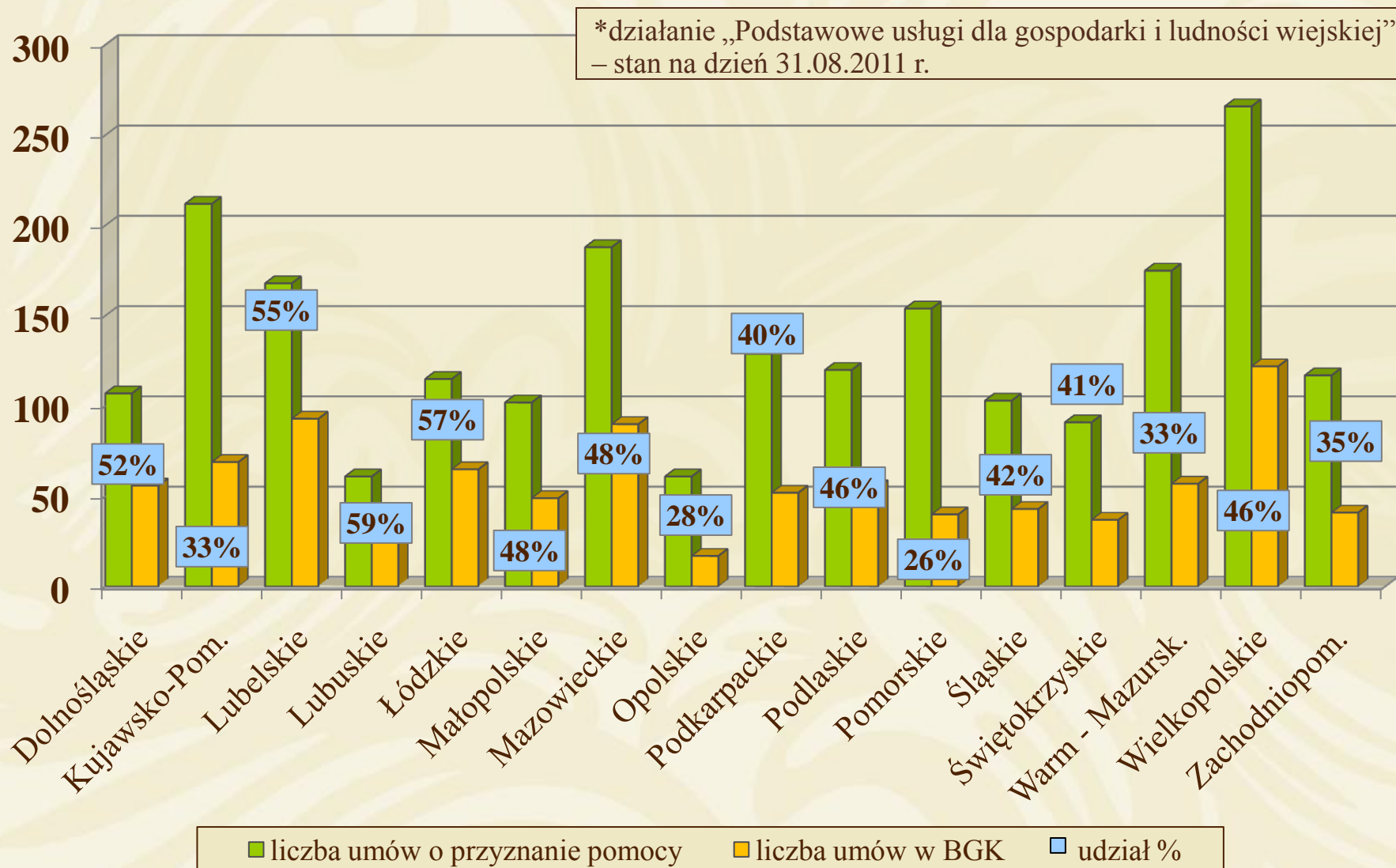
Liczba zawartych umów w BGK – stan na dzień 30.09.2011 r.



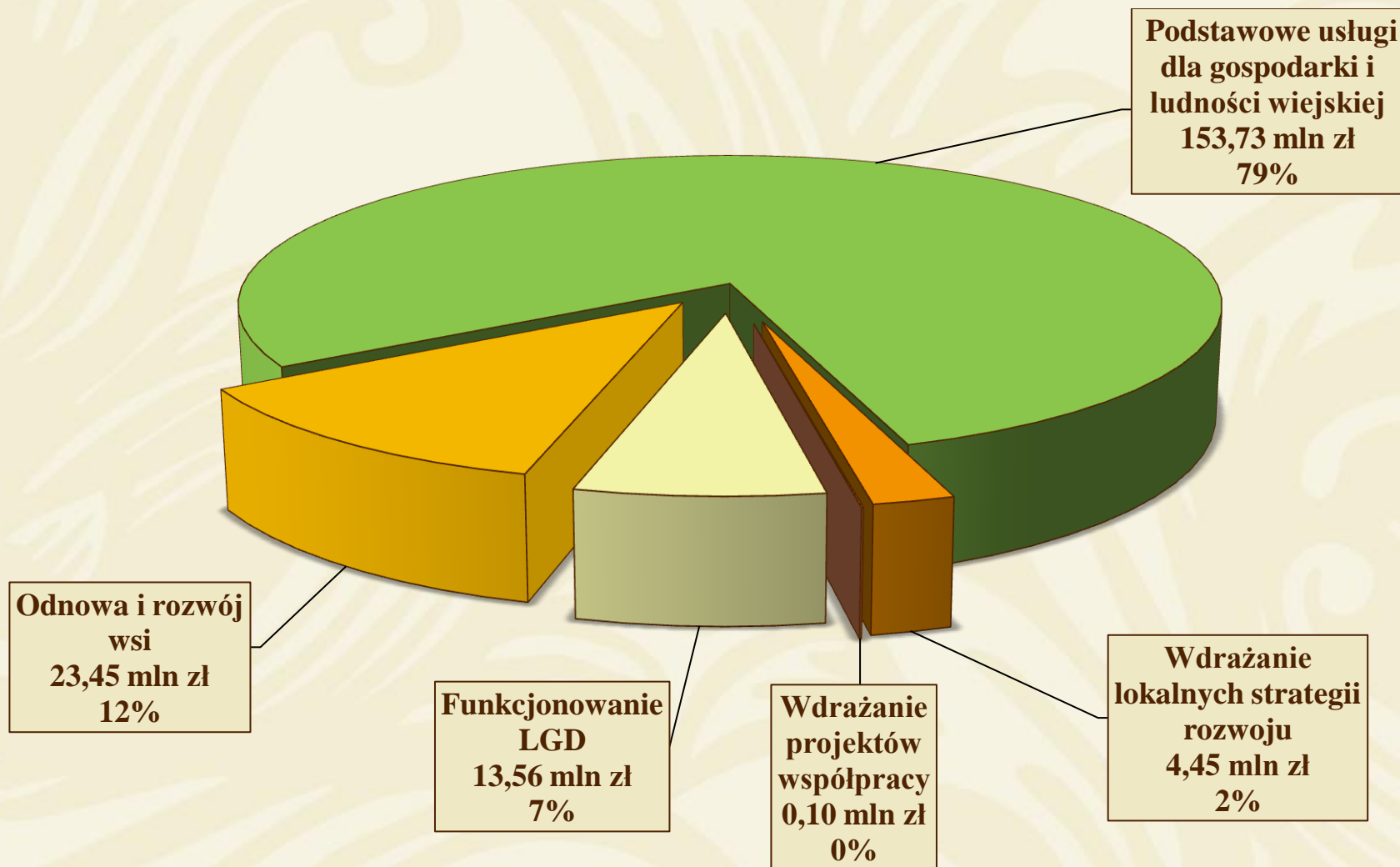
Liczba umów zawartych w BGK – stan na dzień 30.09.2011 r.



Liczba zawartych umów w BGK oraz liczba zawartych umów o przyznanie pomocy*

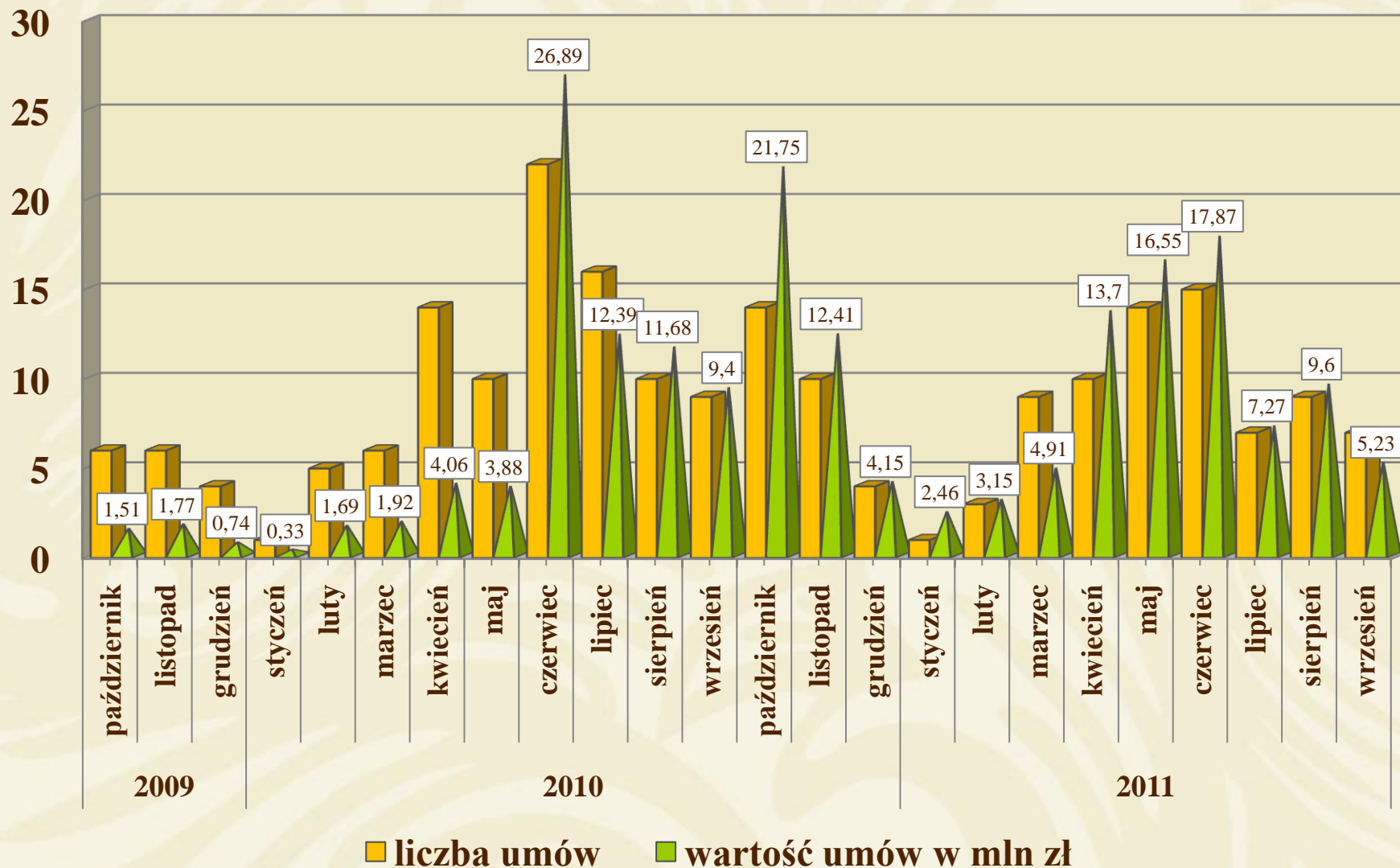


Wartość zawartych umów pożyczki woj. mazowieckie – stan na dzień 30.09.2011 r.

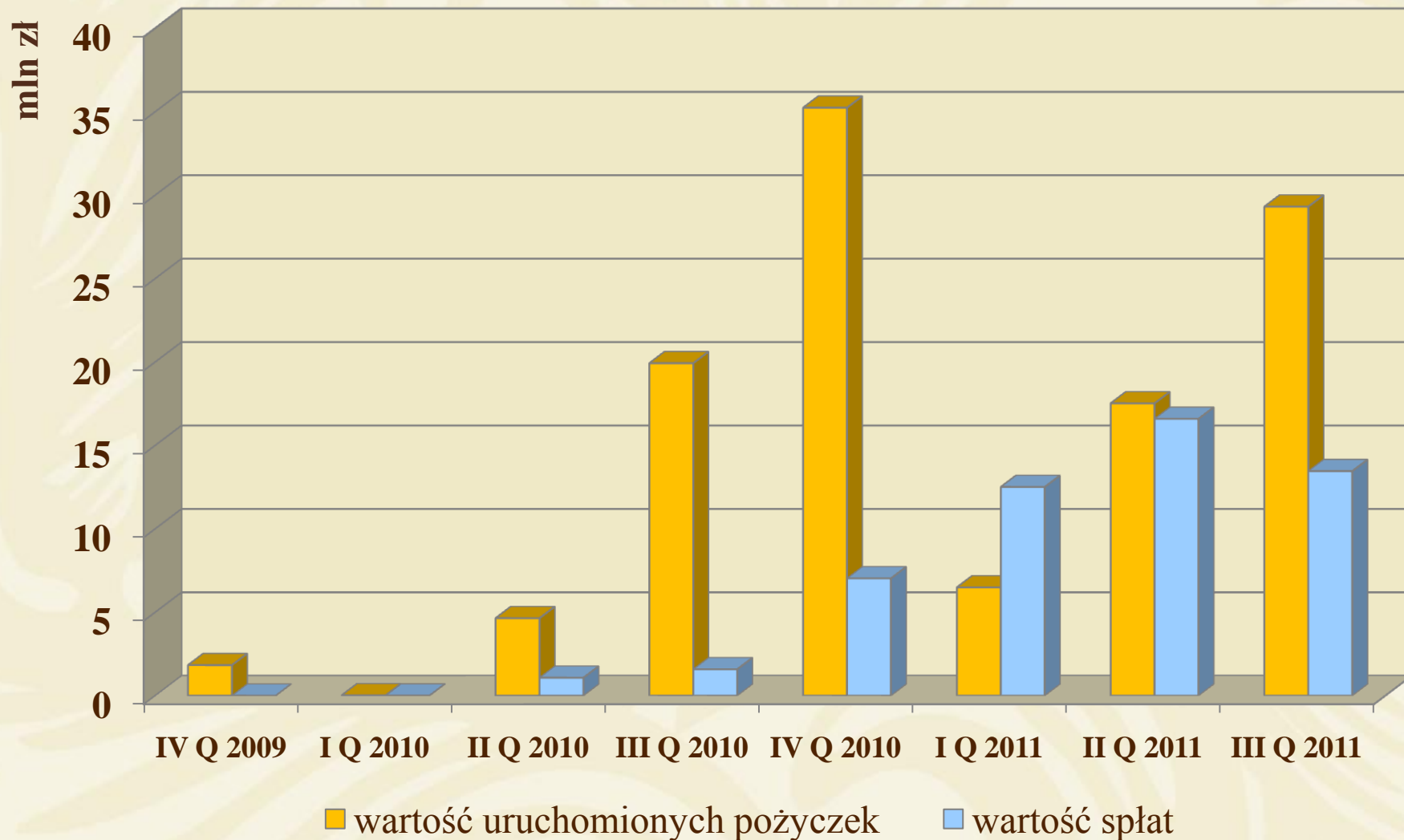


Ogółem: **212** umów pożyczki na kwotę ponad **195,3 mln zł**

Pożyczki z budżetu państwa w woj. mazowieckim - stan na dzień 30.09.2011 r.


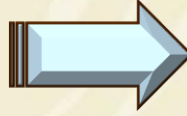






Wartość uruchomionych pożyczek i spłat woj. mazowieckie – stan na dzień 30.09.2011 r.



Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych

Podstawowe zmiany w kredycie ze środków FRIK

	BYŁO	JEST
 Cel kredytowania	<ul style="list-style-type: none">▪ Koszty dokumentacji związanej z inwestycją (np. studium wykonalności, analizy kosztów i korzyści, ekspertyz, dokumentacji projektowej, przetargowej i innych),▪ koszty związane z poniesionymi opłatami wynikającymi z konieczności uzyskania niezbędnych rozstrzygnięć administracyjnych.	
 Kwota kredytu	do 0,5 mln PLN	do 1 mln PLN
 Beneficjenci	gminy i ich związki	gminy i ich związki, powiaty i ich związki
 Okres kredytowania	do 36 miesięcy	do 60 miesięcy
 Okres karencji	do 18 miesięcy	do 24 miesięcy
 Wymagane dokumenty	zaświadczenie z ZUS	oświadczenie o braku zobowiązań publicznoprawnych
	uchwała o zaciągnięciu kredytu	decyzja o zaciągnięciu kredytu podjęta zgodnie z uprawnieniami
	opinia RIO	brak opinii RIO

Tańsze finansowanie dla samorządów niż kredyt komercyjny

	Kredyt FRIK	Kredyt komercyjny	Kredyt FRIK	Kredyt komercyjny
Kwota kredytu	500 tys zł		1 mln zł	
Okres kredytowania	3 lata		5 lat	
Okres karencji	1 rok		1 rok	
Oprocentowanie	2%	5,09%	2%	5,09%
Koszt kredytu*	20 tys zł	52 tys zł	61 tys zł	155 tys zł

* Wyliczenia sporządzone w oparciu o ceny kredytów występujące w 1 kwartale 2011 roku.

W celu uzyskania wszelkich informacji oraz skorzystania z oferty kredytu FRIK prosimy o kontakt przez pocztę elektroniczną na adres frik@bgk.com.pl, albo z najbliższą placówką BGK, których wykaz dostępny jest pod adresem internetowym www.bgk.com.pl/placowki-1.

**Kredyty z linii
Europejskiego Banku
Inwestycyjnego**

Przedmiot kredytu – inwestycje infrastrukturalne realizowane w sektorach:

- Środowisko
- Infrastruktura
- Rozwój Gospodarki Opartej na Wiedzy
- Edukacja
- Zdrowie

Beneficjenci – JST oraz w indywidualnych przypadkach inne podmioty, realizujące inwestycje służące rozwojowi regionu, z których efektów korzysta pośrednio lub bezpośrednio społeczność lokalna

Kwota kredytu

- do 50% kosztów inwestycji
- przy przedsięwzięciach wspieranych środkami UE łączny udział EBI i UE stanowi łącznie do 90% kosztów inwestycji, (w tym EBI do 50%)
- maksymalna kwota kredytu: 12,5 mln EUR
- maksymalny koszt projektu: 25 mln EUR

Okres kredytowania

- min. okres kredytowania – 4 lata, max. 15 lat, karencja w spłacie kredytu do 5 lat

Oprocentowanie/prowizje

- oprocentowanie zmienne obejmuje stawkę bazową (np. zmienna stawka EBI, WIBOR 3M, WIBOR 1M) oraz marżę BGK
- z tytułu udzielenia kredytu pobierana jest prowizja – cena ustalana jest dla JST indywidualnie

Dziękuję za uwagę

Bank Gospodarstwa Krajowego

www.bgk.com.pl

Oddział w Warszawie

ul. Warecka 11a
00-034 Warszawa
tel. (22) 522 93 33
fax: (22) 627 06 33
e-mail: warszawa@bgk.com.pl

Departament Programów Europejskich

tel. (22) 522 94 10
fax: (22) 522 91 94
e-mail: dpe@bgk.com.pl