



BANK  
GOSPODARSTWA  
KRAJOWEGO



Pożyczki w BGK na wyprzedzające finansowanie  
w ramach PROW 2007-2013

## Podstawa prawna

- Art. 10d ust. 3 Ustawy z dnia 22 września 2006r. o uruchomieniu środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przeznaczonych na finansowanie wspólnej polityki rolnej (Dz.U. z 2006 r. Nr 187, poz. 1381, Dz.U. z 2008r. Nr 52, poz. 304).
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12 sierpnia 2008r. w sprawie pożyczek z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach programu rozwoju obszarów wiejskich (Dz.U. z 2008 r. Nr 156, poz. 968).
- Umowa między Ministrem Finansów a BGK w sprawie prowadzenia przez Bank rachunków Ministra oraz ewidencji pozaksięgowej i obsługi bankowej pożyczek na wyprzedzające finansowanie z 18 czerwca 2009 r.

## Bank Gospodarstwa Krajowego

- Bank jako państwowa instytucja finansowa o dużej wiarygodności specjalizuje się w obsłudze sektora finansów publicznych.
- Zapewnia wspieranie państwowych programów społeczno-gospodarczych oraz samorządowych programów rozwoju regionalnego.
- Bank został ustawowo wskazany do udzielania i obsługi pożyczek na wyprzedzające finansowanie ze środków budżetu państwa oraz do prowadzenia rachunków bankowych pożyczkobiorców.
- BGK działa na zlecenie ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

## Podmioty uprawnione do ubiegania się o pożyczkę:

- Jednostki Samorządu Terytorialnego (JST)
- Lokalne Grupy Działania (LGD)

## Przedmiot pożyczki – realizacja operacji w ramach:

- **Osi 3 PROW: Jakość życia na obszarach wiejskich i różnicowanie gospodarki wiejskiej – działania:**
  - Odnowa i rozwój wsi – JST
  - Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej – JST, zakłady budżetowe
- **Osi 4 PROW: Leader - działania:**
  - Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju – JST
  - Wdrażanie projektów współpracy – LGD
  - Funkcjonowanie lokalnej grupy działania – LGD

## Podstawowe zasady

- Pożyczka na wyprzedzające finansowanie – pożyczka o charakterze pomostowym udzielana ze środków budżetu państwa.
- Kwota pożyczki nie może przekroczyć wysokości udziału środków z Europejskiego Funduszu Rolnego Rozwoju Obszarów Wiejskich (EFRROW), określonego w umowie o przyznaniu pomocy.
- Udział EFRROW stanowi spłatę udzielonej pożyczki.

## Struktura finansowania operacji w ramach PROW

<b>Całkowity koszt projektu:</b>				
<b>Koszty kwalifikowalne (100%)</b>				<b>Koszty niekwalifi- fikowalne</b>
<b>Współfinansowanie ze środków EFFROW (np. 80%)</b>	<b>Wkład własny/zaliczka (np. 20%)</b>			
<b>Pożyczka na wyprzedzające finansowanie udzielana przez BGK</b>	<b>kredyt</b>	<b>dotacje</b>	<b>środki własne</b>	<b>kredyt</b>

## Warunki udzielania pożyczek

- **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 w III kwartale 2009 r. – 1,12%).
- **Prowizja** – 0,1% kwoty udzielonej pożyczki, płatna przy uruchomieniu pierwszej transzy pożyczki.
- **Zabezpieczenie** – weksel własny in blanco (JST i LGD) 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.

## Rachunek pożyczki

Otwierany dla pożyczkobiorcy w BGK w celu:

- przekazywania przez BGK poszczególnych transz pożyczki;
- dokonywania płatności ze środków uruchomionej pożyczki na rachunki wykonawców lub usługodawców – w części opłacanej ze środków pożyczki;
- przekazywania przez Agencję Płatniczą (ARiMR) środków z tytułu refundacji poniesionych przez pożyczkobiorcę wydatków kwalifikowalnych;
- dokonywania spłat wykorzystanej pożyczki.

## Rachunek środków własnych

Otwierany w BGK dla pożyczkobiorcy dla potrzeb realizacji zobowiązań pożyczkobiorcy w związku z zawartą umową pożyczki i systematycznego zasilania rachunku przez pożyczkobiorcę 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.

## Dokumenty wymagane przez BGK do otwarcia rachunków bankowych

- wniosek o otwarcie rachunków;
- karta wzorów podpisów;
- statut pożyczkobiorcy (JST) / dokumenty potwierdzające status prawny pożyczkobiorcy (LGD);
- zaświadczenie o numerze REGON i NIP (o ile został nadany);
- dokumenty potwierdzające sposób reprezentacji oraz upoważnienia osób do występowania w imieniu JST / LGD i składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.

## Procedura ubiegania się o pożyczkę (1)

Złożenie wniosku wraz z:

### **JST:**

- listą operacji zatwierdzoną przez Zarząd Województwa;
- harmonogramem uruchamiania transz pożyczek;
- umocowaniami osób uprawnionych do podpisania umowy pożyczki;
- dokumentami niezbędnymi do otwarcia w BGK rachunków do obsługi pożyczki.

### **LGD:**

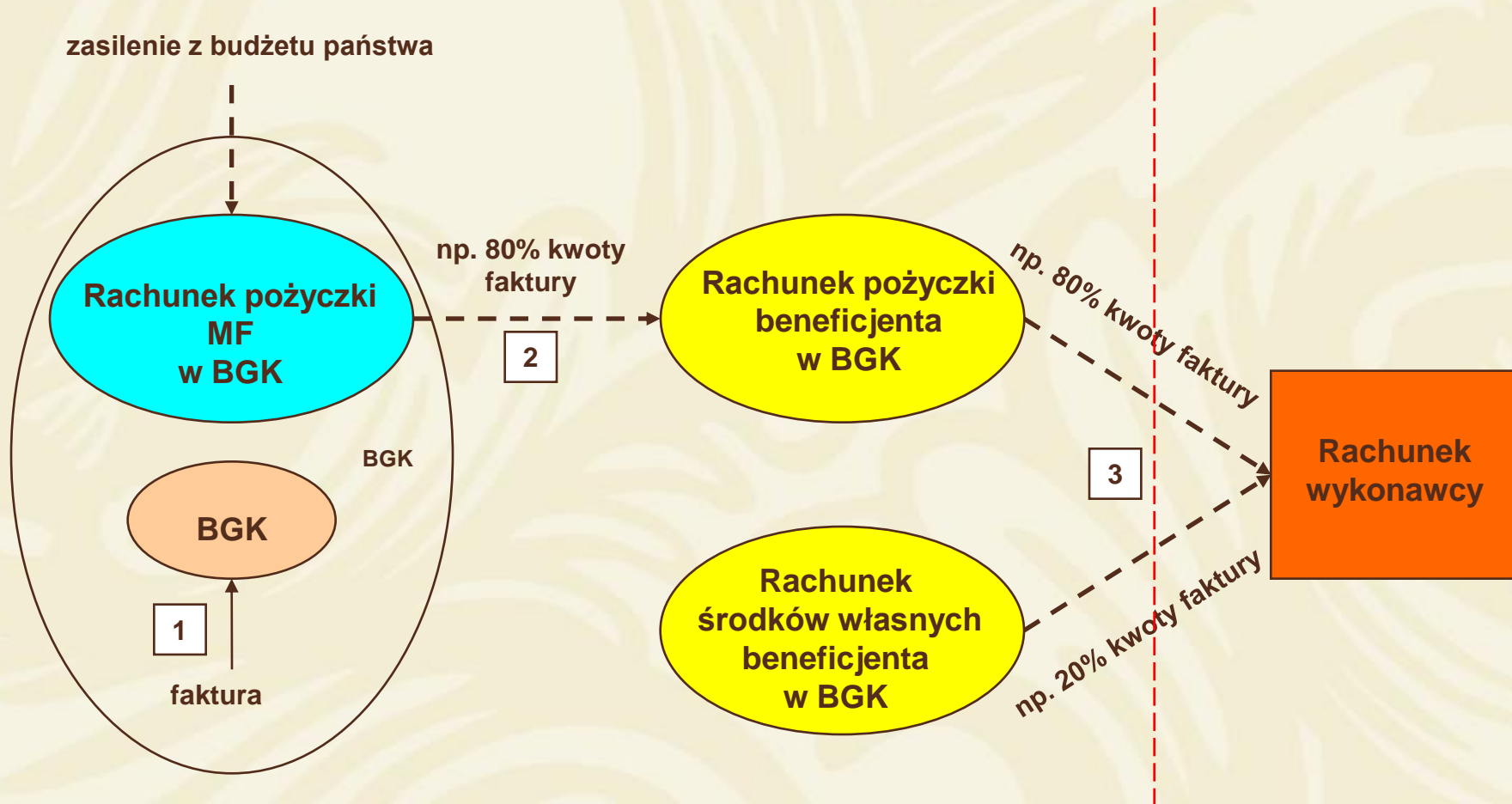
- pozytywną opinią Zarządu Województwa;
- harmonogramem uruchamiania transz pożyczek;
- umocowaniami osób uprawnionych do podpisania umowy pożyczki;
- dokumentami niezbędnymi do otwarcia w BGK rachunków do obsługi pożyczki.

## Procedura ubiegania się o pożyczkę (2)

Zawarcie umowy pożyczki następuje po:

- otwarciu rachunków bankowych (pożyczki oraz środków własnych);
- złożeniu 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 – uruchomienie pożyczki



## Uruchomienie pożyczki (1)

Przed uruchomieniem (pierwszej) transzy pożyczkobiorca:

### 1) dostarcza do BGK:

- umowę o przyznaniu pomocy ze środków EFRROW na realizację operacji;
- aktualny harmonogram przekazywania transz pożyczki, jeżeli harmonogram złożony wraz z wnioskiem będzie wymagał uaktualnienia;
- umowy zawarte przez pożyczkobiorcę z wykonawcami lub dostawcami;

### 2) oraz zapewnia środki na rachunku środków własnych w celu:

- opłacenia prowizji z tytułu udzielenia pożyczki (przy pierwszej transzy);
- dokonania płatności na rzecz wykonawców i dostawców w części opłacanej przez pożyczkobiorcę (w tym VAT);
- pokrycia kosztów prowadzenia rachunków i dokonywania przelewów;
- spłaty odsetek od wykorzystanej pożyczki (przed kolejnymi transzami).

## Uruchomienie pożyczki (2)

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

- z rachunku środków własnych – dla płatności realizowanych ze środków pożyczkobiorcy;
- z rachunku pożyczki – dla płatności realizowanych ze środków pożyczki.

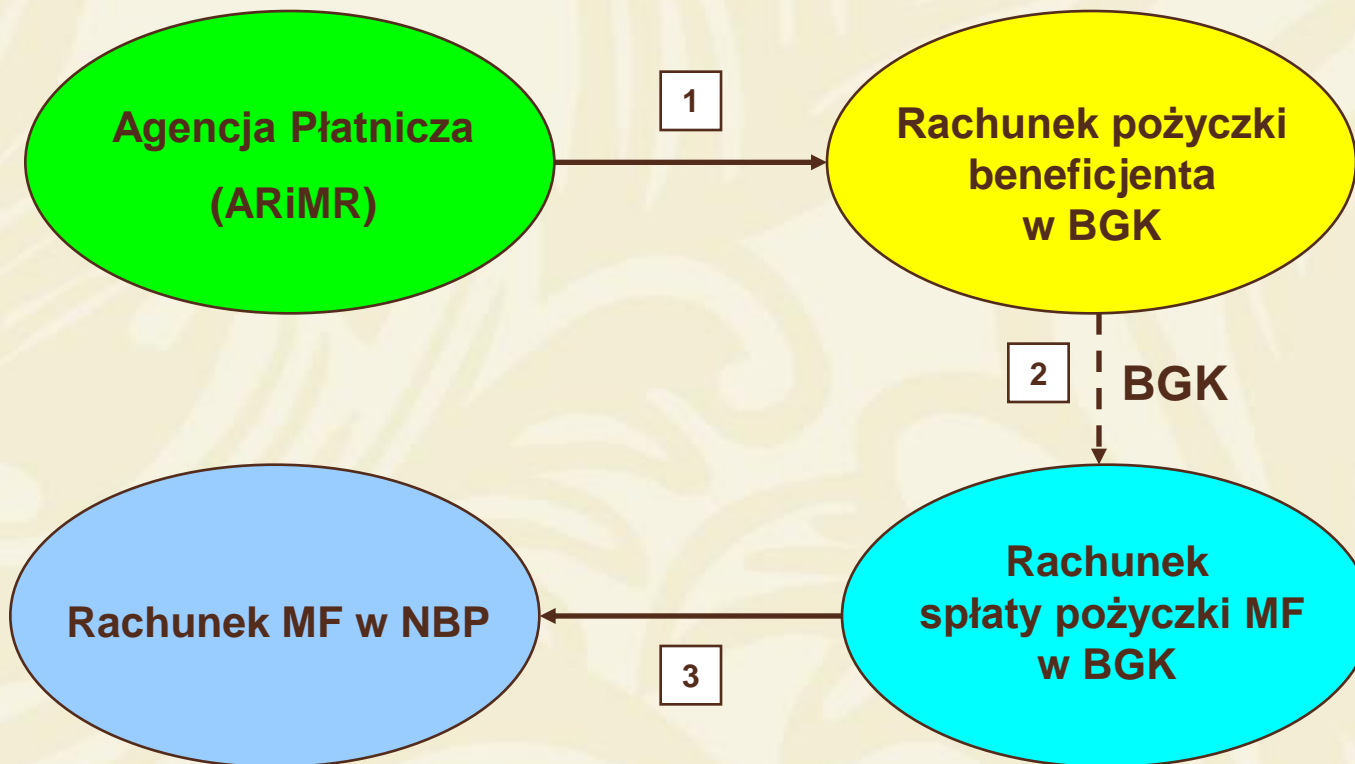
## Aktualizacja harmonogramów

- 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.

## Splata pożyczki

- Dokonywana jest
  - ze środków przekazywanych przez Agencję Płatniczą (ARiMR) na rachunki pożyczki pożyczkobiorców, tytułem zwrotu kosztów kwalifikowalnych poniesionych przez pożyczkobiorców;
  - ze środków własnych pożyczkobiorców, w przypadkach odmowy przekazania przez Agencję Płatniczą (ARiMR) środków z powodu:
    - niezgodnego z przeznaczeniem wykorzystania kwoty pożyczki lub
    - z innych przyczyn leżących po stronie pożyczkobiorcy (np. naruszenie zasad PZP)

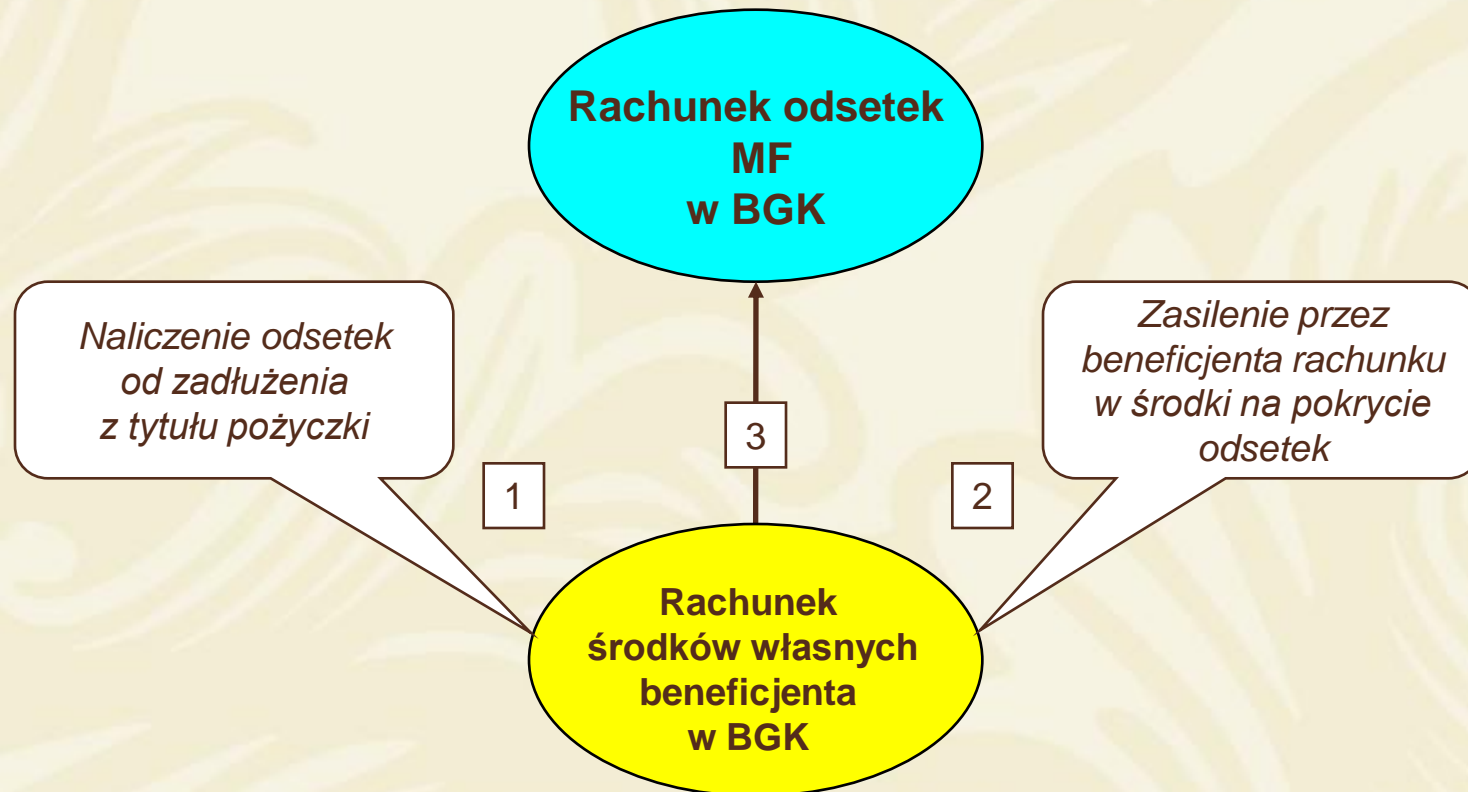
## Schemat przepływu środków – spłata pożyczki



## Splata 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.
- Splata odsetek następuje poprzez obciążenie przez BGK rachunku środków własnych pożyczkobiorcy kwotą naliczonych odsetek.
- Splata odsetek ma miejsce w pierwszym dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, którego te odsetki dotyczą.

## Schemat przepływu środków – spłata odsetek



## Rozliczenie pożyczki

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;
- zwraca pożyczkobiorcy złożony przez niego weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową (oświadczenie LGD o poddaniu się egzekucji zostaje w oddziale Banku);
- jeżeli po rozliczeniu pożyczki na rachunku środków własnych pozostaną niewykorzystane środki, BGK postępuje zgodnie z dyspozycją pożyczkobiorcy.

## Splata pożyczki w sytuacji odmowy refundacji ze strony Agencji Płatniczej (ARiMR) (1)

Jeśli powodem odmowy są np. błędy formalne w postępowaniu przetargowym z wykonawcami lub inne powody leżące po stronie pożyczkobiorcy:

- pożyczkobiorca niezwłocznie udostępnia BGK informację o odmowie refundacji;
- pożyczkobiorca spłaca pożyczkę ze środków własnych w terminie 21 dni od daty otrzymania informacji z AP w sprawie odmowy;
- w przypadku braku spłaty pożyczki w w/w terminie BGK może wypowiedzieć umowę pożyczki;
- odsetki od kwoty pożyczki, na którą odmówiono refundacji naliczane są według stawki dla odsetek ustawowych.

## Splata pożyczki w sytuacji odmowy refundacji ze strony Agencji Płatniczej (ARiMR) (2)

Jeśli pożyczkobiorca wykorzystał środki pożyczki niezgodnie z celem:

- pożyczkobiorca niezwłocznie udostępnia BGK informację o odmowie refundacji;
- pożyczkobiorca spłaca niezwłocznie pożyczkę ze środków własnych;
- w przypadku braku spłaty pożyczki BGK może wypowiedzieć umowę pożyczki;
- odsetki od wykorzystanej niezgodnie z celem pożyczki naliczane są według stawki jak od zaległości podatkowych;
- pożyczkobiorca traci prawo do korzystania z wyprzedzającego finansowania przez okres 3 lat.

**Dziękuję za uwagę**

**Departament Wspierania Rozwoju Regionalnego  
Bank Gospodarstwa Krajowego**

**tel. +48 (22) 596 58 54, fax: +48 (22) 522 91 94**

**[www.bgk.com.pl](http://www.bgk.com.pl)**