



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

Całkowity koszt projektu:				
Koszty kwalifikowalne (100%)			Koszty niekwalifikowalne	
Współfinansowanie ze środków EFFROW (np. 80%)	Wkład własny/zaliczka (np. 20%)			
Pożyczka na wyprzedzające finansowanie udzielana przez BGK	kredyt	dotacje	środk własne	kredyt

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:

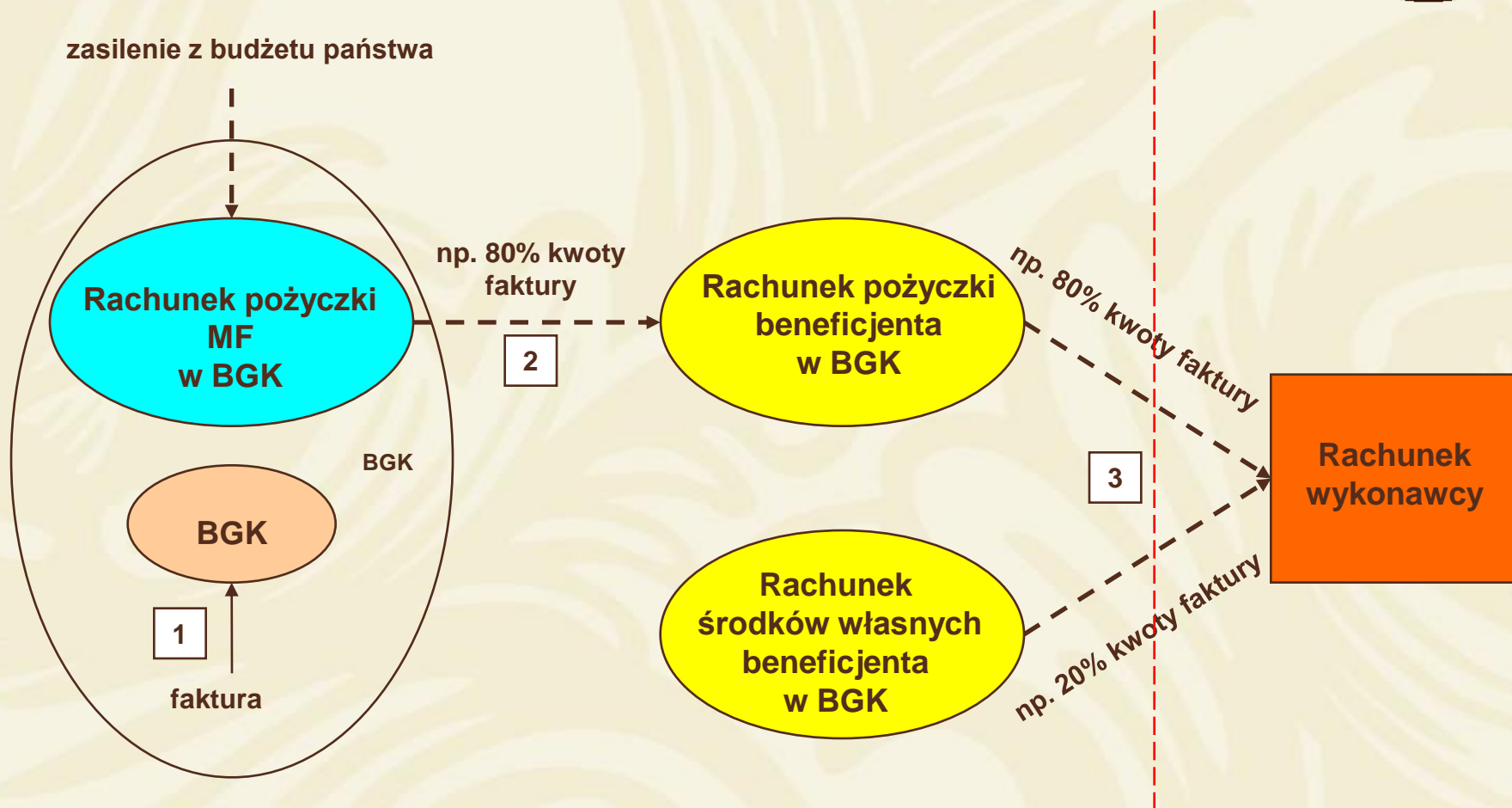
- pozytywną opinią Zarządu Województwa;
- harmonogramem uruchamiania transz pożyczek;
- umocowaniami osób uprawnionych do podpisania umowy pożyczki;
- dokumentami niezbędnymi do otwarcia w BGK rachunków do obsługi pożyczki.

Procedura ubiegania się o pożyczkę (2)

Zawarcie umowy pożyczki następuje po:

- otwarciu rachunków bankowych (pożyczki oraz środków własnych);
- złożeniu przez pożyczkobiorcę weksła 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.

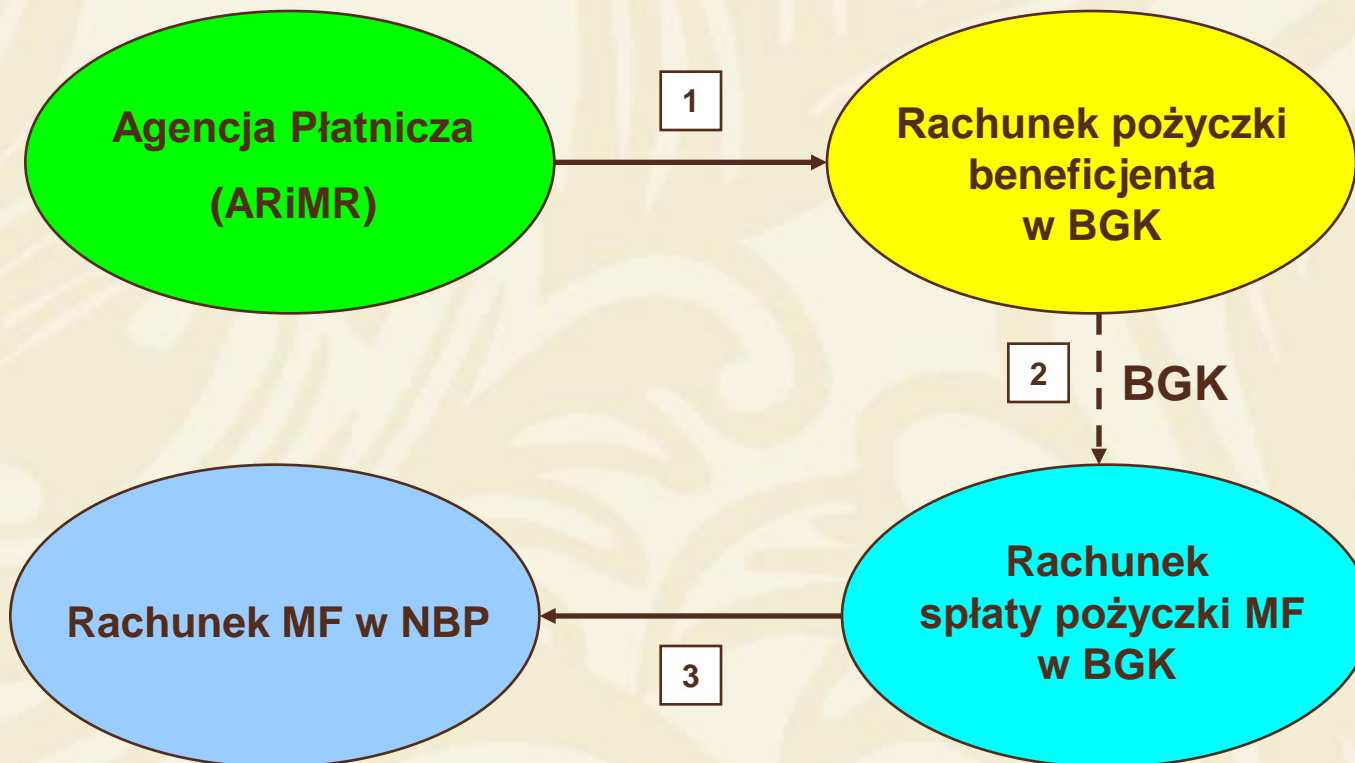
Aktualizacja harmonogramów

- 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)

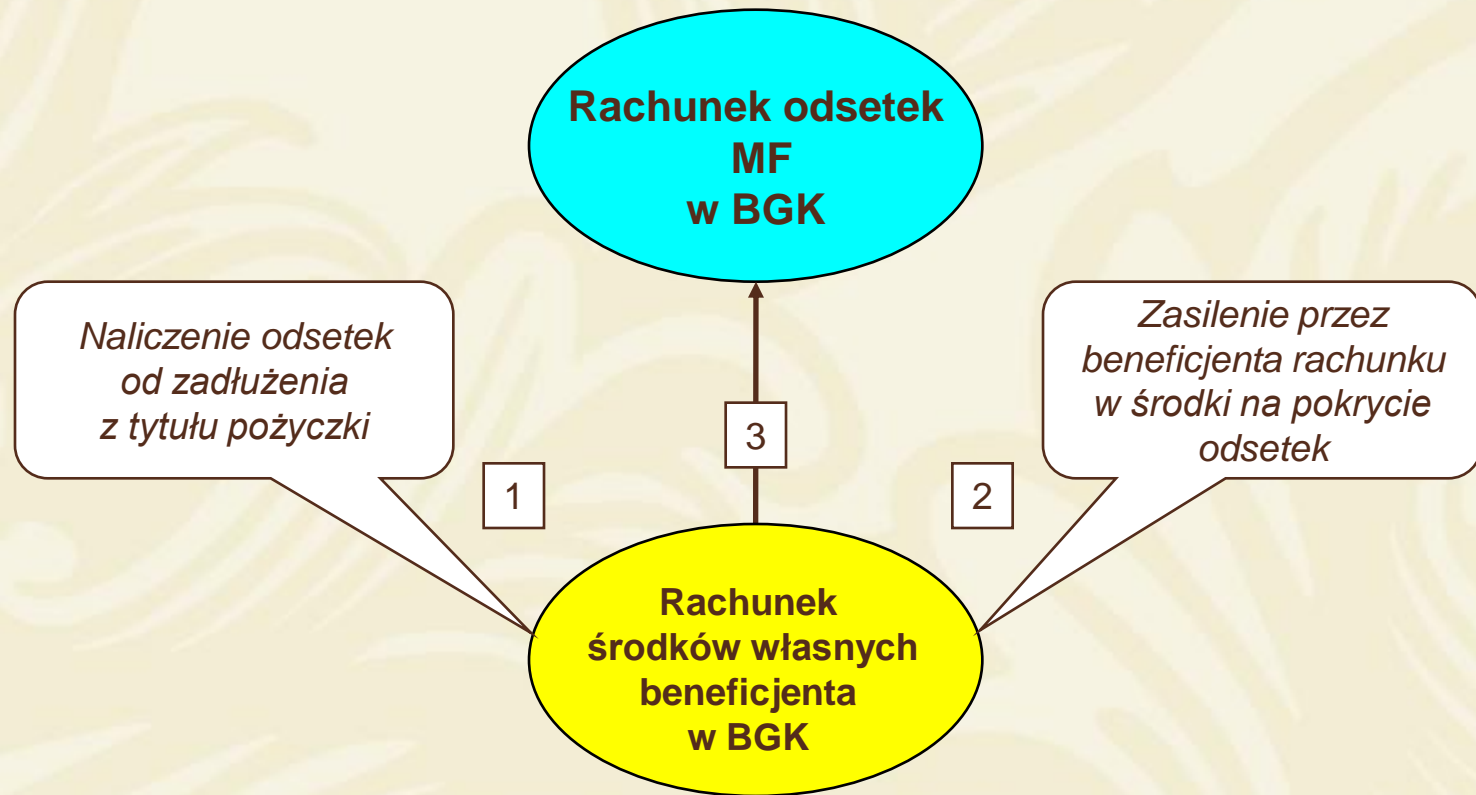
Schemat przepływu środków – spłata pożyczki



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