



ОБЩИНА МОНТАНА

3400 МОНТАНА, ул. "Извора" 1. тел.: (096) 300400, факс: 300401, Е-mail: montana@net-surf.net

ДО
ОБЩИНСКИ СЪВЕТ
МОНТАНА



ДОКЛАДНА ЗАПИСКА

От Златко С

Живков – кмет на община Монтана

ОТНОСНО: ползване на банков кредит (кредитна линия) за обезпечаване на временен недостиг на средства по бюджета на община Монтана през 2025г.

Уважаеми дами и господа,

Община Монтана покрива временният недостиг на средства по бюджета с вътрешен заем от общината и със средства от кредитна линия по решение на Общински съвет.

За настоящата 2024 г. също е осигурена такава възможност. След проведен публичен конкурс е избрана „Уни Кредит Булбанк” АД, с която е сключен договор за ползване на кредитна линия в размер на 1 000 000 лв. със срок на действие 25.01.2025 година. През текущата година кредитната линия е ползвана от м. Март до настоящия момент непрекъснато и ще бъде възстановена в срок.

Кредитната линия служи предимно за покриване на временен недостиг на средства при финансиране или окончателно плащане на малки проекти, при други плащания, когато има разминаване на сроковете на постъпленията от собствени приходи и субсидии от Министерства и Агенции.

Поемането на този дълг няма да повлияе негативно на бюджет 2025г. Очакваните разходи по него за годината са в размер на 26 000 лв.

Очаква се и през следващата година да възникнат същите проблеми и потребности, поради което предлагам общинският съвет на основание чл. 5, ал.1, т.1, чл.13 и чл.16 от Закона за общинския дълг, във връзка с чл.21, ал.1, т.10 от ЗМСМА, чл.58, ал.1, т.2, чл.60, ал.1, т.1 и чл.61 от Наредбата за условията и реда за съставяне на тригодишната бюджетна прогноза за местните дейности и за съставяне, обсъждане, приемане, изпълнение и отчитане на общинския бюджет на **Община Монтана** и чл.13, т. 9 от Закона за обществените поръчки да вземе следните:

Решения:

1. **Одобрява кредитна линия за 2025 година, която да се ползва при временен недостиг на бюджетни средства - при следните параметри :**
 - 1.1. **Максимален размер на дълга – 1 000 000 /един милион/ лева;**
 - 1.2. **Валута на дълга – лева;**
 - 1.3. **Вид на дълга – краткосрочен дълг, поет с договор за общински заем;**

- 1.4. Условия за погасяване – краен срок на погасяване до 25.01.2026 г.;
- 1.5. Източници на погасяване на главницата – от собствени бюджетни средства;
- 1.6. Максимален лихвен процент 3,6 %, таксите и комисионните са съгласно приложената Методика;

2. Упълномощава Кмета на Община Монтана да проведе публичен конкурс , да сключи договор и да учреди обезпечения за кредитна линия за 2025 г. в размер на 1 000 000 /един милион/ лева.

3. Кредитната линия да бъде обезпечена с общински имот-частна собственост - VI-ти етаж от сграда, бул. „Ал. Стамболийски” № 6, Парцел II, кв. 157, град Монтана или бъдещи вземания срещу собствени приходи.

Приложение: Методика



МЕТОДИКА

за определяне на комплексната оценка за класиране на офертите по процедура за получаване на кредитна линия за 2025 година

1. Договорена лихва-твърд лихвен процент за целия срок на кредита.

до 2,5 %	14 точки
до 2,6 %	10 точки
до 2,8 %	8 точки
до 3,0 %	6 точки
до 3,6 %	4 точки
над 3,6 %	0 точки

2. Размер на такси:

а/ такса проучване върху размера на кредита

без такса	5 точки
до 0,10 %	3 точки
до 0,11 %	2 точки
до 0,12 %	1 точка
над 0,12 %	0 точки

б/ такса управление /обслужване/ върху размера на кредита

до 0,20 %	5 точки
до 0,50 %	3 точки
до 1,0 %	2 точки
над 1,0%	0 точки

3. Комисионна за ангажимент

до 1,50 %	5 точки
до 1,75 %	3 точки
до 1,99 %	2 точки
над 1,99%	0 точки

4. Размер на обезпечение с ипотека от пазарната оценка или залог на вземания от бъдещи собствени приходи.

залог срещу бъдещи вземания	5 точки
ипотека	0 точки

5. Размер на неустойки (годишен лихвен процент) :

до 3,6 %	5 точки
до 4,6 %	4 точки
до 5,6 %	3 точки
над 5,6 %	0 точки

6. Размера на надбавките на наказателната лихва за просрочие

до 0,5 %	5 точки
до 0,8 %	4 точки
до 1 %	3 точки
до 2 %	1 точка
над 2 %	0 точки

Изготвил:
/С. ВАСИЛЕВА/