

ОБЩИНА МОНТАНА



3400 МОНТАНА, ул. "Извора" 1. тел: (096) 300400. E-mail: montana@montana.bg

ДО
ОБЩИНСКИ СЪВЕТ
ГР. МОНТАНА



ОБЩИНА МОНТАНА
Център за административно обслужване
Деловодство „ГУС и ФСД“, тел. 096/394 265
www.montana.bg, e-mail: cao2@montana.bg
Док. № 08-01-147/12.08.26

ДОКЛАДНА ЗАПИСКА

От Златко 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 2027 г.

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 2026 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 750 000 евро със срок на действие 25.01.2027 година. През текущата година кредитната линия е ползвана от месец януари 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 2027 г. Очакваните разходи по него за годината са в размер на 14 000.00 евро.

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 Закона за местното самоуправление и местната администрация, 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 приеме следните:

РЕШЕНИЯ:

1. Одобрява кредитна линия за 2027 година, която да се ползва при временен недостиг на бюджетни средства - при следните параметри :

1.1. Максимален размер на дълга – 750 000.00 (седемстотин и петдесет хиляди) евро;

1.2. Валута на дълга – евро;

1.3. Вид на дълга – краткосрочен дълг, поет с договор за общински заем;

1.4. Условия за погасяване – краен срок на погасяване до 25.01.2028 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 2027 г. в размер на 750 000.00 (седемстотин и петдесет хиляди) евро.

3. Кредитната линия да бъде обезпечена с имот частна общинска собственост, представляващ самостоятелен обект с идентификатор 48489.8.91.1.6 в сграда с идентификатор 48489.8.91.1 по кадастралната карта на гр. Монтана, с адрес град Монтана, бул. „Ал. Стамболийски”, ет. VI етаж, или бъдещи вземания срещу собствени приходи.

Приложение: Методика

ЗЛАТКО ЖИВКОВ
Кмет на община Монтана



МЕТОДИКА

за определяне на комплексната оценка за класиране на офертите по процедура за получаване на кредитна линия за 2027 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:
/Г.ГЕОРГИЕВ/