ОБЩИНА СИТОВО

ул. "Трети март"72
7583 Ситово

тел.: 086/88-22-13
e-mail: sitovo@mail.bg

Община СИТОВО Силистренска област
регистрационен индекс дата
08-00-217/15.11.2024
Срок за изпълнение: .....

ДО
ОБЩИНСКИ СЪВЕТ
СИТОВО

ДОКЛАДНА ЗАПИСКА

от СЕЗГИН БАСРИ АЛИИБРЯМ – КМЕТ НА ОБЩИНА СИТОВО

ОТНОСНО: ***Удължаване срока на краткосрочен общински дълг – тип овърдрафт при условията на чл.3, т.2 и чл.5, ал.1, т.2 от Закона за общинския дълг (ЗОД) с цел погасяване на изтеглен и усвоен овърдрафт.***

Уважаеми съветници,

С Ваше Решение **№ 75/29.11.2023** год. е дадено съгласие за поемане на дълг- тип овърдрафт в размер на **242 000 лв.** и срок за погасяване 31.12.2024 год.

Предвид наложените задължителни разходи по проекти и тяхното финансиране до верифициране на същите от управляващия орган се ползват собствени средства. Това налага да се удължи срока на погасяване до **31.12.2025** год. при запазване на същите условия по договора с Банката.

Предвид гореизложеното и на основание чл.21, ал.1, т.10 от ЗМСМА, чл.13 от ЗОД, във връзка с чл.16 и чл.17 от ЗОД предлагам Общински съвет Ситово да вземе следното:

РЕШЕНИЕ:

На основание чл.21, ал.1, т.10 от ЗМСМА и на основание чл. 13, във връзка с чл. 16 и чл. 17 от Закона за общинския дълг и чл. 40 от Закона за общинските бюджети и докладната записка от Кмета на общината,

ОБЩИНСКИ СЪВЕТ – СИТОВО

Р Е Ш И :

1. Общински съвет на Община Ситово дава съгласие за анексиране на Договорът за кредит овърдрафт по разплащателна сметка No 459-002741-311/18.12.2023 г. за поемане на общински дълг при условията на чл. 3, т. 2 от Закона за общинския дълг с цел осигуряване издръжката на местните дейности, при следните параметри:

1.1.Максимален размера на дълга - **до 242 000 лв**.

1.2. Променя се крайния срок на погасяване на кредита - **до 31.12.2025 г**., с възможност за предсрочно погасяване изцяло или на части, без такси за предсрочно погасяване и с възможност за удължаване с още 12 месеца плюс 12 месеца;

1.3. Вид на дълга – краткосрочен дълг, поет съгласно Договор No 459-002741-311/18.12.2023 г.;

1.4. Запазва се годишния лихвен процент, както следва: - годишна лихва върху главницата по ползвания кредит в размер на годишен лихвен процент, формиран като сбор от лихвена база, представляваща 6-месечен EURIBOR, плюс договорна надбавка в размер на 2,85 пр.п. (две цяло осемдесет и пет стотни процентни пункта).

1.5. Условия за погасяване:

- Кредитът се предоставя за период от 12 месеца, считано от датата на подписване на настоящия договор.

- Община Ситово, ще ползва суми по кредита до максималния размер, след като изпълни изискванията договорени с подписания договор и действащите Общи условия на Банката;

- Община Ситово, ще ползва суми по разрешения кредит многократно. Правото на ползване на суми от кредита, в рамките на договорения лимит и краен срок на ползване, се възстановява с всяка издължена сума, при условие че няма нарушение на подписания между страните договор за заем и действащите Общи условия на Банката;

- Погасяването на суми по главницата, лихвите, таксите, комисионите и разходите по кредитната сделка се извършва автоматично, с постъпване на средства по разплащателната сметка. При липса средства по сметката достатъчни за погасяване на текущото задължение, и при наличие на неусвоен лимит по овърдрафта, Община Ситово дава съгласие сумите да се издължават за сметка на разрешения овърдрафт;

- Община Ситово, се задължава да погаси кредитния дълг, съгласно условията на договор кредит, анексите и споразуменията към него, както и Общите условия на Банката.

1.6 Такса предсрочно погасяване - При предсрочно погасяване на кредита чрез рефинансиране, се дължи на Банката такса в размер на 0 % върху размера на рефинансирания кредит. Когато предсрочното погасяване е със собствени средства, таксата е в размер на 0 % върху предсрочно погасения кредит. Всички други такса са съгласно Тарифата на банката.

1.7. Община Ситово се съгласява предоставените и учредени по законоустановения ред в полза на БАНКАТА

Запазване на обезпеченията по договора за кредит: :

- Особен залог по реда на Закона за особените залози, върху:

1.1. бъдещи парични вземания, представляващи настоящи и бъдещи собствени приходи на община Ситово, по чл. 45, ал.1, т.1. и чл.45, ал.1, т.6 от Закона за публичните финанси в размер на не по-малко от **242 000** лева

1.2. всички бъдещи вземания от изравнителна субсидия от републиканския бюджет, в размер на не по-малко от 813 600 лева и върху сметката, по която ще постъпват вземанията до окончателното погасяване на кредита

1.3. настоящи и бъдещи вземания по банкова сметка с IBAN BG69IABG74593100274100, разкрита в ИНТЕРНЕШЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД, клон Силистра, по която ще постъпват и вземанията на ЗАЛОГОДАТЕЛЯ, заложени при условията на т. 1.1. и 1.2.

- Залог по реда на Закона за договорите за финансово обезпечение върху следната сметка на Общината в „Интернешънъл Асет Банк" АД, **IBAN BG 18 IABG 7459 10 00274100**

- Запис на заповед за размера на кредита, дължимите лихви, такси и комисиони, подписан от кмета.

2. При анексиране на кредита, Общинският съвет дава съгласие и упълномощава кмета на община Ситово да извърши необходимите действия пред Банката за извършване на анексирането и при необходимост да предоставя допълнително обезпечение, да предприема и други действия, включително евентуално удължаване на срока на залога и др., както и да подписва нов запис на заповед за новия срок.

3. Общинският съвет възлага и делегира права на кмета на Община Ситово да представлява община Ситово пред „Интернешънъл Асет Банк" АД, като подпише при условия, каквито договори с банката договора за кредит, да учреди обезпеченията в полза на банката и да подпише всички свързани с тези сделки документи, включително анексиране на кредита и обезпеченията, съгласно условията на настоящото решение.

Настоящото решение е прието на заседание на Общински съвет –Ситово, проведено на 31.11.2024 г., и е подпечатано с официалния печат на Общински съвет –Ситово, проведено

съгласно чл. 27 ,ал. 5 от Закона за местното самоуправление и местната администрация. Участвали в гласуването ..... общински съветника, от които „ЗА" – ..... „ПРОТИВ" – ..... и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ" – .....

СЕЗГИН АЛИИБРЯМ
Кмет на Община Ситово