

**ОБЯСНИТЕЛНА ЗАПИСКА
ЗА СТРУКТУРАТА И РАЗМЕРА НА ДЪЛГА
НА ОБЩИНА ВЕЛИКО ТЪРНОВО КЪМ 31.12.2012 Г.**

1. ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПРОЕКТ "ФИНАНСОВ ПЛАН ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ПУБЛИЧНАТА ИНФРАСТРУКТУРА – II ЕТАП „

С Решение № 973/ 30.05.2006 г. Общински съвет - Велико Търново дава съгласие Община Велико Търново да привлече кредит, съгласно разпоредбите на чл.3, т.2 и чл.4, т. 1 и т. 2 от ЗОД, в размер до 7 000 000 лв./ 3 500 000 евро за финансиране на общински проект, съгласно разпоредбите на Закона за общинския дълг, в сила от 01.06.2005 г.

На 05.12.2006 г., между Община Велико Търново и Общинска банка АД е сключен Договор за банков кредит № ВТ 001/2006 в размер на 7 000 000 лева /седем милиона лева/, предназначен за финансиране на общински проект "Финансов план за управление на публичната инфраструктура на Община Велико Търново" в това число и рефинансиране на задължение на Общината в размер на 4 156 310, 90 лева /договор №001/15.03.2003 г. с "НВБ Банк Биохим" АД/, съгласно Решение № 973/ 30.05.2006 г. на Общински съвет – Велико Търново. Посочен е краен срок за усвояване на кредита 05.12.2008 г. Размерът на лихвения процент е – ОЛП плюс надбавка в размер на 1,40 (едно цяло и четиридесет стотни) на сто годишно. Договореният срок за погасяване на кредита е 157 месеца с гратисен период за главницата 42 месеца. Издължаването на предоставения кредит е на вноски, съгласно двустранно подписан погасителен план, неразделна част от Договора за банков кредит.

Към 31.12.2012 година усвоения кредит е в размер на 7 000 000 лева, изплатените главници към 31.12.2012 г. – 1 886 970 лева, а изплатените лихви за периода 05.12.2006 г. – 31.12.2012 година са 1 111 936 лева, като за периода 01.01 – 31.12.2012 година са в размер на 63 311 лева.

Към 01.12.2012 година лихвения процент е в общ размер от 1,43%.

Банката предоставя на Община Велико Търново грант в размер на 2.75% от размера на разрешени и усвоен кредит, който се приспада от лихвата в общ размер от 192 500 лева.

Община Велико Търново не дължи на банката такси и комисионни по обслужване на кредита и получава преференциално олихвяване на паричните средства по бюджетната сметка с 2% годишна лихва, за суми от 500 001 до 1 000 000 лв – 2,5%, за суми от 1 000 001 лв. до 2 000 000 лв. – 3%, за суми над 2 000 000 лв. – 4% годишно, както и безплатно инкасиране на събраните постъпления от местни данъци и такси от отдел „МДТ“.

2. ДЪЛГОСРОЧЕН ДЪЛГ ЗА ФИНАНСИРАНЕ НА РАЗХОДИ ПО ПРОЕКТИ ПО ОПЕРАТИВНИ И ДРУГИ ЕВРОПЕЙСКИ ПРОГРАМИ

С Решение №505/19.03.2009 год., Великотърновски общински съвет дава съгласие Община Велико Търново да ползва дълг за финансиране на допустими разходи за изпълнението на сключения от договор № 58111- С058-249 за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ с Управляващия орган на ОП "ОКОЛНА СРЕДА" за изпълнението на проект „ПОДОБРЯВАНЕ И РАЗВИТИЕ НА ИНФРАСТРУКТУРАТА ЗА ПИТЕЙНИ И ОТПАДЪЧНИ ВОДИ НА ТЕРИТОРИЯТА НА ОБЩИНА ВЕЛИКО ТЪРНОВО", Оперативна програма "Околна среда 2007 - 2013", приоритетна ос 1: "Подобряване и развитие на инфраструктурата за питейни и отпадъчни води", бюджетна линия BG161PO005/08/1.10/01/02, в размер до 8 000 000 лева. При ползването на кредита годишната лихва върху фактически ползваните суми по кредита е в размер, формиран от сбора на основния лихвен процент (ОЛП), определен от БНБ за съответния период от ползването на кредита и надбавка в размер на 3.23 (три цяло и двадесет и три десети) пункта. Лихвата е изискуема от 25-то число на текущия месец, през който е начислена.

Кредита към 31.12.2012 година не е усвояван.

3. Договор за кредит с „Фонд за органите на местното самоуправление в България - ФЛАГ“ ЕАД, с цел реализацията на проект: „Подобряване на туристическите атракции и свързаната с тях инфраструктура в Община Велико Търново“, финансиран от Оперативна програма „Регионално развитие“ /2007-2013/, приоритетна ос 3 „Устойчиво развитие на туризма“, схема за безвъзмездна финансова помощ BG161PO001/3.1-02/2009 „Подкрепа за развитието на туристически атракции“

- С Решение №181/19.04.2012 година е подписан договор за кредит №276/09.08.2012 година с „Фонд за органите на местното самоуправление в България - ФЛАГ“ ЕАД и «Уникредит Булбанк» АД в размер на 2 881 700 лева, предназначен за реализацията на проект: „Подобряване на туристическите атракции и свързаната с тях инфраструктура в Община Велико Търново“, финансиран от Оперативна програма „Регионално развитие“ /2007-2013/, приоритетна ос 3 „Устойчиво развитие на туризма“, схема за безвъзмездна финансова помощ BG161PO001/3.1-02/2009 „Подкрепа за развитието на туристически атракции“. Кредита е със срок на усвояване до 31.01.2013 година, издължаване до 25.10.2012 година, лихвен процент в размер на 3,76% за първоначалния период на олихвяване. Към 31.12.2012 година от кредита е усвоена сумата от 2,685,939 лева, изплатени са лихви в размер на 28 658 лева и такси – 1 892 лева.

- С Решение №182/19.04.2012 година е подписан договор за кредит №277/09.08.2012 година с „Фонд за органите на местното самоуправление в България - ФЛАГ“ ЕАД и «Уникредит Булбанк» АД в размер на 1 182 000 лева, предназначен за реализацията на проект: „Подобряване на туристическите атракции и свързаната с тях инфраструктура в Община Велико Търново“, финансиран от Оперативна програма „Регионално развитие“ /2007-2013/, приоритетна ос 3 „Устойчиво развитие на туризма“, схема за безвъзмездна финансова помощ BG161PO001/3.1-02/2009 „Подкрепа за развитието на туристически атракции“. Кредита е със срок на усвояване до 31.01.2013 година, издължаване до 25.10.2012 година, съгласно погасителен план, лихвен процент в размер на 4,01% за първоначалния период на олихвяване. Към 31.12.2012 година от кредита е усвоена сумата от 425 113 лева, изплатени са лихви в размер на 2 970 лева и такси – 2 264 лева.

инж. Д. Панов

Кмет на Община Велико Търново

Съгласувал,

Сн. Данева – Иванова

Зам.кмет „Икономическо развитие“

М.Маринов

Директор дирекция „БФ“

Изготвил,

Д. Гавраилска

Експерт „Бюджет“

