

**Про здійснення місцевого запозичення
у 2024 році на покриття дефіциту бюджету**

Відповідно до статей 16, 71, 74 Бюджетного кодексу України, статті 26 Закону України «Про місцеве самоврядування в Україні», Порядку здійснення місцевих запозичень, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 16 лютого 2011 року № 110, наказу Міністерства фінансів України від 12.11.2024 № 577 «Про погодження обсягу та умов здійснення місцевого запозичення Запорізькою міською радою Запорізької області у 2024 році в акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» та з метою забезпечення фінансування бюджету розвитку бюджету Запорізької міської територіальної громади, Запорізька міська рада

ВИРІШИЛА:

1. Здійснити місцеве запозичення з метою фінансування бюджету розвитку бюджету міської територіальної громади для створення, приросту та оновлення стратегічних об'єктів довготривалого користування та об'єктів, що забезпечують виконання завдань міської ради, спрямованих на задоволення інтересів населення міської територіальної громади, а саме для покращення рівня надання публічних послуг та цивільного захисту жителів територіальної громади шляхом поповнення статутних капіталів комунальних підприємств, капітального ремонту та реконструкції закладів соціально-культурної сфери, об'єктів житлового фонду та дорожньо-транспортного господарства, у тому числі облаштування місць, призначених для захисту населення громади від впливу небезпечних факторів, що виникають внаслідок воєнних дій, та відновлення житла, пошкодженого/знищеного внаслідок збройної агресії, тощо.

2. Залучені кошти спрямувати на видатки з будівництва, реконструкції, капітального ремонту закладів соціально – культурної сфери, об'єктів житлово - комунального господарства, оновлення матеріально – технічної бази бюджетних установ та комунальних підприємств, реалізації проєктів з енергозбереження та енергетичної безпеки тощо.

3. Форма здійснення місцевого запозичення – укладання кредитного договору.

4. Встановити, що місцеве внутрішнє запозичення здійснюється шляхом залучення коштів кредиту у формі невідновлюваної кредитної лінії в

акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» на таких умовах:

обсяг кредиту (основна сума боргу) та валюта – до 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень;

строк кредиту – до 60 місяців;

погашення кредиту здійснюється рівними частинами щомісяця не пізніше останнього дня місяця, починаючи з 19-го календарного місяця від дати укладання кредитного договору, з можливістю дострокового погашення;

відсоткова ставка за користування кредитом є змінюваною та встановлюється з урахуванням Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD 3M) і збільшується на розмір маржі, яка визначається як різниця між ставкою 16,3 % та розміром UIRD 3M, який складеться на день, що передує дню укладання кредитного договору, але не може бути більше 21,0 % річних; маржа банку фіксується в кредитному договорі на дату укладання та залишається незмінною протягом всього строку дії кредитного договору;

сплата відсотків за користування кредитом здійснюється щомісяця з 01 по 15 число за попередній місяць, не пізніше 25 грудня за останній календарний місяць поточного бюджетного періоду; не пізніше наступного банківського дня за днем повного погашення основної суми боргу за останній календарний місяць;

у разі несвоєчасного або неналежним чином виконання боргових зобов'язань нараховується пеня на суму невиконаних (неналежним чином виконаних) зобов'язань з розрахунку фактичної кількості прострочених днів у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, за кожен день прострочення, включаючи день виконання відповідних зобов'язань;

штрафи за невиконання боргових зобов'язань, комісії за надання та обслуговування кредиту не застосовуються;

майнове або інше забезпечення виконання зобов'язань за кредитом не надається.

5. Доручити директору департаменту фінансової та бюджетної політики Запорізької міської ради або особі, що виконує його обов'язки, за попереднім узгодженням з постійною комісією Запорізької міської ради з питань соціального та економічного розвитку, бюджету і фінансів здійснити місцеве запозичення, підписати необхідні для цього договори та інші документи, пов'язані зі здійсненням такого запозичення, на умовах, визначених цим рішенням, та вчинити всі передбачені законодавством відповідні дії.

6. Визначити, що погашення кредиту та сплата відсотків за користування кредитом, а також інші витрати, пов'язані з отриманням та погашенням кредиту, здійснюються за рахунок коштів бюджету Запорізької міської територіальної громади.

7. Департаменту фінансової та бюджетної політики Запорізької міської ради щороку передбачати в бюджеті Запорізької міської територіальної

громади кошти для здійснення витрат на виконання боргових зобов'язань за кредитом до повного їх виконання.

8. Контроль за виконанням рішення покласти на заступника міського голови з питань діяльності виконавчих органів ради Еллу СЛЕПЯН та постійну комісію з питань соціального та економічного розвитку, бюджету і фінансів.

Секретар міської ради

Регіна ХАРЧЕНКО

Проект рішення підготовлено департаментом
фінансової та бюджетної політики міської ради:

Директор департаменту
фінансової та бюджетної політики
міської ради

Вікторія ЛОГВИНЕНКО

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
до проєкту рішення міської ради «Про здійснення місцевого запозичення
у 2024 році на покриття дефіциту бюджету»

1. Обґрунтування необхідності прийняття проєкту рішення.

Міське запозичення планується здійснити шляхом залучення коштів від акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України».

2. Мета прийняття проєкту рішення.

Фінансування бюджету розвитку бюджету міської територіальної громади для створення та оновлення стратегічних об'єктів довготривалого користування та об'єктів, що забезпечують виконання завдань міської ради, спрямованих на задоволення інтересів населення міської територіальної громади, а саме для покращення рівня надання публічних послуг та цивільного захисту жителів територіальної громади шляхом поповнення статутних капіталів комунальних підприємств, капітального ремонту та реконструкції закладів соціально-культурної сфери, об'єктів житлового фонду та дорожньо-транспортного господарства, у тому числі облаштування місць, призначених для захисту населення громади від впливу небезпечних факторів, що виникають внаслідок воєнних дій, та відновлення житла, пошкодженого/знищеного внаслідок збройної агресії, тощо.

3. Загальна характеристика та основні положення проєкту рішення.

Основні положення проєкту полягають у залученні кредиту від акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України». Кредитні кошти залучаються на таких основних умовах:

- розмір запозичення – до 200 000,00 гривень;
- строк – до 60 місяців;
- погашення кредиту здійснюється рівними частинами щомісяця не пізніше останнього дня місяця, починаючи з 19-го календарного місяця від дати укладання кредитного договору, з можливістю дострокового погашення;
- відсоткова ставка за користування кредитом є змінюваною та встановлюється з урахуванням Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD 3M) і збільшується на розмір маржі, яка визначається як різниця між ставкою 16,3 % та розміром UIRD 3M, який складеться на день, що передує дню укладання кредитного договору, але не може бути більше 21,0 % річних; маржа банку фіксується в кредитному договорі на дату укладання та залишається незмінною протягом всього строку дії кредитного договору;
- штрафи за невиконання боргових зобов'язань, комісії за надання та обслуговування кредиту не застосовуються;
- майнове або інше забезпечення виконання зобов'язань за кредитом не надається.

Після ухвалення цього рішення проводитиметься відповідна робота щодо укладання кредитного договору між акціонерним товариством «Державний експортно-імпортний банк України» та Запорізькою міською радою.

4. Нормативно-правова база в даній сфері правового регулювання.

Статті 16, 71, 74 Бюджетного кодексу України, стаття 26 Закону України «Про місцеве самоврядування в Україні», Порядок здійснення місцевих запозичень, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 16 лютого 2011 року № 110, наказ Міністерства фінансів України від 12.11.2024 № 577 «Про погодження обсягу та умов здійснення місцевого запозичення Запорізькою міською радою Запорізької області у 2024 році в акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України».

5. Фінансово-економічне обґрунтування.

Залучення додаткового фінансового ресурсу дозволить забезпечити виконання завдань міської ради, спрямованих на задоволення інтересів населення міської територіальної громади.

Директор департаменту
фінансової та бюджетної політики
Запорізької міської ради

Вікторія ЛОГВИНЕНКО