



**ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ  
В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД**

---

**FUND FOR LOCAL AUTHORITIES AND GOVERNMENTS - FLAG**

**ДО ВСИЧКИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА**

## **РАЗЯСНЕНИЯ**

във връзка с постъпило искане, съдържащо въпроси по **ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ ЗА УЧАСТИЕ В ПРОЦЕДУРА ЗА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ОФЕРТИ ОТ БАНКИ С ПРЕДМЕТ:**

Избор на финансиращи институции за предоставяне на дългосрочни банкови заеми за рефинансиране на съществуващ дълг на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД” в следните обособени позиции:

Обособена позиция № 1 - Предоставяне на стандартен дългосрочен банков заем за рефинансиране на съществуващ дълг в размер на 40 000 000 лева.

Обособена позиция № 2 – Предоставяне на револвиращ дългосрочен банков заем за рефинансиране на съществуващ дълг в размер на 40 000 000 лева.



**ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ  
В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД**

---

**FUND FOR LOCAL AUTHORITIES AND GOVERNMENTS - FLAG**

Обособена позиция № 3 - Предоставяне стандартен дългосрочен банков заем за рефинансиране на съществуващ дълг в размер на 20 000 000 евро

Обособена позиция № 4 - Предоставяне на револвиращ дългосрочен банков заем за рефинансиране на съществуващ дълг в размер на 20 000 000 евро

**УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,**

В отговор на постъпило искане за разяснение и предоставяне на допълнителна информация по **ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ ЗА УЧАСТИЕ В ПРОЦЕДУРА ЗА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ОФЕРТИ ОТ БАНКИ С ПРЕДМЕТ:**

„Избор на финансиращи институции за предоставяне на дългосрочни банкови заеми за рефинансиране на съществуващ дълг на „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД” в четири обособени позиции”, Ви предоставяме следните разяснения и допълнителна информация по документацията за участие:

**1.Въпрос:** Бихте ли ни предоставили Консолидиран и/или неконсолидиран Финансов отчет на Фонд за органите на местното самоуправление в България ФЛАГ ЕАД (по нататък ФЛАГ) към 30.06.2016г. и 31.12.2015г.?



## ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

---

## FUND FOR LOCAL AUTHORITIES AND GOVERNMENTS - FLAG

**Отговор:** Прилагаме поисканите Консолидиран и/или неконсолидиран Финансов отчет на „Фонд за органите на местното самоуправление в България ФЛАГ” ЕАД към 30.06.2016г. и 31.12.2015г. Посочените документи са оповестени и на интернет страницата на ФЛАГ.

**2.Въпрос:** Бихте ли ни предоставили списък с проектите, които са в обхвата на съществуващия дълг, който предстои да бъде рефинансиран?

**Отговор:** Съгласно договорните условия с Европейската банка за възстановяване и развитие (по-нататък ЕБВР), финансираните проекти се индивидуализират само при първо усвояване на средства по съответния заем, предоставен на ФЛАГ. Впоследствие средствата от погасените вторични заеми са използвани многократно за финансиране на следващи проекти. Няма изискване заемът към ЕБВР да се погасява точно със средства от финансираните проекти и същите да бъдат индивидуализирани в отделен списък.

**3.Въпрос:** Бихте ли ни предоставили Информация за обслужване на кредитите и история за портфейла, който предстои да бъде рефинансиран ?

**Отговор:** Както е описано в Техническото задание, основното предназначение на заемите и по четирите обособени позиции, посочени в Техническото задание, е за погасяването на текущото парично задължение на ФЛАГ към Европейската банка за възстановяване и развитие.



## ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

---

## FUND FOR LOCAL AUTHORITIES AND GOVERNMENTS - FLAG

Впоследствие, средствата по револвиращите заеми, ако такива бъдат предоставени на ФЛАГ, могат да бъдат използвани и за оборотни нужди. В настоящия портфейл на ФЛАГ от вторични заеми не фигурират заеми с просрочие над 30 дни. За информация през периода 2009 – 2016 год. са докладвани само три кредита в просрочие над 30 дни. Същите са успешно погасени. Вторичните заеми, отпуснати от ФЛАГ, се обслужват редовно и в срок. Исторически просрочия се наблюдават много рядко и за относително кратък срок.

**4.Въпрос:** Бихте ли ни предоставили Индикативен план за усвояване и погасяване на дългосрочното финансиране?

**Отговор:** Както е записано в Техническото задание, що се отнася до стандартните заеми по обособена позиция № 1 и № 3, усвояване на средствата по предоставеното дългосрочно финансиране ще се извърши до един месец от датата на сключване на съответния договор. Погасяването на тези заеми е в срок от 84 месеца, на шестмесечни равни погасителни вноски. Първата погасителна вноска е след шест месеца от датата на подписване на договора за заем по погасителен план, неразделна част от договора за заем. Що се отнася до револвиращите заеми по обособена позиция № 2 и № 4, усвояване може да се извършва до 83 месеца, считано от датата на подписване на договора по съответната Обособена позиция, съгласно предварително искане от страна на ФЛАГ и в размер определен от ФЛАГ. В рамките на срока за усвояване, ФЛАГ има право многократно да усвоява и връща (револвира), изцяло или частично суми от заема, така че дългът по главницата да е до определения максимален размер на заема и при условие, че ФЛАГ няма просрочени парични задължения по Договора за заем относно съответната Обособена позиция. Крайният срок за погасяване на задълженията по револвиращите заеми е 84 месеца, считано от датата на подписване на договор за съответната обособена позиция. Поради револвиращия характер на заема, същият може да се погасява и усвоява за срока на действие на договора в зависимост от преценката на ФЛАГ;



**ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ  
В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД**

**FUND FOR LOCAL AUTHORITIES AND GOVERNMENTS - FLAG**

**5.Въпрос:** Бихте ли ни посочили причините за рефинансиране на дълга към ЕБВР?

**Отговор:** Както е посочено в Техническото задание, причините за рефинансиране на дълга към ЕБВР, са следните:

- От 2015 г. започна съществено изменение на лихвените нива на предлаганото финансиране на кредитния пазар, като се наблюдава тенденция на значително намаление. През 2016 г. тази тенденция се запази, а проучване на банковия пазар показва, че възможностите за осигуряване на евтин кредитен ресурс нарастват.

- ФЛАГ търси алтернативни източници за финансиране с цел осигуряване на адекватни на текущите пазарни условия заеми за своите клиенти. Чрез осигуряване на привлечен заемен капитал на атрактивна цена ФЛАГ ще успее да подобри условията на предоставяните от фонда вторични заеми.

- При получаване на заема от 2012г. ЕБВР посочи в доклада си, че за бъдеще фонд ФЛАГ следва да се ориентира към заеми от търговските банки, тъй като е стабилно дружество, получило е подкрепата на ЕБВР в процеса на създаване и укрепване и за бъдеще не се нуждае от подобна подкрепа.

**6.Въпрос:** По отношение на изискванията по точка 17 относно обезпечението, къде ще се плащат вземанията, настоящи и бъдещи, на ФЛАГ по вторичните заеми, отпуснати със средства от овърдрафт кредита?



## ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ ЕАД

---

## FUND FOR LOCAL AUTHORITIES AND GOVERNMENTS - FLAG

**Отговор:** Вземанията, настоящи и бъдещи на ФЛАГ по вторични заеми, ще се изплащат по банкова сметка, открита в Управляващата банка на ФЛАГ, която отговаря за администрирането и събирането на предоставените от ФЛАГ вторични заеми. Управляващата банка се избира чрез процедура по възлагане на обществена поръчка. Предстои провеждането на такава процедура през 2017г.

**7.Въпрос:** Какви наличности/обороты ще се поддържат по разплащателната сметка, разкрита за целите на револвиращия/инвестиционния кредит?

**Отговор:** Наличностите по сметката, разкрита за целите на усвояването и погасяването на предоставените на ФЛАГ дългосрочни заеми, ще са съобразени с необходимостта от поддържане на остатък, достатъчен за покриване на дължимите текущи лихвени плащания и в случаите на стандартен банков заем, за извършването на една дължима погасителна вноска по главницата. Както е посочено в Техническото задание, участниците не могат да поставят към ФЛАГ допълнителни условия за насочване на всички парични средства на ФЛАГ по сметка в определена банка.

**8. Въпрос:** Бихте ли ни предоставили проект на Договора за залог?

**Отговор:** В обичайната ни практика досега проектът на договор за особен залог се предлага от банката, с която ще бъде сключен съответният договор за заем, като се изисква проектът да е съобразен с посочените в Техническото задание условия относно обезпеченията и съответно, със съгласувания между страните проект на договора за заем. ФЛАГ има право са отпрати свои препоръки и бележки по проекта и договорът се подписва след съгласуване от двете страни.