

HOTARARE

privind aprobarea contractarii unei finantari rambursabile interne in valoare de pana la 10.134.861 lei, pentru refinantarea imprumuturilor interne contractate de catre Municipiul Rm.Sarat de la diferite institutii bancare (Banca Comerciala Carpatica, Banca de Export Import Exim Bank S.A, Banca Comerciala Romana S.A) pe termen de 10 ani, pentru echilibrarea serviciului datoriei publice

Consiliul Local al municipiului Râmnicu-Sărat, județul Buzău, întrunit în ședința de lucru extraordinara in data de **17.03.2017**;

In temeiul art.39, alin.2, art.36, alin.2 si alin.4, lit.b, ale art.45 alin.2 lit.b, art.63 alin.1, lit.c si alin.4, lit.c, precum si ale art.115 alin.1 lit.b, alin.3, 5 si 6 din Legea nr.215/2001 a administrației publice locale, republicata, actualizata;

Având în vedere prevederile O.U.G nr.64/2007 privind datoria publica, actualizata, coroborate cu cele ale cap.IV din Legea nr.273/2006 privind finantele publice locale, actualizata, precum si cu cele ale H.G nr.9/2007 privind constituirea, componenta si functionarea Comisiei de autorizare a imprumuturilor locale, actualizata;

Tinand seama de prevederile art.41, alin.4 din Legea nr.24/2000 privind normele de tehnica legislativa la elaborarea actelor normative republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;

Luand in considerare prevederile art.9, pct.8 din Carta europeana a autonomiei locale, aprobata la Strasbourg la 15 octombrie 1985, ratificata prin Legea nr.199/1997;

Tinand seama de prevederile art.1164 si urmatoarele din Codul Civil, referitoare la contracte si conventii ;

Luand act de:

- expunerea de motive a Primarului municipiului Rm.Sarat;
- raportul Directiei economice-Serviciul Buget-Contabilitate din cadrul aparatului de specialitate al primarului Municipiului Rm.Sarat;
- procesul-verbal al Comisiei pentru activitati economico-financiare si agricultura;
- prevederile HCL nr.52/28.02.2017 privind alegerea presedintelui de sedinta al Consiliului local al Municipiului Rm.Sarat pentru sedintele din lunile martie 2017- mai 2017;

Consiliul local al Municipiului Rm.Sarat

HOTĂRĂȘTE:

Art.1. Se aproba contractarea unei finantari rambursabile interne in valoare de pana la 10.134.861 lei, pentru refinantarea imprumuturilor interne contractate de catre Municipiul Rm.Sarat de la diferite institutii bancare (Banca Comerciala Carpatica, Banca de Export Import Exim Bank S.A, Banca Comerciala Romana S.A) pe termen de 10 ani, pentru echilibrarea serviciului datoriei publice.

Art.2. Contractarea si garantarea finantarii rambursabile prevazuta la art.1 se face pentru refinantarea imprumuturilor interne contractate de catre Municipiul Rm.Sarat prezentate in anexa la prezenta hotarare.

Art.3. Din bugetul local al Municipiului Rm.Sarat se asigura integral plata:

- a) serviciului anual al datoriei publice locale;
- b) oricaror impozite si taxe aferente realizarii obiectivelor de investitii de interes local;
- c) alte cheltuieli neeligibile ale finantarii rambursabile mentionate la art.1.

Art.4. (1) Pe intreaga durata a serviciului datoriei publice locale, ordonatorul principal de credite are obligatia sa publice pe pagina de internet a primariei Municipiului Rm.Sarat urmatoarele date:

- a) Hotararea Comisiei de autoprizare a imprumuturilor locale, precum si orice modificare si/sau completari ale acesteia;
- b) Valoarea finantarii rambursabile contractate in valuta de contract;
- c) Gradul de indatorare al Municipiului Rm.Sarat;
- d) Durata serviciului datoriei publice locale, cu precizarea perioadei de gratie si a perioadei de rambursare a finantarii rambursabile;
- e) Dobanzile, comisioanele si orice alte costuri aferente fiecarei finantari rambursabile;
- f) Platile efectuate din fiecare finantare rambursabila.

(2) Datele prevazute la alin.(1) se actualizeaza in prima decada a fiecarui trimestru pentru trimestrul expirat, sub sanctiunile prevazute de lege.

Art.5. Garantarea imprumutului se va face din veniturile bugetului local al Municipiului Rm.Sarat. Cuantumul veniturilor cu care Municipiul Rm.Sarat va garanta anual, va fi egal cu obligatiile de plata a ratelor, dobanzilor si a comisioanelor referitoare la acest imprumut, aferent anului respectiv.

Art.6. Se imputerniceste (mandateaza) Primarului Municipiului Rm.Sarat sa semneze, in numele si pe seama Municipiului Rm.Sarat, contractul de imprumut intern, acordul/acordurile de garantare, precum si orice alte modificari si completari convenite de catre partile contractante si orice alte acte, documente, notificari sau cereri a caror semnare poate deveni necesara in legatura cu obtinerea autorizarii, incheierea si punerea in executare a contractului de imprumut intern.

Art.7. Cu aducerea la indeplinire a prezentei hotarari se insarcineaza Primarul Municipiului Rm.Sarat prin Directia economica-Serviciul Buget-Contabilitate din cadrul aparatului de specialitate al primarului Municipiului Rm.Sarat.

Art.8. Prezenta hotarare se aduce la cunostinta publica, respectiv se comunica Primarului municipiului Rm. Sarat, celor nominalizati cu ducerea la indeplinire si se comunica Institutiei Prefectului Judetului Buzau in vederea exercitarii controlului cu privire la legalitate.

Această hotărâre a fost adoptata de catre Consiliul Local al Municipiului Rm. Sarat in sedinta extraordinara din data de 17.03.2017, cu respectarea prevederilor art.45 alin.2 lit.b din Legea nr.215/2001, a administratiei publice locale, republicata si actualizata, cu un numar de 14 voturi pentru, 3 abtineri si _____ voturi impotriva din numarul total de 19 consilieri locali in functie si 17 consilieri locali prezenti.

**Președinte de sedință,
Domnul consilier Ionescu Stefan**

**Contrasemnează,
Secretar,
Vagyas-Davidovici Manuela**



Nr.5902/10.03.2017

EXPUNERE DE MOTIVE

la proiectul de hotarare privind aprobarea contractarii unei finantari rambursabile interne in valoare de pana la 10.134.861 lei, pentru refinantarea imprumuturilor interne contractate de catre Municipiul Rm.Sarat de la diferite institutii bancare (Banca Comerciala Carpatica, Banca de Export Import Exim Bank S.A, Banca Comerciala Romana S.A) pe termen de 10 ani, pentru echilibrarea serviciului datoriei publice

Dezvoltarea Municipiului Rm.Sarat este principalul obiectiv al administratiei publice locale. In acest context activitatea financiara si managementul resurselor ocupa un loc prioritar in atentia Directiei economice. Avand in vedere interesul major al aparatului de specialitate in optimizarea serviciului datoriei publice locale, precum si a resurselor bugetare, s-au analizat solutiile financiare disponibile cu privire la cea mai eficienta solutie ce poate fi adoptata de catre Consiliul Local al Municipiului Rm.Sarat.

Avand in vedere cele de mai sus, se impune o utilizare cat mai mare a resurselor proprii pentru realizarea investitiilor, iar aceasta se poate realiza prin doua cai: cresterea veniturilor proprii si/sau reducerea cheltuielilor cu datoria publica prin refinantarea imprumuturilor in derulare.

Cresterea veniturilor la bugetul local este deja un prerogativ asumat, dar insuficient pentru asigurarea derularii programelor de investitii ce se doresc a fi implementate la nivel local. Astfel, o posibilitate viabila o reprezinta refinantarea serviciului datoriei publice actual, astfel incat, prin aceasta operatiune sa se realizeze o disponibilizare de fonduri atat pe termen scurt si mediu, iar pe termen lung urmarindu-se reducerea costurilor totale.

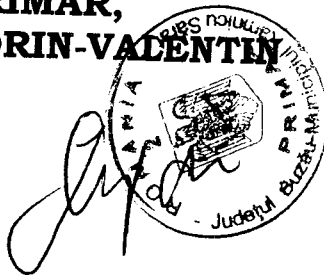
Tinand cont de capacitatea de plata a institutiei, de contractele de credit in derulare, constrangerile contractuale existente, ajustarea fluxului de numerar in concordanta cu evolutia pietei, institutia este interesata in aplicarea unor solutii de refinantare a serviciului datoriei publice, care sa conduca la cresterea capacitatii de contractare de noi imprumuturi, cat si la imbunatatirea capacitatii financiare de plata aferenta serviciului datoriei publice a Municipiului Rm.Sarat.

Luand in considerare:

- a) Prevederile H.G nr.9/2007 privind constituirea, componenta si functionarea Comisiei de autorizare a imprumuturilor locale, actualizata;
- b) Legislatia bancara in vigoare;
- c) Prevederile Legii nr.273/2006 privind finantele publice locale cu modificarile si completarile ulterioare, care stipuleaza ca:
 - Bugetele imprumuturilor interne se aproba de catre consiliile locale;
 - Imprumuturile pe termen mediu sau lung se pot contracta pentru realizarea de investitii publice de interes local sau pentru refinantarea unei datorii publice locale;
 - Rambursarea imprumutului se poate face exclusiv din surse proprii, nu si din transferurile de la bugetul de stat. Serviciul datoriei publice locale nu reprezinta obligatii sau raspunderi ale Guvernului si acesta va fi platit din bugetele locale si din imprumuturi pentru refinantarea datoriei publice locale.
- d) Prevederile O.U.G nr.64/2007 privind datoria publica, actualizata, aprobata prin Legea nr.109/2008;

Retinand referatul de specialitate al directiei economice potrivit caruia prin refinantare urmarim prioritizarea obiectivelor pe termen mediu ale Municipiului Rm.Sarat, fara a afecta stabilitatea financiara, tinand cont si de factorii de risc economic si financiar si de limitele gradului de indatorare, initiez prezentul proiect de hotarare cu rugamintea de a fi adoptat in forma prezentata.

**Initiator,
PRIMAR,
CIRJAN SORIN-VALENTIN**





REFERAT DE SPECIALITATE

la proiectul de hotarare privind aprobarea contractarii unei finantari rambursabile interne in valoare de pana la 10.134.861 lei, pentru refinantarea imprumuturilor interne contractate de catre Municipiul Rm.Sarat de la diferite institutii bancare (Banca Comerciala Carpatica, Banca de Export Import Exim Bank S.A, Banca Comerciala Romana S.A) pe termen de 10 ani, pentru echilibrarea serviciului datoriei publice

Dezvoltarea Municipiului Rm.Sarat este principalul obiectiv al administratiei publice locale. In acest context activitatea financiara si managementul resurselor ocupa un loc prioritar in atentia Directiei economice. Avand in vedere interesul major al aparatului de specialitate in optimizarea serviciului datoriei publice locale, precum si a resurselor bugetare, s-au analizat solutiile financiare disponibile cu privire la cea mai eficienta solutie ce poate fi adoptata de catre Consiliul Local al Municipiului Rm.Sarat.

Avand in vedere cele de mai sus, se impune o utilizare cat mai mare a resurselor proprii pentru realizarea investitiilor, iar aceasta se poate realiza prin doua cai: cresterea veniturilor proprii si/sau reducerea cheltuielilor cu datoria publica prin refinantarea imprumuturilor in derulare.

Cresterea veniturilor la bugetul local este deja un prerogativ asumat, dar insuficient pentru asigurarea derularii programelor de investitii ce se doresc a fi implementate la nivel local. Astfel, o posibilitate viabila o reprezinta refinantarea serviciului datoriei publice actual, astfel incat, prin aceasta operatiune sa se realizeze o disponibilizare de fonduri atat pe termen scurt si mediu, iar pe termen lung urmarindu-se reducerea costurilor totale.

1. Baza legala pentru contractarea de imprumuturi bancare

- a) Prevederile H.G nr.9/2007 privind constituirea, componenta si functionarea Comisiei de autorizare a imprumuturilor locale, actualizata;
- b) Legislatia bancara in vigoare;
- c) Legea nr.273/2006 privind finantele publice locale cu modificarile si completarile ulterioare, care prevede ca:

- Bugetele imprumuturilor interne se aproba de catre consiliile locale;
 - Imprumuturile pe termen mediu sau lung se pot contracta pentru realizarea de investitii publice de interes local sau pentru refinantarea unei datorii publice locale;
 - Rambursarea imprumutului se poate face exclusiv din surse proprii, nu si din transferurile de la bugetul de stat. Serviciul datoriei publice locale nu reprezinta obligatii sau raspunderi ale Guvernului si acesta va fi platit din bugetele locale si din imprumuturi pentru refinantarea datoriei publice locale.
- d) O.U.G nr.64/2007 privind datoria publica, actualizata, aprobata prin Legea nr.109/2008.

2. Avantajele oferite de utilizarea unui imprumut intern

- Actualizarea costurilor aplicate imprumuturilor aflate in derulare, in conditiile actuale ale pietei monetare (costuri reduse) – prin refinantarea imprumuturilor interne, respectiv:

- a) Banca Comerciala Carpatica – 2.470.000 lei, sold estimat ianuarie 2017;
- b) Banca de Export Import Exim Bank -3.391.884 lei, sold estimat ianuarie 2017;
- c) Banca Comerciala Romana-4.272.977 lei, sold estimat ianuarie 2017;

fiind astfel posibila aducerea costului finantarii la un nivel mai bun.

- Libertatea de stabilire a conditiilor imprumutului – redefinirea termenilor de structurare a imprumutului: plafonul necesar, calendarul de rambursare, etc.

3. Necesitatea si oportunitatea achizitiei

Din analiza efectuata de catre Directia economica din cadrul aparatului de specialitate al primarului Municipiului Rm.Sarat se constata ca gradul de indatorare prin operatiunea de refinantare a imprumuturilor mai sus mentionate scade de la **25,45%** in anul 2017, la **14,16%** in acelasi an, iar in anul 2019 ajunge de la 15,6 % (fara refinantare) la 5,52% (cu refinantare), acest grad mentinandu-se pana aproape de finalizarea perioadei de rambursare (final 2027).

In ceea ce priveste dobanda medie, aceasta scade in conditiile refinantarii de la **5,6%** la **2,15%**, reprezentand 40% din dobanda medie practicata.

Ca exemplificare: dobanda platita in anul 2016 pentru creditele mai sus mentionate a fost de **769.800 lei**, in conditiile refinantarii, in anul 2017, dobanda ce se va plati va fi de **461.920 lei**.

Prin reesalonarea ratelor de credit pe termen de 10 ani, suma ratelor aferente anului 2016 va scadea de la **1.599.353 lei**, la **1.013.486 lei** in anul 2017.

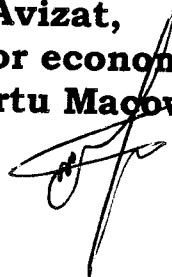
Analizand toate aceste aspecte putem spune ca in anul 2017 fata de anul 2016 va rezulta o economie in suma de **893.747 lei**, reprezentand rata si dobanda, conform refinantarii.

Astfel, se poate observa ca exista premize certe prin refinantarea imprumuturilor interne de a realiza economii semnificative la bugetul local si, nu in ultimul rand, se creeaza premize pe termen mediu de flexibilizare a lichiditatii financiare necesare proiectelor prioritare comunitatii locale.

Intocmit,
Sef serviciu Buget-Contabilitate,
Ec.Tablet Anisoara



Avizat,
Director economic,
Ec.Fortu Macovei



CALCULUL GRADULUI DE ÎNDATORARE A BUGETULUI LOCAL
AL U.A.T. MUNICIPIUL RM.SARAT ÎN URMA CONTRACTĂRII / GARANTĂRII DE FINANȚĂRI RAMBURSABILE
PE BAZA DATELOR EXTRASE DIN BUGETUL LOCAL

Nr. crt.	DENUMIREA INDICATORILOR	Executie buget local ¹⁾ la 31.XII.2014	Executie buget local ¹⁾ la 31.XII.2015	Executie buget local ¹⁾ la 31.XII.2016	Buget local aprobat ²⁾ 2017	Mii lei										
						Indicatori pe perioada serviciului datoriei publice locale ⁴⁾										
						2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
0	A	1	2	3	4	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	VENITURI PROPRII⁵⁾	19.591	21.385	23.342	26.795	21.439	21.439	21.439	21.439	21.439	21.439	21.439	21.439	21.439	21.439	21.439
2	Limita de îndatorare 30% din venituri proprii	5.877	6.416	7.003	8.039	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432
3	Serviciul anual al datoriei publice locale⁶⁾	6.233	5.960	6.813	3.036	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432	6.432
4	Rambursare	4.955	4.560	5.749	2.736	3.036	1.205	1.183	1.161	1.139	1.117	1.096	1.074	1.052	1.030	259
5	Dobânzi	1.259	1.383	1.032	280	280	192	170	148	126	104	83	61	39	17	1
6	Comisioane	19	17	32	20	20										
7	Gradul de îndatorare (%) (serviciul anual al datoriei / venituri proprii x100)	31,82	27,87	29,19	11,33	14,16	5,62	5,52	5,42	5,31	5,21	5,11	5,01	4,91	4,80	1,21

¹⁾ Situația financiară privind contul de execuție a bugetului local al unității administrativ-teritoriale.

²⁾ Ultimul buget local aprobat pe anul curent (n).

³⁾ Contul de execuție la finele lunii precedente solicitării autorizării.

⁴⁾ Pe perioada serviciului datoriei publice locale, veniturile proprii estimate se vor completa cu media execuției bugetului local pe ultimii 3 ani, respectiv (

⁵⁾ Veniturile proprii, prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, diminuate cu veniturile din valorificarea unor bunuri, prevăzute la art. 29 din aceeași lege.

⁶⁾ Cuprinde serviciul datoriei publice locale aferent contractelor/acordurilor de finanțare rambursabile în derulare și celor pentru care se solicită autorizarea (trebuie să corespundă cu datele cuprinse în macheta din anexa 1.4 la norme și proceduri privind situația estimativă a serviciului datoriei publice).

NOTĂ: Se va avea în vedere ca datele cuprinse în prezenta anexă să concorde cu prevederile din următoarele documente: ultimul buget aprobat pe anul în curs, situațiile financiare privind conturile de execuție a bugetului local, situația estimativă privind serviciul datoriei publice locale.

ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE,
PRIMAR
CIRJAN SORIN VALENTIN



DIRECTOR ECONOMIC
EC.FORTU MACOVEI

ANEXA

la H.C.L. nr. 4/17.12.2014

**LISTA IMPRUMUTURILOR
INTERNE CONTRACTATE DE
MUNICIPIL RM.SARAT-
PROPUSE SPRE REFINANTARE**

FINANTATOR	VALOARE INITIALA CREDIT	VALUTA DE CONTRACT	VALOARE REFINANTARE CREDIT(31.01.2017) - LEI-
BANCA COMERCIALA ROMANA SUC. RM.SARAT	335.000	EURO	338.859,84
BANCA COMERCIALA ROMANA SUC. RM.SARAT	147.000	EURO	148.492,01
BANCA COMERCIALA ROMANA SUC. RM.SARAT	115.000	EURO	128.760,04
BANCA COMERCIALA ROMANA SUC. RM.SARAT	540000	EURO	890.179,23
BANCA COMERCIALA ROMANA SUC. RM.SARAT	600.000	RON	173.333,24
BANCA COMERCIALA ROMANA SUC. RM.SARAT	300.000	RON	93.352,04
BANCA COMERCIALA ROMANA SUC. RM.SARAT	3.000.000	RON	2.500.000
BANCA COMERCIALA CARPATICA(RM.SARAT) BUZAU	3.900.000	RON	2.470.000,00
EXIMBANK BUZAU	3.692.794	RON	3.391.884,60
TOTAL	X	X	10.134.861,00

DIRECTOR ECONOMIC,
Ec.FORTU MACOVEI

INTOCMIT,
Cons.TOADER
GEORGETA



Proces - Verbal,

Indicatul art. 17.03.2016
la reîntrirea comunității economice a
C.L.P. Rev. Sărat

Sunt prezenti 4 membri ai comunității (Ionescu, Popescu,
Popescu, Grăușă).

Invitat: d. I. Ciobotă și d. I. Fotea

S-a discutat următoarele proiecte de procedură de fi
a reîntririi extraordinare din data de 17.03.2016:

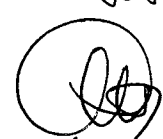
(16). S. I. Ciobotă aduce în discuție proiectul de procedură de fi
a reîntririi extraordinare din data de 17.03.2016.
Procedul a fost supus aprobării. A fost analizat cu 4 voturi
pentr.

(15). S. I. Fotea aduce în discuție proiectul de procedură de fi
a reîntririi extraordinare din data de 17.03.2016.
Procedul a fost supus aprobării. A fost analizat cu 3 voturi
pentr (Ionescu, Popescu) și 1 abținere (Grăușă).

Președintele comunității indicat prezintă proces
verbal.

Grăușă d.

Ionescu S. 

Popescu S. 

Popescu M. 