

**ROMÂNIA**  
**JUDEȚUL NEAMȚ**  
**CONSILIUL LOCAL AL ORASULUI TIRGU NEAMȚ**  
**2614104**  
**tgnt@primariatgneamt.ro**



**PROIECT**

**HOTĂRÂRE**

**privind aprobarea contractării unei finanțări rambursabile interne în valoare de până la 18.586.726,69 lei**

În temeiul prevederilor art. 36 alin. (2) și alin. (4) lit. b), ale art. 45 alin. (2), art. 63 alin. (1) lit. c) și alin. (4) lit. c), precum și ale art. 115 alin. (1) lit. b), alin. (3), (5) și (6) din Legea administrației publice locale nr. 215/2001, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

Având în vedere prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu cele ale cap. IV din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu cele ale Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare;

Tinând seama de prevederile art. 41 alin. (4) din Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

Luând în considerare prevederile art. 9 pct. 8 din Carta europeană a autonomiei locale, adoptată la Strasbourg la 15 octombrie 1985, ratificată prin Legea nr. 199/1997,

Tinând seama de prevederile art. 1166 și următoarele din Legea nr. 288/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, referitoare la contracte sau convenții,

Luând act de:

- a) referatul de aprobare prezentat de către primarul Primăriei orașului Târgu Neamț, în calitate sa de inițiator, înregistrat sub nr. 16.157./15.11.2018;
- b) raportul compartimentului de resort din cadrul aparatului de specialitate al primarului, înregistrat sub nr. 16.158/15.11.2018;

- c) precum și de raportul comisiei de specialitate a Consiliului Local, constatând necesitatea de a asigura resursele financiare pentru realizarea investițiilor publice de interes local prevăzute în anexă la prezenta, precum și necesitatea de eficientizare a serviciului datoriei publice existent și de diminuare a costurilor cu împrumutul intern rambursabil, oportunitatea realizării refinanțării datoriei publice locale.

### **Consiliul Local al Orașului Tîrgu Neamț adoptă prezenta hotărâre:**

**Art. 1.** - Se aprobă contractarea unei finanțări rambursabile interne în valoare de până la 18.586.726,69 lei , cu o maturitate de 144 de luni.

**Art. 2.** - Contractarea finanțării rambursabile prevăzute la art. 1 se face pentru:

- a) până la 12.586.726,69 lei pentru finanțarea datoriei publice locale(refinanțare împrumut intern contractat la Banca Comercială Romană în baza contractului de credit 67/223/30.12.2010 și act adițional 2/09.02.2016).
- b) 6.000.000 lei pentru finanțarea investițiilor de interes local prevăzute în anexa 1 la prezenta.

**Art. 3.** - Din bugetul local al orașului Tîrgu Neamț se asigură integral plata:

- a) serviciului anual al datoriei publice locale;
- b) oricărui impozite și taxe aferente realizării obiectivelor de investiții publice de interes local;
- c) alte cheltuieli neeligibile ale finanțării rambursabile menționate la art. 1.

**Art. 4.** - (1) Pe întreaga durată a serviciului datoriei publice locale, ordonatorul principal de credite are obligația să publice pe pagina de internet a Orașului Tîrgu Neamț următoarele date:

- a) hotărârea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, precum și orice modificări și/sau completări ale acesteia;
- b) valoarea finanțării rambursabile contractate în valuta de contract;
- c) gradul de îndatorare al Orașului Tîrgu Neamț
- d) durata serviciului datoriei publice locale, cu precizarea perioadei de grație și a perioadei de rambursare a finanțării rambursabile;
- e) dobânzile, comisioanele și orice alte costuri aferente fiecărei finanțării rambursabile
- f) plățile efectuate din fiecare finanțare rambursabilă.

(2) Datele prevăzute la alin. (1) se actualizează în prima decadă a fiecărui trimestru pentru trimestrul expirat, sub sancțiunile prevăzute de lege.

**Art. 5.** – Se împuternicește(mandatează) primarul Vasilică Harpa, să negocieze și să semneze, în numele și pe seama Orașului Tîrgu Neamț, contractul de împrumut intern, precum și orice alte modificări și completări convenite de către părțile contractante și orice alte acte,

documente, notificări sau cereri a căror semnare poate devini necesară în legătură cu încheierea și punerea în executare a contractului de împrumut intern.

**Art. 6.-** Cu aducerea la îndeplinire a prezentei hotărâri se însărcinează primarul Orașului Tîrgu Neamț.

**Art. 7.** - Prezenta hotărâre se comunică, prin intermediul secretarului Orașului Tîrgu Neamț, în termenul prevăzut de lege, primarului Orașului Tîrgu Neamț și prefectului județului Neamț și se aduce la cunoștință publică prin publicarea în Monitorul Oficial al Orașului Tîrgu Neamț precum și pe pagina de internet [www.primariatarguneamt.ro](http://www.primariatarguneamt.ro)

**PRIMAR ,**  
**HARPA VASILICA**

**Contrasemnează**  
**Secretar Oraș**

**Cons.jr.Sabin Isabela**

**Destinația creditului**

- a) Până la 12.586.726,69 lei pentru refinanțarea datoriei publice locale (refinanțare împrumut intern contract la Banca Comercială Română în baza contractului de credit 67/223/30.12.2010 și act adițional 2/9.02.2016)
- b) 6.000.000 lei pentru finanțarea următoarelor proiecte de investiții de interes local:

Nr. crt	Denumire proiect	Valoare finanțată din credit -lei-
1	Amenajare si modernizare parcari-10 locatii in orasul Tirgu Neamt	3.544.872,00
2	Strand oras Tirgu Neamt	2.336.814,00
<b>TOTAL</b>		<b>6.000.000,00</b>

**Orasul Tirgu Neamt**  
**Directia Buget Contabilitate-Resurse Umane**  
**Nr.16.157/15.11.2018**

### **REFERAT DE SPECIALITATE**

Privind contractarea unei finanțări rambursabile în valoare de până la 18.586.726,69 lei în vederea refinanțării împrumutului intern de pînș la 12.586.726,69 lei și finanțării proiectelor de investiții de interes local în sumă de 6.000.000 lei

Strategia de dezvoltare a Orașului Tîrgu Neamț cuprinde proiecte de investiții de interes local care vor conduce la creșterea calității vieții locuitorilor orașului. Realizarea investițiilor reprezintă un obiectiv al administrației publice locale. În acest context activitatea financiară și managementul resurselor ocupă un loc prioritar în atenția Direcției Buget Contabilitate-Resurse Umane.

În urma analizei veniturilor și cheltuielilor bugetului local s-a stabilit că veniturile, după deducerea cheltuielilor, sunt insuficiente pentru acoperirea sumelor necesare de finanțare.

Diminuarea impozitului pe venit implementată din anul 2018 care va conduce la o scădere a veniturilor în medie cu 15%, accentuează nevoia de finanțare a orașului.

Întrucât un obiectiv al Orașului Tîrgu Neamț este utilizarea eficientă a fondurilor proprii și dezvoltare a localității, ținând cont de evoluția dobânzilor de pe piața bancară, se consideră oportună în acest moment contractarea unui credit destinat refinanțării creditului în derulare la Banca Comercială Română în vederea reducerii costurilor de finanțare.

Diminuarea costurilor privind serviciul datoriei publice locale existent a devenit un principal obiectiv al administrației publice locale. În acest context activitatea financiară și managementului resurselor ocupă un loc prioritar în atenția Direcției Buget Contabilitate-Resurse Umane. În contextul actual, în care lipsa lichidităților financiare se manifesta pregnant, rolul administrației publice locale este acela de a gestiona cât mai eficient fondurile proprii și costurile aferente împrumuturilor interne contractate de la instituțiile de credit.

Deoarece principalul obiectiv al Orașului Tîrgu Neamț este utilizarea eficientă a fondurilor proprii și ținând cont de evoluția dobânzilor pe piața bancară, se consideră oportun în acest moment contractarea unei finanțări rambursabile interne simultan cu refinanțarea datoriei publice locale existente. În prezent dobânzile practicate de instituțiile bancare sunt cub cea înregistrată la creditul în sold. S-a optat și pentru refinanțarea creditului în sold atât pentru diminuarea marjei dobânzii, cât și pentru a asigura colaborarea cu o singură bancă și diminuarea comisioanelor bancare aferente contului curent.

În prezent, Orașul Tîrgu Neamț are în vedere refinanțarea în condiții mai avantajoase a împrumutului contractat la Banca Comercială Română (contract de credit nr 67/223/30.12.2010 și AA2/9.02.2016) în sold de 12.586.726,69 lei.

De asemenea se va contracta un credit de 6.000.000 lei care se va utiliza pentru acoperirea proiectelor de investiții:

Nr crt	Obiectiv investiții	Valoarea totală lei	Valoarea finanțată din credit
1	Amenajare si modernizare parcari-10 locatii in orasul Tirgu Neamt	3.544.872,00	3.544.872,00
2	Strand oras Tirgu Neamt	4.791.942,00	2.336.814,00
	<b>TOTAL</b>		<b>6.000.000,00</b>

Pentru stabilirea unor parametri cât mai avantajoși s-au efectuat simulări pentru contractarea creditului în diverse scenarii de timp și cost

### **I. Baza legală pentru contractarea de împrumuturi bancare**

- legea nr 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare
- Ordonanta de Urgenta nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată prin **Legea nr 109/2008**, cu toate modificările și completările ulterioare
- Hotararea Guvernului nr 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu toate modificările și completările ulterioare
- Legea nr 98/2016 privind achizițiile publice;
- Legea nr 5/2017 pentru aprobarea plafoanelor unor indicatori specificați în cadrul fiscal-bugetar pe anul 2017
- Legislația bancară în vigoare

### **II. Avantajele oferite de refinanțarea datoriei publice existente**

#### ➤ **Costuri reduse și flexibilitate**

Dobânda stabilită este variabilă, de forma ROBOR 6M+marja %, conferind avantajul de a fi mereu în pas cu piața financiară din România. De asemenea se solicită expres eliminarea oricărui comision de rambursare anticipată pe toată perioada de valabilitate a împrumutului. Astfel, în cazul în care, pe parcursul derulării împrumutului, condițiile de acordare nu vor mai corespunde nevoilor primăriei, aceasta va avea opțiunea refinanțării acestuia în condiții mai avantajoase fără costuri suplimentare.

#### ➤ **Libertatea de stabilire a condițiilor împrumutului**

Primăria Orașului Tîrgu Neamț hotărăște termenii de structurare a împrumutului: plafonul necesar, corelarea nivelului dobânzii cu fluctuațiile pieței (implicit reducerea acestui cost prin încurajarea concurenței dintre instituțiile de credit) precum și calendarul de rambursare, în concordanță cu posibilitățile bugetului local.

Creditul aflat în derulare la Banca Comercială Română SA are o dobândă de robor 6 luni +3%/an. Refinanțarea împrumutului în condițiile scadentei creditului actual va permite din valoarea creditului).

Astfel, datoria evoluției financiare pozitive înregistrate în ultimii ani, Orașul Tîrgu Neamț poate accesa în momentul de față un împrumut bancar destinat finanțării proiectelor de investiții de interes local și refinanțării creditului de investiții contractat la Banca Comercială Română în următoarele condiții:

1. Valoare împrumut: până la 18.586.726,69 lei;
2. Perioada d creditare: 144 luni;
3. Perioada de grație: 24 luni;
4. Plata ratelor de credit: 120 luni în rate lunare;
5. Plata dobânzilor: lunară, pe tot parcursul derulării facilității;
6. Dobânda maximă estimată: ROBOR 6M+1,5% (R6M=3,52% la 31.07.2018)
7. Alte costuri estimate:
  - comision acordare: 0
  - comision de administrare : 0

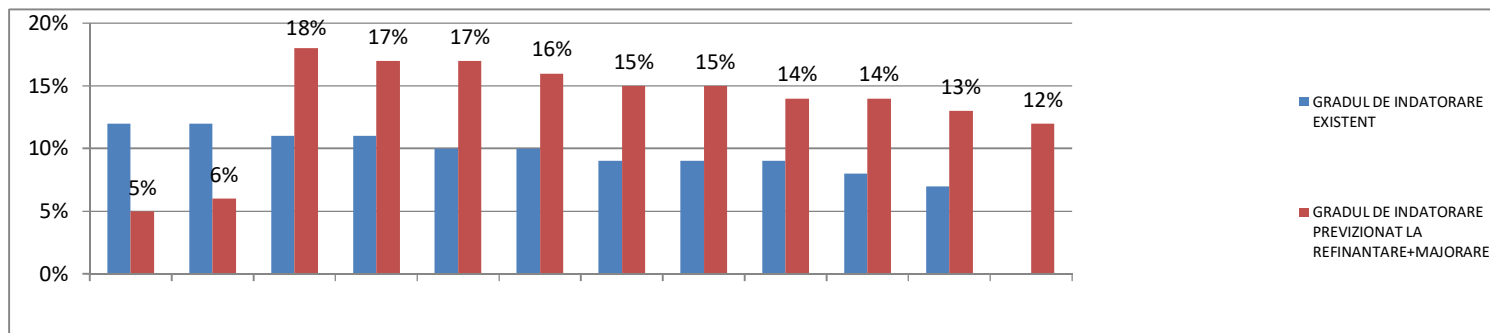




În urma contractării acestui împrumut bancar, serviciul datoriei publice locale va fi, conform graficului de mai jos:

### ORAȘUL TÎRGU NEAMȚ

Serviciul datoriei publice														
Anul		TOTAL	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Existent	Credit BCR 12 mil. lei	16.936	1913	1841	1764	1690	1615	1542	1466	1391	1317	1243	1155	0
	Rambursarea împrumutului	12.399	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1119	0
	Dobânzi	4.538	785	713	636	562	487	414	338	263	189	115	37	0
	Comisioane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Serviciul datoriei publice existent	16.936	1913	1841	1764	1690	1615	1542	1466	1391	1317	1243	1155	0
	Rambursarea împrumutului	12.399	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1119	0
	Dobanzi	4.538	785	713	636	562	487	414	338	263	189	115	37	0
	Comisioane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Previzionat	Refinanțare și majorare 18 mil. lei	25.040	743	949	2761	2667	2572	2479	2383	2288	2194	2100	2004	1902
	Rambursarea împrumutului	18.587	0	0	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859
	Dobânzi	6.453	743	949	902	808	713	620	524	429	335	241	146	43
	Comisioane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Serviciul datoriei publice previzionat la refinanțare+majorare	25.040	743	949	2761	2667	2572	2479	2383	2288	2194	2100	2004	1902
	Rambursarea împrumutului	18.587	0	0	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859
	Dobanzi	6.453	743	949	902	808	713	620	524	429	335	241	146	43
	Comisioane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venituri Proprii			15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488
%	Limita legală de îndatorare -30% din veniturile proprii		4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646
Ev. gr. îndat	Gradul de îndatorare existent		12%	12%	11%	11%	10%	10%	9%	9%	9%	8%	7%	0%
	Gradul de îndatorare previzionat la refinanțare+majorare		5%	6%	18%	17%	17%	16%	15%	15%	14%	14%	13%	12%



### **III. Avantajele oferite de refinanțarea datoriei publice existente**

Pentru diminuarea costurilor cu dobânziile precum și pentru asigurarea unei utilizări eficiente a resurselor financiare disponibile se recomandă contractarea unui credit de investiții în valoare de până la 18.586.726,69 lei în vederea finanțării proiectelor de investiții de interes local și refinațării împrumutului intern, pentru o perioadă de 144 luni .

Valoarea estimată maximă a acestui tip de achiziție(cod CPV **6611300-5 Servicii de acordare de credit**) este de; 6.410.475 lei (TVA 0%) pentru perioada 2019-2030.

**Director executiv,  
Ec.Iosub Ecaterina**

## **EXPUNERE DE MOTIVE**

privind contractarea unei finanțări rambursabile în valoare de până la 18.586.726,69 lei în vederea refinanțării împrumuturilor interne de până la 12.586.726,69 lei și finanțării proiectelor de investiții de interes local în suma de 6.000.000 lei

Nr.16.158./15.11.2018

Văzând Referatul de specialitate nr.16.157 din 15.11.2018 al Direcției Buget Contabilitate-Resurse Umanae din cadrul primăriei Orașului Tîrgu Neamț.

Consilierii locali ai Orașului Tîrgu Neamț sunt chemați să decidă în cadrul ședinței Consiliului Local aprobarea contractării unui împrumut intern în valoare de până la 18.586.726,69 lei destinat refinanțării împrumutului intern contractat la Banca Comercială Română și finanțării unor proiecte de investiții de interes local.

În prezent, Orașul Tîrgu Neamț are în derulare un contract de credit cu Banca Comercială Română, care deși a fost încheiat în condiții avantajoase în trecut, în acest moment datorită evoluției recente a pieței bancare locale, nu se situează la un nivel optim din punct de vedere al costurilor.

Deoarece principalul obiectiv al Orașului Tîrgu Neamț este utilizarea eficientă a fondurilor proprii și ținând cont de evoluția dobânzilor de pe piața bancară, se consideră oportună în acest moment refinanțarea datoriei publice existente la costuri mai scăzute și majorarea expunerii cu 6.000.000 lei, care să permită primăriei economii de fonduri și realocarea acestora pentru implementarea diverselor obiective de investiții de interes local. Prin refinanțarea datoriei publice se pot obține economii importante cu impact direct asupra bugetului local.

Realizarea investițiilor reprezintă un obiectiv al administrației publice locale. În acest context activitatea financiară și managementul resurselor ocupă un loc prioritar în atenția Serviciului Financiar-Contabil. În urma analizei veniturilor și cheltuielilor bugetului local s-a stabilit că veniturile, după deducerea cheltuielilor, sunt insuficiente pentru acoperirea sumelor necesare de finanțare. Întrucât un obiectiv al Orașului Tîrgu Neamț este utilizarea eficientă a fondurilor proprii și dezvoltarea localității, ținând cont de evoluția dobânzilor de pe piața bancară, se consideră oportun în acest moment contractarea unui credit care să permită primăriei realizarea proiectelor de investiții.

Din analiza exhaustivă a acestei soluții de finanțare, conform tuturor informațiilor prezentate de către compartimentul de specialitate, a rezultat faptul că datorită evoluției financiare

pozitive înregistrate în ultimii ani, Orașul Tîrgu Neamț poate accesa în momentul de față un împrumut bancar în următoarele condiții

1. Valoare împrumut: până la 18.586.726,69 lei;
2. Perioada de creditare: 144 luni;
3. Perioada de grație: 24 luni;
4. Plata ratelor de credit: 120 luni în rate lunare;
5. Plata dobânzilor: lunară, pe tot parcursul derulării facilității;
6. Dobânda maximă estimată: ROBOR 6M+1,5% (R6M=3,52% la 31.07.2018)
7. Alte costuri estimate:
  - comision acordare: 0
  - comision de administrare : 0

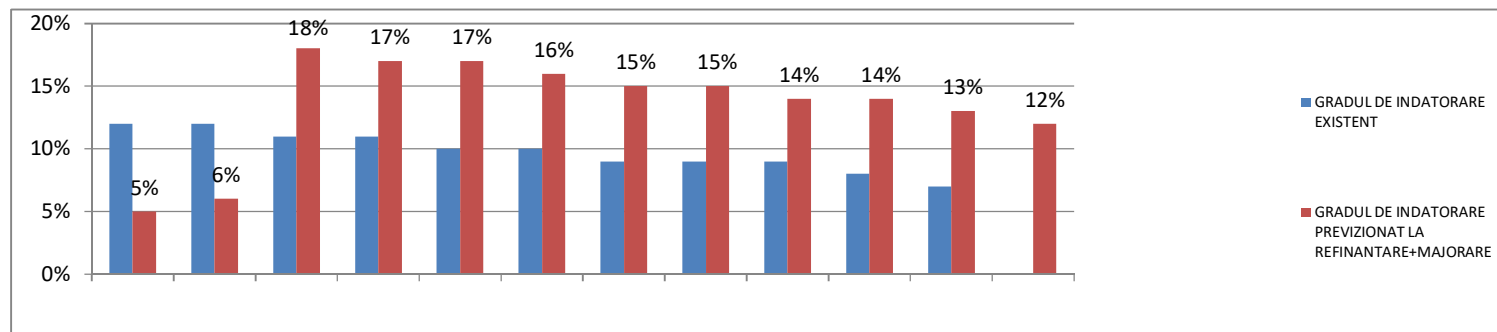
Împrumutul bancar în varianta propusă mai sus satisface atât rigorile instituțiilor de credit cât și nevoile actuale ale municipaliității, menținând cu succes serviciul datoriei publice locale sub plafonul reglementat de art. 63 alin. (4) din Legea 273/2006 privind finanțele publice locale, cu toate modificările și completările ulterioare.

În urma contractării acestui împrumut bancar, serviciul datoriei publice locale va fi după cum urmează:

**ORAȘUL TÎRGU NEAMȚ**

**Serviciul datoriei publice**

Anul		TOTAL	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Existent	Credit BCR 12 mil. lei	16.936	1913	1841	1764	1690	1615	1542	1466	1391	1317	1243	1155	0
	Rambursarea împrumutului	12.399	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1119	0
	Dobânzi	4.538	785	713	636	562	487	414	338	263	189	115	37	0
	Comisioane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Serviciul datoriei publice existent	16.936	1913	1841	1764	1690	1615	1542	1466	1391	1317	1243	1155	0
	Rambursarea împrumutului	12.399	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1128	1119	0
	Dobanzi	4.538	785	713	636	562	487	414	338	263	189	115	37	0
	Comisioane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Previzionat	Refinanțare și majorare 18 mil. lei	25.040	743	949	2761	2667	2572	2479	2383	2288	2194	2100	2004	1902
	Rambursarea împrumutului	18.587	0	0	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859
	Dobânzi	6.453	743	949	902	808	713	620	524	429	335	241	146	43
	Comisioane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Serviciul datoriei publice previzionat la refinanțare+majorare	25.040	743	949	2761	2667	2572	2479	2383	2288	2194	2100	2004	1902
	Rambursarea împrumutului	18.587	0	0	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859	1859
	Dobanzi	6.453	743	949	902	808	713	620	524	429	335	241	146	43
	Comisioane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venituri Proprii			15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488	15488
%	Limita legală de îndatorare -30% din veniturile proprii		4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646	4646
Ev. gr. îndat	Gradul de îndatorare existent		12%	12%	11%	11%	10%	10%	9%	9%	9%	8%	7%	0%
	Gradul de îndatorare previzionat la refinanțare+majorare		5%	6%	18%	17%	17%	16%	15%	15%	14%	14%	13%	12%



Față de cele mai sus prezentate, vă rugăm să supuneți spre aprobare prezenta expunere de motive.

**PRIMAR**

**Harpa Vasilica**