

CONSILIUL LOCAL AL ORASULUI STATIUNE PREDEAL

Bd. Mihail Săulescu nr. 127, Predeal, Jud. Braşov, cod 505300

Telefon 0268 456 237

Nr. înregistrare: 13369 Data: 23.09.2021

REPARTIZAT PENTRU AVIZARE
COMISIA DE SPECIALITATE A CONS. LOCAL:
.....

PROIECT DE HOTĂRÂRE

privind contractarea unui împrumut intern în valoare de 8.000.000 lei
pentru finalizarea obiectivului de investiţii "Centru de agrement şi SPA Predeal".

Consiliul Local al Oraşului Predeal, întrunit în şedinţă extraordinară, în data de _____.

Analizând, Referatul de aprobare nr. 13370 din 23.09.2021 al Primarului Oraşului Predeal, în calitate de iniţiator;

Având în vedere, Raportul de specialitate al Biroului Achiziţii Publice Investiţii Implementare Proiecte Predeal şi Serviciului Economic Predeal , prin care se propune contractarea unui împrumut intern în valoare de 8.000.000 lei pentru finalizarea obiectivului de investiţii "Centru de agrement şi SPA Predeal";

Având în vedere prevederile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările şi completările ulterioare, coroborate cu cele ale capitolului IV din Legea nr. 273/2006 privind finanţele publice locale, cu modificările şi completările ulterioare, precum şi cu cele ale Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componenţa şi funcţionarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările şi completările ulterioare;

Ținând seama de prevederile art. 43 alin. (4) din Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările şi 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;

Ținând seama de prevederile art. 1166 şi următoarele din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, referitoare la contracte sau convenţii;

În temeiul prevederilor art. 129 alin. (2) lit. b), alin. (4) lit. c), art. 139 alin. (3) lit. c), art. 196 alin. (1) lit. a) din Ordonanţa de Urgenţă nr. 57/2019 privind Codul Administrativ,

CONSILIUL LOCAL

HOTĂRĂȘTE:

Art. 1. Se aprobă contractarea unei finanțări rambursabile interne în valoare de 8.000.000 lei*), cu o maturitate de până la 15 ani.

Art. 2. Contractarea finanțării rambursabile prevăzută la art. 1 se face pentru finalizarea obiectivului de investiții "Centru de agrement și SPA Predeal".

Art. 3. Din bugetul local al Orașului Predeal 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 Predeal 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 a Orașului Predeal;
- 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 finanțări 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. Cu aducerea la îndeplinire a prezentei hotărâri se însărcinează primarul Orașului Predeal.

Art. 6. Prezenta hotărâre se comunică, prin intermediul secretarului Orasului, în termenul prevăzut de lege, primarului Orasului și Prefectului Județului Brașov și se aduce la cunoștință publică prin publicarea în Monitorul Oficial al Orasului Predeal, precum și pe pagina de internet www.primariapredeal.ro.

PREȘEDINTE DE ȘEDINȚĂ

AVIZAT SECRETAR



PRIMĂRIA ORAȘULUI STAȚIUNE PREDEAL
Bd. Mihail Săulescu nr. 127, Predeal, Jud. Brașov, cod 505300
Telefon 0268 456 237

Biroul Achizitii Publice Investiții implementare Proiecte / Serviciul Economic

Nr. înregistrare: 13370 Data: 23.09.2021

REFERAT DE APROBARE

privind contractarea unui împrumut intern în valoare de 8.000.000 lei
pentru finalizarea obiectivului de investiții "Centru de agrement și SPA Predeal".

Văzând Raportul de specialitate al Biroului Achiziții Publice Investiții Implementare Proiecte Predeal și Serviciului Economic Predeal di cadrul primăriei Predeal;

Consilierii Locali ai Orașului Predeal sunt chemați să decidă în cadrul ședinței Consiliului Local aprobarea contractării unui împrumut intern în valoare de 8.000.000 lei în vederea finanțării proiectelor de investiții de interes public local;

În prezent, Orașul Predeal are în derulare un singur contract de credit la Banca Comercială Română SA (obligațiuni) și un contract de credit la Raiffeisen Bank (din care s-au refinanțat creditele de la Banca Transilvania și de la Ministerul de Finanțe) ce urmează a fi semnat urmare avizului CAIL.

Principalul obiectiv al Orașului Predeal este utilizarea eficientă a fondurilor proprii și realizarea de proiecte de investiții de interes public local care vor conduce la creșterea calității vieții locuitorilor orașului. Analizand veniturile și cheltuielile bugetului local s-a stabilit că veniturile, după deducerea cheltuielilor, sunt insuficiente pentru acoperirea sumelor necesare de finanțare.

Urmare a celor constatate, varianta de finanțare aleasă o reprezintă un credit intern în valoare de 8.000.000 lei contractat de la o bancă comercială.

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, în momentul de față Orașul Predeal poate accesa un împrumut bancar în următoarele condiții:

1. Valoare împrumut: 8.000.000 lei;
2. Perioada de creditare: 12/15 ani;
3. Perioada de grație: 2/3 ani (pentru plata ratelor de principal);
4. Perioada de rambursare: 10/12 ani;
5. Plata ratelor de credit: lunar (rate inegale);
6. Plata dobânzilor: lunară, pe tot parcursul derulării creditului de investiții;

7. Dobânda maximă estimată: ROBOR 3M + 2%. Indicele de referință Robor la 3 luni luat în calcul: 1,61% (din 17.09.2021).

8. Alte costuri estimate: zero

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

Astfel, prin contractarea împrumutului bancar în condițiile menționate mai sus, situația prezentă a Serviciului Datoriei Publice Locale, se va modifica pentru perioada 2021 - 2036, după cum urmează:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
Cost indicator CREDIT POSIBIL	1.94%	2.67%	3.33%	3.33%	3.37%	3.69%	3.69%	3.37%	2.69%	2.97%	2.33%	2.59%	2.69%	3.74%	5.59%	7.67%

Având în vedere cele prezentate mai sus, propun plenului Consiliului Local al Orașului Predeal, adoptarea unei hotărâri privind contractarea unui împrumut intern în valoare de 8.000.000 lei pentru finalizarea obiectivului de investiții "Centru de agrement și SPA Predeal".

Primar,
Sorin-Ioan CIOBANU

RAPORT DE SPECIALITATE

privind contractarea unui împrumut intern în valoare de 8.000.000 lei
pentru finalizarea obiectivului de investiții "Centru de agrement și SPA Predeal".

Strategia de dezvoltare a Orașului Predeal cuprinde proiecte de investiții de interes public local care vor conduce la creșterea calității vieții locuitorilor orașului. Creditul de 8.000.000 lei este solicitat pentru finalizarea investiției "Centru de agrement și SPA Predeal", demarată din 2011, una din puținele investiții din țară generatoare de venituri.

Realizarea acestei investiții dincolo de veniturile pe care le realizează din activitatea proprie va fi un factor generator de venituri și pentru alte activități oferite de complexul turistic al Orașului Predeal.

În acest sens activitatea compartimentului financiar a fost determinantă în îndetificarea resurselor financiare pentru finalizarea investiției. Refinanțarea creditelor contractate de la MFP vor crea premisele unui echilibru financiar coroborat cu noul credit de investiții.

Volatilitatea piețelor financiare, determinate de Covid-19, rata inflației în UE și nu numai, va determina Băncile Centrale la acțiuni de sterilizare a masei monetare cu efect în ceea ce privește diminuarea resurselor pentru creditare.

Având în vedere cele de mai sus, și ținând cont de faptul că pentru anul 2022, plafonul disponibil de tragere după ultima ședință CAIL de la data de 17.08.2021 este de 436.680.000 lei este necesar a întreprinde demersurile necesare cât mai curând posibil.

În același timp având în vedere evoluția constantă privind creșterea veniturilor proprii pe perioada de creditare, s-a avut în vedere o dispersie a serviciului datoriei publice în sensul aplatizării vârfurilor serviciului datoriei publice.

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

Urmare celor constatate, varianta de finanțare aleasă o reprezintă un credit intern în valoare de 8.000.000 lei contractat de la o bancă comercială.

Acest credit se va utiliza pentru acoperirea costurilor proiectelor de investiții:

Nr.crt.	Obiectiv investiție	Valoare totală	Valoare finanțată din credit
1	"Centru de agrement și SPA Predeal"	42.843.340,20	8.000.000
Total – lei -			8.000.000

Pentru stabilirea unor parametrii cât mai avantajoși s-au optat pentru contractarea creditului cu o maturitate de până la 15 ani cu perioada de grație de până la 3 ani, pentru a facilita accesul

la finanțare a unor bănci care au în politica de creditare maturități de până la 12 ani (ex Raiffeisen Bank) dar care au costuri mai mici.

Deoarece principalul obiectiv al Orașului Predeal este utilizarea eficientă a fondurilor proprii și dezvoltarea orașului, ținând cont de evoluția dobânzilor de pe piața bancară, se consideră oportună în acest moment contractarea unui credit care să permită primăriei realizarea proiectelor de investiții.

I. Baza legală pentru contractarea de împrumuturi bancare este:

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

II. Avantajele oferite de contractarea unui împrumut bancar sunt:

- Realizarea în termen scurt a proiectelor de investiții;
- Creșterea calității vieții cetățenilor orașului;
- **Costuri reduse și flexibilitate.**

Dobânda stabilită este variabilă, de forma ROBOR 3M+ marja%, conferind avantajul de a fi mereu în pas cu piața financiară din România. De asemenea se va solicita expres eliminarea oricărui comision de rambursare anticipată pe toată perioada de valabilitate a împrumutului sau acord privind contractarea de noi credite de investiții. 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 Predeal, analizând variantele de creditare, 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. Astfel, datorită evoluției financiare pozitive înregistrate în ultimii ani, Orașul Predeal poate accesa în momentul de față un împrumut bancar în următoarele condiții:

1. Valoare împrumut: 8.000.000 lei;
2. Perioada de creditare: 12 /15 ani;
3. Perioada de grație: 2/3 ani (pentru plata ratelor de principal);
4. Perioada de rambursare: 10/12 ani;
5. Plata ratelor de credit: lunar (**rate inegale**)
6. Plata dobânzilor: lunară, pe tot parcursul derulării creditului de investiții;

7. Dobânda maximă estimată: ROBOR 3M + 2%. Indicele de referință Robor la 3 luni luat în calcul: 1,61% (din 17.09.2021).

8. Alte costuri estimate: zero

Gradul de îndatorare a fost determinat conform art. 63 din Legea 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, ca raport între datoria publică și media aritmetică a veniturilor proprii (diminuate cu veniturile din valorificarea unor bunuri) pe ultimii 3 ani.

Din calculul gradului de îndatorare a bugetului local, rezultă că în perioada de creditare indicatorul înregistrează un nivel maxim de: 29,37% în anul 2025

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
Grad îndatorare CREDIT POSIBIL	3,94%	34,67%	25,73%	28,31%	29,37%	28,69%	28,68%	28,37%	27,64%	26,92%	26,30%	25,49%	24,69%	5,74%	5,55%	1,67%

În urma contractării acestui împrumut bancar, serviciul datoriei publice locale se prezintă astfel:

Serviciul datoriei publice locale																-mii lei-
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
Serviciul datoriei publice REFINANȚARE RAFFIISEN+CREDIT POSIBIL	594	3.723	3.883	4.255	4.432	4.330	4.327	4.282	4.171	4.062	3.954	3.846	3.722	866	837	1.157
Rambursarea împrumutului	402,97	2.635,63	2.760,63	3.160,63	3.435,63	3.435,63	3.535,63	3.595,63	3.595,63	3.595,63	3.595,63	3.595,63	2.981,72	780,00	780,00	1.135,00
Dobânzi	191,47	1.087,75	1.122,05	1.094,76	996,14	894,29	791,64	686,11	575,46	466,77	358,08	250,17	140,45	85,54	56,96	22,15
Comisioane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

III. Necesitatea și oportunitatea achiziției

Pentru asigurarea surselor de finanțare a proiectelor de investiții precum și pentru asigurarea implementării acestora într-un timp cât mai scurt se recomandă contractarea unui împrumut intern de 8.000.000 lei pentru o perioadă de 15 ani.

Valoarea estimată maximă a acestui tip de achiziție (cod CPV66113000-5 **Servicii de acordare de credit**) este de: 2.706.000 lei pentru perioada 2021-2036.

Având în vedere dispozițiile legii, competențele și răspunderile autorității administrației publice locale, propunem spre aprobare Proiectul de Hotărâre privind contractarea unui împrumut intern în valoare de 8.000.000 lei pentru finalizarea obiectivului de investiții "Centru de agrement și SPA Predeal".

Șef Serviciu Economic
Magdalena-Ioana LECA



Șef Birou BAIIP
Liliana ONU

