ROMÂNIA
CONSILIUL LOCAL FLĂMÂNZI
JUDEȚUL BOTOȘANI

# Hotarare
## privind aprobarea contractarii si garantarii unei Linii de credit pentru proiecte de investitii finantate din fonduri europene in valoare de 1.000.000 lei de la CEC BANK SA Sucursala Botosani

Consiliul Local Orasului Flamanzi, intrunit in sedinta EXTRAORDINARA la data de 11.06.2015,

Luând în considerare expunerea de motive prezentată de dl primar Oloeriu Dan ,

Având în vedere raportul compartimentului de specialitate, raportul de avizare al Comisiei Economice din cadrul Consiliului Local Flămânzi, H.C.L. nr. 14/29.01.2015 privind modificarea HCL nr.43/30.06.2014 privind contractarea unei finanțări rambursabile interne in valoare de 1.000.000 lei, Hotărârea Comisiei de Autorizare a împrumuturilor locale nr.4103 din /20.05.2015,

În conformitate cu prevederile art. 36 alin. (4) lit. b) din Legea nr. 215/2001 a administrației publice locale republicată, cu modificările ulterioare,

În temeiul art. 45. alin. (2) din Legea nr. 215/2001 a administrației publice locale, republicată, cu modificările ulterioare,

**HOTARASTE:**

**ART.1** Aproba contractarea unei Linii de credit pentru proiecte de investitii finantate din fonduri europene in valoare de 1.000.000 lei pentru cofinantarea cheltuielilor aferente proiectelor "Valorificarea potentialului turistic si conservarea mostenirii culturale a orasului Flamanzi prin restaurarea si interconectarea monumentelor istorice de patrimoniu cultural local intr-un ansamblu reprezentativ pentru turismul cultural-istoric" cod SMIS 11495 si „Reabilitarea, extinderea si diversificarea functionala a spatiului didactic apartinand Grupului Scolar Nicolae Balcescu din orasul Flamanzi, ca premisa a cresterii calitatii actului educational" cod SMIS 53875 depuse in cadrul Programului Operational Regional 2007-2013", in urmatoarele conditii:

-perioada de creditare: 120 luni de la data atribuirii contractului;
-perioada de tragere: pana la 08.12.2015 pentru proiect cod SMIS 11495
pana la 28.12.2015 pentru proiect cod SMIS 53875
-rambursare: lunar in rate egale, pe o perioada de 96 luni (8 ani);
-perioada de gratie – 24 luni de la data primei trageri asimilata perioadei revolving
-dobanda: ROBOR 3M;

-marja (MR): 4,25 pp;
-plata dobanzii: lunar
-Garantii:
*ipoteca de rang subsecvent (rang IV) asupra creantelor rezultate din veniturile bugetare locale viitoare ale Orasului Flamanzi;
*Ipoteca conturi CEC BANK.
-Comisioane:

- comision de analiza de 0%;
- comision de gestiune de 0,84%/an, în perioada de tragere, calculat la sumele trase din credit la prima utilizare a plafonului aprobat, plătibil la data tragerilor şi de 0,07%/lunar după încheierea perioadei de tragere, calculat ca procent aplicat soldului lunar şi se achită de către client odată cu plata sumelor datorate la scadenta;
- comision de reanaliza: 0,5% (min. 500 lei - max. 2.000 lei), daca este cazul; se va plati pentru modificari de clauze care se finalizeaza prin semnarea unui act aditional; se calculeaza ca procent din valoarea creditului reanalizat si trebuie sa se incadreze in limitele aprobate (min. si max);
- comision de analiza in regim de urgenta de 0,75%, min. 1.500 lei – max. 7.500 lei, daca este cazul; se calculeaza ca procent aplicat la valoarea creditului, cu incadrare in limitele aprobate (min. si max); se percepe flat la data depunerii cererii de modificare/prelungire pentru documentatii de credit depuse la Banca cu mai putin de 30 de zile inainte de scadenta facilitatii/ data solicitata pentru finantare;
- comision de refinantare de 3%, daca este cazul; se calculeaza la valoarea totala a sumelor necesare rambursarii integrale a facilitatii (principal, dobanzi, comisioane); se aplica in cazul contractarii unor credite de la alte societati de finantare in vederea rambursarii unui credit de la CEC Bank si se aplica la soldul creditului/ facilitatii de refinantat;
- comision neutilizare - 0%
- comision de Rambursare Anticipata de 0%;
- comision de rescadentare/ reesalonare/ restructurare: 0,7%, daca este cazul; se aplica asupra valorii rescadentate/ reesalonate/ restructurate a unei rate/mai multor rate/ total credit rescadentat/ reesalonat/ restructurat, la care se adauga alte elemente rescadentate/ reesalonate (dobanzi, comisioane, etc.); se percepe pentru fiecare operatiune de rescadentare/ reesalonare/ restructurare, integral la data semnarii actului aditional;
- comisioane privind operatiunile prin cont curent conform tarifelor in vigoare la data operatiunilor; actual nivelul comisioanelor privind plati decontate in relatia cu Trezoreria Statului >= 50.000 lei: 15 lei, incasari decontate in regim interbancar (500-50.000 lei): 3,5 lei, administrare cont curent: 9 lei/luna, plati decontate in sistem intrabancar ( < 500 Lei ):2 lei;

- comision inscriere /modificare/stingere aviz ipoteca la AEGRM conform tarifelor in vigoare; actual 51 lei/inscriere, 35 lei/ prelungire si 25 lei/stingere;

- marja majorata: in cazul aparitiei unei intarzieri de peste 30 zile calendaristice la plata sumelor datorate Bancii, se va aplica marja majorata cu 3% peste nivelul marjei, daca este cazul; Marja Majorata (MM=M+3 p.p.); pentru orice intarziere peste termenele prevazute in Contract pentru rambursarea oricaror sume din Facilitatea de Credit, Orasul Flamanzi datoreaza si va plati Bancii o Rata de Dobanda egala cu suma Dobanzii de Baza si Marjei Majorate, calculata asupra soldului zilnic al creditului restant incepand din prima zi de intarziere si pana la recuperarea sumelor restante sau pana la data declararii exigibilitatii anticipate a creditului /data declansarii procedurilor judiciare pentru recuperarea creantelor. Dobanda datorata de client in conditiile aplicarii marjei majorate se determina astfel: Soldul restant al Facilitatii de Credit x Rata Dobanzii (majorata) x numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii)/360.

Pentru neindeplinirea unei conditii de aprobare/derulare stabilite in aprobare, daca este cazul, se va aplica marja Majorata cu 1,5 p.p. peste nivelul marjei de risc si profit (MM=MR+1,5 p.p)

Pentru neindeplinirea a doua sau mai multor conditii de aprobare/derulare, daca este cazul, se va aplica marja Majorata cu 2 p.p. peste nivelul marjei de risc si profit (MM = MR+2 p.p.);

- dobanda penalizatoare : dobanda penalizatoare cu 3% peste nivelul dobanzii, daca este cazul. Se aplica in cazul sumelor datorate Bancii in baza Contractului si neplatite la scadenta, ce urmeaza a fi executate silit in baza Documentelor de Finantare si celor de Garantie. Rata anuala a dobanzii penalizatoare este rata dobanzii de baza (DB) + marja (M) + 3,00. Dobanda penalizatoare va fi platita lunar si se aplica asupra soldului creditului restant incepand cu data declararii exigibilitatii anticipate a creditului sau de la data declansarii procedurilor judiciare si va fi retinuta din sumele recuperate de Banca in urma punerii in executare a Documentelor de Finantare si de Garantie respective.

-Conditii anterioare semnarii contractului de credit:

- contractul de credit se va semna numai dupa obtinerea avizului favorabil al Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale privind contractarea creditului;
- contractul se va semna numai dupa prezentarea Hotararii Consiliului Local Flamanzi prin care se aproba semnarea contractului de credit in conditiile de rambursare si garantare rezultate in urma analizei efectuate, cu specificarea persoanelor imputernicite sa semneze contractul de credit si cele de garantii; in anexa la HCL se vor detalia toate veniturile proprii propuse in garantie (cod IBAN si denumire)
- prezentarea Hotararii CL nr.14/29.01.2015 privind aprobarea contractarii unui imprumut bancar intern, cu mentiunea "conform cu originalul" sub semnatura secretarului Orasului Flamanzi
- prezentarea in original a urmatoarelor documente: Situatia privind Previziunea bugetului local pe perioada de creditare; Fluxul de incasari si plati-ipoteze de calcul pe perioada creditarii; Situatia privind serviciul datoriei publice locale (Anexa 2a) si Calculul Gradului de Indatorare (Anexa 2b); Declaratie privind veniturile si obligatiile in valuta; Declaratie privind grupul;

Declaratie (anexa 6); Declaratie factori calitativi (anexa 7); Certificat de atestare fiscala nr.14275/11.03.2015; Declaratie semnata si stampilata cu privire la situatia litigiilor nr.11620 din 11.03.2015.

- pentru cele 2 proiecte de investitii se vor prezenta: documentatiile tehnico-economice, aprobate conform legislatiei in vigoare (Note de fundamentare privind necesitatea si oportunitatea efectuarii cheltuielilor de investitii, elaborate si aprobate conform legislatiei in vigoare; Autorizatii, avize si acorduri prin care se atesta ca realizarea investitiilor se va realiza conform prevederilor in vigoare; Ofertele de pret pentru bunurile ce se vor achizitiona din credit, contracte de vanzare-cumparare/achizitie), notificari, rapoarte de progres, grafice de depunere a cererilor de rambursare, cereri de rambursare/plata si toate anexele contractelor de finantare incheiate cu AM;
- se va obtine acordul BCR cu privire la ipoteca de rang subsecvent asupra creantelor rezultate din veniturile proprii
- clientul are obligatia deschiderii unui cont special grant la Banca
- se vor prezenta Bancii copii ale obligatiilor de plata curente ale APL, rezultate din acorduri si contracte de imprumut si garantare interne si externe

-Conditii de utilizare a facilitatii de credit:

- prezentarea graficului actualizat al depunerii cererilor de rambursare, depus la Autoritatea de Management si, daca este cazul, a documentelor doveditoare ale depunerii vreunui dosar de plata pentru fiecare proiect
- prezentarea situatiei platilor efectuate in cadrul proiectului pana la data efectuarii primei trageri din credit
- tragerile din credit vor trebui sa respecte perioadele de implementare aferente fiecarui proiect
- utilizarea creditului este conditionata de constituirea aportului propriu anterior sau proportional cu tragerile din credit
- avand in vedere aplicarea mecanismului decontarilor directe, clientul va prezenta la Banca copii dupa cererile de plata/rambursare si dupa documentele justificative aferente, precum si dupa Notificarile depuse/primite la/de la AM.

Conditii de derulare a facilitatii de credit:

- Rata ROBOR 3 M ce va fi luata in calculul dobanzii datorate va fi cea valabila in data de 01 a trimestrului sau prima zi lucratoare imediat urmatoare daca data de 01 este o zi nelucratoare. Valorile valabile pentru data de 01/prima zi lucratoare urmatoare sunt cele comunicate/ publicate de catre BNR/ EBF cu doua zile lucratoare anterior datei de modificare periodica. In cazul modificarii modului de aplicare a acestor indici, Banca va mentiona pe pagina de internet sau prin alte mijloace de informare decise de Banca modul de aplicare a acestora.
- Data scadenta lunara va fi in data de 20 ale fiecarei luni.

- Orasul Flamanzi va pune la dispozitia CEC Bank S.A. toate datele solicitate, ce vor contine in mod obligatoriu situatiile financiare, in vederea analizei si monitorizarii creditului pe intreaga perioada a derularii acestuia.
- Orasul Flamanzi va putea solicita prelungirea perioadei de tragere, astfel incat sa nu se depaseasca 24 luni de la data semnarii contractului de credit, in cazul utilizarii partiale pentru alte destinatii decat finantarea proiectelor mentionate anterior.
- In cazul aparitiei unor situatii neprevazute (neaprobarea bugetului propriu, goluri temporare de casa provenite din decalaje intre veniturile si cheltuielile anului curent ale sectiunii de functionare, etc.) Orasul Flamanzi, va avea posibilitatea amanarii cu maxim 30 de zile calendaristice platile datorate, fara ca banca sa perceapa dobanzi penalizatoare.
- pe parcursul utilizarii creditului se vor putea schimba proiectele de investitii prevazute initial cu alte proiecte sau finantarea acelorasi obiective de investitii cu alte valori decat cele prevazute initial pentru care exista toate aprobarile necesare, fiind incluse in programul de investitii, anexa la bugetul AAPL, cu acordul bancii avand in prealabil aprobarea Consiliului Local si notificarea Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale
- pe intreaga perioada de implementare a proiectelor ce fac obiectul facilitatii de credit se vor prezenta Bancii copii ale documentelor emise in legatura cu derularea proiectului si depuse la Autoritatea de Management
- AAPL Flamanzi va prezenta anual bancii, bugetul de venituri si cheltuieli aprobat, care sa cuprinda valoarea creditului si a serviciului datoriei aferent acestuia

**ART.2** Aproba garantarea finantarii de la ART. 1, cu veniturile bugetare locale viitoare ale Orasului Flamanzi conform anexei la prezenta Hotarare si cu ipoteca reala mobiliara asupra contului curent al Orasului Flamanzi nr. IBAN RO68CECEBT0130RON0572010 si conturilor speciale de grant ale Orasului Flamanzi deschise la Banca: CEC Bank SA-Sucursala Botosani.

**ART.3** Aproba contractul de linie de credit de investitii nr.RQ15060088757729, contract de ipoteca asupra creantelor rezultate din veniturile proprii bugetare ale Orasului Flamanzi si contractul de ipoteca mobiliara – conturi, anexate la prezenta hotarare.

**ART. 4** Se mandateaza dl. OLOERIU DAN-primar , d-na Atodiresei Aurelia- sef serviciu financiar- contabilitate , d-na consilier juridic -Miulescu Mariana secretar al Orasului Flamanzi si d-na Calin Oana-Ancuta , Inspector - compartiment contabilitate sa semneze contractul de Linie de credit de investitii nr. RQ15060088757729, contract de ipoteca asupra creantelor rezultate din veniturile proprii bugetare ale Orasului Flamanzi, contractul de ipoteca mobiliara - conturi cu CEC Bank SA 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 incheierea si punerea in executare a contractului.

**ART. 5** Cu ducerea la indeplinire a prevederilor prezentei hotarari se insarcineaza primarul orasului Flamanzi prin compartimentele de specialitate.

Preşedinte de şedinţă,
Consilier local,
Mănuca Vasile

Contrasemnează,
Secretar,
Cons. Jur. Miulescu Mariana

ROMÂNIA JUDEŢUL BOTOŞANI FLAMANZI CONSILIUL LOCAL

Nr. 72 /11.06.2015