



# MUNICIPIUL BUCUREȘTI

## PRIMĂRIA SECTOR 6

Calea Plevnei Nr.147-149 București, Tel. 318.01.48 – 51 Fax 318.01.52

### DIRECȚIA MANAGEMENTUL CREDITELOR

## REFERAT DE SPECIALITATE

*privind contractarea unui împrumut intern în valoare de 126 milioane Lei pentru o perioadă de 20 de ani și perioadă de grație de 4 ani, în vederea asigurării finanțării unor obiective de investiții de interes public local*

Dezvoltarea Primăriei Sectorului 6 București este principalul obiectiv al administrației publice locale activitatea financiară și managementul resurselor ocupand în acest context un loc prioritar. Avand in vedere interesul major al Primariei in implementarea cu succes a proiectelor de interes public local s-au analizat soluțiile financiare disponibile iar in urma procesului de negociere cu publicarea prealabila a unui anunt de participare nr. 79875 / 12.06.2009 si in JOUE cu nr. S112-161861 din 13.06.2009, incheiat prin procesul verbal al negocierii in data de 02.07.2009 a fost obtinuta cea mai eficientă soluție ce poate fi adoptată de către Consiliul Local al Primariei Sectorului 6 Bucuresti.

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

- Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. **34/2006** privind procedurile de atribuire a contractului de achiziție publică, a contractului de concesiune de lucrări publice și a contractului de concesiune de servicii cu toate modificările și completările ulterioare ;
- Hotărârea Guvernului nr. **925/2006** pentru aprobarea normelor de aplicare a prevederilor referitoare la atribuirea contractelor de achizitie publica din Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 34/2006 privind achizițiile publice, cu toate modificările și completările ulterioare ;
- Legea nr. **337/2006**, pentru aprobarea OUG nr. 34/2006 privind atribuirea contractului de achizitie publica, a contractului de concesiune de lucrari publice si a contractului de concesiune de servicii, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 625 din 20 iulie 2006.

- Legislația bancară în vigoare.
- 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 109/2008**, cu modificările și completările ulterioare

## **II. Avantajele oferite de asigurarea finanțării proiectelor prin utilizarea “creditului bancar de investiții”**

- **Asigurarea graficului de timp propus și accelerarea implementării proiectelor de interes public local.** Prin accesarea acestui tip de finanțare proiectele care demarează a fi implementate de Primărie vor putea respecta graficul de timp planificat fără să fie afectate de goluri de casă determinate de perioadele de decontare cu furnizorii și eventualele disfuncționalități procedurale care pot apărea. Investiția odată finalizată va aduce beneficii mai devreme pentru comunitatea locală și va permite totodată o mai bună eșalonare în timp a cheltuielilor de capital.
- **Trageri și perioada de trageri.** Perioada de trageri stabilită este de 3 ani, sumele de tras sunt stabilite de Primărie în funcție de necesitățile proprii precum și de avizările Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor din cadrul Ministerului de Finanțe. Graficul de trageri este flexibil, acesta putând fi modificat prin intermediul unei adrese către banca finanțatoare și a avizului de la Comisia de Autorizare a Imprumuturilor din cadrul Ministerului de Finanțe
- **Perioada de Gratie.** Perioada de gratie este de 4 ani
- **Costuri reduse.** Costurile totale obținute aferente finanțării prin creditul de investiții se traduc în dobânzi aferente tragerilor efectiv realizate în perioada de tragere și ulterior asupra soldului în perioada de rambursare. A fost stabilit un singur comision de acordare flat în valoare de 315.000 lei, platibil în 3 tranșe egale în data de 1 aprilie 2010-2012 (perioada a anului cu cele mai ridicate niveluri de colectare a taxelor locale). Nu există comision de neutilizare a facilității pe perioada de trageri și niciun alt comision (de management, etc) pe toată perioada de valabilitate a imprumutului.
- **Costuri refinanțare.** Ținând cont de perioada dificilă de criză financiară la nivel regional și internațional și perspectivele de prelungire în timp, în condițiile în care piața monetară din România va oferi perspective mult mai avantajoase în viitor, Primăria are posibilitatea refinanțării imprumutului atât din surse proprii cât și atrase la un cost de 2% flat în perioada de gratie, aplicat la întreaga valoare a facilității, respectiv de 0% (0 lei) în perioada de rambursare. După Costurile totale obținute aferente finanțării prin creditul de investiții.

- **Libertatea de stabilire a condițiilor împrumutului.** Autoritatea locala hotărăște termenii de structurare a împrumutului: plafonul anual necesar, corelarea nivelului dobanzii cu fluctuațiile pieței (implicit reducerea acestui cost tinand cont de nivelul ridicat al acestora in prezent) și calendarul de rambursare, în acord cu posibilitățile locale.

### **III. Necesitatea si oportunitatea achizitiei**

Pentru implementarea cu succes a proiectelor cu finanțare de la Uniunea Europeana in sectorul 6 al Municipiului Bucuresti pentru asigurarea unei utilizări eficiente a resurselor financiare si pentru minimizarea costurilor autoritatii publice locale se recomanda contractarea unui “credit bancar de investitii”.

**ADMINISTRATOR PUBLIC  
CRISTINA PÎRVULESCU**