



MUNICIPIUL BUCUREȘTI CONSILIUL LOCAL AL SECTORULUI 4

Bd. George Coșbuc nr. 6-16, sector 4, București

Telefon: +40-21-335.92.30 / Fax: +40-21-337.07.90

CONSILIUL LOCAL AL SECTORULUI 4
SECRETARIAT CONSILIUL LOCAL

INTRARE
IEȘIRE

Nr. 159/23.09.2025

PROIECT

HOTĂRÂRE

privind constituirea fondului de risc aferent împrumutului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, de la Exim Banca Românească, în baza contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu garanția parțială a Sectorului 4, precum și aprobarea convenției pentru constituirea fondului de risc aferent acestui împrumut

CONSILIUL LOCAL AL SECTORULUI 4

Având în vedere:

Referatul de aprobare al Primarului Sectorului 4 al Municipiului București;

Raportul de specialitate al Direcției Generale Economice Nr. P 9 / 2992 / 19.09.2025;

Văzând Avizul Comisiei nr. 1 - *Comisia pentru activități economico-financiare, buget și finanțe, comert, fonduri europene, mediul de afaceri și transparenta financiară* și avizul Comisiei nr. 2 - *Comisia juridică, de disciplină, apărarea ordinii publice, respectarea drepturilor cetățenești, resurse umane, administrarea patrimoniului, protecția consumatorului*;

În conformitate cu prevederile art. 20 alin (1) lit. "g", art. 61, art. 62, art. 63 și art. 64 din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare;

Având în vedere prevederile Legii nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

Ținând seama de:

Hotărârea Consiliului Local Sector 4 nr. 104 din 21.05.2024 privind aprobarea contractării și garantării de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4 a unei/unor finanțări rambursabile interne în valoare de până la 200.000.000 lei, cu modificările și completările ulterioare;

Hotărârea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale nr. 9096 din 07.08.2025 prin care se avizează favorabil garantarea parțială de către Sectorul 4 al Municipiului București, cu suma de până la 70.000.000 lei, dar nu mai mult de 70% din soldul împrumutului intern în valoare de până la 100.000.000 lei, ce va fi contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4 pentru finanțarea unor obiective de investiții publice de interes local, la care se adaugă dobânzile și comisioanele aferente;

Încheierea Contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu Exim Banca Românească, înregistrat la Sectorul 4 sub nr. 87933/ 18.09.2025;

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

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

În temeiul prevederilor art. 139 alin. (1) și alin. (3) lit. b), art. 166 alin. (2) lit. d), alin. (4), art. 196 alin. (1) lit. a) și art. 197 din OUG nr. 57/05.07.2019 privind Codul administrativ, cu modificările și completările ulterioare;

HOTĂRĂȘTE:

Art.1. Se aprobă constituirea și menținerea unui fond de risc, actualizat anual, prin plata unui comision de risc în cuantum de 0,5%, aplicat la valoarea împrumutului garantat, în sold la începutul fiecărui an calendaristic. Acesta va putea fi actualizat în funcție de legislația incidentă în materie apărută pe parcursul derulării contractului.

Art.2. (1) Se aprobă Convenția pentru constituirea fondului de risc cu privire la împrumutul de 100.000.000 lei, contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, de la Exim Banca Românească, în baza contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025 (înregistrat la Sectorul 4 sub nr. 87933/18.09.2025), cu modificările și completările ulterioare, garantat parțial de către Sectorul 4 al Municipiului București, respectiv cu suma de 70.000.000.lei, dar nu mai mult de 70% din soldul finanțării rambursabile, potrivit **Anexei** care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

(2) Părțile convenției sunt: Sectorul 4 al Municipiului București, în calitate de Garant, persoana juridică română, cu sediul în B-dul George Coșbuc nr. 6-16, sector 4, București, având CUI nr. 4316422 și Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, în calitate de Garantat, persoană juridică română, cu sediul în București, B-dul Metalurgiei, Nr. 12-18, Grand Arena, Et. 1, Sectorul 4, având CUI nr. RO38872198, în calitate de Garantat.

(3) Se împuternicește Primarul Sectorului 4 al Municipiului București, să semneze pentru și în numele Garantului - Sectorul 4 al Municipiului București, convenția prevăzută la alin. (1) și alin. (2).

(4) Se împuternicește Directorul Direcției Mobilitate Urbană Sector 4, să semneze pentru și în numele Garantatului - Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, convenția prevăzută la alin. (1) și alin. (2).

Art.3. (1) Primarul Sectorului 4 al Municipiului București, Direcția Generală Economică și Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, vor aduce la îndeplinire prevederile prezentei hotărâri, conform competențelor legale.

(2) Direcția Administrație Publică prin Serviciul Tehnic Comunicare Acte Administrative va asigura comunicarea prezentei hotărâri entităților menționate la alin. (1), precum și Instituției Prefectului Municipiului București și se va asigura de aducerea la cunoștință prin publicarea în Monitorul Oficial al Sectorului 4 al Municipiului București.

PREȘEDINTE DE ȘEDINȚĂ,

Andrei-George TROCAN

Avizează,

Conform Codului Administrativ

Secretarul General al Sectorului 4

Diana Anca ARTENE

CONVENTIE

pentru constituirea fondului de risc aferent împrumutului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, de la Exim Banca Românească, în baza contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu garanția parțială a Sectorului 4

Incheiata în baza Legii nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, modificată și completată și a Hotărârii Consiliului Local Sector 4 nr. 104 din 21.05.2024 privind aprobarea contractării și garantării de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4 a unei/unor finanțări rambursabile interne în valoare de până la 200.000.000 lei, cu modificările și completările ulterioare,

Având în vedere Hotărârea Consiliului Local Sector 4 nr. din2025 privind constituirea fondului de risc aferent împrumutului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, de la Exim Banca Românească, în baza contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu garanția parțială a Sectorului 4, precum și aprobarea convenției pentru constituirea fondului de risc aferent acestui împrumut;

Tinând cont de:

- Acordul de garantare prin venituri ipotecă asupra creanțelor nr. 849-ABU din data de 18.09.2025 înregistrat la Sectorul 4 al Municipiului București sub nr. 87935/ 18.09.2025 încheiat între Exim Banca Românească și Sectorul 4 al Municipiului București (garant), cu privire la garantarea parțială de către Sectorul 4 cu suma de 70.000.000 lei, dar nu mai mult de 70% din soldul creditului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, în valoare de 100.000.000 lei,
- Contractul de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, înregistrat la Sectorul 4 al Municipiului București sub nr. 87933/ 18.09.2025 și la DMU Sector 4 sub nr. 6371/ 18.09.2025 încheiat între Exim Banca Românească (Banca), Direcția Mobilitate Urbană Sector 4 (Împrumutat) și Sectorul 4 al Municipiului București (Garant), pentru contractarea unui împrumut în suma de 100.000.000 lei,

Sectorul 4 al Municipiului București, în calitate de "GARANT", persoana juridică română, cu sediul în București, B-dul George Coșbuc nr. 6-16, Sectorul 4, având codul de înregistrare fiscală nr. RO4316422, reprezentată prin domnul Daniel Băluță, în calitate de Primar, garantează parțial cu suma de 70.000.000 lei, dar nu mai mult de 70% din soldul creditului în valoare de 100.000.000 lei contractat de **Direcția Mobilitate Urbană Sector 4**, în calitate de "GARANTAT", persoana juridică română, cu sediul în București, sector 4, Bd. Metalurgiei, nr. 12-18, Grand Arena, et.1, având codul de înregistrare fiscală RO38872198, reprezentată prin domnul Flaviu-Bogdan Furdui, în calitate de Director.

Art. I: Valoarea și obiectul garanției

1.1. Garantul garantează parțial cu suma de 70.000.000 lei (dar nu mai mult de 70% din soldul creditului), rambursarea împrumutului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, în valoare de 100.000.000 lei, la care se adaugă dobânzile și comisioanele aferente, conform prevederilor contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, încheiat cu Exim Banca Românească, înregistrat la Sectorul 4 sub nr. 87933/ 18.09.2025.

1.2. Prezenta convenție constituie titlu executoriu fără îndeplinirea altor formalități.

Art. 2: Garantii

2.1. Garantatul se angajeaza irevocabil si neconditionat fata de Garant sa indeplineasca urmatoarele:

2.1.1. Sa utilizeze imprumutul numai pentru scopurile prevazute in HCL nr. 104 din 21.05.2024 privind aprobarea contractării și garantării de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4 a unei/unor finanțări rambursabile interne în valoare de până la 200.000.000 lei, cu modificările și completările ulterioare.

2.1.2. Sa achite la scadenta ratele de capital, dobânda si comisioanele aferente, precum si alte cheltuieli conform prevederilor contractului credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu modificarile si completarile ulterioare. In cazul in care Garantatul nu isi va achita la scadenta ratele de imprumut, dobânda si comisioanele aferente si Garantul va achita sumele datorate de Garantat in baza contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025 atunci, Garantatul va plati Garantului, pe langa sumele datorate si dobanzile si comisioanele la nivelul celor prevazute de dispozitiile legale in vigoare privind colectarea creantelor fiscale pentru orice sume platite ca urmare a executarii garantiei emise de Garant.

2.1.3. Sa instiinteze in scris Garantul cu 15 zile lucratoare inainte de data scadentei despre imposibilitatea constituirii partiala sau totale a sumelor necesare pentru plata obligatiilor din contractul de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu modificarile si completarile ulterioare.

2.1.4. Sa faca toate demersurile si sa intreprinda orice masura considerata necesara sau utila in scopul asigurarii resurselor necesare pentru achitarea imprumutului, precum si a oricaror altor sume care sunt datorate conform contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu modificarile si completarile ulterioare.

2.1.5. Sa suporte toate cheltuielile pe care Garantul le va face in cazul in care Garantatul nu isi va onora la timp obligatiile decurgand din prezenta conventie in contractul de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu modificarile si completarile ulterioare.

2.1.6. Sa comunice anual Garantului lista cuprinzand conturile si bancile la care are deschise aceste conturi, sa anunte in prealabil in cazul in care intentioneaza sa transfere si/sau sa deschida un nou cont la o alta banca.

2.1.7. Sa transmita cu promptitudine Garantului, la termenele stabilite, toate datele si informatiile solicitate de acesta, din care sa rezulte:

- situatia patrimoniala pe baza de bilant, aprobat cu precizarea patrimoniului liber de orice sarcina pe perioada rambursarii imprumutului, situatia indicatorilor economico-financiari si a contului de profit si pierderi.

- alte obligatii de plata decurgand din imprumuturi interne sau externe, actuale sau viitoare, esalonate conform scadentelor de rambursare (daca este cazul).

- datele privind modul in care a onorat platile datorate la fondul de risc, la termenele si in conditiile stabilite, in conformitate cu prevederile legale si cu cele cuprinse in prezenta conventie.

2.1.8. Informarea Garantului si solicitarea amendarii prezentei conventii in cazul intentiei de divizare a patrimoniului Garantului, urmare a actiunii de privatizare, sau a oricarei modificari in statutul juridic al acestuia.

2.1.9. Informarea Garantului asupra oricarei intentii de modificare a contractului de credit nr. 846- ABU din data de 18.09.2025, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si solicitarea acordului scris al acestuia in cazul unor astfel de masuri.

Art.3: Comision

3.1. Garantatul va asigura fondul de risc, actualizat anual, prin plata unui comision de risc in cuantum de 0,5% aplicat la valoarea in sold a facilitatii garantate la inceputul fiecarui

an calendaristic, incepand cu anul 2026 (in termen de maxim 30 de zile de la aprobarea bugetului pe anul in curs). Fondul de risc se va actualiza anual, prin majorare sau diminuare, dupa caz, prin mentinerea nivelului comisionului de risc stabilit anterior pana la maturitatea imprumutului.

3.2. Suma va fi achitata, in contul IBAN RO81TREZ7045058XXX014044 deschis la Trezoreria Sector 4.

3.3. In cazul in care Garantatul nu achita comisionul de risc la termenele angajate, Garantul este indreptatit sa pretinda Garantatului dobanzi si penalitati de intarziere la nivelul celor prevazute de dispozitiile legale in vigoare privind colectarea creantelor fiscale.

Art.4: Cazuri de culpa

4.1. Culpă se constata si se apreciaza in conformitate cu legislatia in vigoare din Romania. Garantatul raspunde in cazul in care:

a) nu achita la scadenta datoriile sale fata de garant asa cum au fost ele stipulate in prezenta conventie si in alte documente ce au legatura directa cu aceasta;

b) intrupe fara o prealabila notificare catre Garant operatiunile pentru care a contractat creditul intern;

c) efectueaza fara avizul garantului alte operatiuni decat cele care au stat la baza contractarii imprumutului, modificand unilateral destinatia acestuia;

d) furnizeaza garantului date incomplete sau false cu privire la situatia economico-financiara, prezentand documente, acte informative contrafacute ori declaratii semnate de persoane neabilitate in acest sens de societate;

e) impiedica prin orice act decizia cu caracter specific ori general sau orice alt document al organelor de conducere proprii, executarea in totalitate ori in parte a prezentei conventii;

f) incerca prin orice mijloace (conturi bancare la alte banci decat cele declarate garantului) sa se sustraga achitarii datoriilor scadente si a celorlalte obligatii fata de garant.

Art.5: Litigii

5.1. Orice neintelegeri decurgand din interpretarea sau aplicarea prevederilor prezentei conventii vor fi solutionate de parti pe cale amiabila.

5.2. In cazul in care nu se va putea ajunge la un acord pe aceasta cale, partile convin ca neintelegerile sa fie solutionate de instantele judecatoresti competente.

Art.6: Amendamente

6.1. Orice modificare sau revizuire a acestei conventii se va face in scris cu acordul partilor si cu respectarea legislatiei in vigoare.

Art.7: Valabilitatea

7.1. Prezenta conventie intra in vigoare la data semnarii acesteia de catre parti.

7.2. Conventia ramane in vigoare pe toata perioada de valabilitate a garantiei acordate de Sectorul 4 al Municipiului Bucuresti pentru contractul de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu modificarile si completarile ulterioare si isi inceteaza valabilitatea odata cu indeplinirea tuturor obligatiilor de plata rezultand din aceasta conventie si din contractul de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu modificarile si completarile ulterioare.

7.3. Prezenta conventie este redactata in doua exemplare, fiecare avand valoare de originala si a fost incheiata in Bucuresti, la data de

GARANT

GARANTAT



**SECTORUL 4 AL MUNICIPIULUI BUCURESTI
PRIMAR**

APARATUL DE SPECIALITATE

B-dul George Cosbuc nr. 6-16, sector 4, București

Tel. : +40-21-335.92.30 / Fax. : +40-21-337.07.90

Member of CISQ Federation

RIA SIMTEX

CERTIFIED MANAGEMENT SYSTEM
CONSILIUL LOCAL SECTORULUI 4
SECRETARIAT CONSILIUL LOCAL

INTRARE Nr. 159/23.09.2025
IESIRE

REFERAT DE APROBARE

la proiectul de hotărâre privind constituirea fondului de risc aferent împrumutului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, de la Exim Banca Românească, în baza contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu garanția parțială a Sectorului 4, precum și aprobarea convenției pentru constituirea fondului de risc aferent acestui împrumut

Având în vedere prevederile Legii nr. 273 din 29 iunie 2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, respectiv art. 64 privind constituirea fondului de risc de către autoritățile administrației publice locale din comisioanele suportate de beneficiarii împrumuturilor garantate, astfel:

(1) Pentru acoperirea riscurilor financiare care decurg din garantarea de către unitățile administrativ-teritoriale a împrumuturilor contractate de operatorii economici și serviciile publice de subordonare locală se constituie fondul de risc în afara bugetului local.

(2) Fondul de risc se pastrează în conturi separate, deschise la unitățile teritoriale ale Trezoreriei Statului, și se constituie distinct pentru garanții locale la împrumuturi interne și, respectiv, pentru garanții la împrumuturi externe.

(3) Fondul de risc se constituie din: sumele încasate sub forma de comisioane de la beneficiarii împrumuturilor garantate; dobânzile acordate de unitățile Trezoreriei Statului la disponibilitățile fondului; majorări de întârziere la nivelul celor existente pentru veniturile bugetare, aplicate pentru neplata în termen de către beneficiarii împrumuturilor garantate a comisioanelor și, respectiv, a ratelor scadente, dobânzilor și comisioanelor aferente și, în completare, din bugetul local. În cazul în care se efectuează plăți din fondul de risc, aferente unor scadențe neonorate de garantat, veniturile fondului de risc se reintregesc cu sumele recuperate de la acesta.

(4) Nivelul comisionului de risc se determină de către ordonatorul principal de credite și se aprobă de către autoritățile deliberative. Acest comision se aplică asupra valorii împrumutului garantat.

(5) Sumele aflate în fondul de risc la sfârșitul anului se regularizează cu bugetul local, în limita sumelor primite de la acest buget, iar diferența se reportează în anul următor cu aceeași destinație. Contul de execuție al fondului de risc se anexează la situațiile financiare.

Luând la cunostință analiza Direcției Generale Economice, prezentată prin Referatul de specialitate Nr. P 9 / 2992 / 19.09.2025

În temeiul prevederilor art. 139 alin. (1) și alin. (3) lit. b), art. 166 alin. (2) lit. d), alin. (4), art. 196 alin. (1) lit. a) și art. 197 din OUG nr. 57/05.07.2019 privind Codul administrativ, cu modificările și completările ulterioare;

Operațiunile de semnare a convenției și de constituire a fondului de risc sunt necesare a se realiza, având în vedere ca:

- in data de 18.09.2025 Sectorul 4 al Municipiului Bucuresti a semnat cu Exim Banca Românească Acordul de garantare prin venituri ipotecă asupra creanțelor Nr. 849 - ABU din data de 18.09.2025 înregistrat la Sectorul 4 al Municipiului Bucuresti sub nr. 87935/18.09.2025, cu privire la garantarea parțială de către Sectorul 4 cu suma de 70.000.000 lei, dar nu mai mult de 70% din soldul creditului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, in valoare de 100.000.000 lei,
- prevederile legii 273 privind finantele publice locale art. 64 privind constituirea fondului de risc,
- obligativitatea de raportare lunara catre Ministerul Finantelor - Anexa nr. 3 Situatia privind finantarea rambursabila contractata direct, fara garantia statului, sau garantata de unitatea administrativ-teritoriala – document care mentioneaza implicit statusul incasarilor comisionului de risc de la imprumutat (DMU Sector 4),
- constituirea fondului de risc, se realizeaza in mai multi pasi interdependenti, necesar a fi indepliniti atat de Sectorul 4, de DMU S4, cat si terti (Trezoreria Sector 4) cu intervale de timp adiacente fiecaruia, respectiv: supunerea spre aprobare a prezentei hotărâri, semnarea convenției de către parti, asigurarea sumelor necesare in bugetul DMU Sector 4, efectuarea transferului de catre DMU Sector 4 in vederea constituirii fondului in termenul agreat in conventie,

Supun aprobarii dvs. proiectul de hotarare ce vizeaza constituirea fondului de risc aferent împrumutului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, de la Exim Banca Românească, in baza contractului de credit nr. 846- ABU din data de 18.09.2025, cu garanția parțială a Sectorului 4, precum și aprobarea convenției pentru constituirea fondului de risc aferent acestui împrumut.





**SECTORUL 4 AL MUNICIPIULUI BUCURESTI
PRIMAR**

APARATUL DE SPECIALITATE

B-dul George Cosbuc nr. 6-16, sector 4, București

Tel. : +40-21-335.92.30 / Fax. : +40-21-337.07.90

Member of CISQ Federation

RISA SIMTEX

CERTIFIED MANAGEMENT SYSTEM
ISO 9001 - ISO 14001
ISO 45001

DIRECȚIA GENERALĂ ECONOMICĂ

Nr. P 9 / 2992 / 19.09.2025

CONSILIUL LOCAL AL SECTORULUI 4
SECRETARIAT CONSILIUL LOCAL

INTRARE / IESIRE Nr. 159/23.09.2025

RAPORT DE SPECIALITATE

privind constituirea fondului de risc aferent împrumutului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, de la Exim Banca Românească, în baza contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu garanția parțială a Sectorului 4, precum și aprobarea convenției pentru constituirea fondului de risc aferent acestui împrumut

În conformitate cu prevederile:

- HCL Sector 4 nr. 104 din 21.05.2024 privind aprobarea contractării și garantării de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4 a unei/unor finanțări rambursabile interne în valoare de până la 200.000.000 lei, cu modificările și completările ulterioare;
- Hotărârea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale nr. 9096 din 07.08.2025 prin care se avizează favorabil garantarea parțială de către Sectorul 4 al Municipiului București, cu suma de până la 70.000.000 lei, dar nu mai mult de 70% din soldul împrumutului intern în valoare de până la 100.000.000 lei, ce va fi contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4 pentru finanțarea unor obiective de investiții publice de interes local, la care se adaugă dobânzile și comisioanele aferente;

Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, în calitate de Împrumutat, Sectorul 4 al Municipiului București, în calitate de Garant și Exim Banca Românească, în calitate de Banca, au încheiat contractul de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025. Aferent acestuia, în aceeași data, Sectorul 4 și Exim Banca Românească au încheiat Acordul de garantare prin venituri ipotecă asupra creanțelor Nr. 849-ABU din data de 18.09.2025, înregistrat la Sectorul 4 al Municipiului București sub nr. 87935/ 18.09.2025, cu privire la garantarea parțială de către Sectorul 4 cu suma de 70.000.000 lei, dar nu mai mult de 70% din soldul creditului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, în valoare de 100.000.000 lei.

Luând act de prevederile Legii nr. 273 din 29 iunie 2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, respectiv art. 64, se constituie fondul de risc în afara bugetului local de către autoritățile administrației publice locale.

Fondul de risc se păstrează în conturi separate, deschise la unitățile teritoriale ale Trezoreriei Statului și se constituie distinct pentru garanții locale la împrumuturi interne și, respectiv, pentru garanții la împrumuturi externe.

Fondul de risc se constituie din:

- ✓ *sumele încasate sub formă de comisioane de la beneficiarii împrumuturilor garantate;*
- ✓ *dobânzile acordate de unitățile Trezoreriei Statului la disponibilitățile fondului;*
- ✓ *majorări de întârziere la nivelul celor existente pentru veniturile bugetare, aplicate pentru neplata în termen de către beneficiarii împrumuturilor garantate a comisioanelor și, respectiv, a ratelor scadente, dobânzilor și comisioanelor aferente și*

✓ în completare, din bugetul local.

În cazul în care se efectuează plăți din fondul de risc, aferente unor scadențe neonorate de garantat, veniturile fondului de risc se reîntregesc cu sumele recuperate de la acesta.

Fondul este destinat acoperirii riscurilor financiare care decurg din garantarea împrumuturilor respective, iar „nivelul comisionului de risc se determină de către ordonatorul principal de credite și se aprobă de către autoritățile deliberative. Acest comision se aplică asupra valorii împrumutului garantat.” (conform art. 64 din Legea 273/ 2006, menționat și mai sus).

Astfel, în cazul neplății unei luni din an, la nivel de rată de principal și dobândă, sumele constituite în fondul de risc au scopul de a crea o protecție pe termen foarte scurt. Nivelul stabilit, aplicat asupra valorii împrumutului garantat, poate acoperi minimul necesar, respectiv o dobândă lunară de plată, la nivelul procentului garantat de către Sectorul 4 al Municipiului București.

Astfel, propunem constituirea fondului de risc, actualizat anual, prin plata unui comision de risc în cuantum de 0,5% aplicat la valoarea în sold a facilității garantate la începutul fiecărui an calendaristic, începând cu anul 2026 (în termen de maxim 30 de zile de la aprobarea bugetului pe anul în curs). Fondul de risc se va actualiza anual, prin majorare sau diminuare, după caz, prin menținerea nivelului comisionului de risc stabilit anterior până la maturitatea împrumutului.

Aplicând procentul de 0,5% asupra soldului împrumutului garantat în condițiile contractuale valabile la data întocmirii prezentului referat, valoarea fondului de risc în perioada 2026 – 2045 (maturitatea împrumutului garantat) este prezentată în tabelul următor:

	01.01.2026	01.01.2027	01.01.2028	01.01.2029	01.01.2030	01.01.2031	01.01.2032
Valoare Fond de risc (lei)	500,000	500,000	479,730	452,703	425,676	398,649	371,622
Sold credit (lei)*	100,000,000	100,000,000	95,945,946	90,540,541	85,135,135	79,729,730	74,324,324
Comision de risc	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
	01.01.2033	01.01.2034	01.01.2035	01.01.2036	01.01.2037	01.01.2038	01.01.2039
Valoare Fond de risc (mii lei)	344,595	317,568	290,541	263,514	236,486	209,459	182,432
Sold credit (lei)*	68,918,919	63,513,514	58,108,108	52,702,703	47,297,297	41,891,892	36,486,487
Comision de risc	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
	01.01.2040	01.01.2041	01.01.2042	01.01.2043	01.01.2044	01.01.2045	
Valoare Fond de risc (mii lei)	155,405	128,378	101,351	74,324	47,297	20,270	
Sold credit (lei)*	31,081,081	25,675,676	20,270,270	14,864,865	9,459,460	4,054,054	
Comision de risc	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	

Nota: Soldul creditului a fost considerat în conformitate cu prevederile contractului de credit nr. 846- ABU din data de 18.09.2025, considerând utilizarea integrală în anul 2025.

Având în vedere:

- Acordul de garantare prin venituri ipotecă asupra creanțelor Nr. 849-ABU din data de 18.09.2025 înregistrat la Sectorul 4 al Municipiului București sub nr. 87935/ 18.09.2025, încheiat între Sectorul 4, în calitate de Garant și Exim Banca Românească, în calitate de Banca, cu privire la garantarea parțială de către Sectorul 4 cu suma de 70.000.000 lei, dar nu mai mult de 70% din soldul creditului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, în valoare de 100.000.000 lei),
- prevederile legii nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, art. 64 Fondul de risc,
- obligativitatea de raportare lunară către Ministerul Finanțelor - Anexa nr. 3 Situația privind finanțarea rambursabilă contractată direct, fără garanția statului, sau garantată de unitatea administrativ-teritorială – document care menționează implicit statusul încasărilor comisionului de risc de la împrumutat (DMU Sector 4),

- necesitatea respectării prevederilor legale privind constituirea fondului de risc, mai sus menționate, se realizează în mai mulți pași interdependenți, necesari a fi îndepliniți atât de Sectorul 4, de DMU S4, cât și terți (Trezoreria Sector 4) cu intervale de timp adiacente fiecăruia, respectiv: supunerea spre aprobare a prezentei hotărâri, semnarea convenției de către parti, asigurarea sumelor necesare în bugetul DMU Sector 4, efectuarea transferului de către DMU Sector 4 în vederea constituirii fondului în termenul agreat în convenție,

se constată necesitatea de a aproba și semna, într-un termen cât mai scurt, convenția pentru constituirea fondului de risc aferent împrumutului contractat de către Direcția Mobilitate Urbană Sector 4, de la Exim Banca Românească, în baza contractului de credit nr. 846-ABU din data de 18.09.2025, cu garanția parțială a Sectorului 4, precum și aprobarea convenției pentru constituirea fondului de risc aferent acestui împrumut.

DIRECȚIA GENERALĂ ECONOMICĂ

DIRECTOR GENERAL

Doru Adrian GHITCUȚĂ

CONSILIER CABINET PRIMAR

Cezar George CIOCLEA

Avizat,
Direcția Juridică

**ODURESCU
MIHAI**