

INFORMARE

către consilierii județeni cu privire la contractele de creditare ale Consiliului Județean Buzău

Referitor la **Contractul de creditare prin factoring nr. 2076 din 12.03.2012** între SC Integral SA – *Aderent*, BRD Groupe Societe Generale SA București – *Bancă* și Județul Buzău – *Debitorul creanțelor cedate*, precizăm următoarele:

- *Tip credit*: credit investiții,
- *Valoare totală*: 17.432.000 RON (14.058.064,52 RON + 3.373.935,48 RON TVA),
- *Scop credit*: Furnizare și montare de echipamente și instalații pentru obiectivul "Construire Maternitate – Secție exterioară a Spitalului Județean Buzău",
- *Perioadă de utilizare* a plafonului de finanțare: 4 luni de la data perfectării,
- *Costurile aferente acordării*: 8.418.979,42 RON, respectiv dobânzi și comisioane bancare **fără TVA**.

Suma la care s-a adjudecat creditul a fost de 22.477.043,94 RON, adică 14.058.064,52 RON fără TVA utilaje și 8.418.979,42 RON fără TVA dobânzi și comisioane.

În materia achizițiilor publice, sumele cu care se operează sunt cele fără TVA.

Atât oferta financiară, cât și contractul de factoring au menționat explicit TVA-ul aferent utilajelor, pentru că și suma aferentă acestei taxe a fost suportată de Banca finanțatoare și ca urmare acest TVA este purtător de dobânzi și/sau comisioane.

Operațiunea rezultată din contractul de factoring reprezintă o recuperare de creanță, ceea ce este o prestare de servicii, taxabilă din punct de vedere a TVA, conform art. 141, alin. 1, lit. "a", pct. 3 din Codul fiscal.

Problema sesizată de Curtea de Conturi se referă la faptul că dobânzile nu sunt purtătoare de TVA, ori contractul de factoring cuprinde doar comisioane care sunt purtătoare de TVA.

Diferența reprezintă practic reglarea TVA aferent comisioanelor.

Contractul este în derulare, din totalul de 26.091.541,42 RON s-a plătit până la data de 30 septembrie 2015 suma de 17.256.668,99 RON.

Termenul de regularizare stabilit prin Decizia nr. 1358/01.09.2015 a Curții de Conturi a României, Camera de Conturi Buzău este de **31 decembrie 2015**.

În data de 23.oct.2015 prin actul adițional nr 1 la contractul nr 2076/09.martie.2012 înregistrat sub nr. 13552 din 23.oct.2015 **s-a regularizat suma de plată finală la nivelul stabilit prin actul de control**.

Referitor la **Contractul de creditare nr. 522897 din 14.10.2014** între Județul Buzău și Banca Unicredit Țiriac Bank SA, precizăm următoarele:

- *Tip credit*: credit investiții,
- *Valoare totală*: 45.000.000 RON,
- *Scop credit*:

1. Reabilitare structurală și funcțională a Spitalului Județean Buzău și extindere a UPU etaj 1, dotarea medicală și nemedicală a Secției exterioare a Spitalului Județean Buzău;

2. Reabilitare DJ 203H km 0 + 000 – 16 + 000, Rm. Sărat – Buda, județul Buzău, pentru suma de 17.598.175,57 RON, sumă asumată prin Hotărârea Consiliului Județean Buzău nr. 234/2014.,

Contractul a fost încheiat în anul 2014 pentru a nu pierde o finanțare nerambursabilă în valoare de 57.945.195 RON pentru investiția de la pct. 2, *scadența creditului* fiind de 120 luni, iar *perioada de utilizare* fiind până la data de 14.10.2016.

Costul de finanțare aferent a fost estimat prin caietul de sarcini la 24.200.000 RON, compus din dobânda de 8,6%/an dobânda pieței care include ROBOR 3M plus comisioanele aferente (acordare, administrare, etc.).

Urmare negocierii s-a adjudecat un cost al creditului de 8.623.875 RON, rezultând astfel **o economie de 15.576.125 RON** față de costul estimat (echipă negociere CIOLAN LIVIU – director executiv economic și GAVRILĂ LAURENȚIU – secretarul județului).

Utilizarea creditului va începe odată cu plata cheltuielilor neeligibile la proiectul "Reabilitare DJ 203H" la finalul anului 2015 și la finalizarea lucrărilor și a livrărilor de dotări medicale și nemedicale a căror procedură este în derulare la investiția "Reabilitare structurală și funcțională a Spitalului Județean de Urgență Buzău". De reținut că acest credit este cel mai ieftin la nivel național obținut de o unitate administrativ-teritorială.

Costurile estimate sunt cele de pe piața bancară la momentul creditării.

CONCLUZII:

Referitor la **Contractul de creditare prin factoring nr. 2076 din 12.03.2012:**

- **Nu a existat și nu există nici un prejudiciu** la nivelul Consiliului Județean Buzău, constatarea se bazează doar pe modificarea Codului fiscal în timpul derulării contractului de creditare prin care comisioanele sunt purtătoare de TVA, fapt care a necesitat o regularizare ;

Referitor la **Contractul de creditare nr. 522897 din 14.10.2014:**

- **S-a obținut o finanțare nerambursabilă** în valoare de **57.945.195 RON** pentru proiectul "Reabilitare DJ 203H km 0 + 000 – 16 + 000, Rm. Sărat – Buda, județul Buzău".
- Se vor finaliza investiții în domeniul sănătății, respectiv dotare maternitate și reabilitare și dotare bloc operator la Spitalul Județean Buzău până la data de 14.10.2016.
- S-a obținut o finanțare cu costuri foarte mici (**cele mai mici din țară**).

DIRECTOR EXECUTIV ECONOMIC,
Liviu Mihail CIOLAN

SECRETARUL JUDEȚULUI BUZĂU,
Laurențiu GAVRILĂ

