EXTRAIT DU REGISTRE DES DÉLIBÉRATIONS DU CONSEIL MUNICIPAL DE FILLIÈRE N° 2023-74

Séance du 12 juin 2023

A dix-neuf heures, le Conseil Municipal, régulièrement convoqué le 6 juin 2023, s'est réuni dans les locaux de la salle du conseil de la mairie déléguée de Saint-Martin-Bellevue, sise 1 route des Ecoles – Saint-Martin-Bellevue – 74370 FILLIÈRE, conformément à la délibération n°2020-76 du 14 septembre 2020 qui fixe les lieux de réunion du Conseil municipal, sous la présidence de Monsieur Christian ANSELME, Maire.

Nombre de membres en exercice : 33 - Présents : 23 - Pouvoir : 1 - Votants : 24

OBJET : AUTORISATION DE SOUSCRIPTION D'UN EMPRUNT BANCAIRE

Présents : ALAIS I. – ALESINA C. – ALLEGRET-PILOT A. – ANSELME C. – BÉVILLARD J-P. – BOCQUET J. – BOUCLIER S. – BURDIN C. – DAUBERCIES M-C. – DELILLE M. – ESCALON-DESTRUEL J-S. – FUMEX A. – JACOB C. – LAFFIN C. – MAXENTI J-C. – MERCIER-GUYON C. – NICOLAS A. – ODORICO L. – PONTAIS M. – REYDET N. – ROPHILLE C. – RUBIN-DELANCHY J-Y. – SELLECCHIA É.

Excusé : RÉVEILLON É. (pouvoir à I. ALAIS).

Absents : BERTHOLIO C. – BÉVILLARD C. – BLOCH S. – CHEVALLIER M. – DITTA E. – DUPONT C. – FILLION L. – RIGOBERT S – VINDRET R.

Secrétaire de séance : FUMEX A

Entendu l'exposé suivant :

Lors de l'élaboration du budget 2023, il a été décidé pour la collectivité de recourir à un prêt à long terme, d'un montant de 2 000 000 €, afin de financer les investissements de l'exercice 2023.

Plusieurs organismes bancaires ont été consultés, après avoir pris connaissance des différentes offres, il est proposé de retenir celle de l'Agence France Locale *(annexe – lettre offre AFL)* selon les caractéristiques suivantes :

- Date de déblocage des fonds : 26 juin 2023
- Montant du contrat de prêt : 2 000 000 EUR (deux millions d'Euros)
- Durée Totale : 15 ans
- Taux fixe : 3,58%
- Mode d'amortissement : capital constant
- Fréquence des échéances : trimestrielles
- Base de calcul : Base exact/360

- Frais de dossier : Néant
- Commission d'engagement : Néant

Aussi,

Vu le Code général des collectivités territoriales (CGCT),

Vu l'avis rendu par la commission finances du 7 juin 2023,

Considérant que les membres de l'assemblée délibérante ont ainsi pu prendre connaissance en tous ses termes du projet de contrat et des pièces y annexées établis par Agence France Locale, Société Anonyme à Conseil de Surveillance et Directoire, dont le siège social est

situé à Tour Oxygène – 112 Rue Garibaldi, 69006 Lyon, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Lyon sous le numéro 799 379 649.

Après en avoir délibéré, le Conseil Municipal, à l'unanimité,

- **DECIDE** d'autoriser Monsieur le Maire de Fillière à signer le contrat de prêt selon les caractéristiques détaillées ci-dessus,

- **ET AUTORISE** Monsieur le Maire de Fillière à procéder ultérieurement, sans autre délibération et à son initiative, à toutes formalités, et à prendre toutes les mesures et à signer tous les actes nécessaires à l'exécution de la présente délibération et reçoit tous pouvoirs à cet effet.

Le secrétaire de séance
Anne FUMEX

Le Maire
Christian ANSELME

Certifié exécutoire par le M. le Maire
compte-tenu de la transmission
en Préfecture le : 14 JUIN 2023
Publication le : 10 JUIL. 2023

COMMUNE DE FILLIERE (Haute-Savoie)

COMMUNE DE FILLIERE (Haute-Savoie)

AGENCE FRANCE LOCALE

LETTRE D'OFFRE A LA COMMUNE DE FILLIERE

14 juin 2023

Commune de Fillière

Monsieur le Maire,

Monsieur le Maire,

Nous avons le plaisir de vous confirmer que le Comité de crédit de l'Agence France Locale a validé la demande d'octroi à votre Collectivité d'un prêt à 15 ans portant sur 2 000 000 Euros.

Date de fin de validité de la présente offre : **Mercredi 14 juin 2023 à 14h00**

Dès réception par l'Agence France Locale, de la présente lettre d'offre dûment signée par le représentant légal de la Commune de Fillière, nous vous adresserons le contrat de crédit signé et/ou paraphé et composé de :

- Les **Conditions Particulières**;
- Les **Conditions Générales.**

En cas de non-réception de la présente lettre d'offre dûment signée par le représentant légal de la Commune de Fillière, et passée la date de fin de validité, une nouvelle lettre d'offre vous sera adressée, tenant compte de l'actualisation des conditions financières.

Détermination du taux fixe : le taux fixe est déterminé sur la base de la cotation du swap de taux tel que la Commune de Fillière *acquitterait le taux fixe trimestriel en base Exact/360 en échange de l'Euribor 3M + marge de crédit actualisée [Marge à la date de la présente offre = 0.61%] en base exact/360.*

J'attire votre attention sur le fait que la mise en œuvre du contrat de crédit est subordonnée à des conditions préalables contractuellement définies, au premier rang desquelles le caractère exécutoire de la délibération de la Commune de Fillière, approuvant le Modèle d'Engagement de Garantie ainsi que l'envoi à l'Agence France Locale de l'Engagement de Garantie dûment signé par le représentant légal la Commune de Fillière avant la date de mise à disposition des fonds.

Objet : Mise en place d'un prêt 15 ans portant sur 2 000 000 EUR auprès de l'Agence France Locale

La Commune de Fillière a pris connaissance des Conditions Générales adressées concomitamment à la présente lettre d'offre.

Montant du Crédit	2 000 000 EUR
Date d'Echéance Finale	21 juin 2038
Date de mise à disposition des fonds	26 juin 2023
Date de 1ère échéance	20 septembre 2023
Nombre d'échéances	60
Durée	15 ans
Type de taux	Taux fixe
Taux	3.58%
Base de calcul des intérêts / commissions	Exact/360
Gissler	1-A
Date de paiement des intérêts	Conformément aux Conditions Générales
Commission de Gestion	NA
Commission d'engagement	NA
Indemnité de remboursement anticipé	Conformément aux Conditions Générales
Profil d'amortissement	Amortissement trimestriel linéaire CF. Tableau d'amortissement
TEG	3.6300%
Taux période	0.9075%

****

**

La signature de la présente lettre d'offre vaut engagement exprès de la Commune de Fillière ces conditions seront réitérées par l'envoi du contrat de crédit.

Indemnité de rupture :

En cas de non signature du contrat de crédit, une indemnité de rupture pourra être, le cas échéant, exigée par l'Agence France Locale dans les conditions précisées ci-après :

(i) La Commune de Fillière ne respecte pas son engagement de retourner les documents de financement dûment signés et paraphés (Conditions Générales et Conditions Particulières) avant le **22 juin 2023** ou ;

(ii) L'Engagement de Garantie, tel que prévu au Pacte d'actionnaires, n'était pas retourné conforme et dûment signé avant **le 22 juin 2023.**

L'indemnité est établie par l'Agence France Locale, le jour de la constatation par l'Agence France Locale de l'un au moins des deux événements ci-dessus, soit au **22 juin 2023**.

L'indemnité de rupture est définie comme le coût de rupture de l'opération d'échange de conditions d'intérêts, par laquelle l'Emprunteur acquitterait le taux fixe contractuel, tel que précisé dans les conditions financières ci-dessus, en échange de l'Euribor 3 Mois + 0.61% appliqué à l'échéancier du prêt (Cf. Annexe).

Fait à Lyon, le 2023,

Commune de Fillière	***Agence France Locale***
Représentée par Madame Laure ODORICO	*Représentée par Laurence LEYDIER,*
En sa qualité de Maire-Adjointe	*Directrice des Adhésions et du Crédit*

Merci de signer et d'apposer le cachet de votre Collectivité.

Annexe : Tableau d'amortissement du capital

Début de période	Fin de période	Capital restant dû	Remboursement du capital
26/06/2023	20/09/2023	2 000 000,00	33 333,33
01/09/2023	20/12/2023	1 966 666,67	33 333,33
20/12/2023	20/03/2024	1 933 333,34	33 333,33
20/03/2024	20/06/2024	1 900 000,01	33 333,33
20/06/2024	20/09/2024	1 866 666,68	33 333,33
20/09/2024	20/12/2024	1 833 333,35	33 333,33
20/12/2024	20/03/2025	1 800 000,02	33 333,33
20/03/2025	20/06/2025	1 766 666,69	33 333,33
20/06/2025	22/09/2025	1 733 333,36	33 333,33
22/09/2025	22/12/2025	1 700 000,03	33 333,33
22/12/2025	20/03/2026	1 666 666,70	33 333,33
20/03/2026	22/06/2026	1 633 333,37	33 333,33
22/06/2026	21/09/2026	1 600 000,04	33 333,33
21/09/2026	21/12/2026	1 566 666,71	33 333,33
21/12/2026	22/03/2027	1 533 333,38	33 333,33
22/03/2027	21/06/2027	1 500 000,05	33 333,33
21/06/2027	20/09/2027	1 466 666,72	33 333,33
20/09/2027	20/12/2027	1 433 333,39	33 333,33
20/12/2027	20/03/2028	1 400 000,06	33 333,33
20/03/2028	20/06/2028	1 366 666,73	33 333,33
20/06/2028	20/09/2028	1 333 333,40	33 333,33
20/09/2028	20/12/2028	1 300 000,07	33 333,33
20/12/2028	20/03/2029	1 266 666,74	33 333,33
20/03/2029	20/06/2029	1 233 333,41	33 333,33
20/06/2029	20/09/2029	1 200 000,08	33 333,33
20/09/2029	20/12/2029	1 166 666,75	33 333,33
20/12/2029	20/03/2030	1 133 333,42	33 333,33
20/03/2030	20/06/2030	1 100 000,09	33 333,33
20/06/2030	20/09/2030	1 066 666,76	33 333,33
20/09/2030	20/12/2030	1 033 333,43	33 333,33
20/12/2030	20/03/2031	1 000 000,10	33 333,33
20/03/2031	20/06/2031	966 666,77	33 333,33
20/06/2031	22/09/2031	933 333,44	33 333,33
22/09/2031	22/12/2031	900 000,11	33 333,33
22/12/2031	22/03/2032	866 666,78	33 333,33
22/03/2032	21/06/2032	833 333,45	33 333,33
21/06/2032	20/09/2032	800 000,12	33 333,33

20/09/2032	20/12/2032	766 666,79	33 333,33
20/12/2032	21/03/2033	733 333,46	33 333,33
21/03/2033	20/06/2033	700 000,13	33 333,33
20/06/2033	20/09/2033	666 666,80	33 333,33
20/09/2033	20/12/2033	633 333,47	33 333,33
20/12/2033	20/03/2034	600 000,14	33 333,33
20/03/2034	20/06/2034	566 666,81	33 333,33
20/06/2034	20/09/2034	533 333,48	33 333,33
20/09/2034	20/12/2034	500 000,15	33 333,33
20/12/2034	20/03/2035	466 666,82	33 333,33
20/03/2035	20/06/2035	433 333,49	33 333,33
20/06/2035	20/09/2035	400 000,16	33 333,33
20/09/2035	20/12/2035	366 666,83	33 333,33
20/12/2035	20/03/2036	333 333,50	33 333,33
20/03/2036	20/06/2036	300 000,17	33 333,33
20/06/2036	22/09/2036	266 666,84	33 333,33
22/09/2036	22/12/2036	233 333,51	33 333,33
22/12/2036	20/03/2037	200 000,18	33 333,33
20/03/2037	22/06/2037	166 666,85	33 333,33
22/06/2037	21/09/2037	133 333,52	33 333,33
21/09/2037	21/12/2037	100 000,19	33 333,33
21/12/2037	22/03/2038	66 666,86	33 333,33
22/03/2038	21/06/2038	33 333,53	33 333,53