ROMÂNIA
JUDETUL CĂLĂRAȘI
CONSILIUL JUDEȚEAN CĂLĂRAȘI

majoritatea consilierilor în funcție

PROIECT 3

HOTARARE

privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 10.259.453 lei

Consiliul Județean Călărași, întrunit în ședință extraordinară din .2022,

Având în vedere:

- referatul de aprobare al Președintelui Consiliului Județean Călărași, înregistrat sub nr. 4625 din 28.03.2022;
- raportul formulat de Av. Năstase Gabriel Constantin, înregistrat la Consiliul Județean Călărași sub nr. 4615 din 28.03.2022;
- prevederile Ordonanței de urgenta a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publica, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu cele ale Capitolului IV din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, precum si cu cele ale Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componenta si funcționarea Comisiei de autorizare a finanțărilor rambursabile locale, cu modificările si completările ulterioare;
- prevederile art. 9 pct. 8 din Cartea europeana a autonomiei locale, adoptata la Strasbourg la 15 octombrie 1985, ratificata prin Legea nr. 199/1997;
- prevederile art. 1166 si următoarele din Codul Civil, adoptat prin Legea nr. 287/2009, republicat, cu modificările si completările ulterioare;
- prevederile art. 61 alin. (1) - (3) și art. 63 din Legea nr. 273/2006 privind finantele publice locale, cu modificarile si completarile ulterioare;
- prevederile art. 173 alin. (1) lit. b) și alin. (3) lit. b) din Ordonanța de urgenta a Guvernului nr. 57/2019 privind Codul administrativ, cu modificările si completările ulterioare;

In temeiul art. 196 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de urgenta a Guvernului nr. 57/2019 privind Codul administrativ, cu modificările si completările ulterioare,

HOTARASTE:

Art. 1. - Se aprobă contractarea și garantarea unei finanțări rambursabile interne în valoare 10.259.453 lei, cu o maturitate de 12 ani.

Art. 2. - Contractarea și garantarea finanțării rambursabile prevăzute la art. 1 se face pentru refinanțarea datoriei publice locale aferentă contractului de credit nr. RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK S.A. în temeiul Hotărârii Consiliului Județean Călărași nr. 6 din 31.01.2014 privind aprobarea contractarii unei finantari rambursabile interne in valoare de 17.000.000 lei.

Art. 3. - Din bugetul local al Județului Călărași se asigură integral plata:

a) serviciului anual al datoriei publice locale;

b) oricăror impozite și taxe aferente realizării obiectivelor de investiții de interes local;

c) alte cheltuieli neeligibile ale finanțării rambursabile menționate la art. 1.

Art. 4. - **(1)** Pe întreaga durată a serviciului datoriei publice locale, ordonatorul principal de credite are obligația să publice pe pagina de internet a UAT Județ Călărași următoarele date:

a) hotărârea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, precum și orice modificări și/sau completări ale acesteia;

b) valoarea finanțării rambursabile contractate/garantate în valuta de contract;

c) gradul de îndatorare al UAT Județ Călărași;

d) durata serviciului datoriei publice locale, cu precizarea perioadei de grație și a perioadei de rambursare a finanțării rambursabile;

e) dobânzile, comisioanele și orice alte costuri aferente fiecărei finanțări rambursabile;

f) plățile efectuate din fiecare finanțare rambursabilă.

(2) Datele prevăzute la alin. (1) se actualizează în prima decadă a fiecărui trimestru pentru trimestrul expirat, sub sancțiunile prevăzute de lege.

Art. 5. – **(1)** Se împuternicește Președintele Consiliului Județean Călărași pentru semnarea contractului de împrumut bancar și a contractului de garantare.

(2) Cu ducerea la îndeplinire a prezentei hotărâri se însărcinează Președintele Consiliului Județean Călărași.

Secretarul General al Județului, prin Compartimentul Cancelarie și Editare Monitor Oficial, va comunica prezenta celor interesați.

PREȘEDINTE,
ec. Vasile ILIUȚĂ

AVIZEAZĂ,
SECRETARUL GENERAL AL JUDEȚULUI,
Aurel PARASCHIV

Nr. .....
Adoptata la Calarasi
Astazi .2022
Redactat: DIRECTOR EXECUTIV, Ștefan LUPU

CONSILIUL JUDEȚEAN CĂLĂRAȘI
PREȘEDINTE
Nr. 4625 din 28.03.2022 Pr. 3

REFERAT DE APROBARE

privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 10.259.453 lei

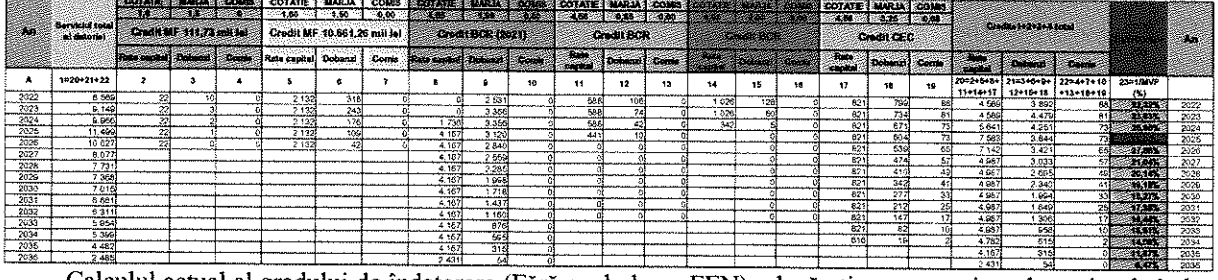
Constatând necesitatea de a asigura resursele financiare pentru refinanțarea datoriei publice locale aferentă contractului de credit nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, vă prezint Proiectul de Hotărâre privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 10.259.453 lei.

Media veniturilor proprii (ultimii 3 ani) pentru UAT Județul Călărași este de 38.396.000 lei.

Acest calcul are la bază următoarele valori în mii lei:

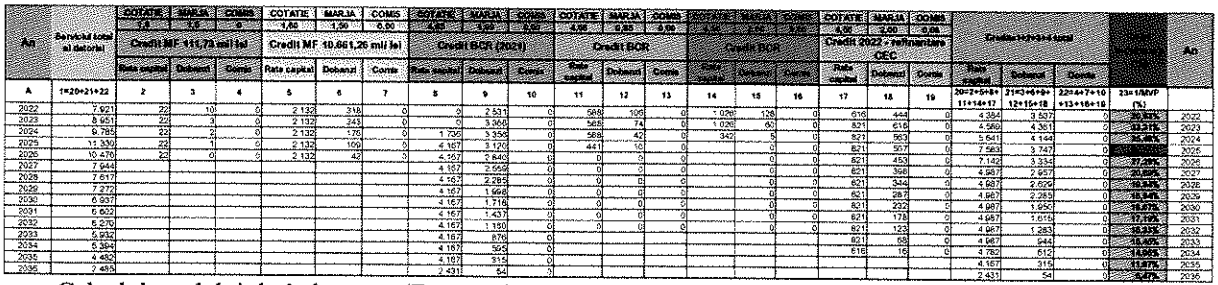
	Venituri proprii	Venituri din capital	Diferența
VP 2019	43.547	229	43.318
VP 2020	33.331	2	33.329
VP 2021	38.541		38.541
Media VP	38.473	77	**38.396**

Reprezentarea gradului de îndatorare al UATJ Călărași, prin implementarea elementelor descrise anterior (fără excluderea sumelor afectate de Fonduri europene nerambursabile):



Calculul actual al gradului de îndatorare (Fără excluderea FEN) relevă atingerea unui grad maxim de îndatorare în anul 2025 la nivelul de 29,95%. Acest tip de calcul este efectuat și de unitățile bancare care studiază oportunitatea prezentării unor oferte prin procedurile de achiziție derulate de Autoritatea contractantă.

Reprezentarea gradului de îndatorare al UATJ Călărași, prin implementarea elementelor descrise anterior (fără excluderea sumelor afectate de Fonduri europene nerambursabile) și **cu refinantarea** Contractului de Credit nr. RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK S.A., prin contractarea unui împrumut la nivelul unei dobânzi variabile de maxim 2%+Robor 3M/an:



Calculul gradului de îndatorare (Fără excluderea FEN), cu refinanțarea Contractului de Credit nr. RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, prin contractarea unui împrumut la nivelul unei dobânzi variabile de maxim 2%+Robor 3M/an, relevă atingerea unui grad maxim de îndatorare în anul 2025 la nivelul de 29,51%.

Cu toate că scăderea gradului de îndatorare nu relevă decât o diferență cu 0,44%, economia relevată de refinanțare se ridică la suma de 1.561.975 lei.

Dobânzile și comisioanele Creditului nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA relevă un cost total de 5.172.585 lei; Contractul încheiat cu CEC prezintă următoarele elemente relevante discuției: comision de rambursare anticipată – 0; comision de refinanțare – 0; Marjă – 3,25%; Comision de gestiune – 0,08%/lună, Robor 3M – 4,56 (24.03.2022).

Dobânzile proiectului de Credit pentru refinanțarea împrumutului nr. RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA relevă un cost total de 4.230.281 lei; Acest proiect de contract prezintă următoarele elemente relevante discuției: Marjă – 2%; comision de acordare: 0%; comision de rambursare anticipată: 0%; comision de analiză/reanaliză: 0 %; comision de analiză în regim de urgență: 0 %; comision de gestiune: 0 %; comision de neutilizare: 0%; comision de refinanțare: 0 %; Robor 3M – 4,56 (24.03.2022).

Prin reglementarea procedurii privind contractarea și/sau garantarea finanțărilor rambursabile (HCJ nr.112 din 26.05.2021), Consiliul Județean Călărași a luat toate măsurile necesare pentru a evita apariția unor situații de natură să determine existenta unui conflict de interese și/sau manifestarea concurenței neloiale, motiv pentru care pentru refinanțarea împrumutului nr. RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA se vor aplica "normele procedurale interne pentru contractarea și/sau garantarea de finanțări rambursabile pentru unitatea administrativ-teritorială județul Călărași"

În calitate de inițiator al proiectului de hotărâre, în conformitate cu prevederile art. 182 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 57/2019 privind Codul administrativ, precum si ale art. 36 alin. (1) și alin. (8) lit. a) din Regulamentul de organizare si functionare al Consiliului Județean Călărași, supun prezentul proiect de hotărâre dezbaterii consilierilor județeni.

PREȘEDINTE,
ec. Vasile ILIUȚĂ

Redactat: DIRECTOR EXECUTIV, Ștefan LUPU

CONSILIUL JUDEȚEAN CĂLĂRAȘI
DIRECȚIA ECONOMICĂ
Nr. 4626 din 28.03.2022

AVIZAT,
VICEPREȘEDINTE,
ing. Ion SAMOILĂ

RAPORT

privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 10.259.453 lei

Direcției Economice i-a fost transmis proiectul de hotărâre privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 10.259.453 lei, conform dispozițiilor art. 182 alin. (4) raportate la prevederile art. 136 alin. (8) lit. b) din Ordonanta de urgență a Guvernului nr. 57/2019 privind Codul administrativ, precum si ale art. 36 alin. (8) lit. b) din Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului Județean Călărași.

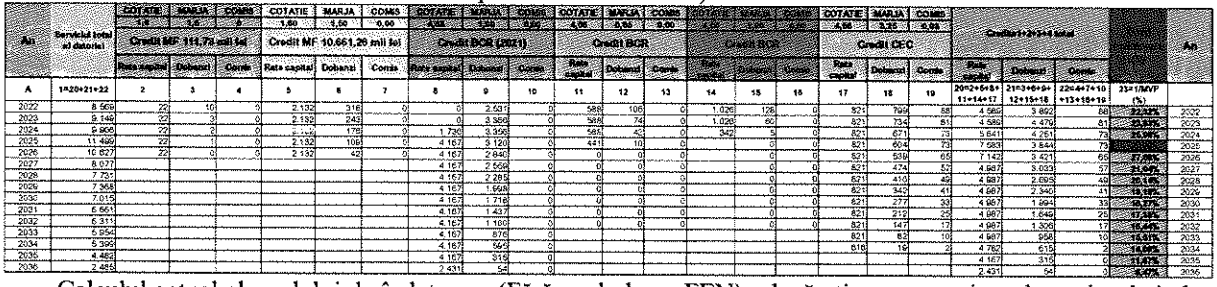
Constatând necesitatea de a asigura resursele financiare pentru refinanțarea datoriei publice locale aferentă contractului de credit nr. RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK S.A., inițiatorul a elaborat prezentul proiect de hotărâre.

Media veniturilor proprii (ultimii 3 ani) pentru UATJ Călărași este de 38.396.000 lei.

Acest calcul are la bază următoarele valori în mii lei:

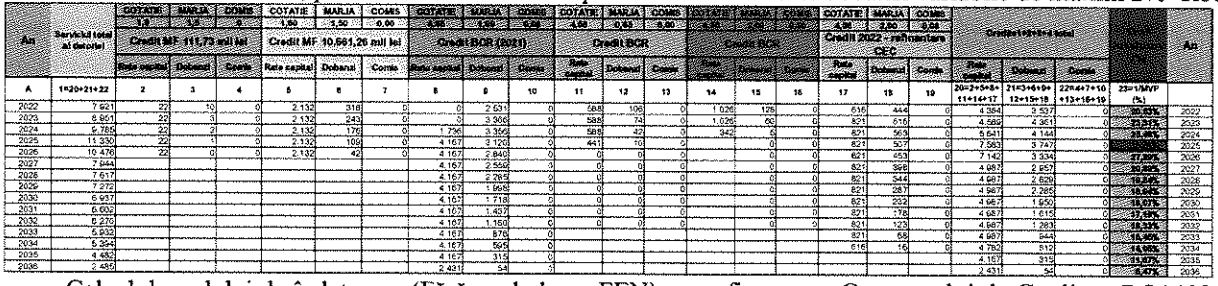
	Venituri proprii	Venituri din capital	Diferența
VP 2019	43.547	229	43.318
VP 2020	33.331	2	33.329
VP 2021	38.541		38.541
Media VP	38.473	77	**38.396**

Reprezentarea gradului de îndatorare al UATJ Călărași, prin implementarea elementelor descrise anterior (fără excluderea sumelor afectate de Fonduri europene nerambursabile):



Calculul actual al gradului de îndatorare (Fără excluderea FEN) relevă atingerea unui grad maxim de îndatorare în anul 2025 la nivelul de 29,95%. Acest tip de calcul este efectuat și de unitățile bancare care studiază oportunitatea prezentării unor oferte prin procedurile de achiziție derulate de Autoritatea contractantă.

Reprezentarea gradului de îndatorare, prin implementarea elementelor descrise anterior (fără excluderea sumelor afectate de Fonduri europene nerambursabile) și **cu refinanțarea** Contractului de Credit nr. RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, prin contractarea unui împrumut la nivelul unei dobânzi variabile de maxim 2%+Robor 3M/an:



Calculul gradului de îndatorare (Fără excluderea FEN), cu refinanțarea Contractului de Credit nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, prin contractarea unui împrumut la nivelul unei dobânzi variabile de maxim 2%+Robor 3M/an, relevă atingerea unui grad maxim de îndatorare în anul 2025 la nivelul de 29,51%.

Cu toate că scăderea gradului de îndatorare nu relevă decât o diferență cu 0,44%, economia relevată de refinanțare se ridică la suma de **1.561.975 lei**.

Dobânzile și comisioanele Creditului nr. RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA relevă un cost total de 5.172.585 lei; Contractul încheiat cu CEC prezintă următoarele elemente relevante discuției: comision de rambursare anticipată – 0; comision de refinanțare – 0; Marjă – 3,25%; Comision de gestiune – 0,08%/lună, Robor 3M – 4,56 (24.03.2022);

Dobânzile proiectului de Credit pentru refinanțarea împrumutului nr. RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA relevă un cost total de 4.230.281 lei; Acest proiect de contract prezintă următoarele elemente relevante discuției: Marjă – 2%; comision de acordare: 0%; comision de rambursare anticipată: 0%; comision de analiză/reanaliză: 0 %; comision de analiză în regim de urgență: 0 %; comision de gestiune: 0 %; comision de neutilizare: 0%; comision de refinanțare: 0 %; Robor 3M – 4,56 (24.03.2022).

Prin reglementarea procedurii privind contractarea și/sau garantarea finanțărilor rambursabile (HCJ nr. 112 din 26.05.2021), Consiliul Județean Călărași a luat toate măsurile necesare pentru a evita apariția unor situații de natură să determine existenta unui conflict de interese și/sau manifestarea concurenței neloiale, motiv pentru care pentru refinanțarea împrumutului nr. RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK S.A. se vor aplica "normele procedurale interne pentru contractarea și/sau garantarea de finanțări rambursabile pentru unitatea administrativ-teritorială județul Călărași" și vor fi respectate prevederile art. 61 alin. (1) - (3) și art. 63 din Legea nr. 273/2006 privind finantele publice locale, cu modificarile si completarile ulterioare, precum și ale art. 173 alin. (1) lit. b) și alin. (3) lit. b) din Ordonanța de urgenta a Guvernului nr. 57/2019 privind Codul administrativ, cu modificările si completările ulterioare.

Director Executiv,
ec. Ștefan LUPU

cons. jur., Plesea Robert

claudia.vladescu@calarasi.ro

De la: Gabi Nastase <gabi.nastase@gmail.com>
Trimis: 25 March 2022 17:50
Către: Stefan Lupu; claudia.vladescu@calarasi.ro
Subiect: Raport Cab Av Nastase Gabriel pt refinanțare credit CEC Bank SA
Atașări: HOTARAREA CJCL pentru REFINANTARE V1 NTS.docx; Raport Opinie legala refinantare CEC.pdf

Dir. Economic

Vice Președinte

Dir. Juridic

ROMÂNIA
Consiliul Județean Călărași
INTRARE / IEȘIRE Nr. 4615
LUNA 03 ZIUA 28

Către: Consiliul Județean Călărași
În atenția: Dlui. Vasile ILIUȚĂ – Președintele Consiliului Județean Călărași
Referitor la: Contractul de consultanță nr. 4072 din 16.03.2022

Domnule Președinte,

Având în vedere obiectul contractului de asistență juridică nr. 4072 din 16.03.2022 (servicii de consultanță și de informare juridică cod CPV 791140000-7 în vederea realizării formalităților legale aferente normelor și procedurilor privind autorizarea contractării sau garantării de finanțări rambursabile de către unitățile administrativ-teritoriale, conform prevederilor legale aplicabile) prin prezenta vă comunic raportul/opinia legală privind cadrul juridic în domeniul obținerii unui credit bancar (refinanțarea Contractului de Credit nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, pentru suma de 13.091.718,51 lei, cu maturitate 20 ani și o dobândă de 3,25%+Robor3M), împreună cu recomandarea privind modalitatea de contractare (anexat prezentei).

--
Cu deosebită considerație,
Av. Năstase Gabriel Constantin
0722355602

NR: 4615
DATA: 28/03/2022
COD: 78CA

--
This message has been scanned for viruses and dangerous content by **MailScanner**, and is believed to be clean.

25.03.2021

Către: Consiliul Județean Călărași

În atenția: Dlui. Vasile ILIUȚĂ – Președintele Consiliului Județean Călărași

Referitor la: Contractul de consultanță nr. 4072 din 16.03.2022

Domnule Președinte,

Având în vedere obiectul contractului de asistență juridică nr. 4072 din 16.03.2022 (servicii de consultanță și de informare juridică cod CPV 791140000-7 în vederea realizării formalităților legale aferente normelor și procedurilor privind autorizarea contractării sau garantării de finanțări rambursabile de către unitățile administrativ-teritoriale, conform prevederilor legale aplicabile) prin prezenta vă comunic raportul/opinia legală privind cadrul juridic în domeniul obținerii unui credit bancar (refinanțarea Contractului de Credit nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, pentru suma de 13.091.718,51 lei, cu maturitate 20 ani și o dobândă de 3,25%+Robor3M), împreună cu recomandarea privind modalitatea de contractare, din punctul de vedere al prevederilor legale aplicabile, respectiv dispozițiile:

- Ordonanței de Urgență a Guvernului 64/2007 privind datoria publică, cu modificările și completările ulterioare;

- Legii nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare,

- Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare;

- Normelor metodologice de aplicare a prevederilor referitoare la atribuirea contractului de achiziție publică/acordului-cadru din Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice;

1. Înainte de stabilirea termenilor și condițiilor unui credit pentru finanțarea unor obiective de interes public, băncile interesate evaluează bonitatea administrațiilor locale. Bonitatea unei administrații locale exprimă atât cantitativ cât și calitativ capacitatea acesteia de a rambursa datoria.

Acesta este un proces destul de complex și presupune o analiză amănunțită a situației financiare a administrațiilor locale, o evaluare a economiei locale în care se înscrie județul Călărași (contextul economic și politic) și o evaluare a mediului macroeconomic național. Profunzimea unei astfel de analize diferă în funcție de instituțiile financiare, în funcție de gradul de specializare și cunoaștere a segmentului

administrațiilor locale. Administrațiile locale trebuie să realizeze o auto-evaluare a propriei bonități înainte de a se expune către instituții financiare.

Astfel, administrațiile locale vor putea stabili cu precizie suma pe care o pot împrumuta fără a-și afecta stabilitatea financiară. Mai mult, această auto-evaluare pregătește administrațiile locale pentru discuțiile cu instituțiile financiare, negocieri care vor avea loc în momentul în care vor dori să contracteze împrumutul. Poate de asemenea să fie folosită ca instrument de diagnosticare de către administrațiile locale pentru a înțelege mai bine factorii care ar putea afecta stabilitatea financiară cât și pentru a realiza anumite analize tip scenariu.

În general, evaluarea bonității unei administrații locale se bazează pe următorii trei factori:

- Riscul economic,
- Riscul politic și
- Riscul financiar.

A) Capacitatea municipalităților de a rambursa datoria depinde de condițiile economice. Administrațiile locale care strâng majoritatea fondurilor din impozit local sunt îndeosebi vulnerabile la condițiile economice locale. Administrațiile locale care se bazează în special pe transferurile guvernamentale sunt mai expuse condițiilor macroeconomice naționale.

Puterea economiei locale este unul dintre cei mai importanți factori care influențează bonitatea. Veniturile proprii și impozitele partajate ale administrației locale, ca sursă principală de rambursare a datoriei financiare, sunt dependente de performanța economiei locale. Evoluțiile demografice, diversificarea economică și perspectivele de creștere reprezintă aspecte cheie care influențează veniturile pe termen mediu și lung ale administrației locale. Diversificarea economică este o trăsătură importantă a economiei locale. O activitate economică foarte diversificată înseamnă că scăderile economice vor avea un impact mai mic asupra producției locale spre deosebire de o economie locală concentrată, în care doar câteva sectoare economice dețin o mare parte din totalul activității.

Următorii factori sunt esențiali pentru analiza forței structurii economice:

- Infrastructura economică și socială și tendințele socio-economice care stau la baza cererii de servicii publice furnizate de administrația locală;
- Venitul pe cap de locuitor și volatilitatea sau creșterea PIB-ului anual real la nivel local;
- Structura bugetului local;
- Resursele naturale;

- Creşterea ocupării forţei de muncă & calitatea forţei de muncă;
- Politicile economice.

Un factor important reprezintă disponibilitatea infrastructurii economice de bază, relevantă pentru calitatea vieţii. Aceasta include siguranţa furnizării electricităţii, sistemul de transport, sănătatea, distribuţia apei şi tratarea apei menajere, sistemul de telecomunicaţii etc.

Indicatorii demografici precum venitul pe cap de locuitor, nivelurile sărăciei, gradul de urbanizare, rata ocupării forţei de muncă e.t.c. sunt de asemenea foarte importante. Datele demografice favorabile îmbunătăţesc semnificativ potenţialul de creştere al administraţiei locale o dată cu relaxarea constrângerilor bugetare referitoare la alocaţiile cheltuitelor sociale.

B) Evaluarea riscului politic oferă mijloace de estimare a stabilităţii politice a administraţiei locale. Stabilitatea politică este vitală continuităţii deciziilor economice şi creşterii economice deoarece consensul politic facilitează reformele economice. Riscul politic este un factor de judecată. Trebuie cuantificat prin considerarea stabilităţii (politice) a administraţiei locale din trecut şi atitudinile majorităţii partidelor politice faţă de chestiunile importante pentru comunitatea locală.

Relaţia politică dintre administraţiile centrale şi locale trebuie de asemenea luată în considerare deoarece poate avea un impact asupra transferurilor (subvenţiilor) de la administraţia centrală şi direcţiei investiţiilor în noi proiecte. Astfel, poate afecta dezvoltarea economică locală.

C) Situaţia financiară a administraţiei locale este esenţială pentru bonitatea ei, deoarece determină capacitatea acesteia de a răspunde obligaţiilor şi serviciului datoriei. Factorii care au un impact asupra poziţiei financiare a administraţiilor locale includ:

- Structura şi dinamica veniturilor şi cheltuielilor;
- Rezultatul operaţional net;
- Lichiditatea curentă şi managementul fluxului de numerar;
- Flexibilitatea financiară – autonomia de a creşte impozitele şi taxele;
- Capacitatea de a echilibra operaţiunile financiare pe parcursul ciclului economic;
- Dorinţa şi capacitatea de a controla cheltuielile;
- Îndatorarea.

Nivelul superior de management trebuie să fie bine pregătit pentru a identifica, evalua şi diminua principalele surse de risc pentru situaţia financiară a administraţiei locale (moneda, rata dobânzii, riscul de nepotrivire a scadenţelor).

Materializarea acestor riscuri ar afecta negativ fluxurile de numerar: ca urmare, municipalităţile pot fi expuse insolvenţei sau scenariilor de neîndeplinire a obligaţiilor.

Principalele avantaje ale contractării unui credit de către Consiliul Judeţean Călăraşi sunt:

- Permite iniţierea şi derularea unor proiecte de investiţii de interes public judeţean de anvergură, într-un timp relativ scurt;
- Asigură o mai mare echitate între generaţii;
- Eşalonează în timp costurile investiţiilor;

Ordonanţa de Urgenţă a Guvernului nr. 64/2007 **defineşte „datoria publică locală" ca fiind totalitatea obligaţiilor unităţilor administrativ-teritoriale, la un moment dat, provenind din finanţările rambursabile angajate pe baze contractuale sau garantate de către autorităţile administraţiei publice locale.**

Datoria publică locală este alcătuită din datoria publică locală **directă** şi datoria publică locală **garantată**.

Datoria publică locală directă reprezintă totalitatea obligaţiilor unităţilor administrativ-teritoriale la un moment dat, provenind din finanţările rambursabile angajate direct de către acestea, pe baze contractuale, conform dispoziţiilor OG 64/2007 şi ale Legii nr. 273/2006 privind finanţele publice locale, cu modificările şi completările ulterioare.

Datoria publică locală garantată reprezintă totalitatea obligaţiilor unităţilor administrativ-teritoriale la un moment dat, provenind din finanţările rambursabile garantate de către acestea, conform dispoziţiilor OG 64/2007 şi ale Legii nr. 273/2006 privind finanţele publice locale, cu modificările şi completările ulterioare.

Serviciul datoriei publice este definit de Ordonanţa de urgenţă nr. 64/2007 ca fiind totalitatea sumelor reprezentând rate de capital, dobânzi, comisioane şi alte costuri aferente datoriei publice provenind din finanţările rambursabile angajate pe baze contractuale sau garantate de către Guvern, prin Ministerul Economiei şi Finanţelor, ori de către unităţile administrativ-teritoriale, prin autorităţile administraţiei publice locale, pentru o perioadă determinată.

Legea 273/2006 „privind finanţele publice locale" stabileşte principiile, cadrul general şi procedurile privind formarea, administrarea, angajarea şi utilizarea fondurilor publice locale, precum şi responsabilităţile autorităţilor administraţiei publice locale şi ale instituţiilor publice implicate în domeniul finanţelor publice locale.

Președintele Consiliului Județean Călărași are calitatea de ordonator principal de credite și are obligația de a angaja și de a utiliza creditele bugetare numai în limita prevederilor și destinațiilor aprobate, pentru cheltuieli strict legate de activitatea aparatului propriu cu respectarea dispozițiilor legale.

Ordonatorul principal de credite elaborează proiectul de buget avându-se în vedere:

a) prognozele principalilor indicatori macroeconomici și sociali pentru anul bugetar pentru care se elaborează proiectul de buget, precum și pentru următorii 3 ani, elaborate de organele abilitate;

b) cadrul fiscal-bugetar cu prognozele bugetare și politica fiscal-bugetară, precum și cadrul de cheltuieli pe termen mediu;

c) prevederile acordurilor de împrumuturi interne sau externe încheiate, ale memorandumurilor de finanțare sau ale altor acorduri internaționale, semnate și/sau ratificate;

d) politicile și strategiile sectoriale și locale, precum și prioritățile stabilite în formularea propunerilor de buget;

e) propunerile de cheltuieli detaliate ale ordonatorilor de credite din subordine;

f) programele întocmite de către ordonatorii principali de credite în scopul finanțării unor acțiuni sau ansamblu de acțiuni, cărora le sunt asociate obiective precise și indicatori de rezultate și de eficiență; programele sunt însoțite de estimarea anuală a performanțelor fiecărui program, care trebuie să precizeze: acțiunile, costurile asociate, obiectivele urmărite, rezultatele obținute și estimate pentru anii următori, măsurate prin indicatori precișI, a căror alegere este justificată;

g) programele de dezvoltare economico-socială în perspectivă ale unității administrativ-teritoriale, în concordanță cu politicile de dezvoltare la nivel național, regional, județean, zonal sau local.

Cheltuielile pentru investiții publice și alte cheltuieli de investiții finanțate din fonduri publice locale se cuprind în proiectele de buget, în baza programului de investiții publice al fiecărei unități administrativ-teritoriale, întocmit de ordonatorul principal de credite, care se prezintă și în secțiunea de dezvoltare, ca anexă la bugetul inițial și, respectiv, rectificat, și se aprobă de Consiliul Local. Pot fi cuprinse în programul de investiții publice numai acele obiective de investiții pentru care sunt asigurate integral surse de finanțare prin proiectul de buget multianual.

Potrivit art. 45. alin.(1) din Legea 273/2006 obiectivele de investiții și celelalte cheltuieli asimilate investițiilor se cuprind în programele de investiții anuale, anexe la buget, numai dacă, în prealabil, documentațiile tehnico-economice, respectiv notele de fundamentare privind necesitatea și oportunitatea efectuării cheltuielilor asimilate investițiilor, au fost elaborate și aprobate potrivit dispozițiilor legale.

UATJ Călăraşi înregistrează datorie publică locală/garantată prin:

-Contractul de Credit nr. 183/39313 din 16.09.2005 încheiat cu Banca Comercială Română SA, pentru suma de 9.991.855,28 lei, cu maturitate 20 ani şi o dobândă de 0,85%+Bubor3M;

-Contractul de Credit nr. DM18 din 11.04.2011 încheiat cu Banca Comercială Română SA, pentru suma de 10.262.435,64 lei, cu maturitate 13 ani şi o dobândă de 2%+Robor3M;

-Contractul de Credit nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, pentru suma de 13.091.718,51 lei, cu maturitate 20 ani şi o dobândă de 3,25%+Robor3M;

-Contractul de Credit nr. 20210730624 din 30.07.2021 încheiat cu Banca Comercială Română SA, pentru suma de 50.000.000 lei, cu maturitate 10 ani şi o dobândă de 1,99%+Robor6M;

-Media dobânzilor prezentate de cele trei credite este 2,02%+Robor3/6M.

-Reperul dat de ofertarea efectuată de băncile comerciale în anul 2022 este prezentat prin procesele verbale ale şedinţelor Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale (ianuarie, februarie şi martie 2022), relevând o marjă medie de peste 2,5% plus Robor 3/6M.

-Condiţia impusă de CJ Călăraşi prin art.1.1.2. lit. a) din contractul de asistenţă juridică nr. 4072 din 16.03.2022, limitează contractarea unui împrumut la nivelul unei dobânzi variabile de maxim 2%+Robor 3M/an.

Prin Hotărârea Consiliului Judeţean Călăraşi nr.112 din 26.05.2021 pentru aprobarea "Normelor procedurale interne pentru contractarea şi/sau garantarea de finanţări rambursabile pentru unitatea administrativ-teritorială judeţul Călăraşi" a fost definit cadrul legal pentru achiziţia serviciilor de creditare.

Refinanţarea unui credit este o nouă operaţiune de contractare a unui împrumut cu scopul de a stinge soldul creditului vechi, concomitent cu obţinerea unor avantaje prevăzute prin noul împrumut (cel mai evident fiind costul redus al noului împrumut).

Coroborând cele trei repere menţionate anterior vom aplica prevederile Normelor procedurale interne pentru contractarea şi/sau garantarea de finanţări rambursabile pentru unitatea administrativ-teritorială judeţul Călăraşi (Norme) astfel încât să facilităm Consiliului Judeţean Călăraşi refinanţarea Contractului de Credit nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, prin contractarea unui împrumut la nivelul unei dobânzi variabile de maxim 2%+Robor 3M/an.

Potrivit art. 61 din Legea 273/2006 Consiliul Judeţean Călăraşi poate aproba contractarea şi/sau garantarea de împrumuturi interne ori externe pe termen scurt,

mediu şi lung, pentru realizarea de investiţii publice de interes local, precum şi pentru refinanţarea datoriei publice locale, la propunerea ordonatorului principal de credite.

Potrivit art. 173, alin. (3) lit. b) din Ordonanţa de urgenta a Guvernului nr. 57/2019 privind Codul administrativ:

Consiliul Judeţean aprobă, la propunerea preşedintelui consiliului judeţean, contractarea şi/sau garantarea împrumuturilor, precum şi contractarea de datorie publică locală prin emisiuni de titluri de valoare în numele judeţului, în condiţiile legii;

Potrivit art. 191, alin. (4), lit. d) din Ordonanţa de urgenta a Guvernului nr. 57/2019 privind Codul administrativ:

Preşedintele Consiliului Judeţean iniţiază, cu aprobarea consiliului judeţean, negocieri pentru contractarea de împrumuturi şi emisiuni de titluri de valoare în numele judeţului.

Autorităţile administraţiei publice locale pot contracta sau garanta împrumuturi în condiţiile menţionate anterior numai cu avizul comisiei de autorizare a împrumuturilor locale (Hotărârea Guvernului nr. 9/2007 *privind constituirea, componenţa şi funcţionarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale*).

Cheltuielile finanţate din împrumuturile interne contractate de unităţile/subdiviziunile administrativ-teritoriale se reflectă în bugetul împrumuturilor interne al acestora numai după aprobarea contractării împrumuturilor, prin rectificare bugetară locală, în condiţiile legi, în limita tragerilor anuale autorizate aferente împrumuturilor.

Potrivit art. 63 din Legea 273/2006 împrumuturile contractate de unităţile administrativ-teritoriale, precum şi cele contractate de operatorii economici şi de serviciile publice din subordinea acestora pot fi garantate de către acestea prin *veniturile proprii prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a), respectiv: impozite, taxe, contribuţii, alte vărsăminte, alte venituri şi cote defalcate din impozitul pe venit.*

Orice garantare prin venituri devine valabilă şi se aplică din momentul acordării garanţiei; veniturile care se constituie în garanţie şi care sunt încasate la bugetul local vor fi supuse condiţiilor acordului de garantare respectiv, care se va aplica cu prioritate faţă de orice revendicări ale unor terţi către autoritatea administraţiei publice locale respective, indiferent dacă aceste terţe părţi cunosc sau nu cunosc acordul de garantare.

Documentul prin care se încheie acordul de garantare prin venituri trebuie înregistrat la autorităţile administraţiei publice locale, la împrumutător şi la Arhiva electronică de garanţii reale mobiliare.

Unităților/Subdiviziunilor administrativ-teritoriale li se interzice accesul la împrumuturi sau la garantarea oricărui fel de împrumut, dacă totalul datoriilor anuale reprezentând ratele scadente la împrumuturile contractate şi/sau garantate, dobânzile şi comisioanele aferente acestora, inclusiv ale împrumutului care urmează să fie contractat şi/sau garantat în anul respectiv, depăşesc limita de 30% din media aritmetică a veniturilor proprii, prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a), din Legea 273/2006, diminuate cu veniturile din valorificarea unor bunuri, pe ultimii 3 ani anteriori anului în care se solicită autorizarea finanţării rambursabile care urmează să fie contractată şi/sau garantată (art.63, alin.4 din Legea 273/2006).

Totodată, împrumuturile contractate şi/sau garantate de unităţile/subdiviziunile administrativ-teritoriale pentru asigurarea prefinanţării şi/sau cofinanţării proiectelor care beneficiază de fonduri externe nerambursabile de postaderare de la Uniunea Europeană sunt exceptate de la prevederile paragrafului anterior (art.63, alin.5^1 din Legea 273/2006).

În cazul împrumuturilor contractate şi/sau garantate de unităţile/subdiviziunile administrativ-teritoriale pentru asigurarea prefinanţării şi/sau cofinanţării proiectelor care beneficiază de fonduri externe nerambursabile de postaderare de la Uniunea Europeană calculul pentru încadrarea în limita de îndatorare poate fi determinat conform art.63, alin.4 din Legea 273/2006 *privind Finanţele Publice Locale, dar* excepția determinată de aliniatul 5^1 al acestui articol permite depășirea acestui prag.

Totuși, având în vedere situaţia actuală din domeniul bancar, pentru realizarea unui împrumut pentru asigurarea prefinanţării şi/sau cofinanţării proiectelor care beneficiază de fonduri externe nerambursabile de postaderare de la Uniunea Europeană, este de recomandat ca suma solicitată la creditare să încadreze în limita de 30% din media aritmetică a veniturilor proprii, diminuate cu veniturile din valorificarea unor bunuri, pe ultimii 3 ani anteriori anului în care se solicită autorizarea finanţării rambursabile care urmează să fie contractată şi/sau garantată (art.63, alin.4 din Legea 273/2006). Un grad de îndatorare calculat corect conduce la acordarea unui rating superior unității administrativ teritoriale județ Călărași și sporește teoretic competiția la momentul realizării procedurilor de achiziție a serviciilor de creditare.

$$\frac{[Vp(t-3) - Vc(t-3)] + [Vp(t-2) - Vc(t-2)] + [Vp(t-1) - Vc(t-1)]}{3}$$

Rezultă:

$$\frac{[43547-229]+[33.331-2]+[38.541-0]}{3}$$

= 115.188 / 3 adică 38.396 mii lei.

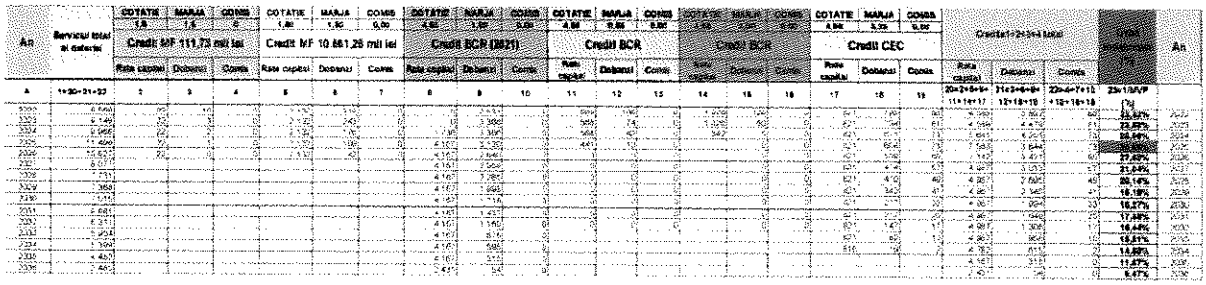
Media veniturilor proprii (ultimii 3 ani) pentru UATJ Călărași este de 38.396.000 lei.

Unde 30% reprezintă maximul actual: 11.518.800 lei

Acest calcul are la bază următoarele valori în Mii lei:

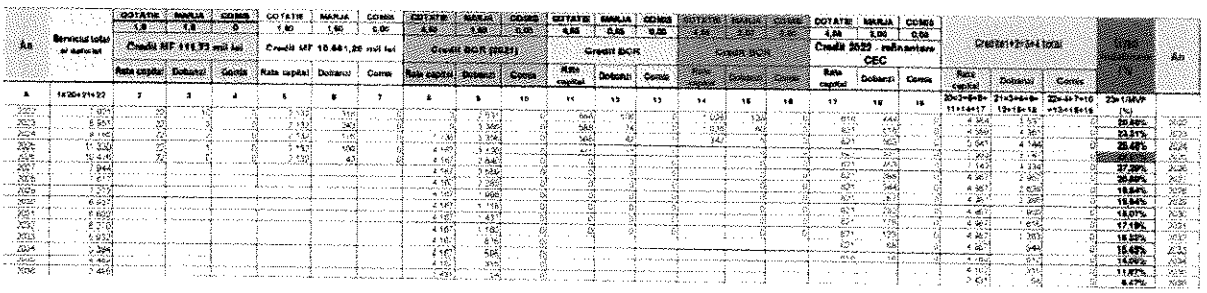
	Venituri proprii	**Venituri din capital**	**Diferența**
VP 2019	43.547	229	43.318
VP 2020	33.331	2	33.329
VP 2021	38.541		38.541
Media VP	38.473	77	**38.396**

-Reprezentarea gradului de îndatorare al UATJ Călărași, prin implementarea elementelor descrise anterior (fără excluderea sumelor afectate de Fonduri europene nerambursabile):



Calculul actual al gradului de îndatorare (Fără excluderea FEN) relevă atingerea unui grad maxim de îndatorare în anul 2025 la nivelul de 29,95%. Acest tip de calcul este efectuat și de unitățile bancare care studiază oportunitatea prezentării unor oferte prin procedurile de achiziție derulate de Autoritatea contractantă.

-Reprezentarea gradului de îndatorare al UATJ Călărași, prin implementarea elementelor descrise anterior (fără excluderea sumelor afectate de Fonduri europene nerambursabile) și **<u>cu refinanțarea</u>** Contractului de Credit nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, prin contractarea unui împrumut la nivelul unei dobânzi variabile de maxim 2%+Robor 3M/an:



Calculul gradului de îndatorare (Fără excluderea FEN), cu refinanţarea Contractului de Credit nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, prin contractarea unui împrumut la nivelul unei dobânzi variabile de maxim 2%+Robor 3M/an, relevă atingerea unui grad maxim de îndatorare în anul 2025 la nivelul de 29,51%.

Cu toate că scăderea gradului de îndatorare nu relevă decât o diferenţă cu 0,44%, economia relevată de refinanţare se ridică la suma de 1.561.975 lei.

-Dobânzile şi comisioanele Creditului nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA relevă un cost total de 5.172.585 lei; Contractul încheiat cu CEC prezintă următoarele elemente relevante discuţiei: comision de rambursare anticipată – 0; comision de refinanţare – 0; Marjă – 3,25%; Comision de gestiune – 0,08%/lună, Robor 3M – 4,56 (24.03.2022);

-Dobânzile proiectului de Credit pentru refinanţarea împrumutului nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA relevă un cost total de 4.230.281 lei; Acest proiect de contract prezintă următoarele elemente relevante discuţiei: Marjă – 2%; comision de acordare: 0%; comision de rambursare anticipată: 0%; comision de analiză/reanaliză: 0 %; comision de analiză în regim de urgenţă: 0 %; comision de gestiune: 0 %; comision de neutilizare: 0%; comision de refinanţare: 0 %; Robor 3M – 4,56 (24.03.2022);

Plafoanele de contractări şi trageri stabilite anual prin Hotărâre de Guvern **NU cuprind finanţările rambursabile destinate refinanţării datoriei publice locale**, finanţările rambursabile destinate proiectelor care beneficiază de fonduri externe nerambursabile de la Uniunea Europeană şi nici pe cele destinate proiectelor care beneficiază de fonduri externe nerambursabile de la donatori europeni în cadrul programelor interguvernamentale.

2. Comisia de autorizare a împrumuturilor locale autorizează finanţările rambursabile care urmează a fi contractate de unităţile/subdiviziunile administrativ-teritoriale, precum şi tragerile ce se pot efectua din finanţările rambursabile contractate sau care urmează a fi contractate, în limita cărora se pot efectua plăti, cu încadrarea în limitele anuale prevăzute anterior.

Prin ***Hotărârea Guvernului nr.9/2007 „privind constituirea, componenţa şi funcţionarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale"*** se constituie Comisia de autorizare a împrumuturilor locale, denumită în continuare Comisia, pentru examinarea şi avizarea contractării/garantării de către unităţile administrativ-teritoriale, în calitatea acestora de persoane juridice, de finanţări rambursabile interne şi externe pe termen scurt, mediu şi lung, pentru realizarea de investiţii publice de interes local, precum şi pentru refinanţarea datoriei publice locale.

Comisia se întruneşte lunar şi ori de câte ori este nevoie pentru analizarea cererilor şi a documentaţiilor aferente, primite de la unităţile administrativ-teritoriale, prin care

se solicită autorizarea contractării sau garantării de finanţări rambursabile interne ori externe.

Documentaţia necesară pentru autorizarea contractării sau garantării unei finanţări rambursabile intern ori extern se stabileşte potrivit Normelor şi procedurilor privind autorizarea contractării sau garantării de finanţări rambursabile de către unităţile administrativ-teritoriale, prevăzute în anexa nr. 1. La HG nr.9/2007.

Consiliul Judeţean Călăraşi, prin ordonatorul principal de credite, are obligaţia ca, în cazul în care contractează sau garantează finanţări rambursabile interne şi externe, să le înscrie, după caz, în registrul datoriei publice locale sau în registrul garanţiilor locale, în condiţiile legii.

Preşedintele Consiliului Judeţean Călăraşi are obligaţia ca, în cazul în care contractează şi/sau garantează finanţări rambursabile interne şi externe, să publice pe pagina de Internet a judeţului Călăraşi, pe întreaga durată a serviciului datoriei publice locale, următoarele date:

a)hotărârea Comisiei, precum şi orice modificări şi/sau completări ale acesteia;

b)valoarea finanţării rambursabile contractate şi/sau garantate, în valuta de contract;

c)gradul de îndatorare a unităţii administrativ-teritoriale;

d)durata serviciului datoriei publice locale a fiecărei finanţări rambursabile, cu precizarea perioadei de graţie şi a perioadei de rambursare, exprimată în luni;

e)dobânzile, comisioanele şi orice alte costuri aferente fiecărei finanţări rambursabile;

f)plăţile efectuate din fiecare finanţare rambursabilă.

Datele prevăzute anterior se actualizează în prima decadă a fiecărui trimestru pentru trimestrul expirat, sub sancţiunile prevăzute de lege.

Prin finanţări rambursabile interne contractate de Consiliul Judeţean Călăraşi supuse prevederilor HG nr.9/2007 se înţelege:

a)finanţări rambursabile interne contractate direct de Consiliul Judeţean Călăraşi cu garanţia statului;

b)finanţări rambursabile interne contractate direct de Consiliul Judeţean Călăraşi în baza garanţiilor proprii.

Consiliul Judeţean Călăraşi, prin ordonatorul principal de credite, va solicita Comisiei pentru fiecare operaţiune, autorizarea contractării/garantării finanţării rambursabile, în condiţiile legii, având obligaţia de a prezenta, odată cu cererile pentru autorizarea contractării şi garantării de finanţări rambursabile, întocmită potrivit anexei nr. 1.1 la HG nr.9/2007, următoarele documente:

a) *hotărârea autorității deliberative a administrației publice locale de aprobare a contractării/garantării finanțării rambursabile, întocmită potrivit anexei nr. 1.2;*

b) *Abrogat(ă)*

c) *calculul gradului de îndatorare a bugetului local al unității administrativ-teritoriale, întocmit potrivit anexei nr. 1.3;*

d) *contul de execuție a bugetului local - Venituri, pentru ultimii 3 ani anteriori anului în care se solicită autorizarea contractării/garantării finanțării rambursabile, avizat de unitatea teritorială a Trezoreriei Statului;*

e) *proiectul contractului de finanțare rambursabilă sau termenii financiari indicativi transmiși de bancă, care să cuprindă: valoarea finanțării rambursabile, moneda în care se va acorda finanțarea rambursabilă, perioada de grație, perioada de rambursare, rata dobânzii, nivelul comisioanelor și al celorlalte costuri ale finanțării rambursabile, precum și graficul estimativ de rambursare a finanțării rambursabile, în care să se evidențieze distinct, pe ani, dobânzile, comisioanele, ratele de capital și celelalte costuri aferente;*

f) *situația estimativă privind serviciul datoriei publice locale pe perioada de derulare a finanțării rambursabile, întocmită potrivit anexei nr. 1.4;*

g) *declarația pe propria răspundere a ordonatorului principal de credite privind situația altor finanțări rambursabile contractate și/sau garantate de unitatea administrativ-teritorială aflate în derulare, întocmită conform anexei nr. 1.5;*

h) *orice alte documente solicitate de Comisie în vederea analizării cererii de autorizare a contractării/garantării finanțării rambursabile sau pe care solicitantul le consideră utile în susținerea cererii.*

i) *situația eșalonării pe ani a tragerilor din finanțarea rambursabilă pentru care se solicită autorizarea.*

j) *situație stingerii plăților restante ale bugetului local la finele anului precedent, până la data cererii pentru obținerea avizului Comisiei, întocmită conform anexei nr. 1.6, vizată de unitatea Trezoreriei Statului la care este arondat solicitantul autorizării finanțării rambursabile.*

k) *declarația pe propria răspundere a ordonatorului principal de credite, întocmită potrivit anexei nr. 1.8, prin care se menționează că unitatea/subdiviziunea administrativ-teritorială nu înregistrează deficit al secțiunii de funcționare la finele anului anterior celui pentru care se solicită autorizarea.*

l) *declarația pe propria răspundere a ordonatorului principal de credite, întocmită conform anexei nr. 1.9, având în vedere prevederile art. 10 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul*

investiţiilor publice şi a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea şi completarea unor acte normative şi prorogarea unor termene, cu modificările şi completările ulterioare.

Documentele menţionate anterior se depun în două exemplare, în original şi copie. Prima filă va cuprinde opisul documentelor din dosarul respectiv, în ordinea prevăzută anterior. Fiecare filă ce urmează opisului este numerotată în ordinea crescătoare a numerelor naturale, începând cu numărul 2. Cele două dosare vor avea documentele în aceeaşi ordine. În cazul în care după înregistrarea dosarului la secretariatul Comisiei este necesar a fi depuse alte file, acestea vor purta numere sub secvenţiale numărului filei precedente. De exemplu: după fila 11 este necesar a fi depuse încă 5 file, care vor fi numerotate: 11/1, 11/2, 11/3, 11/4 şi 11/5.

Fiecare filă din dosar se semnează şi se ştampilează pe prima pagină. Ultima filă din dosar, sub semnătura ordonatorului principal de credite, conţine, în mod explicit, prenumele şi numele persoanei care a semnat filele din dosar, funcţia îndeplinită şi specimenul de semnătură al acesteia, precum şi amprenta ştampilei autorităţii executive. Pentru semnătura care se aplică pe filele din dosar poate fi utilizată parafă. Prin semnarea pe prima pagină a fiecărei file se certifică de către persoana respectivă faptul că acel document este conform cu realitatea, sub sancţiunea legii penale.

În situaţia în care documentele depuse în oricare dintre cele două dosare nu pot fi originale şi trebuie fotocopiate, acestea trebuie să fie lizibile. Dosarul original care a stat la baza adoptării hotărârii privind autorizarea contractării sau garantării de finanţări rambursabile interne ori externe se arhivează, în condiţiile legii, la Ministerul Finanţelor Publice.

Cererea pentru autorizarea contractării/garantării de finanţări rambursabile, conţine în structura sa declaraţia pe propria răspundere a ordonatorului principal de credite, sub sancţiunea legii penale, din care să rezulte că documentaţia anexată la cerere este conformă cu realitatea.

După contractarea şi/sau garantarea de finanţări rambursabile, ordonatorul principal de credite are obligaţia de a transmite Ministerului Finanţelor Publice, în termen de 10 zile de la data intrării în vigoare a contractului/acordului respectiv, copii de pe fiecare document care atestă contractarea/garantarea finanţării rambursabile sau actul adiţional la contractul/acordul de finanţare rambursabilă/garantare, dacă au fost aduse modificări la acesta cu respectarea clauzelor contractuale.

Finanţările rambursabile contractate şi garanţiile acordate de Consiliul Judeţean Călăraşi se vor înscrie în registrul datoriei publice locale şi, respectiv, în registrul garanţiilor locale.

În cazul în care în derularea investiţiilor se înregistrează economii faţă de valoarea finanţărilor rambursabile/garanţiilor autorizate, sau prin hotărâri ale Consiliului

Județean Călărași se decid modificări ale obiectivelor finanțate, de regulă, acestea pot fi utilizate pentru finanțarea altor investiții fiind necesară o nouă autorizare. Astfel de situații trebuie notificate în prealabil Comisiei.

Ultima modificare a normelor CAIL stabilește o regulă importantă în ceea ce privește disponibilizarea din plafonul anului curent:

"În cazul tragerilor din finanțările rambursabile contractate, a căror autorizare trebuie să se încadreze în limitele anuale, în condițiile legii, ordonatorul principal de credite are obligația să solicite Comisiei, până cel târziu la data de 31 august a fiecărui an, reautorizarea pentru anul sau anii următori, cu încadrarea în limitele anuale, a sumelor care nu pot fi trase în anul curent, astfel încât acestea să poată fi alocate, în condițiile legii, altor unități/subdiviziuni administrativ-teritoriale solicitante."

Pentru a da posibilitatea unei flexibilități în ceea ce privește stabilirea obiectivelor de interes public finanțate prin contractul de credit, în cadrul acestuia se vor cuprinde clauze care vor menționa în mod expres posibilitatea autorității contractante de a modifica aceste obiective, în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare.

În situația în care pe parcursul derulării finanțării rambursabile autorizate, prin Hotărâre a Consiliului Județean Călărași se produc modificări în lista investițiilor finanțate din finanțare rambursabilă, notificarea înaintată Comisiei trebuie să cuprindă informațiile referitoare la investițiile înlocuite și la cele ce se doresc a fi introduse la finanțare, existenta aprobărilor legale pentru acestea din urmă, care să permită acesteia să analizeze în ce măsură cererea este susținută de documentația care a stat la baza acordării autorizării.

În situația în care pe parcursul executării contractului/acordului de finanțare rambursabilă apar modificări în structura efectuării tragerilor față de cea autorizată de Comisie, ordonatorul principal de credite are obligația de a le notifica imediat Comisiei, în vederea obținerii noii autorizări, prealabil reeșalonării tragerilor din finanțarea rambursabilă respectivă.

Pentru o comunicare operativă între Consiliul Județean Călărași și secretariatul Comisiei se va menționa în cererile care se întocmesc de către solicitant adresa de poștă electronică a acestuia.

3. Odată cu publicarea în Monitorul Oficial a Legii nr. 98/2016 structurile asociative din mediul bancar, băncile comerciale, au sesizat Agenției Naționale pentru Achiziții Publice (ANAP) nevoia de reglementare prin legislație terțiară a achizițiilor de servicii bancare.

Cu toate că inițial ANAP a agreat aceste propuneri, prin Normele metodologice de aplicare a prevederilor referitoare la atribuirea contractului de achiziție publică/acordului-cadru din Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice, respectiv art.1, alin. (1) a dispus astfel:

În procesul de realizare a achizițiilor publice orice situație pentru care **NU EXISTĂ** o reglementare explicită se interpretează prin prisma principiilor prevăzute la art. 2 alin. (2) din Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice.

Art. 2 alin. (2) din Legea nr. 98/2016: Principiile care stau la baza atribuirii contractelor de achiziție publică şi a organizării concursurilor de soluții sunt:

a) nediscriminarea;

b) tratamentul egal;

c) recunoașterea reciprocă;

d) transparența;

e) proporționalitatea;

f) asumarea răspunderii.

Cu alte cuvinte, ANAP a lăsat la latitudinea Autorităților Contractante fundamentarea şi aprobarea de Norme Procedurale interne pentru achiziția serviciilor exceptate de Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice.

În conformitate cu prevederile art. 29, alin.(1), lit. e), f) şi art.26, lit. b) din Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice, contractele de credit, împrumuturile, indiferent dacă sunt sau nu în legătură cu emisiunea, vânzarea, cumpărarea ori transferul valorilor mobiliare sau al altor instrumente financiare, sunt exceptate de la aplicarea procedurilor descrise de lege;

În vederea contractării şi/sau garantării finanțărilor rambursabile, Consiliul Județean Călărași are obligația de a asigura o utilizare eficientă a fondurilor în procesul de atribuire, de a promova concurența între ofertanți precum şi de a garanta nediscriminarea, recunoașterea reciprocă şi tratamentul egal al ofertanților care participă la aceste proceduri de atribuire.

Prin reglementarea procedurii privind contractarea şi/sau garantarea finanțărilor rambursabile (HCJ nr.112 din 26.05.2021), Consiliul Județean Călărași a luat toate măsurile necesare pentru a evita apariția unor situații de natură să determine existenta unui conflict de interese şi/sau manifestarea concurenței neloiale, motiv pentru care pentru refinanțarea împrumutului nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA se vor aplica "normele procedurale interne pentru contractarea şi/sau garantarea de finanțări rambursabile pentru unitatea administrativ-teritorială județul Călărași", care dispun astfel:

1.Legislația aplicabilă:
a)În măsura în care nu contravin prezentelor Norme procedurale, acestea se completează cu prevederile Legii nr. 98/2016 privind achizițiile publice şi ale Hotărârii Guvernului nr. 395/2016 pentru aprobarea Normelor metodologice de

aplicare a prevederilor referitoare la atribuirea contractului de achiziție publică/acordului-cadru din Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice;
b)Legea nr. 101/2016 privind remediile și căile de atac în materie de atribuire a contractelor de achiziție publică, a contractelor sectoriale și a contractelor de concesiune de lucrări și concesiune de servicii, precum și pentru organizarea și funcționarea Consiliului Național de Soluționare a Contestațiilor;
c)OUG nr. 64/2007 privind datoria publică locală, cu modificările și completările ulterioare,
d)Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare;
e)OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare.
2. Autoritatea contractantă și regula pentru cazuri precedente
a)Autoritatea contractantă este Unitatea administrativ-teritorială județul Călărași.
b)Autoritatea contractantă va utiliza cerințe de calificare specifice contractării și/sau garantării finanțărilor rambursabile. Autoritatea contractantă va stabili criteriile de selecție în cadrul documentației de atribuire.
c)În urma derulării și atribuirii unei proceduri de achiziție publică în baza legislației achizițiilor publice aplicabile în acel moment, unor norme deja aprobate prin Hotărâre a Consiliului Județean Călărași sau a prezentelor norme, autoritatea contractantă poate contracta prin negocieri directe noi finanțări rambursabile sau refinanța credite în derulare, în limitele costurilor deja adjudecate: i) direct cu ofertantul câștigător, ii) iar în cazul în care acesta nu este interesat, direct cu următorii clasați – în ordinea clasării acestora, iii) sau, în cazul în care toți cei care au participat nu sunt interesați să răspundă solicitării autorității contractante, cu orice alt operator economic.
d)Autoritatea contractantă va stabili comisia de evaluare (în cazul derulării și atribuirii unei proceduri de achiziție publică în baza prezentelor norme procedurale) sau comisia de negociere (în cazul excepțiilor prezentate la art.2, lit. c). În cazul în care evaluarea să/sau negocierea ofertelor necesită cunoștințe tehnice, financiare, juridice sau contractuale specifice, autoritatea contractantă poate desemna, pe lângă comisia de evaluare/negociere, specialiști externi numiți experți cooptați.
3. Tipul procedurii
A) Atribuirea contractului de achiziție publică se va realiza în urma aplicării prezentei proceduri de selecție de oferte, care se va derula în 3 (trei) etape, după cum urmează:
i) Etapa I - Publicarea invitației de participare și primirea ofertelor:
a)Publicarea în SEAP a anunțului privind organizarea selecției de oferte (la secțiunea Anunț Publicitar), concomitent cu publicarea documentelor aferente achiziției pe site-ul Autorității Contractante; Perioada cuprinsa intre data publicării anunțului și data primirii ofertelor va fi de cel puțin 5 (cinci) de zile calendaristice. Pentru vizualizarea documentației de atribuire operatorii economici trebuie să aibă un program necesar vizualizării fișierelor semnate electronic, care este disponibil gratuit.
b)Primirea solicitărilor de clarificări sau informații suplimentare, elaborarea și transmiterea răspunsurilor, după caz; Autoritatea contractantă va răspunde acestor solicitări într-o perioada care nu va depăși, de regula, 1 zi lucrătoare de la primirea unei astfel de solicitări. Răspunsurile la clarificări sunt publicate pe site-ul Autorității Contractante;
c)Primirea ofertelor (documente de calificare, propunere tehnică, propunere financiară inițială);

d)Deschiderea ofertelor, în ședință publică, în prezența Comisiei de Evaluare și a reprezentanților ofertanților, după caz. Citirea publică a tuturor costurilor de finanțare.
e)Examinarea ofertelor, solicitarea de clarificări (după caz), stabilirea ofertelor admisibile și respingerea ofertelor neconforme; Pentru ca autoritatea contractantă să asigure protejarea informațiilor considerate de ofertant ca fiind confidențiale (secret comercial și protejare intelectuala), acesta va menționa elementele din cadrul ofertei considerate confidențiale. Nu pot face obiectul informațiilor confidențiale elementele care determină costurile de finanțare (marja dobânzii, comisioane, alte costuri).
f)Analizarea clauzelor contractuale propuse de ofertanți și stabilirea clauzelor contractuale care vor face obiectul negocierilor;
g)Transmiterea Invitației de participare la etapa a II-a, cu privire la negocierea costurilor de finanțare și a clauzelor contractuale cu toți ofertanții a căror oferte au fost declarate admisibile. Perioada cuprinsă între data transmiterii Invitației de participare la Etapa a II-a și data stabilită pentru derularea negocierilor va fi de cel puțin 2 (două) zile calendaristice.
ii) Etapa a II-a - Negocierea ofertelor de finanțare
a)La data și ora stabilită în Invitația de participare la Etapa a II-a va avea loc negocierea ofertelor financiare cu ofertanții a căror oferte au fost declarate admisibile.
b)Autoritatea contractantă va derula negocieri cu fiecare ofertant in parte. Negocierea va viza termenii și condițiile contractuale propuse de ofertant, precum și negocierea costurilor propuse (marje ale dobânzilor, comisioane, alte costuri);
c)În funcție de rezultatele obținute în urma derulării procedurii descrise la punctul anterior, Comisia poate decide desfășurarea unei runde suplimentare de negociere sau acordarea unui termen suplimentar ofertantului pentru transmiterea ofertei sale finale.
d)În cadrul negocierilor sau în cuprinsul ofertei finale transmise, fiecare ofertant are obligația de a declara că oferta sa, astfel cum a fost negociată, este finală, pe deplin angajantă și nu mai poate fi îmbunătățită.
e)În situația în care nu se va ajunge la acord asupra unora dintre prevederile contractuale propuse a fi modificate și care sunt considerate de Comisie ca fiind dezavantajoase pentru autoritatea contractanta, Comisia poate aprecia oferta respectivă ca fiind neconformă și poate decide respingerea acesteia.
iii) Etapa a III-a – Evaluarea ofertelor, atribuirea și semnarea contractului
a)Evaluarea de către autoritatea contractantă a ofertelor de finanțare finale, pe baza criteriului de atribuire și întocmirea clasamentul ofertelor, respectiv al ofertanților, în ordinea descrescătoare a punctajului obținut. În cazul în care se constată că ofertele clasate pe primul loc au prețuri egale, autoritatea contractanta va solicita re-ofertarea în plic închis, în vederea departajării ofertelor.
b)Comunicarea tuturor ofertanților a rezultatului procedurii de achiziție publică, inclusiv comunicarea costurilor de finanțare finale propuse de fiecare ofertant.
c)Atribuirea contractului de servicii și semnarea contractelor privind finanțarea. Contractul se va încheia numai după obținerea avizului favorabil al Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale. Ofertantul are obligația ca în termen de maxim 10 zile lucrătoare de la transmiterea avizului favorabil din partea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, să semneze contractul de credit și să pună la dispoziție creditul bancar autorității contractante. Contractul de achiziție publică ce urmează a fi încheiat constituie informație de interes public și, în consecință, nu va fi supus reglementarilor privind secretul bancar.

B) Atribuirea contractului de achiziție publică în cazul excepțiilor prezentate la art.2, lit.c) se face prin interogarea operatorilor în ordinea menționată la art.2, lit.c).
Finalizarea negocierii directe se face printr-un raport al comisiei de negociere. Contractul se va încheia numai după obținerea avizului favorabil al Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale. Ofertantul are obligația ca în termen de maxim 10 zile lucrătoare de la transmiterea avizului favorabil din partea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, să semneze contractul de credit și să pună la dispoziție creditul bancar autorității contractante. Contractul de achiziție publică ce urmează a fi încheiat constituie informație de interes public și, în consecință, nu va fi supus reglementarilor privind secretul bancar.
4. Căi de atac
Soluționarea contestațiilor se va realiza conform prevederilor Legii nr. 101/2016 privind remediile și căile de atac în materie de atribuire a contractelor de achiziție publică, a contractelor sectoriale și a contractelor de concesiune de lucrări și concesiune de servicii, precum și pentru organizarea și funcționarea Consiliului Național de Soluționare a Contestațiilor."

.....

Potrivit celor menționate anterior se poate efectua o interogare a BCR SA, în baza dispozițiilor art.2, lit. c) din Normele procedurale interne pentru contractarea și/sau garantarea de finanțări rambursabile pentru unitatea administrativ-teritorială județul Călărași.

În cazul în care BCR SA răspunde prin formularea unei oferte angajante cu prezentarea unei dobânzi variabile mai mare de Robor3M+2%/an, cu solicitarea calculării unei comision de acordare sau de rambursare anticipată, după caz, putem interoga alte bănci în ordinea clasării acestora în cadrul procedurilor desfășurate anterior sau putem iniția procedura de selecție de oferte, care se va derula în 3 (trei) etape.

În cazul în care BCR SA răspunde prin formularea unei oferte angajante cu prezentarea unei dobânzi variabile egale sau mai mici cu Robor3M+2%/an, fără prezentarea de comisioane care să se adauge costurilor rezultate din dobândă, se poate opta pentru contractarea cu aceasta (BCR SA), a refinanțării împrumutului nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA.

Ca exemplu, în luna februarie 2022, COMUNA BORCEA (Jud. Călărași) a fost autorizată să contracteze cu CEC BANK SA un credit în valoare de 15.000.000 lei, la o marjă de ROBOR6M + 4,25% și cu următoarele comisioane: com. analiză/reanaliză: 0,5%; com. analiză în regim; urgență: 0,75%; com. acordare: 0,5%, com. gestiune: 0,08%; com. neutilizare: 0,5%, flat, com. refinanțare: 3%, com. ramb. anticip.: 1%.

DOCUMENTAȚIE DESCRIPTIVĂ
privind achiziția publică de Servicii de acordare a unei finanțări rambursabile interne, în valoare de 10.259.453 lei

1. **Obiectul contractului:**

   "Servicii de acordare a unei finanțări rambursabile interne, în valoare de 10.259.453 lei"

2. **Beneficiarul creditului:**

   Consiliul Județean Călărași, cu sediul în Jud. Călărași, strada: 1 Decembrie 1918, nr. 1, Localitate: Călărași, Cod poștal: 910019, cod fiscal 4294030, Telefon: +40 242311301, Fax: +40 242315083, email: cjcalarasi@calarasi.ro, reprezentat de Vasile ILIUȚĂ – Președinte al Consiliului Județean Călărași.

3. **Valoarea și valuta creditului/Valoarea estimată:**

   Credit în valoare de 10.259.453 lei pentru care valoarea estimată a costurilor este de 4.230.281,61 lei.

4. **Cod CPV**:

   66113000-5 - Servicii de acordare de credit.

5. **Obiectul creditului:**

   Creditul va fi destinat refinanțării împrumutului nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA.

6. **Termen de execuție (durata creditului) și punerea la dispoziție a creditului**:

   Același termen ca cel prezentat prin împrumutul nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA.. Creditul va fi pus la dispoziție odată cu îndeplinirea condițiilor de tragere, în cuantumul aferent datei de tragere.

7. **Perioada de grație/tragere**:

   Fără grație. Perioada de tragere 12 luni.

8. **Procedura de tragere:**

   Pentru comparabilitatea ofertelor va fi luată în calcul o singură tragere, în **01 aprilie 2022**.

   Se vor enumera condițiile impuse de bancă autorității contractante pentru eliberarea finanțării (documente solicitate, termenul de predare a documentelor, elemente privind integralitatea și legalitatea documentelor etc.).

   Totodată, operatorii economici selectați înțeleg că prezentele condiții de contractare sunt stabilite în așa fel încât să permită comparabilitatea ofertelor, astfel încât, după negociere, după clasarea ofertelor și nominalizarea ofertantului câștigător, autoritatea contractantă poate solicita operatorului economic prezentarea unui grafic de eșalonări în concordanță cu solicitarea de autorizare a tragerilor astfel cum va fi înaintată către Comisia de avizare a împrumuturilor locale (CAIL).

9. **Mod de rambursare al creditului și alte cerințe**:

Ratele (principalul) se rambursează integral din venituri proprii, in rate lunare egale.

10. Dobânzi, comisioane, taxe şi termene de plată

Dobânzile aferente împrumutului se vor achita lunar, în prima zi lucrătoare a lunii, pentru luna anterioară, în urma unei notificări scrise înaintate de creditor cu 5 zile lucrătoare înainte de scadenţa ratei.

Toate taxele şi comisioane iniţiale şi periodice se vor exprima în valoare absolută şi ca procent din valoarea împrumutului/sumelor trase. Totodată, se va preciza şi modul de calcul şi de încasare a acestora, iar pe perioada de valabilitate a contractului vor putea fi modificate daca aceste procente vor înregistra valori mai mici decât cele cuprinse în contract. Celelalte comisioane sau speze (dacă este cazul) se vor preciza în acelaşi mod.

Sunt excluse următoarele comisioane: comision de acordare; comision de rambursare anticipată; comision de analiză/reanaliză; comision de analiză în regim de urgenţă; comision de gestiune; comision de neutilizare; comision de refinanţare.

a) **Taxe şi comisioane iniţiale:**

Se vor preciza toate taxele şi comisioanele aferente împrumutului pe care le va percepe ofertantul la semnarea contractului sau la tragerile împrumutului.

b) **Taxe şi comisioane periodice:**

Se vor preciza toate taxele şi comisioanele periodice aferente împrumutului pe care le va percepe ofertantul.

c) **Taxe şi comisioane speciale:**

Se vor prezenta toate taxele şi comisioanele speciale aferente împrumutului pe care le va percepe ofertantul. Se vor detalia cazurile când acestea vor fi aplicate, cuantumul lor, datele de plată şi soldurile la care se aplică.

d) **<u>Alte comisioane şi/sau taxe:</u>**

Se vor prezenta alte taxe şi comisioane pe care autoritatea contractantă le va avea de suportat în urma semnării contractului de creditare, decurgând atât speze bancare cât şi ale costuri cu terţii.

Analiza de către bancă a documentaţiei tehnico-economice aferente obiectivelor de investiţii nu se va comisiona.

11. Modul de calcul al dobânzilor:

ROBOR la 3 luni calculat de Banca Naţională a României pentru ziua de 24.03.2022 + marja băncii, calculată la sold.

Dobânda este variabila calculată în funcţie de indicele de referinţă ROBOR. Cotaţia ROBOR se modifică din 3 în 3 luni, în ziua corespunzătoare datei de îndeplinire a condiţiilor de tragere, utilizându-se cotaţia ROBOR din ultima zi lucrătoare a lunii precedente datei în care se face modificarea.

Cotaţia ROBOR la 3 luni utilizată pentru calculul dobânzii aferente primelor 3 luni este cotaţia ROBOR la 3 luni din ultima zi lucrătoare a lunii precedente datei de îndeplinire a condiţiilor de tragere.

12. Termenul de eliberare a finanțării:

Termenul limită de eliberare a tranșei aferente creditului va fi de maxim 5 zile lucrătoare de la data îndeplinirii condițiilor de tragere.

13. Rambursare în avans:

Consiliul Județean Călărași va avea posibilitatea efectuării de plăți în avans în perioada de rambursare, fără comision de penalizare/rambursare anticipată. Orice sumă reprezentând comision/ taxa/ tarif/ penalitate care se aplică pentru rambursarea/ plata anticipată a ratelor pentru împrumutul contractat, indiferent de sursa din care o va realiza pe perioada de derulare a contractului de împrumut este de 0% (zero procente), implicit 0 (zero) Ron.

14. Posibilitatea diminuării împrumutului:

Ofertantul va indica posibilitatea de diminuare a împrumutului fără perceperea de comisioane de neutilizare/comisioane suplimentare.

Astfel, în situația în care suma totală a tragerilor din împrumut va fi mai mică decât valoarea finanțată (decalaj datorat procedurilor CAIL si procedurilor de avizare internă ale operatorilor economici), autoritatea contractantă nu va plăti dobânzi penalizatoare pentru neutilizarea restului de credit, iar valoarea reală a creditului va fi actualizată printr-un act adițional între părți.

15. Întârzieri la plată.

Posibilitatea ca, în cazul apariției unor situații neprevăzute de către autoritatea contractantă, aceasta să aibă posibilitatea amânării cu 5 zile calendaristice a plăților datorate, fără ca banca să perceapă dobânzi penalizatoare. De asemenea, Banca va prezenta condițiile și costurile penalizatoare în cazul apariției unei întârzieri mai mari de 5 de zile în efectuarea de către împrumutat a plăților datorate Băncii.

16. Graficul estimativ de tragere a sumelor și de rambursare a acestora:

În cazul Consiliului Județean Călărași, aceasta înregistrează datorie locală după cum urmează:

-Contractul de Credit nr. 183/39313 din 16.09.2005 încheiat cu Banca Comercială Română SA, pentru suma de 9.991.855,28 lei, cu maturitate 20 ani și o dobândă de 0,85%+Bubor3M;

-Contractul de Credit nr. DM18 din 11.04.2011 încheiat cu Banca Comercială Română SA, pentru suma de 10.262.435,64 lei, cu maturitate 13 ani și o dobândă de 2%+Robor3M;

-Contractul de Credit nr.RQ14081200713338 din 02.09.2014 încheiat cu CEC BANK SA, pentru suma de 13.091.718,51 lei, cu maturitate 20 ani și o dobândă de 3,25%+Robor3M;

-Contractul de Credit nr. 20210730624 din 30.07.2021 încheiat cu Banca Comercială Română SA, pentru suma de 50.000.000 lei, cu maturitate 10 ani și o dobândă de 1,99%+Robor6M;

Termenii împrumutului pe care Consiliul Județean Călărași îl va contracta trebuie structurați astfel încât să nu se depășească pragul maxim de îndatorare de 30%. Graficul estimativ de acordare și rambursare a creditului trebuie să cuprindă toate costurile (Ex.: comisioane și taxe inițiale și comisioane de administrare) aferente contractării și derulării creditului.

ANUL /LUNA	Procent Dobândă	Nr. zile/lună	Sold lunar	Trageri (vezi pct.8)	Rambursări rate de capital egale	Rate dobânda	Rate de capital + Rate dobândă	Comisioane (dacă este cazul) și taxa AEGRM	Total de plată anual

În graficul de rambursare nu vor fi incluse şi comisioanele speciale a căror activare nu este certă.

17. Garanții:

Consiliul Județean Călărași garantează rambursarea creditului, plata dobânzilor si a comisioanelor aferente la termenele scadente de plata prin acord de garantare pe veniturile proprii estimate a se încasa de la bugetul local pe perioada de creditare, conform legislației specifice in vigoare.

Acestea reprezintă veniturile proprii aferente bugetului local pe durata împrumutului (așa cum sunt ele definite de Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale). Cuantumul veniturilor cu care garantează împrumutul este egal cu obligațiile de plata a cuantumului creditului datorat, dobânzilor si comisioanelor aferente pentru întreaga perioadă de creditare.

Împrumutatul se obligă să constituie o garanție reală mobiliară fără deposedare asupra veniturilor sale, cu excepția celor interzise de lege, pentru garantarea împrumutului, plus dobânzile aferente si alte costuri si comisioane, inclusiv cheltuieli de orice fel legate de recuperarea tuturor sumelor datorate si cheltuieli de judecată, precum si cheltuieli legate de executarea silită.

18. Legea aplicabila:

Legea romana.

19. Documente suport:

Formulare 1-7 și anexele acestora

20. Oferte alternative: Nu se acceptă depunerea de oferte alternative.

21. Data-limită pentru depunerea ofertelor: ..... ora 10:00

22. Adresa pentru depunerea ofertelor: Consiliul Județean Călărași, cu sediul în Jud. Călărași, strada 1 Decembrie 1918, nr. 1, Localitate Călărași, Cod poștal: 910019, cod fiscal 4294030, Telefon: +40 242311301, Fax: +40 242315083, email: cjcalarasi@calarasi.ro, Romania (Registratura generală).

În mod excepțional, dată fiind situația creată la nivel mondial de pandemia de Covid-19, Autoritatea Contractantă acceptă depunerea ofertelor pe email pana la data limita ..... ora 09.00, urmând ca aceasta sa fie transmisa in original de câștigătorul procedurii. În acest caz, rugăm operatorii economici să noteze la subiectul mail-ului: CONFIDENȚIAL a nu se deschide decât în data de ..... ora 09.30 în cadrul procedurii de achiziție publică având ca obiect: "Servicii de acordare a unei finanțări rambursabile interne, în valoare de 10.259.453 lei". Registratura Consiliului Județean Călărași va atenționa comisia de evaluare în legătură cu existența ofertelor înregistrate electronic și data la care acestea au fost înregistrate. Mailul conținând oferta și documentele atașate acesteia vor fi tipărite, sigilate și prezentate Comisiei în data de ..... ora 10.00. Ofertele depuse după termenul-limită de depunere (..... ora

10.00 pentru plic sigilat la registratură sau ..... ora 09.00 pentru E-Mail) sau la o altă adresă se returnează fără a fi deschise. Ofertele se depun în plic sigilat, cu următoarele specificații: "CONFIDENȚIAL" în atenția Comisiei de evaluare.

23. Clarificările privind prezenta cerere de ofertă pot fi solicitate prin poșta electronică la următoarele adrese de e-mail: ..... și vor fi publicate pe site-ul autorității contractante la următorul link: https://.....; Termenul-limită pentru solicitarea de clarificări privind cererea de ofertă: ..... ora 12:00.

24. Modul de elaborare a ofertelor, precum și sistemul de evaluare a acestora sunt reglementate prin Hotărârea Consiliului Județean Călărași nr.112 din 26.05.2021 pentru aprobarea "Normelor procedurale interne pentru contractarea și/sau garantarea de finanțări rambursabile pentru unitatea administrativ-teritorială județul Călărași".

25. Adresa, data și ora de deschidere a ofertelor: Consiliul Județean Călărași, cu sediul în Jud. Călărași, strada 1 Decembrie 1918, nr. 1, Localitate Călărași, Cod poștal: 910019, cod fiscal 4294030, Telefon: +40 242311301, Fax: +40 242315083, email: cjcalarasi@calarasi.ro, în data de ..... ora 10.15.

26. Ofertanții au dreptul de a participa prin reprezentanți împuterniciți la ședința de deschidere a ofertelor.

27. Ordinea de participare (atât la deschiderea ofertelor cât și în rundele de negocieri) va fi data de ordinea depunerii ofertelor inițiale împreună cu documentele de calificare declarate conforme.

28. Atribuirea contractului de achiziție publică se va realiza în urma aplicării procedurii de selecție de oferte, care se va derula în 3 (trei) etape, după cum urmează:

A. Etapa I - Publicarea anunțului publicitar în și primirea ofertelor:
a)Publicarea în SEAP a anunțului publicitar privind organizarea selecției de oferte;
b)Primirea solicitărilor de clarificări sau informații suplimentare, elaborarea și transmiterea răspunsurilor, după caz; Autoritatea contractantă va răspunde acestor solicitări într-o perioada care nu va depăși, de regula, 1 zi lucrătoare de la primirea unei astfel de solicitări.
c)Primirea ofertelor (documente de calificare, propunere tehnică, propunere financiară inițială);
d)Deschiderea ofertelor, în ședință publică, în prezența Comisiei de Evaluare și a reprezentanților ofertanților, după caz. Citirea publică a tuturor costurilor de finanțare.
e)Examinarea ofertelor, solicitarea de clarificări (după caz), stabilirea ofertelor admisibile și respingerea ofertelor neconforme;
f)Analizarea clauzelor contractuale propuse de ofertanți și stabilirea clauzelor contractuale care vor face obiectul negocierilor; În situația în care clauzele inserate de ofertant în contractul de servicii sunt dezavantajoase Autorității contractante sau Garantului și ofertantul nu agreează în cadrul negocierilor modificarea acestora, oferta respectivă va fi considerată neconformă și va fi respinsă.
g)Transmiterea Invitației de participare la etapa a II-a, cu privire la negocierea costurilor de finanțare și a clauzelor contractuale cu toți ofertanții a căror oferte au fost declarate admisibile. Perioada cuprinsă între data transmiterii Invitației de participare la Etapa a II-a și data stabilită pentru derularea negocierilor va fi de cel puțin 2 zile calendaristice.
B. Etapa a II-a - Negocierea ofertelor de finanțare
a)La data și ora stabilită în Invitația de participare la Etapa a II-a va avea loc negocierea ofertelor financiare cu ofertanții a căror oferte au fost declarate admisibile.

b)Autoritatea contractantă va derula negocieri cu fiecare ofertant in parte. Negocierea va viza termenii și condițiile contractuale propuse de ofertant, precum și negocierea costurilor propuse (marje ale dobânzilor, comisioane, alte costuri);
c)În funcție de rezultatele obținute în urma derulării procedurii descrise la punctul anterior, Comisia poate decide desfășurarea unei runde suplimentare de negociere sau acordarea unui termen suplimentar ofertantului pentru transmiterea ofertei sale finale.
d)În cadrul negocierilor sau în cuprinsul ofertei finale transmise, fiecare ofertant are obligația de a declara că oferta sa, astfel cum a fost negociată, este finală, pe deplin angajantă și nu mai poate fi îmbunătățită.
e)În situația în care nu se va ajunge la acord asupra unora dintre prevederile contractuale propuse a fi modificate și care sunt considerate de Comisie ca fiind dezavantajoase pentru autoritatea contractanta, Comisia poate aprecia oferta respectivă ca fiind neconformă și poate decide respingerea acesteia.

C. Etapa a III-a – Evaluarea ofertelor, atribuirea și semnarea contractului

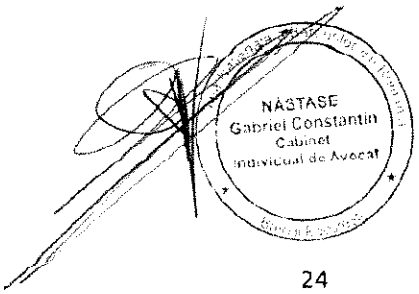
a)Evaluarea de către autoritatea contractantă a ofertelor de finanțare finale, pe baza criteriului de atribuire și întocmirea clasamentul ofertelor, respectiv al ofertanților, în ordinea descrescătoare a punctajului obținut. În cazul în care se constată că ofertele clasate pe primul loc au prețuri egale, autoritatea contractanta va solicita re-ofertarea în plic închis, în vederea departajării ofertelor.
b)Comunicarea tuturor ofertanților a rezultatului procedurii de achiziție publică, inclusiv comunicarea costurilor de finanțare finale propuse de fiecare ofertant.
c)Atribuirea contractului de servicii și semnarea contractelor privind finanțarea. Contractul se va încheia numai după obținerea avizului favorabil al Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale. Ofertantul are obligația ca în termen de maxim 10 zile lucrătoare de la transmiterea comunicării privind rezultatul procedurii și/sau de la obținerea de către autoritatea contractantă a avizului favorabil din partea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, să semneze contractul de credit și să pună la dispoziție creditul bancar autorității contractante. Contractul de achiziție publică ce urmează a fi încheiat constituie informație de interes public și, în consecință, nu va fi supus reglementarilor privind secretul bancar.
d)Soluționarea contestațiilor se va realiza conform prevederilor Legii nr. 101/2016 privind remediile și căile de atac în materie de atribuire a contractelor de achiziție publică, a contractelor sectoriale și a contractelor de concesiune de lucrări și concesiune de servicii, precum și pentru organizarea și funcționarea Consiliului Național de Soluționare a Contestațiilor

Anexăm prezentei:

- Proiectul de H.C.J. Călărași privind aprobarea contractării şi garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 10.259.453 lei

Cu deosebită considerație,

Av. Năstase Gabriel Constantin
Titular al cabinetului Individual de Avocat
Năstase Gabriel Constantin



JUDETUL CALARASI

Grad de indatorare

- mil lei -

An	Serviciul total aldatoriei	COTATIE	MARJA	COMIS	COTATIE	MARJA	COMIS	COTATIE	MARJA	COMIS	COTATIE	MARJA	COMIS	COTATIE	MARJA	COMIS	COTATIE	MARJA	COMIS	Credite 1+2+3+4 total			Grad indatorare (%)	An
		1,6	1,5	0	1,60	1,50	0,00	4,83	1,99	0,00	4,56	0,85	0,00	4,56	2,00	0,00	4,56	1,25	0,68					
		Credit MF 111,73 mil lei			Credit MF 10.661,26 mil lei			Credit BCR (2021)			Credit BCR			Credit BCR			Credit CEC							
		Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis		
A	1=20+21+22	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20=2+5+8+11+14+17	21=3+6+9+12+15+18	22=4+7+10+13+16+19	23=1/MVP (%)	
2022	8.569	22	0	0	2.132	318	0	0	2.531	0	588	106	0	1.026	128	0	821	799	88	4.589	3.892	88	**22,32%**	2022
2023	9.149	22	3	0	2.132	243	0	0	3.366	0	588	74	0	1.026	60	0	821	734	81	4.589	4.479	81	**23,83%**	2023
2024	9.966	22	2	0	2.132	176	0	1.736	3.355	0	588	42	0	342	5	0	821	671	73	5.641	4.251	73	**25,96%**	2024
2025	11.499	22	1	0	2.132	109	0	4.167	3.120	0	441	10	0		0	0	821	604	73	7.583	3.844	73	**29,88%**	2025
2026	10.627	22	0	0	2.132	42	0	4.167	2.840	0	0	0	0		0	0	821	539	85	7.142	3.421	85	**27,66%**	2026
2027	8.077							4.167	2.559	0	0	0	0		0	0	821	474	57	4.987	3.033	57	**21,04%**	2027
2028	7.731							4.167	2.285	0	0	0	0		0	0	821	410	49	4.987	2.695	49	**20,14%**	2028
2029	7.368							4.167	1.998	0	0	0	0		0	0	821	342	41	4.987	2.340	41	**19,19%**	2029
2030	7.015							4.167	1.718	0	0	0	0		0	0	821	277	33	4.987	1.994	33	**18,27%**	2030
2031	6.661							4.167	1.437	0	0	0	0		0	0	821	212	25	4.987	1.649	25	**17,35%**	2031
2032	6.311							4.167	1.160	0	0	0	0		0	0	821	147	17	4.987	1.305	17	**16,44%**	2032
2033	5.954							4.167	876	0							821	82	10	4.987	958	10	**15,51%**	2033
2034	5.399							4.167	595	0							816	19	2	4.782	615	2	**14,06%**	2034
2035	4.482							4.167	315	0										4.167	315	0	**11,67%**	2035
2036	2.485							2.431	54	0										2.431	54	0	**8,47%**	2036

JUDETUL CALARASI

Grad de indatorare

- mii lei-

An	Servicial total si datorii	COTATIE	MARJA	COMIS	COTATIE	MARJA	COMIS	COTATIE	MARJA	COMIS	COTATIE	MARJA	COMIS	COTATIE	MARJA	COMIS	COTATIE	MARJA	COMIS	Credite1+2+3+4 total			Grad indatorare (%)	An
		1,6	1,5	0	1,60	1,50	0,00	4,65	1,99	0,00	4,56	0,85	0,00	4,56	2,00	0,00	4,56	2,00	0,08					
		Credit MF 111,73 mil lei			Credit MF 10.661,26 mil lei			Credit BCR (2021)			Credit BCR			Credit BCR			Credit 2022 - refinantare CEC							
		Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis	Rate capital	Dobanzi	Comis		
A	1=20+21+22	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20=2+5+8+11+14+17	21=3+6+9+12+15+18	22=4+7+10+13+16+19	23=1/MVP (%)	
2022	7 921	22	10	0	2 132	318	0	0	2 531	0	588	106	0	1 026	128	0	616	444	0	4 384	3 537	0	**20,63%**	2022
2023	8 951	22	3	0	2 132	243	0	0	3 366	0	588	74	0	1 026	60	0	821	616	0	4 589	4 361	0	**23,31%**	2023
2024	9 785	22	2	0	2 132	176	0	1 736	3 356	0	588	42	0	342	5	0	821	563	0	5 641	4 144	0	**25,48%**	2024
2025	11 330	22	1	0	2 132	109	0	4 167	3 120	0	441	10	0		0	0	821	507	0	7 583	3 247	0	**29,51%**	2025
2026	10 476	22	0	0	2 132	42	0	4 167	2 840	0	0	0	0		0	0	821	453	0	7 142	3 334	0	**27,29%**	2026
2027	7 944							4 167	2 559	0	0	0	0		0	0	821	396	0	4 987	2 957	0	**20,69%**	2027
2028	7 617							4 167	2 285	0	0	0	0		0	0	821	344	0	4 987	2 529	0	**19,84%**	2028
2029	7 272							4 167	1 998	0	0	0	0		0	0	821	287	0	4 987	2 285	0	**18,94%**	2029
2030	6 937							4 167	1 718	0	0	0	0		0	0	821	232	0	4 987	1 950	0	**18,07%**	2030
2031	6 602							4 167	1 437	0	0	0	0		0	0	821	178	0	4 987	1 615	0	**17,19%**	2031
2032	6 270							4 167	1 160	0	0	0	0		0	0	821	123	0	4 987	1 283	0	**16,33%**	2032
2033	5 932							4 167	876	0							821	68	0	4 987	944	0	**15,45%**	2033
2034	5 394							4 167	585	0							616	15	0	4 782	612	0	**14,05%**	2034
2035	4 482							4 167	315	0										4 167	315	0	**11,67%**	2035
2036	2 485							2 431	54	0										2 431	54	0	**6,47%**	2036