

Cabinet Individual de Avocat "NĂSTASE Gabriel Constantin"



Către: UAT Comuna Chiajna – Primăria Comunei Chiajna

În atenția: Dlui. Mircea MINEA – Primarul Comunei Chiajna

Ref. la: prevederile contractului de consultanță juridică nr. 32977 din data de 01.08.2024

Stimate domnule primar,

1. Având în vedere prevederile contractului de consultanță juridică nr. 32977 din data de 01.08.2024, pentru realizarea obiectivelor menționate la art. 1.1.2 din contract lit. a) și b), în spiritul expunerilor făcute prin "Strategia de dezvoltare a comunei Chiajna", prin prezenta vă comunic raportul/opinia legală privind contractarea și garantarea de finanțări rambursabile pentru unitatea administrativ-teritorială comuna Chiajna, având în vedere prevederile 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;
- Legii nr. 98/2016 privind achizițiile publice.
- Hotărârii Consiliului Local al comunei Chiajna nr. 74/2016 privind aprobarea "Normelor procedurale interne pentru contractarea și/sau garantarea de finanțări rambursabile pentru unitatea administrativ-teritorială comuna Chiajna" astfel cum au fost completate/modificate de HCL Chiajna nr. 76/2018.

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 comuna Chiajna (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;

- Creșterea ocupării forței de muncă & calitatea forței de muncă;
- Politicile economice.

Un factor important reprezintă disponibilitatea infrastructurii economice de bază, relevantă pentru calitatea vieții. Aceasta include siguranța furnizării electricității, sistemul de transport, sănătatea, distribuția apei și tratarea apei menajere, sistemul de telecomunicații etc.

Indicatorii demografici precum venitul pe cap de locuitor, nivelurile sărăciei, gradul de urbanizare, rata ocupării forței de muncă etc sunt de asemenea foarte importante. Datele demografice favorabile îmbunătățesc semnificativ potențialul de creștere al administrației locale o dată cu relaxarea constrângerilor bugetare referitoare la alocațiile cheltuitelor sociale.

B) Evaluarea riscului politic oferă mijloace de estimare a stabilității politice a administrației locale. Stabilitatea politică este vitală continuității deciziilor economice și creșterii economice deoarece consensul politic facilitează reformele economice. Riscul politic este un factor de judecată. Trebuie cuantificat prin considerarea stabilității (politice) a administrației locale din trecut și atitudinile majorității partidelor politice față de chestiunile importante pentru comunitatea locală.

Relația politică dintre administrațiile centrale și locale trebuie de asemenea luată în considerare deoarece poate avea un impact asupra transferurilor (subvențiilor) de la administrația centrală și direcției investițiilor în noi proiecte. Astfel, poate afecta dezvoltarea economică locală.

C) Situația financiară a administrației locale este esențială pentru bonitatea ei, deoarece determină capacitatea acesteia de a răspunde obligațiilor și serviciului datoriei. Factorii care au un impact asupra poziției financiare a administrațiilor locale includ:

- Structura și dinamica veniturilor și cheltuielilor;
- Rezultatul operațional net;
- Lichiditatea curentă și managementul fluxului de numerar;
- Flexibilitatea financiară – autonomia de a crește impozitele și taxele;
- Capacitatea de a echilibra operațiunile financiare pe parcursul ciclului economic;
- Dorința și capacitatea de a controla cheltuielile;
- Îndatorarea.

Nivelul superior de management trebuie să fie bine pregătit pentru a identifica, evalua și diminua principalele surse de risc pentru situația financiară a administrației locale (moneda, rata dobânzii, riscul de nepotrivire a scadențelor).

Materializarea acestor riscuri ar afecta negativ fluxurile de numerar: ca urmare, municipalitățile pot fi expuse insolvenței sau scenariilor de neîndeplinire a obligațiilor.

Principalele avantaje ale contractării unui credit de către primăria Chiajna sunt:

- Permite inițierea și derularea unor proiecte de investiții de interes public local de anvergură, într-un timp relativ scurt;
- Asigură o mai mare echitate între generații;
- Eșalonează în timp costurile investițiilor

Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 64/2007 definește „datoria publică locală” ca fiind totalitatea obligațiilor unităților administrativ-teritoriale, la un moment dat, provenind din finanțările rambursabile angajate pe baze contractuale sau garantate de către autoritățile administrației publice locale.

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

Datoria publică locală directă reprezintă totalitatea obligațiilor unităților administrativ-teritoriale la un moment dat, provenind din finanțările rambursabile angajate direct de către acestea, pe baze contractuale, conform dispozițiilor OG 64/2007 și ale Legii nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare.

Datoria publică locală garantată reprezintă totalitatea obligațiilor unităților administrativ-teritoriale la un moment dat, provenind din finanțările rambursabile garantate de către acestea, conform dispozițiilor OG 64/2007 și ale Legii nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare.

Serviciul datoriei publice este definit de Ordonanța de urgență nr. 64/2007 ca fiind totalitatea sumelor reprezentând rate de capital, dobânzi, comisioane și alte costuri aferente datoriei publice provenind din finanțările rambursabile angajate pe baze contractuale sau garantate de către Guvern, prin Ministerul Economiei și Finanțelor, ori de către unitățile administrativ-teritoriale, prin autoritățile administrației publice locale, pentru o perioadă determinată.

În cazul primăriei Chiajna, aceasta înregistrează în acest moment "atât datorie publică locală directă cât și datorie publică locală garantată" prin:

1) contractul de credit nr. 20230920846 din 20.09.2023 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 25.000.000 lei;

2) contractul de credit nr. 20220517385 din 17.05.2022 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 40.000.000 lei;

3) contractul de credit nr. 201908270104 din 28.08.2019 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 60.000.000 lei;

4) contractul de credit RQ12056406545942 încheiat cu CEC BANK SA pentru un împrumut în valoare de 15.500.000 Euro – a cărei conversie în lei a fost efectuată la data de 13.07.2016 prin Actul Adițional nr.3 acest contract primind mai departe nr.RQ16076406832058;

5) contractul de credit nr. 72/27099 din 27.07.2005 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 6.500.000 lei.

și reprezintă în anul 2024 luna august - aproximativ 23,68% din Gradul de îndatorare al comunei.

Legea 273/2006 „privind finanțele publice locale” stabilește principiile, cadrul general și procedurile privind formarea, administrarea, angajarea și utilizarea fondurilor publice locale, precum și responsabilitățile autorităților administrației publice locale și ale instituțiilor publice implicate în domeniul finanțelor publice locale.

Primarul comunei Chiajna 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.

Relevante prezentei opinii sunt hotărârile Consiliului Local Chiajna referitoare la investițiile publice de interes local a căror documentații tehnico-economice au fost aprobate ținând cont de:

- Strategia de dezvoltare a comunei Chiajna 2016 – 2020;

Potrivit art. 61 din Legea 273/2006 Consiliul Local Chiajna poate aproba contractarea și/sau garantarea de împrumuturi interne ori externe pe termen scurt, mediu și lung, pentru realizarea de investiții publice de interes local, precum și pentru refinanțarea datoriei publice locale, la propunerea ordonatorului principal de credite.

Potrivit art. 129, alin. (4), lit. b) din O.U.G. nr.57/2019 privind Codul administrativ:

(4) În exercitarea atribuțiilor prevăzute la alin. (2) lit. b), consiliul local: ...

b) aprobă, la propunerea primarului, contractarea și/sau garantarea împrumuturilor, precum și contractarea de datorie publică locală prin emisiuni de titluri de valoare, în numele unității administrativ-teritoriale, în condițiile legii; ..."

Potrivit art. 139, alin. (3), lit. b) din O.U.G. nr.57/2019 privind Codul administrativ:

(3) Se adoptă cu majoritatea absolută prevăzută la art. 5 lit. cc) a consilierilor locali în funcție următoarele hotărâri ale consiliului local:...

b) hotărârile privind contractarea de împrumuturi, în condițiile legii;..."

Pe de altă parte, potrivit art. 155, alin. (4), lit. d): "Primarul inițiază, în condițiile legii, negocieri pentru contractarea de împrumuturi și emiterea de titluri de valoare în numele unității administrativ-teritoriale;"

Autoritățile administrației publice locale pot contracta sau garanta împrumuturi în condițiile menționate anterior numai cu avizul comisiei de autorizare a împrumuturilor locale (Hotărârea Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale).

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

Potrivit art. 63 din Legea 273/2006 împrumuturile contractate de unitățile administrativ-teritoriale, precum și cele contractate de operatorii economici și 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, contribuții, alte vărsăminte, alte venituri și cote defalcate din impozitul pe venit.

Orice garantare prin venituri devine valabilă și se aplică din momentul acordării garanției; veniturile care se constituie în garanție și care sunt încasate la bugetul local vor fi supuse condițiilor acordului de garantare respectiv, care se va aplica cu prioritate față de orice revendicări ale unor terți către autoritatea administrației publice locale respective, indiferent dacă aceste terțe părți cunosc sau nu cunosc acordul de garantare.

Documentul prin care se încheie acordul de garantare prin venituri trebuie înregistrat la autoritățile administrației publice locale, la împrumutător și la Arhiva electronică de garanții 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 și/sau garantate, dobânzile și comisioanele aferente acestora, inclusiv ale împrumutului care urmează să fie contractat și/sau garantat în anul respectiv, depășesc 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 finanțării rambursabile care urmează să fie contractată și/sau garantată (art.63, alin.4 din Legea 273/2006).

Totodată, împrumuturile contractate și/sau garantate de unitățile/subdiviziunile administrativ-teritoriale pentru asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării proiectelor care beneficiază de fonduri externe nerambursabile de postaderare de la Uniunea Europeană sunt exceptate de la prevederile paragrafului anterior (art.63, alin.5¹ din Legea 273/2006).

În cazul împrumuturilor contractate și/sau garantate de unitățile/subdiviziunile administrativ-teritoriale pentru asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării 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 Finanțele Publice Locale*, dar excepția determinată de aliniatul 5¹ al acestui articol permite depășirea acestui prag.

Totuși, având în vedere situația actuală din domeniul bancar, pentru realizarea unui împrumut pentru asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării 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 finanțării rambursabile care urmează să fie contractată și/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 Chiajna și sporește teoretic competiția la momentul realizării procedurilor de achiziție a serviciilor de creditare.

Astfel, suma solicitată trebuie să fie mai mică sau cel mult egală cu 30% din:

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

Rezultă:

$$\frac{[80.821] + [92.730] + [109.525]}{3}$$

3

$$283.076 / 3 = 94.359 \text{ mii lei.}$$

Media veniturilor proprii pentru UAT Chiajna este de 94.359.000 lei.

Unde 30% reprezintă: 28.307.700 lei

Acest calcul are la bază următoarele valori în Mii lei:

	Venituri proprii	Venituri din capital	Diferența
VP 2021	80.821	0	80.821
VP 2022	92.730	0	92.730
VP 2023	109.525	0	109.525
Media VP			94.359

Contractarea unui credit asigură accelerarea dezvoltării locale. Proiectele de investiții prioritare vor fi realizate în avans, iar investiția va aduce beneficii în scurt timp comunității locale.

Având în vedere situațiile economice dificile cauzate de Pandemia de COVID-19, băncile comerciale (prin organismele de conducere) au adoptat o poziție prudentă față de ofertarea unor împrumuturi care pot conduce UAT-ul către maximul de 30%.

La data prezentei, reperul este stabilit de ofertarea efectuată de băncile comerciale pentru comune (exclus fiind PV din 07.08.2024 – plafonul de contractare este atins și este prezentată o refinanțare), astfel cum este prezentat prin ultimele procese verbale (contractare efectivă pe plafon) publicate de Comisia de Autorizare a Împrumuturilor Locale (25.06.2024-04.06.2024) media situându-se la Robor 3/6M + 2,93% în cazul comunelor, care se adaugă diverse comisioane: Ex. acordare/analiză/reanaliză: 0.5%; com. de gestiune: 0.08% lună, com. analiză în regim de urgență.: 0.75%, com. neutilizare/rambursare anticipată: 1%, com. refinanțare: 3%, com. restructurare/rescadențare/reeșalonare: 0.7%.

De departe cel mai neeficient credit acordat în ultimii 10 ani este cel autorizat pentru UAT Comuna Florești (Prahova), pentru suma de 6.370.150,21 lei, acesta având următoarele dobânzi și comisioane:

ROBOR3M + 5,96%
Comision de analiză: 0,5%
Comision de analiză în regim de urgență: 0,75%
Comision de reanaliză: 0,5%
Comision de gestiune: 0,08%
Comision de acordare: 0,5% flat
Comision de neutilizare: 0,5% flat
Comision de rambursare anticipată: 1%
Comision de refinanțare: 3%
Comision de rescadențare/reeșalonare/ restructurare: 0,7%

Istoricul creditărilor UATC Chiajna relevă o eficiență evidentă față de valorile medii prezente pe piață la momentele încheierii celor 5 împrumuturi (1,4% marjă pt. credit #1, 1% marjă pt. credit #2, 1% marjă pt. credit #3, 1,98% marjă pt. credit #4, 2% marjă pt. credit #5), media marjelor procentuale obținute de UATC Chiajna situându-se în jurul valorii de 1,47%+Robor 3/6M.

Cu toate acestea, scenariul propus va ține cont de o marjă maximă de 0,8%+Robor 6M (26.08.2024).

Cabinet Individual de Avocat "NĂSTASE Gabriel Constantin"

Odată cu determinarea limitei maxime anuale de îndatorare (28.307.700 lei), pentru contractarea unui credit nou concomitent cu refinanțarea creditului nr.RQ16076406832058 (fost RQ12056406545942 - încheiat cu CEC BANK SA pentru un împrumut în valoare de 15.500.000 Euro – a cărei conversie în lei a fost efectuată la data de 13.07.2016 prin Actul Adițional nr.3), voi prezenta două scenarii folosind ca reper următoarele date:

Se poate contracta un credit nou de 25 mil. – perioada creditare 12 ani din care 2 ani gratie, 10 ani rambursare din care primele 36 rate de 100 mii lei iar următoarele 84 rate egale, dobândă Robor 6M + 0.8 pp, concomitent cu credit pentru refinanțarea CEC - perioada creditare 7 ani, gratie 1 luna, dobândă Robor 6M + 0.8 pp.

Pentru creditul nou avem costuri estimate: 12.579.788,47 lei

Pentru creditul de refinanțare CEC avem costuri estimate: 8.289.908,30 lei față de 9.610.963,36 lei, economie de 1.321.157,06 lei.

Rezultă un grad maxim de îndatorare de 26,29% în anul 2028.

Serviciul solicitat al statului	COTATIE			MARJA			COMIS			COTATIE			MARJA			COMIS			COTATIE			MARJA			COMIS			COTATIE			MARJA			COMIS			Grad maxim de îndatorare (%)
	5,61	0,80	0	5,61	1,40	0	5,61	1,40	0	5,61	1,40	0	5,61	0,8	0	5,61	0,8	0	5,61	0,8	0	5,61	0,8	0	5,61	0,8	0	5,61	0,8	0							
Credit nou 2024 25 mil	Credit BCR 2023									Credit existent BCR						Credit existent BCR						Credit nou refinanțare CEC			Credit existent BCR												
	Rate capital	Dobânzi	Comis	Rate capital	Dobânzi	Comis	Rate capital	Dobânzi	Comis	Rate capital	Dobânzi	Comis	Rate capital	Dobânzi	Comis	Rate capital	Dobânzi	Comis	Rate capital	Dobânzi	Comis	Rate capital	Dobânzi	Comis	Rate capital	Dobânzi	Comis	Rate capital	Dobânzi	Comis							
140+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13	2	3	4	2	3	4	2	3	4	2	3	4	2	3	4	2	3	4	2	3	4	2	3	4	2	3	4	2	3	4	2	3	4	(%)			
224.564	25.000	12.580	0	25.000	12.202	0	40.000	18.664	0	42.275	8.147	0	32.211	8.290	0	184	11	1																19,87%			
17.803	0	410	0	0	1.187	0	1.795	2.658	0	7.480	2.611	0	1.028	522	0	123	10	1																26,29%			
24.586	0	1.625	0	0	1.777	0	3.077	2.465	0	7.480	2.103	0	4.112	1.504	0	61	1	0																25,61%			
24.170	400	1.621	0	225	1.775	0	3.077	2.259	0	7.480	1.603	0	4.112	1.636	0																			26,04%			
24.569	1.200	1.563	0	300	1.731	0	3.077	2.053	0	7.480	1.103	0	4.112	1.389	0																			26,24%			
24.605	1.200	1.488	0	2.275	1.631	0	3.077	1.852	0	7.480	603	0	4.112	1.106	0																			26,29%			
21.539	1.815	1.402	0	2.400	1.457	0	3.077	1.641	0	4.973	124	0	4.112	835	0																			22,16%			
19.641	3.057	1.233	0	4.950	1.216	0	3.077	1.434	0	0	0	0	4.112	567	0																			26,02%			
18.634	3.057	1.034	0	5.182	843	0	3.077	1.228	0				4.112	300	0																			15,08%			
16.106	3.057	838	0	5.182	477	0	3.077	1.025	0				2.389	52	0																			17,07%			
11.586	3.057	637	0	3.886	114	0	3.077	816	0																									12,29%			
7.182	3.057	438	0	0	0	0	3.077	610	0																									7,61%			
6.777	3.057	240	0	0	0	0	3.077	405	0																									2,19%			
5.363	2.038	50	0	0	0	0	3.077	198	0																									5,68%			
1.303				0	0	0	1.282	21	0																												

Unitățile/subdiviziunile administrativ-teritoriale care au înregistrat plăți restante la data de 31 decembrie a anului anterior, neachitate până la data solicitării avizului Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, sau care au înregistrat deficit al secțiunii de funcționare la sfârșitul anului anterior solicitării nu au dreptul la contractarea sau garantarea de împrumuturi.

În scopul calculării acestei limite, pentru împrumuturile contractate și/sau garantate cu o rată variabilă a dobânzii se va efectua calculul folosind rata dobânzii valabile la data întocmirii documentației.

În scopul calculării acestei limite, împrumuturile/garanțiile acordate în valută vor fi luate în calcul la valoarea cursului de schimb comunicat de Banca Națională a României la data efectuării calculului.

Ratele scadente aferente împrumuturilor, dobânzile și comisioanele datorate de unitățile administrativ-teritoriale se prevăd în bugetul local sau, după caz, se pot contracta noi împrumuturi pentru achitarea ratelor scadente, în condițiile prevederilor Legii 273/2006.

Toate acordurile de împrumut sau de garantare încheiate potrivit prevederilor Legii 273/2006 vor fi considerate ca fiind pe deplin autorizate și vor constitui obligații care pot fi impuse bugetului local.

Pentru încadrarea în nivelul anual al deficitului bugetului general consolidat, la propunerea Ministerului Finanțelor Publice, până la data de 1 noiembrie a fiecărui an, se aprobă, prin Hotărâre a Guvernului, limitele anuale pentru finanțările rambursabile care urmează a fi contractate de unitățile/subdiviziunile administrativ-teritoriale și pentru tragerile ce se pot efectua din finanțările rambursabile contractate sau care urmează a fi contractate, pe o perioadă de 3 ani următorii anului în care se aprobă.

La stabilirea limitelor menționate anterior nu se includ finanțările rambursabile pentru prefinanțarea și/sau cofinanțarea proiectelor care beneficiază de fonduri externe nerambursabile de la Uniunea Europeană, inclusiv cele cuprinse în Planul Elen de Reconstrucție și Dezvoltare Economică a Balcanilor - HiPERB, și tragerile din aceste finanțări rambursabile, contractate sau care urmează a fi contractate de unitățile/subdiviziunile administrativ-teritoriale.

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

Disponibil (mil. lei) din plafon anual la sfârșitul ședinței CAÎL din data: 07.08.2024:

- contractare: 0 (este în lucru un act normativ pentru majorarea plafonului de contractare aferent anului 2024);
- trageri: 931.35 mil. lei (2024 – valoare care va crește odată cu centralizarea disponibilizărilor efectuate de UAT-uri în baza art. 63, alin. (14) și (15) din Legea nr.273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare)

Prin **Hotărârea Guvernului nr.9/2007 „privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale”** se constituie Comisia de autorizare a împrumuturilor locale, denumită în continuare Comisia, pentru examinarea și avizarea contractării/garantării de către unitățile administrativ-teritoriale, în calitatea acestora de persoane juridice, de finanțări rambursabile interne și externe pe termen scurt, mediu și lung, pentru realizarea de investiții publice de interes local, precum și pentru refinanțarea datoriei publice locale.

Comisia se întrunește lunar și ori de câte ori este nevoie pentru analizarea cererilor și a documentațiilor aferente, primite de la unitățile administrativ-teritoriale, prin care se solicită autorizarea contractării sau garantării de finanțări rambursabile interne ori externe.

Documentația necesară pentru autorizarea contractării sau garantării unei finanțări rambursabile intern ori extern se stabilește potrivit Normelor și procedurilor privind autorizarea contractării sau garantării de finanțări rambursabile de către unitățile administrativ-teritoriale, prevăzute în anexa nr. 1. La HG nr.9/2007.

Comuna Chiajna, prin ordonatorul principal de credite, are obligația ca, în cazul în care contractează sau garantează finanțări rambursabile interne și externe, să le înscrie, după caz, în registrul datoriei publice locale sau în registrul garanțiilor locale, în condițiile legii.

Primarul comunei Chiajna are obligația ca, în cazul în care contractează și/sau garantează finanțări rambursabile interne și externe, să publice pe pagina de internet a primăriei Chiajna, pe întreaga durată a serviciului datoriei publice locale, următoarele date:

- a) hotărârea Comisiei, precum și orice modificări și/sau completări ale acesteia;
- b) valoarea finanțării rambursabile contractate și/sau garantate, în valuta de contract;
- c) gradul de îndatorare a unității administrativ-teritoriale;
- d) durata serviciului datoriei publice locale a fiecărei finanțări rambursabile, cu precizarea perioadei de grație și a perioadei de rambursare, exprimată în luni;
- e) dobânzile, comisioanele și orice alte costuri aferente fiecărei finanțări rambursabile;
- f) plățile efectuate din fiecare finanțare rambursabilă.

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

Prin finanțări rambursabile interne contractate de Comuna Chiajna supuse prevederilor HG nr.9/2007 se înțelege:

- a) finanțări rambursabile interne contractate direct de Comuna Chiajna cu garanția statului;
- b) finanțări rambursabile interne contractate direct de Comuna Chiajna în baza garanțiilor proprii.

În cazul comunei Chiajna, având în vedere datele menționate anterior este oportună contractarea unui împrumut, direct de aceasta și în baza propriilor garanții, pentru asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării proiectelor descrise anterior.

Comuna Chiajna, prin ordonatorul principal de credite, va solicita Comisiei autorizarea contractării/garantării finanțării rambursabile, în condițiile legii, având obligația de a prezenta, odată cu cererea pentru autorizarea contractării și garantării de finanțări 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) situația 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 investițiilor publice și a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene, cu modificările și completările ulterioare.

Cererea pentru autorizarea contractării/garantării unei finanțări rambursabile și documentele care o însoțesc se depun în format electronic la adresa registratura@mfinante.gov.ro, fiecare document fiind un fișier distinct. Dacă documentul are o dimensiune mai mare de 10 MB, acesta va fi divizat în mai multe fișiere cu dimensiune mai mică de 10 MB. În cazul în care după înregistrarea dosarului la secretariatul Comisiei este necesar a fi depuse completări la unul sau mai multe documente, acestea se redepun în forma refăcută.

Limita de 10 MB poate fi modificată, prin ordin al ministrului finanțelor, în funcție de evoluția capacităților tehnice în domeniul informatic.

Cererea pentru autorizarea contractării/garantării unei finanțări rambursabile și documentele prevăzute la alin. (5) lit. c), d), f), g), i), j), k) și l) sunt redactate de solicitant în format electronic, apoi se aplică semnătura electronică pe fișierul de tip .pdf în vederea asumării conținutului acestora. Documentele prevăzute la alin. (5) lit. a), d) și e) se obțin prin scanarea la o rezoluție de minimum 200 dpi, în format .pdf, a documentelor originale și se aplică semnătura electronică în vederea confirmării autenticității. Avizul unității teritoriale a Trezoreriei Statului se acordă electronic pe documentele prevăzute la alin. (5) lit. d) și j), ulterior semnării acestora de către solicitant. Pentru orice alte documente solicitate de Comisie în vederea analizării cererii de autorizare a contractării/garantării finanțării rambursabile, prevăzute la alin. (5) lit. h), se va menționa forma în care trebuie prezentate și semnate fișierele respective. Pentru orice alte documente depuse din inițiativa solicitantului, prevăzute la alin. (5) lit. h), se va utiliza semnătura electronică pentru asumarea conținutului sau confirmarea autenticității, după caz.

Cererea pentru autorizarea contractării/garantării de finanțări rambursabile, conține în structura sa declarația pe propria răspundere a ordonatorului principal de credite, sub sancțiunea legii penale, din care să rezulte că documentația anexată la cerere este conformă cu realitatea.

După contractarea și/sau garantarea de finanțări rambursabile, ordonatorul principal de credite are obligația de a transmite Ministerului Finanțelor 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 finanțării rambursabile sau actul adițional la contractul/acordul de finanțare rambursabilă/garantare, dacă au fost aduse modificări la acesta cu respectarea clauzelor contractuale.

Finanțările rambursabile contractate și garanțiile acordate de Comuna Chiajna se vor înscrie în registrul datoriei publice locale și, respectiv, în registrul garanțiilor locale.

În cazul în care în derularea investițiilor se înregistrează economii față de valoarea finanțărilor rambursabile/garanțiilor autorizate, sau prin hotărâri ale consiliului local Chiajna 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 Local al comunei Chiajna 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, existența aprobărilor legale pentru acestea din urmă, care să permită acestuia 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 Primăria Chiajna și secretariatul Comisiei se va menționa în cererile care se întocmesc de către solicitant adresa de poștă electronică a acestuia.

Din bugetul local al comunei Chiajna se va asigura 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 la finanțare din împrumutul menționat anterior.**

Raportat la necesarul sumelor de investit pentru finalizarea obiectivelor propuse, astfel cum au fost aprobate prin studii de fezabilitate, rezultă că finanțarea acestora exclusiv

din sursele proprii ale consiliului local sau din surse provenind de la bugetul de stat poate conduce la mari întârzieri în realizarea acestor investiții, cu consecința certă a stagnării dezvoltării comunității locale.

Pentru a preveni o astfel de situație Consiliul Local Chiajna poate decide contractarea și garantarea unui credit bancar pentru finanțarea acestor investiții, care odată finalizate vor contribui la dezvoltarea comunității locale și crearea unor resurse financiare adiționale continuării procesului de modernizare a localității.

În conformitate cu prevederile art. 29, alin.(1), lit. e), f) și 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;

Consiliul Local Chiajna hotărăște cu privire la contractarea și/sau garantarea finanțărilor rambursabile, în condițiile legii.

Potrivit art. 129, alin. (4), lit. b) din O.U.G. nr.57/2019 privind Codul administrativ:

(4) În exercitarea atribuțiilor prevăzute la alin. (2) lit. b), consiliul local: ...

b) aprobă, la propunerea primarului, contractarea și/sau garantarea împrumuturilor, precum și contractarea de datorie publică locală prin emisiuni de titluri de valoare, în numele unității administrativ-teritoriale, în condițiile legii; ..."

Potrivit art. 139, alin. (3), lit. b) din O.U.G. nr.57/2019 privind Codul administrativ:

(3) Se adoptă cu majoritatea absolută prevăzută la art. 5 lit. cc) a consilierilor locali în funcție următoarele hotărâri ale consiliului local:...

b) hotărârile privind contractarea de împrumuturi, în condițiile legii;..."

Pe de altă parte, potrivit art. 155, alin. (4), lit. d): "Primarul inițiază, în condițiile legii, negocieri pentru contractarea de împrumuturi și emiterea de titluri de valoare în numele unității administrativ-teritoriale;"

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

Prin reglementarea acestei activități privind contractarea și/sau garantarea finanțărilor rambursabile, Consiliul Local Chiajna a luat toate măsurile necesare pentru a evita

aparitia unor situatii de natură să determine existenta unui conflict de interese și/sau manifestarea concurenței neloiale.

În acest context, prin Hotărârea Consiliului Local Chiajna nr.74 din data de 30.09.2016 (astfel cum au fost completate/modificate de HCL Chiajna nr.76/2018) au fost aprobate "Normele procedurale interne pentru contractarea și/sau garantarea de finanțări rambursabile pentru UATC Chiajna" stipulând 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 și 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

a) Autoritatea contractantă este Unitatea administrativ-teritorială comuna Chiajna.

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 prezentelor norme procedurale sau a OUG nr. 34/2006 privind atribuirea contractelor de achiziție publică, a contractelor de concesiune de lucrări publice și a contractelor de concesiune de servicii, 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 clasati – 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 și/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; Perioada cuprinsă între 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 perioadă 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; Pentru ca autoritatea contractantă să asigure protejarea informațiilor considerate de ofertant ca fiind confidențiale (secret comercial și protejare intelectuală), 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 în 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 contractantă, 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 clasamentului 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 contractantă 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."

Având în vedere dispozițiile normelor anterior menționate, UATC Chiajna poate contracta un nou împrumut cu o valoare de până la 25.000.000 lei concomitent cu refinanțarea împrumutului CEC.

A) Pentru refinanțare UATC Chiajna poate opta pentru efectuarea unei selecții de oferte prin redactarea unui caiet de sarcini cu un conținut de bază, care să asigure minim următoarele:

1. Obiectul contractului:

"Servicii de acordare a unei finanțări rambursabile în valoare de 32.211.126,86 lei (sold la 01 septembrie 2024)"

2. Beneficiarul creditului:

UATC Chiajna.

3. Valoarea și valuta creditului:

Credit în valoare de 32.211.126,86 lei (sold la 01 septembrie 2024) pentru care valoarea estimată a costurilor este de 8.289.908,30 lei.

4. Cod CPV:

66113000-5 - Servicii de acordare de credit.

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

Termen mediu, respectiv maxim 7 ani de la semnarea contractului de către ambele părți. Utilizarea creditului se va face potrivit HCL Chiajna nr...../2024.

6. Obiectul creditului:

Creditul va fi destinat refinanțării contractului de credit RQ12056406545942 încheiat cu CEC BANK SA pentru un împrumut în valoare de 15.500.000 Euro – a cărei conversie în lei a fost efectuată la data de 13.07.2016 prin Actul Adițional nr.3 acest contract primind mai departe nr.RQ16076406832058.

7. Perioada de gratie:

Fără perioada de grație.

8. Procedura de tragere:

Pentru comparabilitatea ofertelor va fi luată în calcul o singură tragere integrală în septembrie 2024.

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 avizare a tragerilor astfel cum va fi înaintată către Comisia de avizare a împrumuturilor locale (CAIL).

9. Mod de rambursare a creditului și alte cerințe:

Ratele (principalul) se rambursează integral din venituri proprii.

Banca va indica posibilitatea de utilizare a fondurilor contractate prin creditul acordat pentru orice proiect de investiții stabilit de autoritatea contractantă, precum și posibilitatea schimbării destinației sumelor respective, în funcție de prioritățile stabilite de Primăria comunei Chiajna, atât ca valoare cât și ca obiective, fără plata de comisioane suplimentare.

10. Dobânzi, comisioane, taxe și termene de plată

Dobânzile, comisioanele și taxele 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 scadența ratei.

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

Referitor la:

a) Taxe și comisioane inițiale:

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

b) Taxe și comisioane periodice:

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

c) Taxe și comisioane speciale:

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

d) Alte comisioane și/sau taxe:

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

Analiza de către bancă a documentației tehnico-economice aferente obiectivelor de investiții nu se va comisiona.

11. Modul de calcul al dobânzilor:

ROBOR la 6M calculat de Banca Națională a României pentru ziua de 26.08.2024 (cotația 5,61 pp) + marja băncii, calculată la sold.

Dobânda este variabilă calculată în funcție de indicele de referință ROBOR. Cotația ROBOR se modifică la 6 luni, în ziua corespunzătoare datei de îndeplinire a condițiilor de trageri, utilizându-se cotația ROBOR din ultima zi lucrătoare a lunii precedente datei în care se face modificarea.

Cotația ROBOR 6M utilizată pentru calculul dobânzii aferente primei luni este cotația ROBOR 6M din ultima zi lucrătoare a lunii precedente datei de îndeplinire a condițiilor de tragere.

12. Termen de eliberare a tranșelor:

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

13. Rambursare în avans:

Primăria comunei Chiajna poate avea posibilitatea efectuării de plăți în avans în perioada de rambursare, fără comision de penalizare/rambursare anticipată.

14. Posibilitatea diminuării/majorării 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 de 32.211.126,86 lei, 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.

În cazul apariției unor situații neprevăzute autoritatea va avea posibilitatea amânării cu zile calendaristice a plăților datorate, fără ca banca să perceapă dobânzi penalizatoare. În acest sens, se solicită declarație în care se precizează condițiile de acceptare/neacceptare.

De asemenea, Banca va prezenta condițiile și costurile penalizatoare în cazul apariției unei întârzieri mai mari de de zile în efectuarea de către împrumutat a plăților datorate Băncii.

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

Primăria are în prezent contractate alte împrumuturi bancare. Termenii împrumutului pe care Primăria Chiajna îl va contracta trebuie structurați astfel încât să nu se depășească pragul maxim de îndatorare de 30%.

1) contractul de credit nr. 20230920846 din 20.09.2023 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 25.000.000 lei;

2) contractul de credit nr. 20220517385 din 17.05.2022 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 40.000.000 lei;

3) contractul de credit nr. 201908270104 din 28.08.2019 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 60.000.000 lei;

4) contractul de credit RQ12056406545942 încheiat cu CEC BANK SA pentru un împrumut în valoare de 15.500.000 Euro – a cărei conversie în lei a fost efectuată la

data de 13.07.2016 prin Actul Adițional nr.3 acest contract primind mai departe nr.RQ16076406832058;

5) contractul de credit nr. 72/27099 din 27.07.2005 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 6.500.000 lei.

Graficul estimativ prezentat de ofertanți va ține seama de cotația ROBOR 6M, marja și comisioane și va exprima următoarele date:

ANUL /LUNA	Procent Dobândă	Nr. zile/lună	Sold lunar	Trageri (vezi pct.8)	Rambursări rate de capital (egale pentru 84 luni)	Rate dobânda	Rate de capital + Rate dobândă	Comisioane (dacă este cazul) și taxa AEGRM	Total de plată anual
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

17. Gradul de îndatorare curent al autorității contractante:

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.

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

18. Plata comisionului de administrare:

Plata comisionului de administrare: 0.

19. Garanții:

Primăria comunei Chiajna garantează rambursarea creditului, plata dobânzilor și a comisioanelor aferente la termenele scadente de plată prin acord de garantare pe veniturile proprii estimate a se încasa de la bugetul local pe perioada de creditare, conform legislației specifice în 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 plată a cuantumului creditului datorat, dobânzilor și comisioanelor aferente pentru întreaga perioadă de creditare.

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

20. Legea aplicabila:

Vezi "Normele procedurale interne pentru contractarea și/sau garantarea de finanțări rambursabile pentru UATC Chiajna" aprobate prin Hotărârea Consiliului Local Chiajna nr.74 din data de 30.09.2016 (astfel cum au fost completate/modificate de HCL Chiajna nr.76/2018).

21. Documente suport:

Vezi anexe (după caz).

Documentațiile tehnico – economice ale proiectelor de investiție vizate de către autoritatea contractantă.

22. Oferte alternative:

Nu se acceptă depunerea de oferte alternative.

Anexe:.....

B) UATC Chiajna poate opta pentru efectuarea unei selecții de oferte pentru un credit nou prin redactarea unui caiet de sarcini cu un conținut de bază, care să asigure minim următoarele:

1. Obiectul contractului:

"Servicii de acordare a unei finanțări rambursabile pentru asigurarea finanțării proiectelor de investiții de interes local"

2. Beneficiarul creditului:

UATC Chiajna.

3. Valoarea și valuta creditului:

Credit în valoare de 25.000.000 lei pentru care valoarea estimată a costurilor este de 12.579.788,47 lei.

4. Cod CPV:

66113000-5 - Servicii de acordare de credit.

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

Termen mediu, respectiv maxim 12 ani de la semnarea contractului de către ambele părți. Utilizarea creditului se va face conform planului de implementare a proiectelor de investiție vizate de către autoritatea contractantă.

6. Obiectul creditului:

Creditul va fi destinat finanțării proiectelor de investiție vizate de către autoritatea contractantă.

7. Perioada de gratie:

Perioada de grație pentru rambursarea de capital 24 luni.

8. Procedura de tragere:

Tragere într-o singură tranșă în luna septembrie 2024. Termen de rambursare 10 ani, din care primele 36 rate de 100 mii lei iar următoarele 84 rate egale.

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 eşalonări în concordanță cu solicitarea de avizare a tragerilor astfel cum va fi înaintată către Comisia de avizare a împrumuturilor locale (CAIL).

9. Mod de rambursare a creditului și alte cerințe:

Ratele (principalul) se rambursează integral din venituri proprii.

Banca va indica posibilitatea de utilizare a fondurilor contractate prin creditul acordat pentru orice proiect de investiții stabilit de autoritatea contractantă, precum și posibilitatea schimbării destinației sumelor respective, în funcție de prioritățile stabilite de Primăria comunei Chiajna, atât ca valoare cât și ca obiective, fără plata de comisioane suplimentare.

10. Dobânzi, comisioane, taxe și termene de plată

Dobânzile, comisioanele și taxele 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 scadența ratei.

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

Referitor la:

e) Taxe și comisioane inițiale:

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

f) Taxe și comisioane periodice:

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

g) Taxe și comisioane speciale:

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

h) Alte comisioane și/sau taxe:

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

Analiza de către bancă a documentației tehnico-economice aferente obiectivelor de investiții nu se va comisiona.

11. Modul de calcul al dobânzilor:

ROBOR la 6M calculat de Banca Națională a României pentru ziua de 26.08.2024 (cotația 5,61 pp) + marja băncii, calculată la sold.

Dobânda este variabila calculată în funcție de indicii de referință ROBOR. Cotația ROBOR se modifică la 6 luni, în ziua corespunzătoare datei de îndeplinire a condițiilor de tragere, utilizându-se cotația ROBOR din ultima zi lucrătoare a lunii precedente datei în care se face modificarea.

Cotația ROBOR 6M utilizată pentru calculul dobânzii aferente primei luni este cotația ROBOR 6M din ultima zi lucrătoare a lunii precedente datei de îndeplinire a condițiilor de tragere.

12. Termen de eliberare a tranșelor:

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

13. Rambursare în avans:

Primăria comunei Chiajna poate avea posibilitatea efectuării de plăți în avans în perioada de rambursare, fără comision de penalizare/rambursare anticipată.

14. Posibilitatea diminuării/majorării 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 de 25.000.000 lei, 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.

În cazul apariției unor situații neprevăzute autoritatea va avea posibilitatea amânării cu zile calendaristice a plăților datorate, fără ca banca să perceapă dobânzi penalizatoare. În acest sens, se solicită declarație în care se precizează condițiile de acceptare/neacceptare.

De asemenea, Banca va prezenta condițiile și costurile penalizatoare în cazul apariției unei întârzieri mai mari de de zile în efectuarea de către împrumutat a plăților datorate Băncii.

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

Primăria are în prezent contractate alte împrumuturi bancare. Termenii împrumutului pe care Primăria Chiajna îl va contracta trebuie structurați astfel încât să nu se depășească pragul maxim de îndatorare de 30%.

1) contractul de credit nr. 20230920846 din 20.09.2023 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 25.000.000 lei;

2) contractul de credit nr. 20220517385 din 17.05.2022 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 40.000.000 lei;

3) contractul de credit nr. 201908270104 din 28.08.2019 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 60.000.000 lei;

4) contractul de credit RQ12056406545942 încheiat cu CEC BANK SA pentru un împrumut în valoare de 15.500.000 Euro – a cărei conversie în lei a fost efectuată la data de 13.07.2016 prin Actul Adițional nr.3 acest contract primind mai departe nr.RQ16076406832058;

5) contractul de credit nr. 72/27099 din 27.07.2005 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 6.500.000 lei.

Graficul estimativ prezentat de ofertanți va ține seama de cotația ROBOR 6M, marja și comisioane și va exprima următoarele date:

ANUL /LUN A	Procent Dobândă	Nr. zile/lun ă	Sold luna r	Trageri (vezi pct.8)	Rambursări rate de capital (vezi pct.8)	Rate dobânda	Rate de capital + Rate dobândă	Comisioane (dacă este cazul) și taxa AEGRM	Total de plată anual
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

17. Gradul de îndatorare curent al autorității contractante:

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.

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

18. Plata comisionului de administrare:

Plata comisionului de administrare: 0.

19. Garanții:

Primăria comunei Chiajna garantează rambursarea creditului, plata dobânzilor și a comisioanelor aferente la termenele scadente de plată prin acord de garantare pe veniturile proprii estimate a se încasa de la bugetul local pe perioada de creditare, conform legislației specifice în 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 plată a cuantumului creditului datorat, dobânzilor și comisioanelor aferente pentru întreaga perioadă de creditare.

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

20. Legea aplicabilă:

Vezi "Normele procedurale interne pentru contractarea și/sau garantarea de finanțări rambursabile pentru UATC Chiajna" aprobate prin Hotărârea Consiliului Local Chiajna nr.74 din data de 30.09.2016 (astfel cum au fost completate/modificate de HCL Chiajna nr.76/2018).

21. Documente suport:

Vezi anexe (după caz).

Documentațiile tehnico – economice ale proiectelor de investiție vizate de către autoritatea contractantă.

22. Oferte alternative:

Nu se acceptă depunerea de oferte alternative.

Anexe:.....

Concluzii:

Pentru contractarea unui nou credit (25.000.000 lei) este oportună luarea în considerare a refinanțării contractului de credit nr. RQ12056406545942 încheiat cu CEC BANK SA pentru un împrumut în valoare de 15.500.000 Euro – a cărei conversie în lei a fost efectuată la data de 13.07.2016 prin Actul Adițional nr.3 acest contract primind mai departe nr.RQ16076406832058.

În evoluția reperelor menționate anterior, se va ține cont și de reconfigurarea plafonului de trageri potrivit art.3 alin. 4³ din Normele și procedurile privind autorizarea contractării sau garantării de finanțări rambursabile de către unitățile administrativ-teritoriale, care poate conduce la autorizarea contractării și tragerilor în anul 2024.

Anexăm prezentei:

- Proiectul de H.C.L. privind aprobarea "contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 32.211.126,86 lei (sold la 01 septembrie 2024);
- Proiectul de H.C.L. privind aprobarea "contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 25.000.000 lei";
- Grafice cu calculul gradului de îndatorare, proiectele structurii noului credit și grafice estimative de rambursări și plăți;
- PV ședințe C.A.Î.L. – M.F.

Cu deosebită considerație,

Av. Gabriel Constantin NĂSTASE

**Gabriel-
Constantin
Nastase**

Semnat digital de
Gabriel-Constantin
Nastase
Data: 2024.08.26 15:40:24
+03'00'