



România
Judetul Botoşani
Municipiul Botoşani

CF: 3372882

Aprobat,
Primar,
Cosmin - Ionuţ ANDREI



DOCUMENTAŢIE DESCRIPTIVĂ

privind Contractarea unei finantari rambursabile în valoare de maxim 50.000.000 lei pentru finanţarea unor obiective de investiţii de interes local

I. GENERALITĂŢI

Prezenta documentaţie descriptivă cuprinde condiţiile impuse de către achizitor operatorilor economici care vor depune oferte la procedura *negociere*, iniţiată în vederea **Contractarii unei finantari rambursabile în valoare de maximum 50.000.000 lei pentru finanţarea unor obiective de investiţii de interes local**

II. PARTICIPANŢI

Au dreptul de a participa la procedura pentru atribuirea contractului bănci şi instituţii financiare, naţionale şi internaţionale, în nume propriu sau prin filialele sau sucursalele lor.

Notă:

Va fi acceptată la procedură o singură sucursală, filială a aceleiaşi bănci sau instituţie financiară

III. CERINŢE MINIME OBLIGATORII

Aceste cerinţe sunt obligatorii pentru toţi operatorii economici care vor depune oferte la procedura iniţiată în vederea contractării de servicii de acordare credit în valoare de maximum **50.000.000 lei** şi vor constitui clauze obligatorii ale contractului, ce nu vor putea fi modificate, fiind considerate esenţiale de către autoritatea contractantă. Având în vedere caracterul obligatoriu al acestor cerinţe, se impune precizarea că orice ofertă care nu va îndeplini în mod cumulativ aceste cerinţe, va fi considerată neconformă şi va fi respinsă.

1. Valoarea şi forma creditului:

Linie de creditare în valoare de maximum **50.000.000 lei**.

2. Durata liniei de creditare:

120 luni de la data intrării în vigoare a contractului.

3. Moneda: leu.

4. Destinaţie:

Pentru finanţarea unor obiective de investiţii de interes local, aprobat prin Hotărârea Consiliului Local nr. 549 din 28 noiembrie 2022.

5. Perioada de grație:

5.1. Pentru plata dobânzii - nu se solicită perioadă de grație.

5.2. Pentru rambursarea creditului - 24 luni.

6. Perioada de tragere:

Maxim 24 de luni de la data intrării în vigoare a contractului.

7. Perioada de rambursare a creditului:

120 luni, calculate inclusiv cu perioada de grație prevăzute la pct. 5.2.

8. Mod de rambursare a creditului:

Rate lunare egale. Ratele vor fi achitate în data de 15 a fiecărei luni pentru luna anterioară.

Autoritatea contractantă își rezervă dreptul de a rambursa integral sau parțial linia de credit, oricând pe durata liniei de finanțare, fără perceperea nici unor costuri, comisioane sau orice alte taxe de rambursare anticipată.

9. Dobânda:

Dobânda curentă aplicabilă este: ROBOR la 1 lună +/- marja fixă acordată de ofertant % pe an; dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR_{1M}.

Marja dobânzii acordată de operatorul economic va fi exprimată ca număr rațional fix reprezentând procente pe an și va rămâne nemodificată pe întreaga durată a contractului. Marja dobânzii va fi detaliată de către ofertanți în **Anexa nr. 1** la Formularul de ofertă. Plata dobânzii aferente, se va realiza lunar, în data de 15 a fiecărei luni pentru luna anterioară.

Formula de calcul a dobânzii va rămâne nemodificată pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de credit.

10. Taxe și comisioane:

Comisioanele și taxele aferente creditului vor fi detaliate de ofertanți într-un formular ce va constitui **Anexa nr. 1** la Formularul de ofertă. Valoarea procentuală sau, după caz, quantumul taxelor și comisioanelor înscrise de ofertantul câștigător în **Anexa nr. 1** la Formularul de ofertă vor fi considerate maxime și nu vor putea fi modificate pe întreaga perioadă de derulare a contractului. Detaliile ce vor fi înscrise de ofertantul câștigător în **Anexa nr. 1** la Formularul de ofertă, vor constitui clauze ale contractului și nu vor putea fi modificate.

Ofertantul nu va putea percepe UAT Municipiul nici o altă sumă reprezentând taxă, comision, etc., care nu vor fi nominalizate expres în **Anexa nr. 1** la Formularul de ofertă.

11. Taxe și comisioane impuse de către autoritatea contractanta:

- taxa de risc: 0;
- comision de rambursare anticipată: 0%;
- comision de neutilizare: 0%.
- comision administrare cont: 0%

12. Garantarea creditului

Se garantează rambursarea creditului, plata dobânzilor și a comisioanelor aferente la termenele scadente de plată cu veniturile proprii pe care le are de încasat. Acestea reprezintă veniturile proprii (așa cum sunt ele definite în prezent de Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale) aferente bugetului local pe perioada de derulare a contractului de credit.

Veniturile care se constituie în garanție și care sunt încasate la bugetul local vor fi supuse condițiilor de garanție, care se vor aplica cu prioritate față de orice revendicări ale unor terți către Municipiul Botoșani, indiferent dacă aceste terțe părți cunosc sau nu cunosc prezentele obligații asumate de Municipiul Botoșani .

Garanția reală mobilă fără deposedare asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al Municipiului Botoșani (impozite, taxe, contribuții, alte vărsăminte, alte venituri și cote defalcate din impozitul pe venit), cu excepția celor interzise de lege. Garanția va fi constituită în favoarea ofertantului câștigător.

IV. CRITERIUL DE ATRIBUIRE

„Costul cel mai scăzut al creditului”

Propunerea financiară va fi completată în conformitate cu prevederile Formularului de oferta și a Anexei la Formularul oferta

Detalii privind aplicarea algoritmului de calcul:

Costul total al finanțării se va calcula prin metoda Ratei interne de rentabilitate (RIR). Oferta care va avea Rata internă de rentabilitate cea mai mică, notată RIR_{min} va fi declarată câștigătoare.

Explicație RIR:

Contractarea unui împrumut generează o serie de fluxuri de trezorerie viitoare pentru administrația publică locală. Cele două tipuri de fluxuri de trezorerie sunt intrări de trezorerie și ieșiri de trezorerie. Intrările de trezorerie corespund cu valoarea tragerilor din linia de credit și sunt evidențiate ca valori pozitive. Ieșirile de trezorerie corespund cu valorile rambursărilor de principal, dobânzi și comisioane și sunt evidențiate ca valori negative. În ceea ce privește instituția bancară ce oferă împrumutul, intrările de trezorerie corespund cu sumele încasate din rambursările de principal, dobânzi și comisioane și sunt evidențiate ca valori pozitive, iar ieșirile de trezorerie corespund cu tranșele din linia de credit și sunt evidențiate ca valori negative.

Montajul financiar este realizat din punctul de vedere al fluxurilor de trezorerie viitoare generate pentru instituția bancară. Aceste fluxuri de trezorerie viitoare trebuie evaluate în prezent, așadar vor fi actualizate cu ajutorul unei rate de actualizare. Rata de actualizare pentru care valoarea actualizată netă a acestor fluxuri de trezorerie viitoare este egală cu zero se numește rată internă de rentabilitate. Valoarea actualizată netă reprezintă valoarea curentă a unei serii de fluxuri de numerar. Deoarece folosim fluxuri de numerar lunare, va trebui să folosim o rată de actualizare lunară. Această rată de actualizare, numită și rată de rentabilitate internă, pentru care valoarea actualizată netă a fluxurilor de numerar estimate este egală cu zero, va fi anualizată, generând astfel costul capitalului, asemeni dobânzii anuale efective (DAE).

Analog cu cele prezentate mai sus, în cazul fluxurilor de numerar, valoarea actualizată netă (VAN) se calculează astfel:

$$VAN = \frac{FN_1}{1+r} + \frac{FN_2}{(1+r)^2} + \frac{FN_3}{(1+r)^3} + \dots + \frac{FN_n}{(1+r)^n} \text{ unde,}$$

- FN_1 este fluxul de numerar din prima perioada
- FN_2 este fluxul de numerar din cea de-a doua perioada
- ...
- FN_n este fluxul de numerar din perioada n

În cazul în care valoarea actualizată netă (VAN), calculată conform relației de mai sus, este egală cu 0, rata de actualizare „r” reprezintă rata internă de rentabilitate.

Pentru calcularea RIR se vor lua în calcul toate fluxurile de numerar asociate cu finanțarea și se va considera rata interbancară ca fiind constantă pe toată durata împrumutului bancar, egală cu valoarea ROBOR_{1M} comunicată pentru data invitației/ a anunțului de participare. Ipotezele în care va fi făcută evaluarea RIR vor fi asumate unitar și egal pentru toate ofertele, conform cu prevederile documentației de atribuire și cu caracteristicile ofertelor depuse de către băncile participante.

Aceste ipoteze sunt:

- Plafonul liniei de finanțare este de **50.000.000 lei**;
- Perioada liniei de finanțare: **120 luni**;
- Perioada de trageră: maxim **24 luni** de la data intrării în vigoare a contractului ;
- Perioada de grație: **24 luni**;
- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: **ROBOR 1M + X%**. Termenul X va fi specificat de către fiecare ofertant, va fi exprimat ca număr rațional fix reprezentând procente pe an și va rămâne neschimbat pe întreaga perioadă de derulare a contractului de credit. ROBOR 1M, este rata dobânzilor interbancare pentru depozitele în lei atrase la termen de 1 lună, exprimată în procente pe an. Informațiile referitoare la cotațiile ROBOR 1M, se găsesc la adresa de internet www.bnr.ro. Plata dobânzii se va face lunar, data de începere a calculării dobânzii va fi data în care are loc prima trageră din împrumut.
- Formula de calcul a dobânzii percepute de bancă va rămâne neschimbată pe întreaga perioadă de derulare a contractului de credit. În calculul dobânzii va fi luată în considerare cotația ROBOR 1M din ultima zi a datei de referință din luna anterioară termenului scadent al plății dobânzii. În cazul în care această dată este una nelucrătoare (Sâmbăta, Duminica sau sărbători legale), dobânda se va achita anticipat cu o zi lucrătoare;
- Tragerile au fost considerate a se utiliza integral în termen de 24 de luni de la data intrării în vigoare a contractului;
- Rambursarea împrumutului se va efectua în rate lunare conform graficului de rambursare propus și acceptat de părți. Graficul estimativ de rambursare a creditului trebuie să cuprindă toate costurile curente (comisioane și taxe inițiale, comision de administrare) aferente derulării creditului în concordanță cu graficul de trageră anexat.
Posibilitatea efectuării de plăți în avans a ratelor, oricând pe durata contractului fără perceperea unui comision de rambursare anticipată (comision de plată anticipată 0%, comision de refinanțare 0%) indiferent de sursa din care se va realiza acesta.

Pentru comparabilitatea ofertelor graficul se va întocmi ținând cont că rambursarea se face după perioada de grație în rate lunare egale, începând cu prima zi din prima lună.

- Plățile de dobândă și rambursările de principal aferente liniei de finanțare se efectuează lunar, în data de 15 a fiecărei luni pentru luna anterioară;
- Fiecare lună a fost considerată a avea 30 de zile.

Acest calendar este estimativ și va fi utilizat numai pentru evaluarea ofertelor.

Taxe și comisioane:

- Comision de administrare - 0 %
- Alte Comisioane și/sau taxe aferente (detaliate), (ex. de acordare, de evaluare, etc.) exprimate în procente fixe ...% și valoare absolută..... lei, cu precizarea bazei de calcul, datei plății și a perioadei pentru care se percep.
- Taxe și comisioane special (detaliate) exprimate în procente fixe.. % și valoare absolută lei, cu precizarea explicită a situațiilor, a valorilor și a datelor de plată pentru care se percep acestea. Penalități percepute - exprimate în procente fixe.. % cu precizarea detaliată a situațiilor pentru care se percep.
- Orice sumă reprezentând comision/taxa/tarif/penalitate care se aplică pentru rambursare/plată anticipată a ratelor pentru împrumutul contractat, indiferent de sursa din care Municipiul Botosani o va realiza pe perioada de derulare a contractului de împrumut este de 0% (zero procente), implicit 0 lei (zero lei).

V . PARAMETRII DE CALCUL.

1. Semnarea contractului și obținerea avizelor de la Ministerul Finanțelor Publice în perioada previzionată aprilie 2023, astfel contractul urmează a demara la 01.05.2023;
2. Tragerea din facilitatea de credit va fi detaliată în Anexa - graficul de tragere;
3. Comisiunile aferente se vor calcula lunar sau după caz la termenele scadente;
4. Perioada de grație - 24 luni;
5. Rambursarea împrumutului - 96 luni;
6. Dobânda pe perioada de rambursare se va calcula la sold, lunar și se va plăti în ultima zi din perioada de referință;
7. Comisiunile se vor calcula la termenele scadente;
8. Perioada de disponibilitate înseamnă perioada cuprinsă între data semnării contractului inclusiv și data împlinirii a 24 luni de la data semnării contractului inclusiv, perioada în care unitatea contractoare a efectuat tragerea din facilitate.
9. Dobânda ROBOR 1M, pentru calcul va fi cea afișată de BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI de la data publicării invitației pe site-ul www.primariabt.ro. Această valoare se va utiliza de ofertanți numai pentru calculele solicitate în cadrul ofertei financiare în scopul comparării ofertelor.
10. Se va prezenta un centralizator detaliat estimativ aferent perioadei 2023 - 2033, anexa la Formularul de oferta.
11. Contractul se va încheia numai dacă autoritatea contractantă va obține avizul favorabil al Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, cu privire la contractarea acestui credit potrivit art. 1 alin (2) din Hotărârea Guvernului nr.9/2007 cu modificările și completările ulterioare.

Contractul ce urmează a fi încheiat constituie informație de interes public și, în consecință, nu va fi supus reglementărilor privind secretul bancar.

Aceste specificații vor constitui, alături de altele, clauzele obligatorii ale contractului .

VI. DERULAREA PROCEDURII DE NEGOCIERE.

Etapa I - In prima etapa se vor prezenta documentele care prezinta ofertantul.Candidaturile vor contine:

- Scrisoarea de inaintare - formular nr.1
- Imputernicire si copie CI/BI pentru persoana prezenta la deschidere - Formularul 3
- Autorizatia de functionare a bancii emisa de BNR sau alta autoritate competenta similara solicitata conform documentatiei de atribuire (OUG 99/2006 privind institutiile de credit si decvarea capitalului/autorizatia acordata de autoritatea competenta din statul membru de origine).

Pentru persoanele juridice straine

Modalitatea de indeplinire - Prezentarea de documente care dovedesc o forma de inregistrare//atestare ori apartenenta din punct de vedere profesional, conform legii tarii de rezidenta a operatorului economic (se va verifica prin accesarea <http://ec.europa.eu/markt/ecertis/login.do>).Prezentarea Certificatului de Rezidenta Fiscala (evitarea dublei impunerii) sau o declaratie valabile pentru anul calendaristic in curs.Persoanele juridice straine vor prezenta toate documentele insotite de traducere autorizata si legalizata.

- Informatii despre institutia bancara-
- Declaratiile ce sustin evitarea conflictelor de interese -
- Propunerea financiara - Formularul de oferta preliminara - cu Anexa 1 si draftul de contract

Persoanele cu funcții de decizie sunt: Cosmin Ionuț Andrei - Primar, Constantin Liviu Toma - Viceprimar, Bogdan Ciprian Buhăianu - Viceprimar, Mircea Andrei Magdalena - Administrator public, Ioan Apostu - Secretar general, Fetcu Cătălin Petru - Director Executiv Direcția de dezvoltare, Aniței Daniela- Sef Serviciu achizitii publice, Gheorghită Mirela Elena- Director Executiv Direcția economică, Bulmagă Geanina - sef Serviciu Buget Finante Publice, Oana Gina Georgescu- Șef Serviciu juridic, Colbea Elena Alina - Sef serviciu contabilitate, Lupu Lucian - director executiv Direcția Impozite și Taxe Locale , Marius Paval - director adjunct Directia de Impozite si Taxe Locale, Adăscăliței Monica Delia - consilier local, Amos Andrei - consilier local, Boboc Cătălin - consilier local, Bosovici Călin George - consilier local, Botezatu Daniel - consilier local, Buliga Marius - consilier local, Curelariu Raluca Stefania - consilier local, Diaconu Silvia Carmen - consilier local, Flutur Catalin Mugurel - consilier local, Gheorghita Marcel - consilier local, Lazaruc Dana -consilier local, Lupașcu Cătălina Camelia - consilier local, Macovei Ada Alexandrina - consilier local, Maxim Maricel Corneliu - consilier local, Murariu Marian - consilier local, Rogojinschi Marius Petru - consilier local, Tielup Petru - consilier local, Tanasa Mihail- Gabriel - consilier local, Timofti Miluță - consilier local, Țurcanu Eugen- Cristian - consilier local, Vicol Daniela - consilier local.

➤ Modul de depunere și prezentare a candidaturilor:

1. Adresa la care se depun candidaturile: sediu UAT Municipiul Botosani , Piata Revolutiei nr. 1 la Registratura;
 2. Limba de redactare a documentelor: Româna;
- Candidaturile se vor depune intr.-un plic , care va fi marcat cu adresa autoritatii contractante si cu inscriptia :

**Candidatură pentru
Contractarea unei finantari rambursabile în valoare de maxim 50.000.000 lei pentru finanțarea unor obiective de investiții de interes local**

A nu se deschide înainte de..... , ora 10.00

Etapa II -Autoritatea va derula negocieri cu fiecare candidat in parte care a indeplinit conditiile de preselectie din Etapa I, determinand toate aspectele tehnice, financiare și juridice ale viitorului contract. Oferta preliminara va constitui punctul de pornire al negocierilor.Pe durata negocierilor, autoritatea contractanta va asigura aplicarea principiului tratamentului egal fata de toti candidatii.Autoritatea nu va dezvalui ,fara acordul candidatilor in cauza, propunerea de oferta sau alte informatii confidentiale prezentate de acesta. Se vor desfasura negocieri succesive pana la identificarea și stabilirea ofertei castigatoare pe baza criteriului de atribuire.

Autoritatea contractanta va solicita candidatului de la care, in urma negocierilor, a obtinut cea mai avantajoasa propunere financiara, sa reconfirme rezultatul negocierilor, prin depunerea unei oferte finale, in termen de max. 2 zile lucratoare. Ofertantul nu are voie ca prin oferta finala sa aduca modificari elementelor stabilite in procesul de negociere.

VII. CLAUZE CONTRACTUALE OBLIGATORII:

AUTORITATEA CONTRACTANTĂ ADUCE LA CUNOȘTINȚA TUTUROR OPERATORILOR ECONOMICI INTERESAȚI SĂ DEPUNĂ OFERTĂ LA ACEASTĂ PROCEDURĂ, URMĂTOARELE:

- *contractul de credit se va încheia sub condiție suspensivă, adică acesta va intra în vigoare și va produce efecte între părți, numai dacă autoritatea contractantă va obține avizul favorabil al comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu privire la contractarea acestui credit potrivit prevederilor art. 1, alin. (5) din H.G. nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale);*

- *în cazul neîndeplinirii condiției suspensive, respectiv în cazul în care contractarea creditului nu va fi autorizată, autoritatea contractantă neobținând avizul favorabil al comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, contractul de credit încheiat cu ofertantul ce va fi declarat câștigător, se desființează cu efect retroactiv chiar din momentul încheierii acestuia, cu toate consecințele juridice ce decurg din această situație.*

- *contractul de credit ce urmează a fi încheiat constituie informație de interes public și, în consecință, nu va fi supus reglementărilor privind secretul bancar.*

- *aceste specificații vor constitui alături de altele, clauze obligatorii ale contractului de achiziție publică.*

Valoarea și forma creditului: Linie de creditare în valoare de 50.000.000 lei;

Destinație: Pentru finanțarea unor obiective de investiții de interes local, aprobat prin Hotărârea Consiliului Local nr. 549 din 28 noiembrie 2022.

Durata liniei de finanțare: 120 luni de la data intrării în vigoare a contractului.

Perioada de grație: Pentru plata dobânzii - nu se solicită perioadă de grație. Pentru rambursarea liniei de finanțare - 24 luni.

Perioada de tragere: 24 de luni de la data intrării în vigoare a contractului.

Perioada de rambursare a liniei de finanțare:

96 luni, calculate din ziua imediat următoare expirării perioadei de grație.

Mod de rambursare a liniei de finanțare: amortizat, lunar în rate egale. Ratele vor fi achitate în data de 15 a fiecărei luni pentru luna anterioară.

Dobânda: ROBOR la 1 lună +/- marja fixă acordată de ofertant % pe an; dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR_{1M}. Plata dobânzii se va face lunar, în data de 10 a fiecărei luni pentru luna anterioară. Formula de calcul a dobânzii și marja fixă acordată de ofertant vor rămâne nemodificate pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de credit.

Taxe și comisioane impuse de către achizitor: taxa de risc: 0; comision de rambursare anticipată: 0%; comision de neutilizare: 0%, comision de administrare: 0%;

Garantarea liniei de finanțare: Garanția reală mobilă fără deposedare asupra veniturilor proprii ale Municipiului Botoșani.

Sanțiuni pentru neîndeplinirea culpabilă a obligațiilor: În situația neîndeplinirii obligațiilor contractuale asumate, părțile vor răspunde conform prevederilor legale aplicabile.

Obligațiile principale ale părților: Obligația băncii este de a pune la dispoziție linia de finanțare pe perioada de tragere. Obligația autorității contractante este de a plăti principalul, dobânzile și comisioanele aferente.

Clauze contractuale specifice: Nu pot face referire la alte elemente care să presupună costuri suplimentare în afara celor cuprinse în propunerea financiară.

Contractul va cuprinde toate elementele necesare care să permită o derulare corectă, fără situații neprevăzute sau cu posibilități de interpretare diferite. Toate clauzele contractuale vor fi negociate în cadrul rundelor de negocieri, oferta finală trebuind să conțină și varianta finală a contractului semnată și însușită de reprezentanții băncii, astfel încât după obținerea avizului din partea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, să poată fi încheiat definitiv. Oferta finală se constituie anexa la contractul de credit.

Director executiv,
Mirela Elena Gheorghită

Sef serviciu Achizitii Publice,
Daniela Anitei