

NOTĂ JUSTIFICATIVĂ
a serviciilor de creditare bancară



Pentru punerea în aplicare a prevederilor Hotărârii Consiliului Local nr. 419/2024, autoritatea contractantă trebuie să organizeze o procedură de achiziție de servicii de creditare bancară, în vederea contractării unui împrumut în valoare totală de maximum 75.000.000 lei, destinat realizării obiectivelor prioritare de investiții.

1. DATE PRIVIND AUTORITATEA CONTRACTANTĂ

Denumire oficială: Municipiul Reșița		
Adresă: Piața 1 Decembrie 1918 nr. 1A, județul Caraș Severin		
Localitate: Municipiul Resita	Cod poștal: 320084	Țara: ROMÂNIA
Punct(e) de contact: Direcția Achiziții Publice	Telefon: 0255216132	
E-mail: achizitii@primariaresita.ro	Fax: 0255255000	
Adresa de internet: http://www.primaria-resita.ro/		
Tipul autorității contractante și activitatea principală (activitățile principale)		
<input type="checkbox"/> Altele (precizați): autorități locale	<input type="checkbox"/> Altele (precizați): servicii generale ale administrațiilor publice	

2. OBIECTUL ACHIZIȚIEI

Denumirea dată contractului de autoritatea contractantă		
Servicii de acordare credit bancar în valoare de maxim 75.000.000 lei		
Tipul contractului și locul de executare a lucrărilor, de livrare a produselor sau de prestare a serviciilor		
a) Lucrări <input type="checkbox"/>	B) Produse <input type="checkbox"/>	c) Servicii <input checked="" type="checkbox"/>
Locul principal de executare Cod NUTS □□□□□□	Locul principal de livrare Cod NUTS □□□□□□	Locul principal de prestare sediul achizitorului și prestatorului Cod NUTS RO 422
Descrierea succintă a contractului sau a achiziției		
Servicii de acordare credit bancar în valoare de maxim 75.000.000 lei		
Clasificare CPV (vocabularul comun privind achizițiile)		
	Vocabular principal	Vocabular suplimentar (după caz)
Obiect principal	66113000-5	□□□□-□ □□□□-□ □□□□-□

Obiect(e) suplimentar(e)	□□.□□.□□.□□-□	□□□□-□ □□□□-□ □□□□-□
--------------------------	---------------	----------------------

Relația dintre obiectul, constrângerile asociate și complexitatea contractului, pe de o parte, și resursele disponibile la nivel de autoritate contractantă pentru derularea activităților din etapele procesului de achiziție, pe de altă parte

S-a constatat necesitatea contractării unor împrumuturi destinate realizării obiectivelor prioritare de investiții co-finanțate prin programele Uniunii Europene.

Autoritatea contractantă deține personal calificat în domeniul achizițiilor publice, care va asigura realizarea procedurii de atribuire. Totodată, pentru a beneficia pe deplin de conjunctura actuală a piețelor financiare și pentru a obține o finanțare avantajoasă din punctul de vedere al costurilor, autoritatea contractantă a contractat servicii de consultanță financiară de la un operator economic cu experiență relevantă pe piața finanțărilor pentru autorități publice.

Prin documentația de atribuire care va fi adoptată, oferta va fi atribuită ofertantului a cărui ofertă va prezenta prețul cel mai scăzut, calculat printr-o metoda relevantă tipului de contract de achiziții care va fi atribuit și care este explicat pe larg în prezenta.

Obiectivul din strategia locală/regională/națională de dezvoltare la a cărei realizare contribuie contractul respectiv, dacă este cazul;

Obiectivul prioritar al autorității contractante îl constituie consolidarea și dezvoltarea capacității sale investiționale pe termen mediu și lung, în condițiile prudenței și eficienței utilizării resurselor proprii și atrase.

Astfel, pentru implementarea programului investițional, s-a constatat necesitatea asigurării resurselor financiare pentru realizarea obiectivelor prioritare de interes public local.

3. MODALITATEA DE ATRIBUIRE

3.1 Determinarea și justificarea valorii estimate a contractului

În urma demersului privind estimarea valorii contractului de achiziție a rezultat că valoarea totală estimată este de 45.831.206,56 lei fără TVA (TVA-ul nefiind aplicabil). Explicația pe larg cu privire la metodologia de calcul a valorii estimate se regăsește în Referatul de Necesitate privind calculul valorii estimate.

3.2. Alegerea și justificarea procedurii de atribuire

a) Alegerea procedurii

Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice nu se aplică pentru atribuirea contractelor de achiziție publică având ca obiect servicii de împrumuturi, conform prevederilor art. 29 lit. f) din legea sus-menționată.

Pentru acestea, s-au adoptat **Norme procedurale** care să asigure respectarea principiilor care guvernează achizițiile publice, raportate la specificul achiziției de servicii bancare și care să reglementeze procedura de achiziție care va fi derulată. Pentru asigurarea identificării explicite a acestei proceduri și pentru a evita confundarea acesteia cu procedurile prevăzute în Legea nr. 98/2016, s-a propus ca denumirea procedurii să fie „**selecție de oferte**”, în conformitate cu Normele procedurale adoptate de către autoritatea contractantă.

Ținând cont de specificul serviciilor de creditare bancară, se observă că acestea pot fi prestate doar de societăți financiar-bancare care evoluează pe o piață reglementată de Băncile Centrale din țara în care sunt rezidente. Astfel, capacitatea acestora de prestare a serviciilor este deja filtrată de cerințele acestor organisme centrale care acordă autorizația de funcționare pe piață bancară, astfel încât se propune utilizarea de către autoritatea contractantă a unor cerințe minime de calificare, care să nu afecteze în mod negativ derularea procedurii.

De asemenea, criteriul de atribuire pe baza căruia se va stabili clasamentul ofertanților trebuie să aibă un grad mare de complexitate și să asigure compararea unitară a costurilor de finanțare propuse de fiecare ofertant, precum și evaluarea acestora ținând cont de faptul că plata costurilor de finanțare se va realiza pe întreaga perioadă de maturitate, de la semnarea contractului.

b) Împărțirea pe loturi

Având în vedere destinația împrumutului care urmează să fie contractat, respectiv pentru finanțarea proiectelor co-finanțate prin programele Uniunii Europene, se constată că este în interesul autorității contractante atribuirea contractului de credit un singur lot.

3.3 Alegerea și justificarea criteriilor de calificare privind capacitatea și, după caz, criteriile de selecție

Pentru asigurarea respectării principiilor Legii nr. 98/2016, raportat la specificul achiziției de servicii de creditare bancară, se propune ca autoritatea contractantă să aplice în cadrul procedurii, criterii de capacitate referitoare la:

a) Capacitatea de exercitare a activității profesionale

Având în vedere că operatorii economici care pot presta servicii de acordare de credit evoluează pe o piață reglementată strict de către Banca Națională a României sau de alte Bănci Centrale din alte state, se propune ca cerință minimă de calificare să fie reprezentată

JUDEȚUL CARAS-SEVERIN
MUNICIPIUL REȘITA

de deținerea de către ofertant a codului CAEN care să îi permită prestarea de servicii de creditare bancară și a autorizației de funcționare emisă de Banca Națională a României sau, pentru persoanele juridice străine, de un document echivalent emis de un organism din țara în care acesta este rezident.

Pentru punerea în aplicare a acestei prevederi, se va solicita completarea și depunerea unei Declarații pe propria răspundere a ofertanților, împreună cu o copie certificată „conform cu originalul” a autorizației de funcționare sau echivalent.

b) Situația economică și financiară

Ținând cont de faptul că ofertanții care pot presta serviciile care fac obiectul achiziției sunt societăți financiar-bancare care evoluează pe o piață reglementată de instituții centrale ale statului român sau a altor state (după caz), se propune ca acestora să le fie solicitată declararea mediei cifrei de afaceri globale calculată pentru ultimii 3 ani (2021, 2022, 2023), fără a exista un nivel minim al acesteia, pentru calificare.

Pentru punerea în aplicare a acestei prevederi, se va solicita completarea și depunerea unei Declarații pe propria răspundere a ofertanților.

c) Capacitatea tehnică și profesională

Pentru aceleași motive care țin de specificitatea serviciilor care se vor achiziționa și de tipul ofertanților care pot depune oferte în cadrul procedurii, se propune ca ofertanților să le fie solicitat să declare serviciile de acordare de credite realizate în ultimii 3 ani, prin declararea beneficiarului și a valorii împrumutului, fără a exista o cerință minimă a acestor indicatori pentru calificare (număr contracte și/sau valoare credite).

Pentru punerea în aplicare a acestei prevederi, se va solicita completarea și depunerea unei Declarații pe propria răspundere a ofertanților.

3.4 Alegerea și justificarea criteriului de atribuire și, după caz, a factorilor de evaluare utilizați

În ceea ce privește criteriul de atribuire al contractului de **servicii de creditare bancară**, se propune utilizarea criteriului de atribuire „prețul cel mai scăzut”, în conformitate cu prevederile articolului 187 alin. (3) litera d) din Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice. Prețul ofertelor va fi calculat prin metoda RIR (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_{6M} pentru data de 23.09.2024. 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. Ipotezele vor fi prezentate detaliat în Documentația de atribuire.

Oferta care va avea Rata internă de rentabilitate cea mai mică, notată RIR_{min} va fi declarată câștigătoare.

JUDEȚUL CARAS-SEVERIN
MUNICIPIUL REȘITA

Explicație cu privire la 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 alte costuri 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 alte costuri 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.

4. MODALITATEA DE ACHIZIȚIE

Autoritatea contractantă deține personal calificat în domeniul achizițiilor publice, care va asigura realizarea procedurii de atribuire. Totodată, pentru a beneficia pe deplin de conjunctura actuală a piețelor financiare și pentru a obține o finanțare la costuri optime, autoritatea contractantă a contractat servicii de asistență tehnică de la un operator economic cu experiență relevantă pe piața finanțărilor pentru autorități publice.

5. CONTRACTUL

5.1 Tipul contractului

Accesarea unui împrumut reprezintă o operațiune complexă care se derulează prin încheierea unui contract de credit (împrumut) cu ofertantul care va fi declarat câștigător în urma aplicării criteriului de atribuire. Fiecare ofertant (societate financiar-bancară) are un model propriu al acestor contracte, astfel încât nu este posibilă stabilirea de către autoritatea contractantă a unui format tip al contractului, deoarece acesta nu va putea fi implementat de către ofertanți și va conduce la neparticiparea acestora la procedura de achiziție sau la limitarea excesivă a participării.

Pentru acestea, autoritatea contractantă va defini în cadrul documentației de atribuire principalele caracteristici ale împrumutului și ale modului de îndeplinire al contractului pe care toți ofertanții care vor depune oferte trebuie să le îndeplinească, în caz contrar oferta acestora urmând a fi considerată neconformă.

În ceea ce privește clauzele specifice ale contractului de credit care va fi încheiat, acestea vor fi supuse negocierii între autoritatea contractantă și ofertanții care depun oferte în cadrul procedurii, pentru îmbunătățirea condițiilor contractuale, după caz.

Nu în ultimul rând, în cadrul contractelor de creditare bancară, este necesară încheierea și a unui contract de ipotecă mobilă asupra conturilor autorității contractante, pentru garantarea cu veniturile proprii a rambursării împrumutului, conform prevederilor Legii nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare. Și acest model de contract este unul specific fiecărei instituții financiar-bancare și va face obiectul negocierilor care se vor derula.

5.2 Riscuri

Pentru minimizarea riscurilor asociate executării contractului, autoritatea contractantă va solicita ca formula de calcul a dobânzii pe care o va plăti băncii să rămână nemodificată pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de credit ($ROBOR_{6M} + \text{Marjă}$). De asemenea, marja dobânzii va fi exprimată ca număr rațional fix reprezentând procente pe an și va rămâne nemodificată pe întreaga durată a contractului.

Totodată, în cadrul procedurii de negociere a termenilor și condițiilor contractuale, autoritatea contractantă va solicita modificarea clauzelor care vor fi apreciate drept dezavantajoase pentru autoritatea contractantă.

5.3 Modalitatea de implementare a contractului

Contractul de finanțare bancară este reprezentat, în esență, de punerea la dispoziție de către Banca cu care va fi semnat contractul de credit a sumei de bani necesară autorității

JUDEȚUL CARAS-SEVERIN
MUNICIPIUL REȘITA

contractante, pentru punerea în aplicare a prevederilor Hotărârii Consiliului Local nr. 419/2024.

5.4 Modalități de plată și penalități

Având în vedere tipul contractului de servicii, se observă că obligația principală a Băncii este aceea de punere la dispoziție, în integralitate, a sumei creditului, conform solicitărilor autorității contractante, prin intermediul cererilor de tragere. Autoritatea contractantă va solicita termene precise pentru punerea la dispoziție a fondurilor necesare realizării scopului contractului.

Ulterior acestui moment rămâne de executat obligația principală a autorității contractante, de plată a principalului, dobânzilor, conform graficului de plată.


Valoarea contractului se va actualiza în funcție de evoluția indicelui de referință ROBOR_{6M}, indice care face parte din formula de calcul a dobânzii și este publicat zilnic de Banca Națională a României.

6. ALTE JUSTIFICĂRI

Autoritatea contractantă intenționează să mențină la un nivel redus serviciul datoriei publice locale, fapt care va permite în viitor realizarea unor noi investiții publice de interes local, necesare pentru dezvoltarea municipalității.

Sumele necesare rambursării principalului, precum și a costurilor de creditare (dobânzi, alte costuri) vor fi prevăzute în bugetele locale din anii de maturitate a împrumutului.

Data: 11.10.2024

Întocmit,
Chiș Lucian 
Șef serviciu achiziții publice