



CAIET DE SARCINI

privind achiziția publică de Servicii de acordare credit bancar în valoare de 18.500.000 lei, în vederea cofinanțării unor proiecte cu finanțare externă nerambursabilă și refinanțării creditului contractat la Trezoreria Statului

I. GENERALITĂȚI

Prezenta documentație descriptivă cuprinde condițiile impuse de către achizitor operatorilor economici care vor depune oferte la procedura de achiziție publică inițiată în vederea contractării serviciilor de acordare credit bancar în valoare de maxim 18.500.000 lei.

II. CERINTE MINIME OBLIGATORII

Aceste cerințe sunt obligatorii pentru toți operatorii economici care vor depune oferte la procedura de achiziție publică inițiată în vederea contractării de Servicii de acordare credit bancar în valoare de **18.500.000 lei** și vor constitui clauze obligatorii ale contractului de achiziție publică, ce nu vor putea fi modificate, fiind considerate esențiale de către autoritatea contractantă. Având în vedere caracterul obligatoriu al acestor cerințe, se impune precizarea că orice ofertă care nu va îndeplini în mod cumulativ aceste cerințe, va fi considerată neconformă și va fi respinsă, potrivit art. 137 din HG 395/2016. În acest sens, orice ofertă care se abate de la prevederile caietului de sarcini, va fi luată în considerare numai în măsura în care oferta presupune asigurarea unui nivel calitativ superior cerințelor Caietului de sarcini.

1. **Valoarea și forma creditului:** Credit bancar în valoare de **18.500.000 lei**.
2. **Durata:** 144 de luni, de la data semnării contractului a contractului și conform HCL nr.99/29.06.2023.
3. **Moneda:** lei.
4. **Destinație:** Cofinanțarea unor proiecte cu finanțare externă nerambursabilă și refinanțarea creditului de la Trezoreria Statului în valoare de 6.864.129,92 lei . În cazul unor sume neutilizate există posibilitatea finanțării și altor proiecte conform H.C.L. nr. 99/29.06.2023 și aprobării băncii.
5. **Perioada de grație:**
 - 5.1. Pentru plata dobânzii – nu se solicită perioadă de grație.
 - 5.2. Pentru rambursarea principalului – maxim 12 luni.

6. Perioada de tragere:

Tragerile efective vor fi notificate de către autoritatea contractantă cu 5 zile înainte de data tragerii. **Tragerile se vor efectua în perioada de implementare a proiectelor, respectiv până la 31.12.2023.**

7. Perioada de rambursare:

132 luni, calculate din ziua imediat următoare expirării perioadei de grație prevăzute la pct. 5.2.

8. Mod de rambursare:

Rate trimestriale calendaristice, conform grafic de rambursare. Ratele vor fi achitate în data de 15 a ultimei luni din fiecare trimestru.

Autoritatea contractantă își rezervă dreptul de a rambursa integral sau parțial creditul, oricând pe durata acestuia, fără perceperea unor costuri, comisioane sau orice alte taxe de rambursare anticipată, atunci când rambursarea se realizează din surse proprii. Atunci când rambursarea se realizează prin refinanțare, costul maxim acceptat va fi un comision de maxim 2% aplicat la valoarea rambursată.

9. Dobânda:

Dobânda curentă aplicabilă este: ROBOR la 6 luni +/- marja fixă acordată de ofertant % pe an (maxim ...%); dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR_{6M}.

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 nr. 3 (Formularul de ofertă).

Plata dobânzii se va realiza trimestrial, în data de 15 a ultimei luni din fiecare trimestru.

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

10. Comisioane:

Comisioanele și taxele aferente creditului vor fi detaliate de ofertanți într-un formular ce va constitui Anexa nr. 1 la Formularul nr. 3 (Formularul de ofertă)- Costul total al creditului. Valoarea procentuală sau, după caz, quantumul comisiunilor înscrise de ofertantul câștigător în Anexa nr. 1 la Formularul nr. 3 (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 nr. 3 (Formularul de ofertă), vor constitui clauze ale contractului și nu vor putea fi modificate.

Ofertantul nu va putea percepe achizitorului pentru derularea creditului nici o altă sumă reprezentând taxă, comision, etc., care nu vor fi nominalizate expres în Anexa nr. 1 la Formularul nr. 3 (Formularul de ofertă).

11. Taxe și comisioane impuse de către achizitor:

- taxa de risc: 0;
- comision de rambursare anticipată: 0% - în cazul în care se rambursează din surse proprii;
- comision de rambursare anticipată: maxim 2% - în cazul în care se rambursează prin refinanțare.

12. Dobânda

Dobânda se va calcula la numărul de zile ap perioadei în calcul, conform formulei:

Soldul facilității de credit X Rata dobânzii ($R6M + \text{marjă ofertant}$) X nr. efectiv de zile al perioadei de calcul al dobânzii/360.

13.. Garantarea creditului bancar

Garanția reală mobilă fără deposedare asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al Orașului Siret (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 – ipotecă mobilă asupra conturilor deschise de UAT la ofertantul câștigător.

III. CRITERIUL DE ATRIBUIRE

„Prețul cel mai scăzut”

Propunerea financiară va fi completată în conformitate cu prevederile Formularului 3 și a Anexei la Formularul 3.

Detalii privind aplicarea algoritmului de calcul:

Costul total al finanțării se va calcula prin însumarea dobânzilor și va reprezenta costul total al creditului.

În vederea evaluării ofertelor, oferta financiară va include o calculație a costurilor totale ale creditului, pe fiecare tip de comision și dobândă. În acest scop dobânda se va calcula în funcție de valoarea $ROBOR_{6M}$ comunicată pentru data publicării anunțului de participare, respectiv xxx %, valabilă în data de xxx.

Aceste ipoteze sunt:

- a) pPlafonul creditului: **18.500.000 lei;**
- b) Durata creditului: **12 ani;**
- c) Se consideră o tragere în valoare de 18.500.000 lei la data de 01.08.2023;
- d) Perioada de grație: **12 luni de la data semnării contractului;**
- e) Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: $ROBOR_{6M} + X\%$. 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. Formula de calcul a dobânzii va rămâne nemodificată pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de credit; **Se va considera ROBOR-ul din data de 23.05.2023, ROBOR_{6M} – 6,67%.**
- f) **Se va efectua o singură tragere.**
- g) Rambursarea se va face în rate trimestriale, conform grafic de rambursare în data de 15 a ultimei luni din trimestru
- h) Pentru o evaluare unitară și echidistantă, plățile de dobândă și rambursările de principal au fost considerate a se efectua în data de 15 a ultimei luni din trimestru. Această ipoteză va fi utilizată doar pentru evaluarea ofertelor;
- i) Fiecare lună a fost considerată a avea 30 de zile și anul de 360 de zile.

Acest calendar este estimativ și va fi utilizat numai pentru evaluarea oferte

Întocmit,

Director economic
Cîrșmar Teodor Cătălin