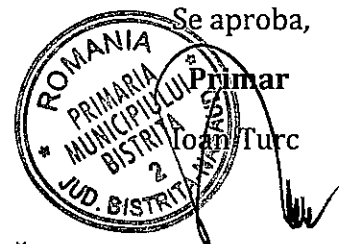


Nr. 85664/05.10.2021



DOCUMENTAȚIE DESCRIPTIVĂ

privind elaborarea și prezentarea ofertei indicative de finanțare având în vedere intenția municipiul Bistrița de contractare a unei finanțări rambursabile interne – linie de finanțare în valoare totală de **100.000.000 lei** pentru finanțarea unor investiții de interes public local

I GENERALITĂȚI

Prezenta documentație descriptivă cuprinde condițiile impuse instituțiilor bancare care vor depune oferte indicative de finanțare în cadrul procesului desfășurat de către municipiul Bistrița în vederea contractării unei finanțări rambursabile interne de tip linie de finanțare în valoare totală de **100.000.000 lei** pentru realizarea unor investiții de interes public local.

II CERINTE MINIME OBLIGATORII

Aceste cerințe sunt obligatorii pentru toate instituțiile bancare interesate de depunerea de oferte indicative de finanțare iar ofertele care nu vor îndeplini cumulativ aceste cerințe, nu vor fi luate în considerare.

Totodată, ofertele indicative de finanțare solicitate nu reprezintă în niciun fel un angajament obligatoriu, implicit sau explicit, pentru finanțarea proiectelor de investiții ale municipiului Bistrița și nu au intenția de a crea obligații executorii și nu trebuie considerate ca atare.

1. Valoarea și forma creditului :

Credit bancar – linie de finanțare în valoare totală de **100.000.000 lei**, structurat în 2 loturi

astfel :

Lotul 1 – Realizare și reabilitare clădiri publice: 66.263.055 lei;

Lotul 2 – Achiziție terenuri, construcții și străzi în cartierele noi de locuințe: 33.736.945 lei.

2. **Durata liniei de finanțare :** 15 ani de la data intrării în vigoare a contractului pentru ambele loturi.
3. **Moneda:** lei (atât pentru credit, cât și pentru dobânzi, comisioane și taxe aferente).
4. **Destinația:** Pentru finanțarea obiectivelor de investițiilor de interes public local.

Lotul 1 : Realizare și reabilitare clădiri publice

-lei-

Nr.crt.	Denumire obiectiv de investiții	HCL de aprobare a indicatorilor tehnico-economici	Costul total estimat al proiectului (inclusiv TVA, pret la data aprobării în Consiliul Local)	Sume estimate din împrumut
1.	Locuințe protejate pentru persoane vârstnice Sigmir	Nr.206/2016	24.106.454	24.106.454
2.	Dispecerat operativ pentru ordine publică și servicii de protecție	Nr.223/2016	6.276.420	6.276.420
3.	„Reabilitare și modernizare școală gimnazială clasele V-VIII, bulevardul Republicii, nr.10”-Colegiul Național Andrei Mureșanu Bistrița	Nr.232/2018	12.205.663	12.205.663
4.	Reabilitare și modernizare Grădinița Dumbrava Minunată, str.Ecaterina Teodoroiu, nr.4, municipiul Bistrița	Nr.37/2016	4.466.736	4.466.736
5.	Reabilitare și modernizare Gradiniță cu Program Prelungit „Căsuța cu povești”, municipiul Bistrița	Nr.123/2015	10.914.138	10.914.138
6.	Reabilitare si modernizare Gradinita cu program prelungit nr.12 si Cresa nr.4, str A Muresanu	Nr.82/2016	8.293.644	8.293.644
	TOTAL LOT 1		66.263.055	66.263.055

Lotul 2 : Achiziție terenuri, construcții și străzi în cartierele noi de locuințe

-lei-

Nr.crt.	Denumire obiectiv de investiții	HCL de aprobare a indicatorilor tehnico-economici	Costul total estimat al proiectului (inclusiv TVA, pret la data aprobării în Consiliul Local)	Sume estimate din împrumut
1.	Achiziție imobil (teren+construcție)-bază sportivă Mecanica	-	3.093.000	3.093.000
2.	Achiziție imobil (teren+construcție)-baza sportivă IPROEB	-	3.208.500	3.208.500
3.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița-etapa 4-str.Secundară 3, Sărata	Nr.117/2020	2.540.189	2.540.189
4.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița-etapa 4-str.Lempes	Nr.118/2020	2.450.805	2.450.805
5.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-Str. Filip Cristian Petru	Nr.118/2020	1.628.601	1.628.601
6.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița-etapa 4-str.Podgoriei	Nr.118/2020	2.613.259	2.613.259
7.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița-etapa 4-str.Secundară 16 (Nouă), Vișoara	Nr.117/2020	2.620.095	2.620.095
8.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-str.Crângului	Nr.118 / 2020	2.001.402	2.001.402
9.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-str.Morii	Nr.118/2020	1.954.304	1.954.304
10.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-str Jupiter	Nr .119 / 2020	1.440.600	1.440.600
11.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-str Apusului	Nr .119 / 2020	1.946.103	1.946.103
12.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-str Ion Pop Reteganu	Nr .119 / 2020	1.391.142	1.391.142

13.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-str Scolii	Nr.118 / 2020	1.092.333	1.092.333
14.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-str Bela Bartok	Nr.118 / 2020	615.270	615.270
15.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-str George Baritiu	Nr.118 / 2020	678.944	678.944
16.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-str Prundului	Nr.118 / 2020	446.089	446.089
17.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 4-str Zavoale	Nr.118 / 2020	617.659	617.659
18.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 3-str V Lucaciu	Nr.20/2013	662.875	662.875
19.	Amenajare străzi în zone noi de locuințe din municipiul Bistrița – etapa 3-str Dinu Lipatti	Nr .20 / 2013	2.735.775	2.735.775
	TOTAL LOT 2		33.736.945	33.736.945

Pe parcursul derulării împrumutului Municipiului Bistrița își rezervă dreptul de a efectua modificări și/sau completări ale investițiilor de interes public local finanțate din împrumut.

Modificările și/sau completările investițiilor de interes public local finanțate din împrumut se vor face prin Hotărâri ale Consiliului Local al Municipiului Bistrița adoptate cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

Orice modificare și/sau completare a investițiilor de interes public local finanțate din împrumut va avea ca și consecință, dacă este cazul, modificarea și/sau completarea corespunzătoare a contractului de servicii de acordare credite.

Nu se va putea refuza nejustificat modificarea și/sau completarea listei investițiilor de interes public local finanțate din împrumut.

5. **Maturitatea :** 15 ani pentru ambele loturi
6. **Perioada de grație :**
 - 6.1. Pentru plata dobânzii – nu se solicită perioadă de grație.
 - 6.2. Pentru rambursarea liniei de finanțare: 3 ani de la data intrării în vigoare a contractului pentru ambele loturi
7. **Perioada de tragere:** 3 ani de la data intrării în vigoare a contractului, cu posibilitate de prelungire, pentru ambele loturi.

8. Dobânda

Dobânda curentă aplicabilă este ROBOR la 3 luni +marja fixă acordată de ofertant... % pe an.

Marja dobânzii acordată de instituția bancară va fi exprimată ca număr rațional fix reprezentând procente pe an și nu va putea fi majorată pe întreaga durată a contractului.

Marja băncii va fi de maxim 1,3% peste ROBOR la 3 luni.

Formula de calcul a dobânzii și marja fixă acordată de ofertant vor rămâne nemodificate pe întreaga durată de valabilitate a contractului.

Dobânda se va aplica numai la soldul sumei de rambursat pe toată perioada contractului.

Plata dobânzii aferente, se va realiza **trimestrial**, în ultima zi lucrătoare a trimestrului pentru care se efectuează plata.

Formula de calcul a dobânzii:

- **dobânda de plată**, $D = (d \times N \times S) / 360$ zile, unde:

d= rata dobânzii definită mai jos,

N= numărul de zile corespunzătoare perioadei pentru care se plătește dobânda,

S = soldul creditului

- **rata dobânzii "d"**, $d(\%) = \text{ROBOR la 3 luni} + \text{marja fixă (X\%)}$

9. Rambursarea împrumutului

Rate trimestriale egale. Ratele vor fi achitate în ultima zi lucrătoare din trimestrul pentru care se efectuează plata.

Rambursarea împrumutului se va face din surse proprii conform calendarului de rambursare a împrumutului propus.

Municipiul Bistrița 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, indiferent de sursa de rambursare anticipată.

10. Comisioane, taxe și orice alte costuri aferente împrumutului

- a) taxe și comisioane inițiale: se vor trece toate taxele și comisioanele aferente împrumutului pe care le va percepe ofertantul la semnarea contractului sau la tragerile împrumutului. Se exprimă în procente..... %
- b) taxe și comisioane periodice: se vor trece toate taxele și comisioanele periodice aferente împrumutului pe care le va percepe ofertantul. Se exprimă în procente..... %
- c) taxe și comisioane speciale: se vor prezenta toate taxele și comisioanele speciale aferente împrumutului pe care le va percepe ofertantul. De exemplu comision de penalizare în cazul

întârzierilor la plată , etc. 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 municipiul Bistrița le va avea de suportat în urma semnării contractului de credit, atât speze bancare cât și alte costuri cu terții. Această listă, fără a fi limitată, va conține următoarele cheltuieli:

d1) Înregistrarea în Arhiva Electronică a Garanțiilor Reale Mobiliare;

d2) Costuri legate de transferurile bancare. Se va avea în vedere faptul că aceste Costuri vor apărea atât la tragerea cât și la rambursarea împrumutului;

Valoarea procentuală sau, după caz, cuantumul taxelor și comisiunilor vor fi considerate maxime și nu vor putea fi majorate pe întreaga perioadă de derulare a contractului, cu excepția celor care nu sunt de competența băncii.

Detaliile referitoare la comisioanele și taxele aferente creditului vor constitui clauze ale contractului și nu vor putea fi modificate.

Nu se vor putea percepe nici o altă sumă reprezentând taxă, comision, etc., care nu vor fi nominalizate expres în ofertă.

Graficul estimativ de rambursare a creditului trebuie să cuprindă toate costurile financiare aferente derulării creditului.

11. Taxe și comisioane impuse de către municipiul Bistrița:

- comision de acordare: 0
- comision de risc: 0
- comision de rambursare anticipată, indiferent de sursa de rambursare anticipată: 0
- comision de neutilizare: 0
- comision de analiză: 0
- comision de debursare: 0
- comision de administrare a creditului: 0

12 Garanții

Împrumutul bancar va fi garantat cu veniturile proprii (definite în art. 5 din Legea 273/2006 privind finanțele publice locale).

13 Analiza de către banca a documentației tehnico-economice aferente obiectivului de investiții nu se va comisiona.

III. PREZENTAREA OFERTELOR INDICATIVE DE FINANȚARE

Pentru a asigura confidențialitatea informațiilor și a respectării drepturilor de proprietate intelectuală, instituțiile bancare care vor transmite oferte indicative de

finanțare vor specifica în mod obligatoriu informațiile care se încadrează în aceste categorii din cadrul ofertelor.

Pentru compararea și conformitatea cu cerințele documentației descriptive, toți ofertanții vor prezenta un model de grafic de rambursare pentru perioada de 15 ani, în următoarea situație ipotetică:

Lotul 1

- Plafonul liniei de finanțare este de **66.263.055 lei**;
- Perioada liniei de finanțare: 15 ani
- Perioada de tragere: 3 ani, cu posibilitate de prelungire;
- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: ROBOR la 3 luni de 1,74% + 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;
- Tragerile din linia de finanțare au fost considerate a se efectua în douăsprezece tranșe egale, în prima zi a fiecărui trimestru, începând cu trimestrul I al anului 2022;
- Plata dobânzii se va face trimestrial în funcție de soldul creditului utilizat;
- Rambursarea liniei de finanțare se va face amortizat, trimestrial în rate egale, începând cu trimestrul I al anului 2025;
- Plățile de dobândă și rambursările de principal aferente liniei de finanțare se efectuează la sfârșitul ultimei luni din trimestrul respectiv;
- Fiecare lună a fost considerată a avea 30 de zile.

Lotul 2

- Plafonul liniei de finanțare este de **33.736.945 lei**;
- Perioada liniei de finanțare: 15 ani
- Perioada de tragere: 3 ani, cu posibilitate de prelungire;
- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: ROBOR la 3 luni de 1,74% + 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;
- Tragerile din linia de finanțare au fost considerate a se efectua în douăsprezece tranșe egale, în prima zi a fiecărui trimestru, începând cu trimestrul I al anului 2022;
- Plata dobânzii se va face trimestrial în funcție de soldul creditului utilizat;
- Rambursarea liniei de finanțare se va face amortizat, trimestrial în rate egale, începând cu trimestrul I al anului 2025;
- Plățile de dobândă și rambursările de principal aferente liniei de finanțare se efectuează la sfârșitul ultimei luni din trimestrul respectiv;
- Fiecare lună a fost considerată a avea 30 de zile.

Graficul estimativ de rambursare a creditului trebuie să cuprindă toate costurile financiare aferente derulării creditului (total dobânzi, taxe și comisioane inițiale, taxe și comisioane periodice, taxe și comisioane speciale și alte comisioane și/sau taxe) conform **modelului** prezentat în anexă.

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

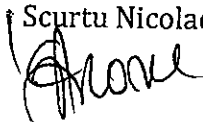
IV DERULAREA PROCEDURII

Se vor transmite ofertele indicative de finanțare, neangajante, exclusiv pe adresa de email achizitii publice@primariabistrita.ro cu respectarea prevederilor din Documentația descriptivă de mai sus.

Ulterior acestei etape, municipiul Bistrița va elabora documentația care va sta la baza procedurii de atribuire a contractului având ca obiect servicii de acordare credite - linie de finanțare în valoare totală de **100.000.000 lei**.

Director executiv,

Scurtu Nicolae



Întocmit,

Muntean Roxana Maria

