



**PRIMĂRIA MUNICIPIULUI BISTRIȚA**

Bistrița - 420040, Piața Centrală, nr. 6, Bistrița - Năsăud  
E-mail: [primaria@municipiulbistrita.ro](mailto:primaria@municipiulbistrita.ro) <http://www.primariabistrita.ro>  
Telefonul cetățeanului 0800-080033, Telefon 0263-223923/224706, Fax 0263-231046

Nr. 98191/10.11.2021

Aprobat,

Primar

Țurc Ioan



**DOCUMENTAȚIE DE ATRIBUIRE**

**A. CAIETUL DE SARCINI**

privind elaborarea și prezentarea ofertei pentru atribuirea contractului de servicii având ca obiect servicii de acordare credite – linie de finanțare în valoare totală de maxim 100.000.000 lei, în vederea finanțării unor investiții de interes public local

**I GENERALITĂȚI**

Prezentul caiet de sarcini cuprinde condițiile impuse de către achizitor operatorilor economici care vor depune oferte în vederea contractării serviciilor de creditare bancară de tip linie de finanțare în valoare totală de maxim 100.000.000 lei, în vederea finanțării unor investiții de interes public local.

**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 unui/unor credite bancare de tip linie de finanțare în valoare totală de maxim 100.000.000 lei.

Aceste cerințe vor constitui clauze obligatorii ale contractului/contractelor de achiziție publică, care 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 cumulativ aceste cerințe, va fi considerată neconformă și va fi respinsă.

**1. Valoarea și forma creditului :**

Credit bancar - linie de finanțare în valoare de:

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

Lotul 2 – Achiziție baze sportive( terenuri + construcții) și amenajare străzi în cartierele noi de locuințe: 33.736.945 lei.

**2. Durata liniei de finanțare :**

Lotul 1 – 15 ani de la data intrării în vigoare a contractului.

Lotul 2 -- 15 ani de la data intrării în vigoare a contractului.

**3. Moneda:** lei pentru fiecare lot (atât pentru credit, cât și pentru dobânzi, comisioane și taxe aferente).

**4. Destinația:** Pentru finanțarea investițiilor de interes public local aprobate prin Hotărârea Consiliului Local nr. 161/28.10.2021, respectiv:

Lotul 1 – Realizare și reabilitare clădiri publice;

Lotul 2 – Achiziție baze sportive( terenuri + construcții) și amenajare străzi în cartierele noi de locuințe.

**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/contractelor de servicii de acordare credite.**

**Ofertantul/ofertanții ce va/vor fi declarat/declarați câștigător/câștigători și va/vor avea calitatea de prestator în contractul de servicii de acordare credite, nu poate refuza nejustificat modificarea și/sau completarea listei investițiilor de interes public local finanțate din împrumut.**

## 5. **Maturitatea :**

Lotul 1 – 15 ani de la data intrării în vigoare a contractului.

Lotul 2 – 15 ani de la data intrării în vigoare a contractului.

## 6. **Perioada de grație :**

6.1. Pentru plata dobânzii – nu se solicită perioadă de grație.

6.2. Pentru rambursarea liniei de finanțare:

Lotul 1 – 3 ani de la data intrării în vigoare a contractului.

Lotul 2 – 3 ani de la data intrării în vigoare a contractului.

## 7. **Perioada de tragere:**

Lotul 1-3 ani de la data intrării în vigoare a contractului, cu posibilitate de prelungire.

Lotul 2 -3 ani de la data intrării în vigoare a contractului, cu posibilitate de prelungire

## 8. **Dobânda**

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

Marja dobânzii acordată de operatorul economic 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, în urma unei notificări scrise înaintate de operatorul economic aferente finanțării rambursabile interne conform graficului de rambursare propus și acceptat de părți.

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

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.

## **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..... % cu detalierea modului de calcul și a datei plății.
- 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..... % cu detalierea modului de calcul și a datei plății.
- 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 autoritatea contractanta 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 limitativă, 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 comisioanelor 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 (ex. taxe de înregistrare la Arhiva Electronică a Garanțiilor Reale Mobiliare).

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

Ofertantul nu va putea percepe achizitorului pe parcursul derulării contractului/contractelor de credit nici o altă sumă reprezentând taxă, comision, etc., care nu vor fi nominalizate expres în ofertă.

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

#### **11. Taxe și comisioane impuse de către achizitor:**

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

#### **12. Garantii**

Autoritatea contractantă va garanta acest împrumut cu veniturile proprii (definite la art. 5, alin.(1), lit.a) 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 CRITERIUL DE ATRIBUIRE**

Criteriul de atribuire a contractului este "**prețul cel mai scăzut**". Prin prețul cel mai scăzut se înțelege oferta cu cel mai mic cost financiar total al creditului ofertat (total dobânzi, taxe și comisioane inițiale, taxe și comisioane periodice, taxe și comisioane speciale și alte comisioane și/sau taxe), conform cerințelor menționate în prezenta documentație.

În cazul în care vor exista două sau mai multe oferte preliminare cu același cost financiar total cel mai scăzut, ofertanții respectivi vor fi invitați să depună o ofertă îmbunătățită sau să-și reconfirme în scris oferta financiară preliminară în termen de maxim 2 zile lucrătoare.

În cazul în care și în urma acestei etape vor exista două sau mai multe oferte îmbunătățite cu același cost financiar total cel mai scăzut, ofertanții respectivi vor fi invitați la negocieri. În cadrul negocierii se vor aborda toate aspectele contractuale, inclusiv cele legate de marjă.

Forma finală a contractului de credit va fi stabilită, în urma negocierilor finale, prin acordul părților, și anterior declarării câștigătorului. Clauzele contractuale obligatorii nu pot face obiectul negocierii.

În cazul în care părțile nu cad de acord cu privire la clauzele contractuale, autoritatea contractantă nu este obligată să încheie contractul de achiziție publică.

În cazul în care părțile nu ajung la un numitor comun, atunci autoritatea contractantă are dreptul de a invita la negocieri ofertantul care a obținut următorul cost financiar total cel mai mic. În cadrul negocierii se vor aborda toate aspectele contractuale, inclusiv cele legate de marjă. S.a.m.d

Ofertantul declarat câștigător pentru fiecare lot în parte are obligația ca în termen de 5 zile lucrătoare de la transmiterea comunicării privind obținerea de către autoritatea contractantă a avizului favorabil din partea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, să semneze contractul de credit și să pună la dispoziție creditul bancar autorității contractante.

În situația în care ofertantul declarat câștigător pentru fiecare lot în parte este aceeași bancă comercială, atunci se va semna un singur contract de credit.

În cazul în care nu se obține avizul favorabil al Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, nu se vor percepe eventuale comisioane/taxe/penalități, etc., de către ofertantul câștigător.

#### **IV. PREZENTAREA OFERTELOR PRELIMINARE**

Pentru compararea și conformitatea cu cerințele caietului de sarcini, 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 2,36% + 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 (**ultima zi lucrătoare a ultimei luni din trimestrul respectiv**);
- Fiecare lună a fost considerată a avea 30 de zile;
- Penalitățile/dobânda penalizatoare nu se vor lua în calculul costului financiar total.

## **Lotul 2**

- Plafonul liniei de finanțare este de 33.736.945 lei;
- Perioada liniei de finanțare: 15 ani
- Perioada de trageri: 3 ani, cu posibilitate de prelungire;
- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: ROBOR la 3 luni de 2,36% + 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 (**ultima zi lucrătoare a ultimei luni din trimestrul respectiv**);
- Fiecare lună a fost considerată a avea 30 de zile;
- Penalitățile/dobânda penalizatoare nu se vor lua în calculul costului financiar total.

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/sau taxe) conform **modelului** prezentat în anexă.

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

## **B. CLAUZE CONTRACTUALE**

Ofertantul are obligația să depună odată cu oferta financiară și Proiectul de contract de credit, Proiectul de contract de garanție propus și Condițiile generale de creditare, după caz, urmând ca forma finală a acestora să fie stabilită prin acordul părților.

Proiectul contractului de împrumut va cuprinde obligatoriu: valoarea împrumutului, moneda în care se va acorda împrumutul, perioada de grație, perioada de rambursare, rata dobânzii, nivelul comisioanelor și al celorlalte costuri ale împrumutului, precum și calendarul împrumutului în care să se evidențieze distinct tragerile, dobânzile, comisioanele, ratele de capital și celelalte costuri aferente.

Autoritatea contractantă are obligația de a încheia contractul de achiziție publică cu ofertantul/ofertanții a cărui/căror ofertă/oferte a/au fost declarată/te câștigătoare de către comisia de evaluare, în perioada de valabilitate a ofertei, respectiv în 120 de zile, cu posibilitatea de prelungire. Perioada de valabilitate curge de la data limită de depunere a ofertelor.

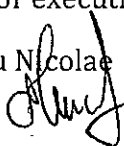
Contractul de achiziție cuprinde:

- Clauze contractuale obligatorii;
- Clauze contractuale specifice;

Referitor la clauzele specifice, se vor avea în vedere precizările de la punctele 1-13 de la capitolul A "Caietul de sarcini".

Director executiv,

Scurtu Nicolae



Întocmit,

Muntean Roxana Maria







