

Aprobat,

Conducatorul autoritatii contractante



DOCUMENTATIE DESCRIPTIVA DE ATRIBUIRE

**DOCUMENTAȚIE DESCRIPTIVĂ**  
privind achiziția publică de servicii de acordare credit bancar

**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.

**II. CERINȚE 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 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.

- 1. Valoarea și forma creditului:** Credit bancar în valoare de:  
Lotul 1 – maxim 3.583.333,33 lei;  
Lotul 2 – maxim 25.000.000 lei;
- 2. Durata:** Lotul 1 – 144 de luni, de la data intrării în vigoare a contractului;  
Lotul 2 – 144 de luni, de la data intrării în vigoare a contractului;
- 3. Moneda:** leu;
- 4. Destinație:** Pentru refinanțarea datoriei publice locale și finanțarea investițiilor de interes local, în conformitate cu prevederile Hotărârii Consiliului Local nr. 255/25.11.2017, astfel :  
Lotul 1 – refinanțarea soldului în valoare de 3.583.333,33 lei aferent Contractului de credit pentru investiții nr. 99/24.03.2010 încheiat cu CEC Bank;  
Lotul 2 – contractarea unui credit în valoare de maxim 25.000.000 lei pentru realizarea obiectivelor de investiții;
- 5. Perioadă de grație:** Lotul 1 – 3 luni;  
Lotul 2 – 42 luni;
- 6. Perioadă de tragere:** Lotul 1 – 3 luni;  
Lotul 2 – 42 luni;  
Tragerile efective vor fi notificate de către autoritatea

contractantă cu 5 zile înainte de data tragerii efective.

În funcție de modalitatea și calendarul de realizare al obiectivelor de investiții finanțate prin credit, autoritatea contractantă are rezervă dreptul de a solicita prelungirea perioadei de tragere cu maxim 12 luni, cu păstrarea aceluiași condiții și costuri contractuale.

**7. Perioada de rambursare:**

Lotul 1 – 141 luni;

Lotul 1 – 102 luni;

**8. Mod de rambursare:**

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 creditul, oricând pe durata acestuia, fără perceperea nici unor costuri, comisioane sau orice alte taxe de rambursare anticipată.

**9. Dobânda:**

Dobânda curentă aplicabilă este: ROBOR la 6 luni +/- marja fixă acordată de ofertant % pe an; dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicii de referință ROBOR6M.

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 3 (Formularul de ofertă).

Plata dobânzii 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 3 (Formularul de ofertă). Valoarea procentuală sau, după caz, cuantumul taxelor și comisioanelor înscrise de ofertantul câștigător în Anexa nr. 1 la Formularul 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 3 (Formularul de ofertă), vor constitui clauze ale contractului și nu vor putea fi modificate. Plata comisioanelor se va efectua lunar, la data de plată a dobânzii și principalului.

	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 3 (Formularul de ofertă).
<b>11. Taxe și comisioane impuse de către achizitor</b>	taxă de risc: 0; comision de rambursare anticipată: 0%; comision de neutilizare: 0%.
<b>12. Garantarea creditului bancar</b>	Garanția reală mobilă fără deposedare asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al Municipiului Făgăraș (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.
<b>13. Alte prevederi</b>	În vederea încheierii și derulării contractului de credit, toate documentele solicitate de ofertantul declarat câștigător / finanțator vor fi puse la dispoziție de către autoritatea contractantă exclusiv în format electronic.

### **III. CRITERIUL DE ATRIBUIRE**

#### **„Prețul cel mai scăzut”**

Propunerea financiară va fi completată în conformitate cu prevederile Formularului 3 și a Anexei 1 la Formularul 3.

#### **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.

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  $ROBOR_{6M}$  comunicată pentru data publicării în SEAP 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:

#### **Lotul 1**

- Plafonul creditului: 3.583.333,33 lei;
- Durata creditului: 144 luni;
- Perioada de tragere: 3 luni;
- Perioada de grație: 3 luni;
- 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;

- Creditul a fost considerat a fi utilizat integral într-o singură tranșă, în prima zi a perioadei de tragere.
- Rambursarea se va face amortizat, în rate lunare egale.
- Pentru o evaluare unitară și echidistantă, plățile de dobândă și rambursările de principal au fost considerate a se efectua în prima zi din fiecare lună, pentru luna anterioară. Această ipoteză va fi utilizată doar pentru evaluarea ofertelor;
- 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 ofertelor.**

**Lotul 2**

- Plafonul creditului: 25.000.000 lei;
- Durata creditului: 144 luni;
- Perioada de tragere: 42 luni;
- Perioada de grație: 42 luni;
- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: ROBOR6M + 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;
- Creditul a fost considerat a fi utilizat în 12 tranșe egale, în decursul a 42 luni.
- Rambursarea se va face amortizat, în rate lunare egale.
- Pentru o evaluare unitară și echidistantă, plățile de dobândă și rambursările de principal au fost considerate a se efectua în prima zi din fiecare lună, pentru luna anterioară. Această ipoteză va fi utilizată doar pentru evaluarea ofertelor;
- 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 ofertelor.**

S.C. V.M.B. Partners S.A.

Director general

Valentin A. Miron



Consilier Juridic

Alexandru Popescu

