PRIMĂRIA
MUNICIPIULUI DOROHOI
GRIGORE GHICA 34
715200 - DOROHOI
BOTOŞANI - ROMÂNIA
www.primariadorohoi.ro
Fax: +40(231)611310
Tel.: +40(231)610133
e-mail: primariadorohoi@primariadorohoi.ro
ROMÂNIA

Nr. 10376 din 09.07.2020

APROBAT
Primar
**ING. DORIN ALEXANDRESCU**

# CAIET DE SARCINI

**privind achiziția publică de Servicii de acordare credit bancar în valoare de 6.000.000 lei, în vederea cofinanțării cheltuielilor pentru obiectivul de interes local Modernizare străzi în Municipiul Dorohoi**

## I. GENERALITĂȚI

Prezenta documentație descriptivă cuprinde condițiile impuse de către achizitor operatorilor economici care vor depune oferte la procedura de achiziție publica inițiată în vederea contractării serviciilor de acordare credit bancar în valoare de maxim 6.000.000 lei.

## 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 în valoare de maxim 6.000.000 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 maxim 6.000.000 lei.

***2. Durata:*** 10 ani, de la data intrării în vigoare a contractului.

***3. Moneda:*** *lei.*

***4. Destinație:*** Cofinanțarea/ finanțarea unor obiective de investiții de interes local- Modernizare strazi in municipiul Dorohoi

***5. Perioada de grație:***

5.1. Pentru rambursarea principalului – 1 an

***6. Perioada de tragere*:**

Perioada de tragere : 3 ani

*7. Perioada de rambursare:*

9 ani, calculate din ziua imediat următoare expirării perioadei de grație prevăzute la pct. 5.

*8. Mod de rambursare:*

Rate luna, conform grafic de rambursare. Ratele vor fi achitate în data de 25 a fiecărei luni.

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 0,5% aplicat la valoarea rambursată.

*9. Dobânda:*

Dobânda curentă aplicabilă este: ROBOR la 3 luni +/ marja fixă acordată de ofertant % pe an (maxim 3,5 %); dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR3M.

Marja dobânzii acordată de operatorul economic va fi exprimată ca numar 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).

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

Valoarea dobânzilor datorate se va comunica Autorității contractante cu minim 10 (zece) zile lucrătoare înainte de data scadenței la plată.

*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, cuantumul comisioanelor 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 0,5% - în cazul în care se rambursează prin refinanțare;
- comision de neutilizare: 0%;
- comision de acordare: 0%;
- Comision de gestiune: 0%
- Comision de neutilizare: 0%

*12. Garantarea creditului bancar*



**PRIMĂRIA DOROHOI,** cod fiscal 4112945, Str. Gr. Ghica, Nr. 34, Dorohoi, județul Botoșani, Telefon: +40 0231610133

Garanția reală mobiliară fără deposedare asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al Municipiului Dorohoi, județul Botoșani (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.

## 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. Propunerea financiară va include un grafic de rambursare/eșalonare a creditului pe perioada de 10 ani în care să se prevadă distinct eșalonarea costului creditului (dobânzi, taxe, comisioane, etc.) în conformitate cu graficul de trageri prognozat.

Detalii privind aplicarea algoritmului de calcul:

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

În vedere 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 ROBOR3M comunicată pentru data publicării anunțului de participare, respectiv **2,5%.**

Aceste ipoteze sunt:

a) Plafonul creditului: 6.000.000 lei;
b) Durata creditului: 10 ani;
c) Perioada de tragere: 3 ani;
d) Perioada de grație: 1 an;
e) Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: ROBOR3M + 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;
f) Tragerea se va efectua pe bază de cerere scrisă, înaintată băncii cu 5 zile înainte;
g) Rambursarea se va face în rate lunare conform graficului de eșalonare.
h) Pentru o evaluare unitară și echidistantă, plățile de dobândă și rambursările de principal au fost considerate a se efectua în ultima zi din fiecare lună. 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.



**PRIMĂRIA DOROHOI,** cod fiscal 4112945, Str. Gr. Ghica, Nr. 34, Dorohoi, județul Botoșani, Telefon: +40 0231610133

**GRAFIC DE TRAGERI – PROGNOZĂ** - *Acest grafic este estimativ și va fi utilizat numai pentru evaluarea ofertelor*

| Perioada | Valoarea tragerii |
|---|---|
| AN 1 | |
| Luna 1 | |
| Luna 2 | |
| Luna 3 | |
| Luna 4 | |
| Luna 5 | |
| Luna 6 | |
| Luna 7 | |
| Luna 8 | |
| Luna 9 | 1.000.000 |
| Luna 10 | |
| Luna 11 | |
| Luna 12 | |
| AN 2 | |
| Luna 1 | |
| Luna 2 | |
| Luna 3 | |
| Luna 4 | 1.000.000 |
| Luna 5 | |
| Luna 6 | |
| Luna 7 | |
| Luna 8 | |
| Luna 9 | 2.000.000 |
| Luna 10 | |
| Luna 11 | |
| Luna 12 | |
| AN 3 | |
| Luna 1 | |
| Luna 2 | |
| Luna 3 | |
| Luna 4 | |
| Luna 5 | |
| Luna 6 | 2.000.000 |
| Luna 7 | |
| Luna 8 | |
| Luna 9 | |
| Luna 10 | |
| Luna 11 | |
| Luna 12 | |
| **TOTAL** | **6.000.000** |

Întocmit,

Șef serviciu investiții, achiziții
Ing. Răzvan Tuduruță

Coordonator proiecte POR
Cristian Dogaru



**PRIMĂRIA DOROHOI,** cod fiscal 4112945, Str. Gr. Ghica, Nr. 34, Dorohoi, județul Botoșani, Telefon: +40 0231610133