

**APROBAT  
P R I M A R,  
RADU CRISTIAN**

**Direcția Achiziții, Investiții și Programe de Dezvoltare,  
Director executiv CĂLIN Didi George**

**DOCUMENTAȚIE DESCRIPTIVĂ**

**DOCUMENTAȚIE DESCRIPTIVĂ**  
**privind achiziția publică de servicii de acordare credit bancar în valoare de maxim**  
**60.341.185 lei, în vederea finanțării obiectivelor de investiții de interes local**

**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 în valoare de maxim 60.341.185 lei, în vederea finanțării obiectivelor de investiții de interes local 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.

- |   |  |
|---|--|
| <b>1. Valoarea și forma creditului:</b> | Credit bancar în valoare de 60.341.185 de lei;   |
| <b>2. Durata:</b>                       | 144 de luni, de la data intrării în vigoare a contractului.  |
| <b>3. Moneda:</b>                       | leu  |
| <b>4. Destinație:</b>                   | Pentru finanțarea obiectivelor de investiții de interes local, în conformitate cu prevederile Hotărârii Consiliului Local nr. 106/26.09.2017.  |
| <b>5. Perioadă de grație:</b>           | 36 de luni;  |
| <b>6. Perioadă de trageri:</b>          | 36 luni, de la data intrării în vigoare a contractului. Tragerile efective vor fi notificate de către autoritatea contractantă cu 5 zile înainte de data tragerii efective.  |
| <b>7. Perioada de rambursare:</b>       | 108 luni;  |
| <b>8. Mod de rambursare:</b>            | Rate lunare egale. Ratele vor fi achitate în data de 15 a fiecărei luni pentru luna anterioară.<br>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. |
| <b>9. Dobânda:</b>                      | 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 indicele 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).

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

taxă de risc: 0;  
comision de rambursare anticipată: 0%;  
comision de neutilizare: 0%.

**12. Garantarea creditului bancar**

Garanția reală mobilă fără deposedare asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al Municipiului Mangalia (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 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:

- Plafonul creditului: 60.341.185 lei;
- Durata creditului: 144 luni;
- Perioada de tragere: 36 de luni;
- Perioada de grație: 36 de 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 în 12 tranșe trimestriale egale, în prima zi a fiecărui trimestru din perioada 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.**

**Direcția economică,**

**Director executiv FOTIN Diana Ionela**