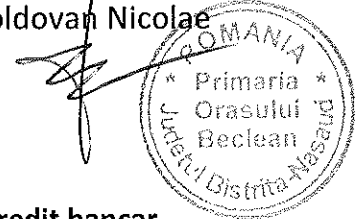




JUDEȚUL BISTRIȚA-NĂȘĂUD  
U.A.T ORAS BECLEAN  
PRIMĂRIA ORAȘULUI BECLEAN

Beclean, Aleea Trandafirilor , Nr. 2, cod. 425100  
Tel: 0263-343687; fax : 0263-343686;  
e-mail [secretariat@primariabeclean.ro](mailto:secretariat@primariabeclean.ro)

Se aprobă,  
Ordonator principal de credite  
Moldovan Nicolae



**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. CERINTE 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 maximum 9.000.000 lei;
2. Durata: 180 de luni, de la data intrării în vigoare a contractului;
3. Moneda: leu;
4. Destinație: Pentru finanțarea investițiilor de interes public, în conformitate cu prevederile H.C.L. nr.84/23.09.2019, privind aprobarea contractării unei finanțări rambursabile interne necesare asigurării contribuției la proiectele finanțate prin fonduri structurale ale Uniunii Europene din perioada de programare 2014-2020.
5. Perioadă de grație: 24 luni;
6. Perioadă de tragere: 24 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 dreptul de a solicita prelungirea perioadei de tragere cu maximum 12 luni, cu păstrarea aceluiași condiții și costuri contractuale (aceleași dobânda, aceleași comisioane).
7. Perioada de rambursare: 156 luni;
8. Mod de rambursare: Rate lunare egale. Ratele vor fi achitate în data de 20 a fiecare luni, din perioada celor 156 luni de rambursare.

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 3 luni +/- marja fixă acordată de ofertant % pe an; dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR 3M.

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 de ofertă.

Plata dobânzii se va realiza lunar, în data de 20 a fiecare luni, din perioada celor 180 luni reprezentând durata creditului.

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 la Formularul de ofertă). Valoarea procentuală sau, după caz, cuantumul taxelor și comisioanelor înscrise de ofertantul câștigător în Anexa la 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 la 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 la Formularul de ofertă.

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

taxă de risc: 0;

comision de rambursare anticipată: 0%;

comision de neutilizare: 0%.

comision analiza dosar: maxim 2.500 lei

comision de administrare credit: maxim 0,02%

**12. Garantarea creditului bancar:**

Garanția reală mobilă fără deposedare asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al orasului Beclean (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.

**13. Alte prevederi:**

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 anexa la Formularul de oferta cu evidentierea creditului, a dobânzii stabile și a altor costuri asimilate.

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<sub>6M</sub> comunicată de BNR în data de 31.10.2019 , respectiv 2,99. 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.

- Plafonul creditului: 9.000.000 lei;
- Durata creditului: 180 luni;
- Perioada de tragere: 24 luni;
- Perioada de grație: 24 luni;
- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: ROBOR 3M + 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 10 tranșe, în decursul a 20 luni; se presupune că tranșele vor fi utilizate după cum urmează:

Data	Sold	Trageri
20-12.2019	1.000.000	-1.000.000
20-02-2020	2.000.000	-1.000.000
20-04.2020	4.000.000	-2.000.000
20-05-2020	6.000.000	-2.000.000
22-06-2020	8.000.000	-2.000.000
19-08-2020	8.200.000	-200.000
20-10-2020	8.400.000	-200.000
20-01-2021	8.600.000	-200.000
20-03-2021	8.700.000	-100.000
20.07.2021	8.800.000	-100.000
20.08.2021	8.900.000	-100.000
20.09.2021	9.000.000	-100.000
Total	9.000.000	9.000.000

- Rambursarea se va face amortizat , în 156 rate lunare egale.;
- Pentru o evaluare unitară și echidistantă, plățile de dobândă și rambursările de principal au fost considerate a se efectua în data de 20 a fiecărei luni din durata creditului, respectiv din perioada de rambursare
- 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.**