

ROMANIA

JUDEȚUL BISTRITA-NASAUD

PRIMĂRIA ORAȘULUI BECLEAN

Strada Trandafirilor nr.2 Cod poștal 425100 Cod Fiscal 4548821

Telefon:0263-343687; Fax.0263-343686;

E-mail:www.primariabeclean.ro

Nr. 9496 din 27.10.2023

CAIET DE SARCINI

privind angajarea unui împrumut bancar în valoare de 9.000.000 Lei

Tipul contractului de achiziție publică

Contract de servicii bancare Cod CPV 661 13000-5 Servicii de acordare credit.

Procedura aplicată: „CONTRACT DE SERVICII DE ACORDARE CREDIT”

Au dreptul de a participa la procedura pentru atribuirea contractului de achiziție publică bănci, instituții financiare naționale și internaționale, în nume propriu sau prin filialele sau sucursalele lor.

Obiectul contractului de servicii bancare:

Contractarea de către Oraș Beclean a unei finanțări rambursabile în suma de 9.000.000 (noua milioane) LEI, pe o perioadă de 15 ani, aprobată prin H.C.L. nr.134/27.10.2023 pentru finanțarea investițiilor :

1. „Centrul Social de zi” amenajare teren, împrejmuire, racorduri și bransamente la utilități, spații verzi, amenajare drum de acces, alei și pista de biciclete din oraș Beclean, județul Bistrița-Năsăud cod SMIS 1231323.

2. Centrul Cultural „Liviu Rebreanu” refacere împrejmuire teren, amenajări exterioare, racorduri și bransamente la utilități, reabilitare cai de acces (Aleea Trandafirilor, drum legătura Piața Mare) cod SMIS 123131

3. Dezvoltarea Mobilității Urbane în Orașul Beclean-Etapa 2 -Extindere, cod SMIS-126271

Condițiile împrumutului:

Valoare împrumut: 9.000.000 lei

Maturitate: 15 ani

Perioada de tragere: 1 an

Perioada de grație: 1 an de la data intrării în vigoare a contractului, conform avizului Comisiei de Autorizare a împrumuturilor Locale.

Rata dobânzii: ROBOR 3M+MARJA

Rambursarea creditului:

Se va face in rate inegale pe întreaga perioada de rambursare, cu posibilitatea rambursării anticipate, fara suportarea unor costuri suplimentare, conform anexei.

Garanții:

Imprumutul va fi garantat cu veniturile proprii ale Orasului Beclean care pot fi afectate pentru aceasta destinație in temeiul art.5,alin. 1, lit.a, din legea finanțelor publice locale nr.273/2006 republicata.

Rata dobânzii:

Se va aplica o dobanda variabila cu următoarele elemente de calcul: ROBOR 3M+marja de dobanda:

-marja de dobanda reprezintă punctele procentuale oferite de catre banca si care vor ramane fixe pe toata perioada contractului.

Plata ratelor(credit+dobanda+comisioane):

Formula de plata a dobânzii percepute de banca va ramane neschimbata pe întreaga perioada de derulare a contractului de credit.

Posibilitatea rambursării anticipate:

Orașul Beclean va putea rambursa finanțarea contractata anticipat, in mod voluntar, in totalitate sau parțial, din surse proprii, oricând pe durata derulării contractului, fara perceperea unor costuri suplimentare.

Taxe si comisioanele: care vor fi luate in calcul la elaborarea ofertei financiare, vor fi detaliate pe elemente componente si mod de calcul, pentru a explicita determinarea costului estimativ a creditului. Acestea vor constitui elemente de cost maximale, banca neputand opera fara acordul împrumutatului, decât in sensul reducerii lor.

Orice comisioane, taxe si speze bancare neincluse in oferta financiara, nu pot face obiectul contractului de împrumut bancar.

Taxe si comisioane impuse de achizitor:

- Comision de rambursare anticipata: 0 %.
- Comision de neutilizare: 0 %.
- Comision de risc: 0 %.
- Comision de acordare:0%

Analiza de catre banca a documentației tehnico-economice aferente obiectivelor de investiții nu se va comisiona. Acestea vor fi puse la dispoziția băncii pe parcursul derulării creditului.

Oferta financiara angajanta :

Prețul ofertei format din:

-marja de dobanda care se va aplica peste dobanda de referința , se exprima in % pe an

-suma tuturor celorlalte costuri aferente creditului (comisioane, taxe, speze) in afara de dobanda, exprimata sub forma procentuala, din valoarea propriu-zisa a creditului.

Pentru asigurarea comparabilitatii ofertelor ponderea acestor costuri se va calcula in baza unui grafic de rambursare in rate inegale. Se considera ca tragerea creditului se va face in luna decembrie 2023.

In vederea elaborării ofertei financiare angajante se considera:

In calculul dobânzii se va considera luna de 30 zile.

Data de plata a principalului, a dobânzii: 20 a lunii. Rate inegale pe perioada de rambursare cu respectarea conditiei- Rate lunare egale in an.

Prima tragerea se considera 15.12.2023, a doua tragere 20.12.2023 in sume egale, respectiv 4,5 milioane lei.

Prețul se va exprima in lei. Costurile totale sunt orientative, utilizate doar pentru stabilirea ierarhiei ofertanților.

Prețul va fi detaliat pe fiecare componenta (dobanda si comision de acordare) si va fi prezentata modalitatea de calcul a dobânzii si a comisionului de acordare.

Fiecare ofertant va prezenta **in oferta financiara angajanta. preturile unitare ale serviciului de creditare, constând in marja dobânzii si comisionul de acordare, respectiv:**

- **Marja dobânzii:** exprimata in % pe an, ramane fixa pe perioada de valabilitate a contractului de credit si care va intra in componenta ratei dobânzii.
Rata dobânzii va fi variabila, calculata după formula: $ROBOR\ 3M + \text{marja dobânzii}$;

Eventualele costuri privind penalizarea rambursării cu întârziere a ratelor datorate, nu vor fi luate in calcul la elaborarea ofertei, precum si eventualele costuri opționale.

Nu se accepta depunerea de oferte alternative si nu au dreptul sa depună oferte doua sau mai multe filiale/sucursale ale aceleiași bănci sau instituții financiare.

Oferta castigatoare va fi determinata in funcție de criteriul „oferta cea mai avantajoasa din punct de vedere economic”.

In cazul in care doua sau mai multe oferte clasate pe primul loc prezintă punctaj egal, comisia de evaluare va solicita acestor ofertanți, o noua propunere financiara care se va depune in termen de 5 zile lucratoare, in care ofertanții au posibilitatea sa prezinte o noua oferta. In acest caz se reia procedura, contractul urmând a fi atribuit ofertantului, a cărui oferta va avea costul cel mai scăzut.

Documentele puse la dispoziție de către autoritatea contractanta in vederea elaborării ofertelor:

- HCL privind aprobarea contractării si garantării unei finanțări rambursabile interne in valoare de 9.000.000 lei.
- Bugetul de venituri si cheltuieli al Orașului Beclean pe anul 2023.
- Conturile de execuție ale bugetului local al Orașului Beclean la data de ,
- 31.12.2021, 31.12.2022 si 30.06.2023
Calculul gradului de indatorare a bugetului local al orasului Beclean, inainte de accesare credit.

- Documentele de mai sus se găsesc pe site-ul Primăriei Oraşului Beclean .

Menţionam ca la aceasta data Oraşul Beclean nu are obligaţii restante fata de Bugetul de Stat si al Asigurărilor sociale si nici fata de Banci.

Clauze speciale:

- Ofertantul are obligaţia de a depune odata cu oferta financiara angajanta si proiectul contractului de împrumut, care sa cuprindă: valoarea împrumutului, moneda in care se va acorda împrumutul, perioada de gratie, perioada de rambursare, rata dobânzii, nivelul comisioanelor si al celorlalte costuri ale împrumutului, precum si graficul estimativ de rambursare al împrumutului, in care sa se evidenţieze distinct, pe ani, dobânzile, comisioanele, ratele de capital si celelalte costuri aferente, in conformitate cu cerinţele caietului de sarcini care se vor include in documentaţia pentru solicitarea avizului de la Comisia de Autorizare a împrumuturilor Locale;
- Autoritatea contractanta isi rezerva dreptul de a refuza condiţiile contractuale pe care le va considera dezavantajoase sau abuzive.
- Contractul se va încheia numai daca autoritatea contractanta obţine avizul favorabil al Comisiei de Autorizare a împrumuturilor Locale cu privire la contractarea acestui împrumut potrivit HG nr.9/2007.
- Autoritatea contractanta isi da acordul, la cererea ofertanţilor interesaţi, de consultare a situaţiei sale de la Centrala Riscurilor Bancare.
- Contractul de achiziţie publica ce urmeaza a fi încheiat constituie informaţie de interes public si prin urmare nu va fi supus reglementarilor privind secretul bancar.
- Licitaţia se va desfasura intr-o singura etapa, câştigător fiind ofertantul a cărei oferta va avea costul cel mai mic.
- Termenul limita de depunere a ofertelor va fi in data de 15.11.2023 ora 10, acestea deschizandu-se in prezenta ofertanţilor la ora 12.00 la aceeaşi data. Rezultatul se va comunica ofertanţilor prin încheierea unui proces verbal de desemnare al castigatorului.
- Clauzele contractuale vor fi negociate după stabilirea câştigătorului licitaţiei.

Primar,
Moldovan Nicolae



Compartiment Achizitii Publice
Talos Gabriel

ORAS BECLEAN
CUI 4548821

ESTIMARE RAMBURSARE RATE CREDIT IN SUMA DE
9.000.000 LEI

AN RAMURSARE	RATE IN AN / Rata lunara x nr.de luni	CUMULAT RAMBURSARE
2024	5.000	
2025	60.000	65.000
2026	240.000	305.000
2027	420.000	725.000
2028	540.000	1.265.000
2029	660.000	1.925.000
2030	720.000	2645.000
2031	780.000	3.425.000
2032	840.000	4.265.000
2033	696.000	4.961.000
2034	750.000	5.711.000
2035	792.000	6.503.000
2036	840.000	7.343.000
2037	852.000	8.195.000
2038	805.000	9.000.000