

DOCUMENTAȚIE DESCRIPTIVĂ

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 maxim 33.582.570 lei;
- 2. Durata:** 156 de luni, de la data intrării în vigoare a contractului;
- 3. Moneda:** leu;
- 4. Destinație:** Pentru finanțarea investițiilor de interes local, în conformitate cu prevederile Hotărârii nr. 255/30.08.2018
- 5. Perioadă de grație:** 42 luni;
- 6. Perioadă de tragere:** 42 luni;
Tragerile efective vor fi efectuate conform facturilor și situațiilor de lucrări vizate și acceptate la plată (emise de către executanții lucrărilor obiectivului de investiții) și 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:** 114 luni;
- 8. Mod de rambursare:** Rate semestriale egale. Ratele vor fi achitate în data de 20 a lunilor martie și septembrie din fiecare an, din perioada 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 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 semestrial, în data de 20 a lunilor martie și septembrie din fiecare an, pe 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 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 semestrial, 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 Târgu Mureș (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 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 ROBOR6M comunicata de BNR in data de 25.09.2018, respectiv 3,38%. 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: 33.582.570 lei;
- Durata creditului: 13 ani;
- 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 10 tranșe egale, în decursul a 42 luni.
- Rambursarea se va face amortizat, în rate semestriale 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 lunilor martie și septembrie a fiecărui an din perioada creditului. Această ipoteză va fi utilizată doar pentru evaluarea ofertelor;
- Fiecare semestru a fost considerat a avea 180 de zile și anul de 360 de zile.

NOTĂ ÎN ATENȚIA OFERTANȚILOR:

Acest calendar este estimativ și va fi utilizat numai pentru evaluarea ofertelor.

Întocmit,
SC VMB Partners SA
Director general
Valentin A. Miron

Consilier juridic
Alexandru Popescu