



ROMÂNIA
JUDEȚUL SUCEAVA
PRIMĂRIA COMUNEI MĂLINI
Tel/fax: 0230 537305/543561
E-mail: primariamalini@yahoo.com
Cod Fiscal: 6 5 2 6 5 8 7



Nr. 8627 din 23.10.2023



Se aprobă,
Primar,
Nistor Petru

CAIET DE SARCINI

Pentru atribuirea contractului de servicii financiare de creditare în valoare de maxim
2.250.000,00 lei

Denumire contract: Contract de servicii de creditare

Denumirea serviciului: Servicii financiare de creditare pentru suma de maximum 2.250.000,00 lei cu rambursare in maximum 60 luni, necesare finanțării obiectivului de investiții local „Modernizare drumuri comunale in comuna Malini, judetul Suceava (Str. Poienii, Str. Dispensarului, Str. Morii, Str. Bisericii Paraie, Str. La Alexa, Str. Anitei, Str. Gaiteni, Str. Imas, Str. La Buzdugan, Str. Butnarenilor, Str. La Boboc, Str. La Buzdugan, Str. Rachitis, Str. Caminului, Str. Runcului, Str. La Dambu, Str. Frasinului) ”

Valoarea și scopul contractului:

Autoritatea contractantă își propune să achiziționeze **servicii financiare de acordare credit bancar in valoare de 2.250.000,00 lei** pentru finanțarea obiectivului de investiții local „Modernizare drumuri comunale in comuna Malini, judetul Suceava (Str. Poienii, Str. Dispensarului, Str. Morii, Str. Bisericii Paraie, Str. La Alexa, Str. Anitei, Str. Gaiteni, Str. Imas, Str. La Buzdugan, Str. Butnarenilor, Str. La Boboc, Str. La Buzdugan, Str. Rachitis, Str. Caminului, Str. Runcului, Str. La Dambu, Str. Frasinului) ” , conform Hotărârii Consiliul Local Mălini nr. 13 / 09.03.2023.

Obiectivul de investiții pentru care se vor utiliza sumele trase din acest credit este obiectiv de investiții publice de interes local, aprobat prin Hotărârea Consiliului Local Mălini nr. 54 / 11.10.2022, respective nr. 42 / 16.06.2023, finanțat prin programul national Anghel Saligny.

Beneficiarul imprumutului: UAT Comuna Malini, judetul Suceava.

Moneda: Lei (atat pentru credit cat si pentru celelalte comisioane si taxe aferente);

Durata contractului de servicii: 60 luni

Perioada de gratie: 8 luni

- Pentru plata dobanzii – nu se solicită perioadă de grație
- Pentru rambursarea principalului – 8 luni

Perioada de tragere:

- 12 luni

Perioada de rambursare:

- 52 luni calculate din ziua imediat următoare expirării perioadei de grație prevăzute.

Mod de rambursare:

Rate lunare egale, care vor fi achitate în ultima zi lucrătoare a lunii.

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.

Dobânda:

Dobânda curentă aplicabilă este: ROBOR 3M + marja fixă acordată de ofertant % pe an, dobânda este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR 3M.

Indicele folosit este cel valabil în data de 01 a trimestrului, sau după caz în prima zi lucrătoare următoare dacă data este de 01 este zi nelucrătoare, publicat pe site-ul BNR.

Marja dobânzii va rămâne fixă pe întreaga durată a contractului.

Valorile valabile pentru ziua de 01 sunt cele comunicate de BNR cu două zile lucrătoare anterioare datei de modificare periodică.

Dobânda acumulată zilnic se calculează utilizând următoarea formulă (Soldul Facilității de Credit x Rata Dobânzii x numărul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobânzii)/360. Marja dobânzii acordată de ofertant 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 nr. 3 (Formularul de ofertă).

Plata dobânzii se va realiza lunar, până în ultima zi lucrătoare a lunii.

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

Comisioane:

Comisiunile și taxele aferente creditului vor fi detaliate de ofertanți, atât în procente din valoarea împrumutului, cât și la valoarea lor în lei, într-un formular ce va constitui Anexa nr. 1 la Formularul nr. 3 (Formularul de ofertă). Valoarea procentuală sau, după caz, quantumul comisiunilor 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 autorității contractante pentru derularea creditului nici o altă sumă reprezentând taxă, comision, etc., care nu vor fi nominalizate expres în Anexa nr. 1 Formularul nr. 3 (Formularul de Ofertă).

Taxe și comisioane impuse de către achizitor:

*Comision de rambursare anticipată: 0% - în cazul în care se rambursează din surse proprii/grant;

*Comision de acordare: 0%.

*Comision de gestiune : 0%.

Garantarea creditului bancar

- Garanția reală mobilă asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul de venituri și cheltuieli al UAT Comuna Mălini (impozite, taxe, contribuții, alte vărsăminte, alte venituri și cote defalcate din impozitul de venit), cu excepția celor interzise de lege. Garanția va fi constituită în favoarea ofertantului câștigător.
- - Garanție Reală Mobilă asupra contului curent al UAT deschis la Banca (ofertantul câștigător).

Partea de cofinanțare care va fi asigurată de către autoritatea publică locală va fi constituită la finalizarea proiectului.

Termenii și condițiile generale ale contractării împrumutului:

Cerințele stipulate în prezentul caiet de sarcini sunt obligatorii pentru toți operatorii economici care vor depune la procedura de achiziție publică inițiată în vederea contractării unei finanțări rambursabile interne – în valoare de 2.250.000,00 lei, pe o perioadă de 60 luni, 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.

Procedura aplicată : procedura proprie, aprobată în virtutea excepției de la aplicarea Legii 98/2016, art. 29, lit. f).

Cod CPV: 66113000-5 Servicii de acordare de credit (Rev. 2)

Criteriu de atribuire: *Prețul cel mai scăzut*

Propunerea financiară va fi completată în conformitate cu prevederile Formularului 3 și a Anexei 1 la Formularul 3.

Costul total al finanțării se va calcula prin însumarea dobânzilor, taxelor și comisioanelor, pe toată durata împrumutului bancar și va reprezenta costul total al creditului.

Detalii privind modul de calcul:

Ipotezele în care va fi făcută evaluarea vor fi asumate unitar și egal pentru toate ofertele, în conformitate cu prevederile documentației de atribuire și cu caracteristicile ofertelor depuse de către operatorii participanți:

- Valoarea creditului: 2.250.000,00 lei
- Durata creditului: 60 luni;
- Data tragerii: 1 decembrie 2023, o singură tragere;
- Perioada de grație: 8 luni;

- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: ROBOR 3M + marja fixă acordată de ofertant % pe an. Pentru o evaluare unitară a ofertelor se va avea în vedere valoarea ROBOR 3M, de **la data de 28 septembrie 2023 în valoare de 6,40**. Formula de calcul a dobânzii va rămâne nemodificată pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de credit.
- Rambursarea se va face amortizat, în rate lunare, după perioada de grație de 8 luni de la semnarea contractului de servicii bancare.
- Pentru o evaluare unitară și echidistantă, dobânda, comisioanele și rambursările se vor plăti lunar, în ultima zi lucrătoare a fiecărei luni din perioada contractului de credit. Această ipoteză va fi utilizată pentru evaluarea ofertelor.

Grafic de rambursare:

Pentru evidențierea costurilor și compararea unitară a ofertelor se va completa un grafic de rambursare care va ține cont de datele de mai sus, graficul astfel completat cu valorile calculate de operatorii economici participanți fiind anexa carea va face parte din propunerea tehnică și financiară.

Valabilitatea ofertei: 90 de zile de la data depunerii ofertei

Va fi declarată câștigătoare oferta cu cel mai mic cost total al creditului oferat, în condițiile în care cerințele minime din documentația de atribuire sunt îndeplinite.

Participanți:

Are dreptul de a participa la procedura pentru atribuirea contractului de achiziție publică orice operator economic care face dovada îndeplinirii condițiilor de calificare și selecție stabilite în caietul de sarcini, respectiv bancă și instituții financiare, naționale și internaționale, în nume propriu sau prin filialele sau sucursalele lor.

Legislația aplicabilă:

- Legea 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare,
- Ordonanța de urgență a Guvernului nr./ 64/2007, privind datoria publică, cu modificările și completările ulterioare,
- principiile generale ale Legii nr. 98/2016 privind achizițiile publice , cu modificările și completările ulterioare,
- Hotărârea Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, cu modificările și completările ulterioare,
- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 57/2019 privind codul administrativ, cu modificările și completările ulterioare.

Clauze contractuale:

Ofertantul are obligația să depună odată cu oferta financiară și proiectul contractului de servicii de creditare. Contractul de servicii de creditare va cuprinde toate cerințele tehnice și financiare solicitate de autoritatea contractantă în documentația de achiziție, precum și datele financiare prezentate de operatorul economic. Pe parcursul derulării contractului de creditare, banca nu are

dreptul de a modifica în mod discreționar termenii prezenți în oferta finală de creditare. Următoarele caracteristici ale împrumutului prevăzute în contractul de creditare: formula de calcul a dobânzii , indicele de referință (ROBOR 3M) utilizat în calculul dobânzii, marja dobânzii și comisioanele, nu vor putea fi modificate discreționar de către bancă fără acceptul autorității contractante.

Garanția de participare și garanția de bună execuție:

Având în vedere specificul procedurii de achiziție, a naturii serviciilor solicitate și a tipului de operatori economici care pot depune oferte, precum și pentru diminuarea costurilor asociate contractării, autoritatea contractantă nu va solicita ofertanților depunerea garanției de participare și garanția de bună execuție.

Posibilitatea rambursării anticipate:

Autoritatea contractantă își rezervă opțiunea de rambursare anticipată a împrumutului în funcție de disponibilitățile financiare de care dispune.

Analiza de către bancă a documentației aferente creditului:

Documentele pe baza cărora ofertanții trebuie să întocmească oferta sunt publice. Posibilii ofertanți care consideră insuficiente documentele publicate pentru faza de ofertare, se pot adresa pentru lămuriri și clarificări autorității contractante.

Notă importantă: Documentele financiar contabile se regăsesc pe site-ul comunei www.comunamalini.ro, secțiunea Monitorul Oficial Local, Documente și informații financiare.

Solicitările de clarificări se adresează autorității contractante pe adresa de email primariamalini@yahoo.com până la data de 03 noiembrie 2023, ora 14,00.

Autoritatea contractantă va încheia contractul de achiziție publică cu ofertantul a cărui oferta a fost declarată câștigătoare de către comisia de evaluare, în perioada de valabilitate a ofertei , *numai după autorizarea contractării împrumutului intern de către Comisia de autorizare a împrumuturilor locale, conform Hotărârii Guvernului nr. 9/2007, cu modificările și completările ulterioare.*

În cazul în care contractarea acestui credit nu va fi autorizată, autoritatea contractantă neobținând avizul favorabil al Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, procedura de atribuire a acestui contract va fi anulată.

Întomit,

Consilier – Tudosia Ionela

