

PRIMĂRIA ORAȘULUI TITU



Orașul Titu
Județul Dâmbovița
Str. Pictor Nicolae Grigorescu, nr. 1
Cod poștal 135500

Tel.: +40 245 651 095
Fax: +40 245 651 097
e-mail: primariatitu@yahoo.com
www.primariatitu.ro



Aprobat,
Primar,
Niculae Traian

DOCUMENTAȚIE DESCRIPTIVĂ

privind Contractarea unei finanțari rambursabile în valoare de maxim 6.000.000 lei pentru finanțarea unor obiective de investiții de interes local

I. GENERALITĂȚI

Prezenta documentație descriptivă cuprinde condițiile impuse de către achizitor operatorilor economici care vor depune oferte la procedura negociere, inițiată în vederea Contractării unei finanțari rambursabile în valoare de maximum 6.000.000 lei pentru finanțarea unor obiective de investiții de interes local

II. PARTICIPANȚI

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

Notă:

Va fi acceptată la procedură o singură sucursală, filială a aceleiași bănci sau instituție financiară

III. CERINȚE MINIME OBLIGATORII

Aceste cerințe sunt obligatorii pentru toți operatorii economici care vor depune oferte la procedura inițiată în vederea contractării de servicii de acordare credit în valoare de maximum 6.000.000 lei și vor constitui clauze obligatorii ale contractului, 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:*

Linie de creditare în valoare de maximum 6.000.000 lei.

2. *Durata liniei de creditare:*

120 luni de la data intrării în vigoare a contractului.

3. **Moneda:** leu.

4. **Destinație:**

Pentru finanțarea unor obiective de investiții de interes local, conform Hotărârea Consiliului Local Titu nr. 15 din 31 ianuarie 2023.

Pe parcursul derulării împrumutului se pot efectua modificări/relocări de sume în cadrul listei obiectivelor de investiții finanțate din acest împrumut, în acest sens se vor prezenta Hotărâri ale Consiliului Local.

Posibilitatea utilizării plafonului disponibil pentru finanțarea și a altor investiții în baza Hotărârii UAT, conform rectificărilor bugetare. Se va prezenta în acest sens, o Hotărâre a UAT privind rectificarea bugetului creditelor interne.

5. **Perioada de grație:**

5.1. Pentru plata dobânzii - nu se solicită perioadă de grație.

5.2. Pentru rambursarea creditului - 24 luni.

6. **Perioada de tragere:**

Maxim 24 de luni de la data intrării în vigoare a contractului.

7. **Perioada de rambursare a creditului:**

120 luni, calculate inclusiv cu perioada de grație prevăzute la pct. 5.2.

8. **Mod de rambursare a creditului:**

Rate lunare egale. Ratele vor fi achitate în data de 25 a fiecărei luni.

Autoritatea contractantă își rezervă dreptul de a rambursa integral sau parțial linia de credit, oricând pe durata liniei de finanțare, fără perceperea nici unor costuri, comisioane sau orice alte taxe de rambursare anticipată.

9. **Dobânda:**

Dobânda curentă aplicabilă este: ROBOR la 1 lună + marja fixă acordată de ofertant % pe an; dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicii de referință ROBOR 1M.

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 aferente, se va realiza lunar, în data de 25 a fiecărei luni.

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 de ofertă. Valoarea procentuală sau, după caz, cuantumul taxelor și comisioanelor înscrise de ofertantul câștigător în Anexa nr. 1 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 nr. 1 la Formularul de ofertă, vor constitui clauze ale contractului și nu vor putea fi modificate.

Ofertantul nu va putea percepe UAT Orasului Titu nici o altă sumă reprezentând taxă, comision, etc., care nu vor fi nominalizate expres în Anexa nr. 1 la Formularul de ofertă.

11. **Taxe și comisioane impuse de către autoritatea contractantă:**

- taxa de risc: 0;
- comision de rambursare anticipată: 0%;
- comision de neutilizare: 0%.
- comision administrare cont: 0%

12. *Garantarea creditului*

Se garantează rambursarea creditului, plata dobânzilor și a comisioanelor aferente la termenele scadente de plată cu veniturile proprii pe care le are de încasat. Acestea reprezintă veniturile proprii (așa cum sunt ele definite în prezent de Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale) aferente bugetului local pe perioada de derulare a contractului de credit.

Veniturile care se constituie în garanție și care sunt încasate la bugetul local vor fi supuse condițiilor de garanție, care se vor aplica cu prioritate față de orice revendicări ale unor terți către Orasul Titu indiferent dacă aceste terțe părți cunosc sau nu cunosc prezentele obligații asumate de Orasul Titu .

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

IV. CRITERIUL DE ATRIBUIRE

„Costul cel mai scăzut al creditului”

Propunerea financiară va fi completată în conformitate cu prevederile Formularului de oferta și a Anexei la Formularul oferta

Detalii privind aplicarea algoritmului de calcul:

Calculul total al finanțării (pretul) va fi calculat luând 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 1M = 6.25 valabilă pentru data 09.03.2023 la care se vor adăuga parametrii specifici fiecărui participant (marja bancii) Aceste valori se vor utiliza de ofertanți numai pentru calculele solicitate în cadrul ofertei financiare, în scopul comparării ofertelor, fără a deveni obligație ferma de plată pentru autoritatea contractantă.

- Plafonul liniei de finanțare este de **6.000.000 lei**;
- Perioada liniei de finanțare: **120 luni**;
- Perioada de tragere: maxim **24 luni** de la data intrării în vigoare a contractului ; -
- Perioada de grație: **24 luni**;
- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: **ROBOR 1M + 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. ROBOR 1M, este rata dobânzilor interbancare pentru depozitele în lei atrase la termen de 1 lună, exprimată în procente pe an. Informațiile referitoare la cotațiile ROBOR 1M, se găsesc la adresa de internet www.bnr.ro. Plata dobânzii se va face lunar, data de începere a calculării dobânzii va fi data în care are loc prima tragere din împrumut.
- Formula de calcul a dobânzii percepute de bancă va rămâne neschimbată pe întreaga perioadă de derulare a contractului de credit. În calculul dobânzii va fi luată în considerare cotația ROBOR 1M din ultima zi a datei de referință din luna anterioară termenului scadent al plății dobânzii. În cazul în care această dată este una nelucrătoare (Sâmbăta, Duminică sau sărbători legale), dobânda se va achita anticipat cu o zi lucrătoare;

- Tragerile au fost considerate a se utiliza integral în termen de 24 de luni de la data intrării în vigoare a contractului; creditul a fost considerat utilizat integral în data de 30.03.2025 utilizat astfel:
 - 1 tragere de 3.000.000 lei în data de 30.06.2023
 - 1 tragere de 3.000.000 lei 30.03.2025
- Rambursarea împrumutului se va efectua în rate lunare egale conform graficului de rambursare propus și acceptat de părți. Graficul estimativ de rambursare a creditului trebuie să cuprindă toate costurile curente (comisioane și taxe inițiale, comision de administrare) aferente derulării creditului în concordanță cu graficul de tragere anexat.

Posibilitatea efectuării de plăți în avans a ratelor, oricând pe durata contractului fără perceperea unui comision de rambursare anticipată (comision de plată anticipată 0%, comision de refinanțare 0%) indiferent de sursa din care se va realiza acesta.

 - Pentru comparabilitatea ofertelor graficul se va întocmi ținând cont că rambursarea se face după perioada de grație în rate lunare egale, începând **25.05.2025**

. Plățile de dobândă și rambursările de principal aferente liniei de finanțare se efectuează lunar, în data de 25 a fiecărei luni; . Fiecare lună a fost considerată a avea 30 de zile și anul 360 de zile.

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

Taxe și comisioane:

- Comision de administrare 0 %
- Alte Comisioane și/sau taxe aferente (detaliat), (ex. de acordare, de evaluare, etc.) exprimate în procente fixe ... % și valoare absolută..... lei, cu precizarea bazei de calcul, datei plății și a perioadei pentru care se percep.
- Taxe și comisioane special (detaliat) exprimate în procente fixe.. % și valoare absolută lei cu precizarea explicită a situațiilor, a valorilor și a datelor de plată pentru care se percep acestea. Penalități percepute - exprimate în procente fixe.. % cu precizarea detaliată a situațiilor pentru care se percep.
- Orice sumă reprezentând comision/taxa/tarif/penalitate care se aplică pentru rambursare/plată anticipată a ratelor pentru împrumutul contractat, indiferent de sursa din care orasul Titu o va realiza pe perioada de derulare a contractului de împrumut este de 0% (zero procente), implicit 0 lei (zero lei).

V. PARAMETRII DE CALCUL.

1. Semnarea contractului și obținerea avizelor de la Ministerul Finanțelor Publice în perioada previzionată aprilie 2023, astfel contractul urmează a demara la 01.05.2023;
2. Tragerea din facilitatea de credit va fi detaliată în Anexa - graficul de tragere;
3. Comisioanele aferente se vor calcula lunar sau după caz la termenele scadente;
4. Perioada de grație- 24 luni;
5. Rambursarea împrumutului - 120 luni, calculate inclusiv cu perioada de grație de 24 luni
6. Dobânda pe perioada de rambursare se va calcula la sold, lunar și se va plăti în 25 ale lunii din perioada de referință;
7. Comisioanele se vor calcula la termenele scadente;
8. Perioada de disponibilitate înseamnă perioada cuprinsă între data semnării contractului inclusiv și data împlinirii a 24 luni de la data semnării contractului inclusiv, perioada în care unitatea contractoare a efectuat tragerea din facilitate.

9. Dobanda ROBOR IM, pentru calcul va fi egala cu 6.25 cea afișată de BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI din data de 09.03.2023; această valoare se va utiliza de ofertanți numai pentru calculele solicitate în cadrul ofertei financiare în scopul comparării ofertelor.

10. Se va prezenta un centralizator detaliat estimativ aferent perioadei 2023 - 2033, anexa la Formularul de oferta.

11. Contractul se va încheia numai dacă autoritatea contractanta va obține avizul favorabil al Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale, cu privire la contractarea acestui credit potrivit art. 1 alin (2) din Hotărârea Guvernului nr.9/2007 cu modificările și completările ulterioare.

Contractul ce urmează a fi încheiat constituie informație de interes public și, în consecință, nu va fi supus reglementărilor privind secretul bancar.

Aceste specificații vor constitui, alături de altele, clauzele obligatorii ale contractului .

VI. DERULAREA PROCEDURII DE NEGOCIERE.

Etapa I - In prima etapa se vor prezenta documentele care prezinta ofertantul.Candidaturile vor contine:

- **Scrisoarea de inaintare - formular nr. 1**
- **Imputernicire si copie CI/BI pentru persoana prezenta la deschidere - Formularul 3**
- **Autorizatia de functionare a bancii emisa de BNR sau alta autoritate competenta similara solicitata conform documentatiei de atribuire (OUG 99/2006 privind institutiile de credit si decvarea capitalului/autorizatia acordata de autoritatea competenta din statul membru de origine).**

Pentru persoanele juridice straine

Modalitatea de indeplinire

Prezentarea de documente care dovedesc o forma de inregistrare//atestare ori apartenenta din punct de vedere profesional, conform legii tarii de rezidenta

a operatorului economic se va verifica accesarea <http://ec.europa.eu/marWecertis/login.do>).Prezentarea Certificatului de Rezidenta Fiscala (evitarea dublei impuneri) sau o declaratie valabile pentru anul calendaristic in curs.Persoanele juridice straine vor prezenta toate documentele insotite de traducere autorizata si legalizata.

- **Informatii despre institutia bancara**
- **Declaratiile ce sustin evitarea conflictelor de interese**
- **Propunerea financiara - Formularul de oferta preliminara - cu Anexa 1 si draftul de contract**

Persoanele cu funcții de decizie sunt: Nicolae Traian - Primar, Chitu Virginica- Viceprimar, Sandu Marius - Administrator public, Grigore Anuta - Secretar general, Rosu Marieta- Director Executiv Direcția economică, Ilie Georgeta - Sef birou Programe Achiziții Publice, Si Administrarea Domeniului Public Si Privat Voicu Loredana Mihaela - sef Serviciu Budget Contabilitatea, Piete targuri, Spirea Nicoleta sef serviciu Impozite și Taxe Locale , Andrei Mihai- consilier local, Andrei Mihai - consilier local, Ciobanu Mihaela - consilier local, Cristescu Cristian Grigore- consilier local, Ghitulescu Doina - consilier local, Ion George - consilier local, Mirea Ion - consilier local, Negoita Florentina - consilier local, Oprea Vlad- consilier local, Paun Nicolae - consilier local, Pietreanu Mirel -consilier local, Popescu Ovidiu - consilier local, Radoi Teodor - consilier local, Stan Georgeta Daniela- consilier local, Visinescu Doina - consilier local, Vladescu Nicolae - consilier local,

Modul de depunere și prezentare a candidaturilor:

1. Adresa la care se depun candidaturile: sediu UAT Oras Titu, str Pictor Nicolae Grigorescu, nr. 1 la Registratura;
 2. Limba de redactare a documentelor: Româna;
- Candidaturile se vor depune într-un plic , care va fi marcat cu adresa autoritatii contractante si cu inscriptia :

Candidatură pentru
Contractarea unei finantari rambursabile in valoare de maxim 6.000.000 lei pentru
finanțarea unor obiective de investiții de interes local
A nu se deschide înainte de 07.04.2023, ora 11.00

Etapa II -Autoritatea va derula negocieri cu fiecare candidat in parte care a indeplinit conditiile de preselectie din Etapa I, determinand toate aspectele tehnice, financiare și juridice ale viitorului contract. Oferta preliminară va constitui punctul de pornire al negocierilor. Pe durata negocierilor, autoritatea contractantă va asigura aplicarea principiului tratamentului egal fata de toti candidatii. Autoritatea nu va dezvalui ,fara acordul candidatilor in cauza, propunerea de oferta sau alte informatii confidentiale prezentate de acesta. Se vor desfasura negocieri succesive pana la identificarea si stabilirea ofertei castigatoare pe baza criteriului de atribuire.

Autoritatea contractantă va solicita candidatului de la care, in urma negocierilor, a obtinut cea mai avantajoasa propunere financiara, sa reconfirme rezultatul negocierilor, prin depunerea unei oferte finale, in termen de max. 2 zile lucratoare. Ofertantul nu are voie ca prin oferta finala sa aduca modificari elementelor stabilite in procesul de negociere.

VII. CLAUZE CONTRACTUALE OBLIGATORII:

AUTORITATEA CONTRACTANTĂ ADUCE LA CUNOȘTINȚA TUTUROR
OPERATORILOR a zECONOMICI INTERESAȚI SĂ DEPUȚĂ OFERTĂ
LA ACEASTĂ PROCEDURĂ, URMĂTOARELE:

- *contractul de credit se va încheia sub condiție suspensivă, adică acesta va intra în vigoare și va produce efecte între părți, numai dacă autoritatea contractantă va obține avizul favorabil al comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu privire la contractarea acestui credit potrivit prevederilor an. 1, alin. (5) din H.G. nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale),'*
- *în cazul neîndeplinirii condiției suspensive, respectiv în cazul în care contractarea creditului nu va fi autorizată, autoritatea contractantă neobținând avizul favorabil al comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, contractul de credit încheiat cu ofertantul ce va fi declarat câștigător, se desființează cu efect retroactiv chiar din momentul încheierii acestuia, cu toate consecințele juridice ce decurg din această situație.*
- *contractul de credit ce urmează a fi încheiat constituie informație de interes public și, în consecință, nu va fi supus reglementărilor privind secretul bancar.*
- *aceste specificații vor constitui alături de altele, clauze obligatorii ale contractului de achiziție publică.*

Valoarea și forma creditului: Linie de creditare în valoare de 6.000.000 lei;

Destinație: Pentru finanțarea unor obiective de investiții de interes local, aprobat prin Hotărârea Consiliului Local Titu nr. 15 din 31 ianuarie 2023.

Durata liniei de finanțare: 120 luni de la data intrării în vigoare a contractului.

Perioada de gratie:

Pentru plata dobânzii - nu se solicită perioadă de grație.

Pentru rambursarea liniei de finanțare - 24 luni.

Perioada de tragere: 24 de luni de la data intrării în vigoare a contractului.

Perioada de rambursare a liniei de finanțare: 96 luni, calculate din ziua imediat următoare expirării perioadei de grație.

Mod de rambursare a liniei de finanțare: amortizat, lunar în rate egale. Ratele vor fi achitate în data de 25 a fiecărei luni.

Dobânda: ROBOR la 1 lună + marja fixă acordată de ofertant % pe an; dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicele de referință ROBORIM. Plata dobânzii se va face lunar, în data de 25 a fiecărei luni. Formula de calcul a dobânzii și marja fixă acordată de ofertant vor rămâne nemodificate pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de credit.

Taxe și comisioane impuse de către achizitor taxa de risc: 0; comision de rambursare anticipată: 0%; comision de neutilizare: 0%, comision de administrare: 0%;

Garantarea liniei de finanțare: Garanția reală mobilă fără deposedare asupra veniturilor proprii ale Orasului Titu

Sanțiuni pentru neîndeplinirea culpabilă a obligațiilor: În situația neîndeplinirii obligațiilor contractuale asumate, părțile vor răspunde conform prevederilor legale aplicabile.

Obligațiile principale ale părților.

- Obligația băncii este de a pune la dispoziție linia de finanțare pe perioada de tragere.
 - Obligația autorității contractante este de a plăti principalul, dobânzile și comisioanele aferente.

Clauze contractuale specifice:

Nu pot face referire la alte elemente care să presupună costuri suplimentare în afara celor cuprinse în propunerea financiară.

Contractul va cuprinde toate elementele necesare care să permită o derulare corectă, fără situații neprevăzute sau cu posibilități de interpretare diferite. Toate clauzele contractuale vor fi negociate în cadrul rundelor de negocieri, oferta finală trebuind să conțină și varianta finală a contractului semnată și însoțită de reprezentanții băncii, astfel încât după obținerea avizului din partea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, să poată fi încheiat definitiv.

Oferta finală se constituie anexa la contractul de credit.

Director Executiv,
Rosu Marieta

Sef Birou P.A.P.A.D.P.P.,
Ilie Georgeta