

CONDIȚII
afereente obținerii unui credit intern
pentru finanțarea investițiilor publice locale
Cod CPV: 66113000-5 Servicii de acordare de credit

Autoritatea contractantă: Municipiul Sfântu Gheorghe, str. 1 Decembrie 1819, nr.2, județul Covasna

1. **Tipul și valoarea împrumutului:** Împrumut pe termen lung în valoare de 100.000.000 lei.
2. **Durata contractului:** 13 ani (156 luni) de la data semnării contractului.
3. **Moneda în care se solicită împrumutul:** leu.
4. **Destinația împrumutului:**

Realizarea investițiilor publice de interes local:

a) Asigurarea cofinanțării proiectelor finanțate din Programul Național de Dezvoltare Locală la obiectivele:

- „Reabilitarea clădirii principale, clădire internat și clădire veche (fosta tipografie “Jókai”) la Liceul Teoretic Székely Mikó”
- „Reabilitarea clădirii principale, corp A-B, clădire bibliotecă la Colegiul Național Mihai Viteazul”

b) Asigurarea finanțării investițiilor publice de interes local:

- Construire sensuri giratorii pe DN 13E
- Construire hală agroalimentară în strada Bánki Donát din Municipiul Sfântu Gheorghe
- Design Bank - Reabilitare și refuncționalizare unitate administrativă ca centru de inovație
- Modernizare strada Jókai Mór, inclusiv canalizare menajeră și iluminat public din municipiul Sfântu Gheorghe
- Modernizare străzi în satul Coșeni

- Amenajarea spațiilor pietonale din Inima Orașului
- Construirea unei grădinițe în strada Borváz
- Extinderea rețelei de drumuri și a rețelei de utilități publice în Parcul Industrial din municipiul Sfântu Gheorghe
- Reabilitare strada Țigaretii din municipiul Sfântu Gheorghe
- Construire parcare etajată în strada Nicolae Iorga

5. Perioada de grație pentru rambursarea împrumutului: 3 ani (36 luni) începând cu prima lună de la semnarea contractului.

6. Perioada de tragere: Perioada de tragere este 3 ani (36 luni) de la semnarea contractului.

- În cazuri excepționale, din motive independente de Autoritatea Contractantă, tragerile pot fi prelungite cu 1 an (12 luni).
- Tragerile efective vor fi notificate de către Autoritatea Contractantă cu 3(trei) zile înainte de data efectuării tragerii sumelor, fără impunerea unei sume minime sau maxime pe un an calendaristic.
- Prelungirea perioadei de trageri nu va afecta perioada de grație pentru rambursarea creditului, rambursarea creditului începând imediat după finalul celor 36 luni de grație.

7. Perioada de rambursare: 10 ani (120 luni), după expirarea perioadei de grație pentru rambursarea împrumutului.

8. Mod de rambursare a creditului pe termen lung: Rambursare în tranșe egale trimestriale (la 3 luni).

- Autoritatea Contractantă își rezervă dreptul de a achita anticipat din surse proprii creditul acordat, fără a fi obligată să achite comisioane de rambursare anticipată.
- Autoritatea contractantă își rezervă dreptul de a începe rambursarea creditului și înainte de perioada de grație fără plata unor comisioane de rambursare anticipată, astfel Banca va reactualiza Graficul de rambursare.

9. Dobânda aplicabilă: ROBOR 3M + marja fixă a ofertantului% pe an.

- Marja fixă a dobânzii ofertantului va fi exprimată ca număr rațional fix (2 zecimale) reprezentând procente pe an și va rămâne nemodificată pe întreaga durată a contractului.
- Formula de calcul a dobânzii percepute de bancă va rămâne neschimbată pe întreaga perioadă de derulare a contractului.
- Dobânda percepută este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR 3M și se aplică la soldul creditului.
- Plata dobânzii se va face trimestrial până în data de 25 ale lunii următoare perioadei pentru care se efectuează plata.
- Valoarea dobânzilor datorate se va comunica Autorității Contractante de către Ofertant cu 10 (zece) zile lucrătoare înainte de data scadenței la plată, însoțit de graficul de rambursare.

10. Întârzieri la plată:

- În cazul apariției unor situații neprevăzute (execuții silite, blocarea conturilor), notificate, autoritatea contractantă va avea posibilitatea amânării cu maxim 7 zile calendaristice a plăților datorate fără ca banca să perceapă dobânzi penalizatoare.
- Se solicită precizarea modalității privind calcularea penalităților în cazul apariției unor întârzieri la plata ratelor și dobânzilor.

11. Taxe și comisioane:

- Valoarea procentuală sau după caz, cuantumul taxelor și comisiunilor declarate în ofertă, vor fi considerate maxime și nu vor putea fi modificate pe întreaga perioadă de derulare a contractului.

Taxele și comisioanele impuse de către Autoritatea Contractantă sunt:

- taxa / comision de risc: 0%
- comision de rambursare anticipată: 0%
- comision de neutilizare: 0%
- comision deschidere cont: 0%
- comisioane / taxe de analiză / întocmire dosar și altele similare: 0%
- comision de refinanțare – 0%

12. Garantarea creditului:

- Autoritatea Contractanta va garanta rambursarea creditului pe termen lung, plata dobânzilor și a comisioanelor aferente cu veniturile proprii ale Autorității Contractante, conform Legii 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare.

13. Condiții specifice:

- Autoritatea Contractantă are posibilitatea diminuării creditului pe termen lung și a costurilor aferente, fără perceperea unui comision de neutilizare și cu diminuarea corespunzătoare a garanției constituite.
- Autoritatea Contractantă are posibilitatea modificării listei cu obiectivele de investiții cuprinse spre finanțare în cadrul acestui împrumut cu acordul prealabil al Băncii. În acest caz răspunsul Băncii va fi comunicat în termen de max. 5 zile de la primirea solicitării autorității contractante.
- Autoritatea contractantă nu are contracte de credite în derulare.
- Contractul de achiziție publică se va încheia sub condiție suspensivă, adică aceasta 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 art.1 din H.G. nr.9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare.
- Informațiile financiare referitoare la situația financiară a Municipiului Sfântu Gheorghe pot fi accesate la adresa: <https://www.sfantugheorgheinfo.ro/documente-si-informatii-financiare>.

14. Criteriul de atribuire: “Cel mai bun raport calitate-preț”

Denumire factor evaluare: Durata de punere la dispoziție a sumelor din cererea de tragere exprimată în număr de ore

Pondere: 5%

Denumire factor evaluare: Prețul ofertei -Marja fixă a ofertantului% pe an.

Pondere: 95%

➤ Prețul se va calcula prin metoda Ratei interne de rentabilitate (RIR). 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 3M comunicată de BNR în data de 22.07.2022, respectiv 7,36%**.

➤ 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: 100.000.000 lei;

-Durata creditului: 156 luni;

-Perioada de grație: 36 luni;

-Perioada de tragere: 36 luni;

➤ Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: $ROBOR\ 3M + X\%$, unde 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 următoarele tranșe, după cum urmează:

Nr. crt.	Data	Valoarea tragerii -lei-	Sold -lei-
1	25.12.2022	7.140.000	7.140.000
2	25.03.2023	13.710.000	20.850.000
3	25.06.2023	12.610.000	33.460.000
4	25.09.2023	10.410.000	43.870.000
5	25.12.2023	10.360.000	54.230.000
6	25.03.2024	9.060.000	63.290.000
7	25.06.2024	6.560.000	69.850.000

8	25.09.2024	6.450.000	76.300.000
9	25.12.2025	5.700.000	82.000.000
10	25.03.2025	5.700.000	87.700.000
11	25.06.2025	5.700.000	93.400.000
12	25.09.2025	6.600.000	100.000.000

- Rambursarea se va face amortizat, în 40 de rate trimestriale egale, începând cu 25 decembrie 2025.
- Pentru o evaluare unitară și echidistantă, data la care se calculează dobânda și rambursările de principal au fost considerate 25 din ultima lună din trimestru, cu respectarea perioadei de rambursare. Această ipoteză va fi utilizată doar pentru evaluarea ofertelor.
- Acest calendar este estimativ și va fi utilizat numai pentru evaluarea ofertelor.

15. Alte informații pentru întocmirea ofertei:

- Limba de redactare a ofertei este limba română.
- Perioada de valabilitate a ofertei este cel puțin 120 de zile de la data depunerii ofertei.