

APROBAT
PRIMAR CIOBANU PUIU



CAIET DE SARCINI

Privind contractarea și garantarea unui împrumut bancar în valoare de 643.602 lei

1. Tipul contractului de achiziție publică:

Contract de servicii: Servicii bancare de acordare credit
Cod CPV 66113000-5 Servicii de acordare de credit.

2. Procedura aplicată: "Selectia de oferte angajante într-o singură etapă"

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

3. Obiectul contractului de servicii bancare:

Contractarea de către U.A.T. Comuna Dămieniști a unei finanțări rambursabile în sumă de **643.602 LEI**, pe o perioadă de **10 ani** din care 6 luni perioada de grație, aprobată prin HCL nr. 16/2019 pentru finanțarea unor obiective de investiții publice de interes local.

4. Scopul contractului:

Asigurarea finanțării unor investiții publice de interes local pentru asigurarea co-finanțării proiectelor în derulare, având în vedere implementarea prevederilor legislației naționale și a directivelor europene în domeniu.

Facilitatea de credit poate fi utilizată și pentru alte proiecte de interes local din domeniile infrastructură și social, cu condiția aprobării prealabile a consiliului local.

Împrumutul va fi utilizat în principal pentru asigurarea resurselor financiare necesare efectuării lucrărilor aferente următoarelor obiective de investiții:

Nr crt	Obiectiv	Partea de cofinanțare / Împrumutată
1	Alimentare cu apă și Canalizare în satele Dămieniști și Calugăreni	643.602
	TOTAL	643.602

Modificarea sau completarea listei de investiții aprobată până în prezent va fi făcută cu acordul băncii, prin acte adiționale. Banca nu poate refuza modificarea și/sau completarea listei de investiții, decât în lipsa aprobărilor necesare din partea Consiliului Local Dămieniști.

Tragerile din credit se vor efectua numai pentru acele investiții, modificări și/sau completări ale investițiilor pentru care există toate aprobările necesare, în limita plafonului disponibil al facilităților de credit. Pentru orice modificare a listei de investiții se vor încheia acte adiționale cu banca, cu încadrarea în plafonul de credit.

Costul maxim estimat al contractului este de _____ lei, reprezentând **costurile totale generate de împrumut respectiv dobânzi, taxe, comisioane, etc.**

Procedura se va derula într-o singură etapă.

Depunerea ofertelor se va face până la data de **31.07.2019 ora 12.00** într-un plic sigilat, fără semne particulare și pe care se va scrie mențiunea „A nu se deschide mai devreme de **31.07.2019 ora 13.00**”

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

b. Moneda: LEI (atât pentru finanțarea creditului intern rambursabil, cât și pentru celelalte taxe, comisioane, dobânzi, etc.).

c. Perioada de creditare: 120 luni. Creditul se returnează în rate lunare, egale.

d. Perioada de grație: 6 luni

e. Perioada de trageri: O singură dată

f. Perioada de rambursare: 120 luni. Perioada de rambursare include și perioada de grație de 6 luni. Rata lunară și dobânda vor fi plătite _____. Valoarea împrumutului bancar trebuie pusă la dispoziția autorității contractante în termen de o lună de la încheierea contractului și autoritatea contractantă trebuie să aibă posibilitatea de a majora ratele egale fără costuri suplimentare în toată perioada de rambursare a împrumutului solicitat.

g. Grafic de rambursare – graficul estimativ de rambursare a creditului trebuie să cuprindă toate costurile curente: (comisioane și taxe inițiale) aferente derulării creditului.

h. Garantarea împrumutului: Comuna Dămieniști garantează rambursarea creditului, plata dobânzilor și comisioanelor aferente la termenele scadente de plată, cu cesionarea veniturilor proprii (asa cum sunt definite în prezent de Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale) aferente bugetului local pe anii de maturitate a împrumutului. În cazul apariției unor situații neprevăzute, să existe posibilitatea amânării la plată a ratei fără costuri suplimentare, nu mai mult de 30 de zile.

Clauzele contractuale vor fi negociate ulterior și vor include obligatoriu cerințele din prezentul caiet de sarcini din modelul de contract.

5. Cerințe minime de calificare impuse de Autoritatea contractantă în ceea ce privește oferta:

Criterii minime de calificare:

III.2.1) Motive de excludere a ofertantului	
Declarație pe propria răspundere din care să rezulte ca ofertantul nu se afla în situațiile prevăzute la art. 164, art. 165 și art. 167 din Legea nr. 98/2016, completată în conformitate cu modelul de formular prezentat în original.	Încadrarea în situațiile prevăzute la art. 164, art. 165 și art. 167 din Legea nr. 98/2016 din OUG nr.34/2006 atrage <u>excluderea</u> ofertantului din prezenta procedură.
Declarație pe proprie răspundere privind evitarea conflictului de interese, completată în conformitate cu modelul de formular , prezentat în original. Lista persoanelor cu funcții de decizie cu privire la derularea și finalizarea procedurii de atribuire: Membrii comisiei de evaluare a ofertelor: Membrii de rezerva:	Încadrarea în una din situațiile prevăzute în cadrul Capitolului II, Secțiunea a 4-a din Legea nr. 98/2016 atrage <u>excluderea</u> ofertantului din prezenta procedură.
III.2.2) Capacitatea ofertantului	
a) Capacitatea de exercitare a activității profesionale	
Declarație pe propria răspundere din care să rezulte ca obiectul contractului are corespondent în codul CAEN al ofertantului, completată în conformitate cu Formularul 1 (punctul 2) , prezentat în original.	Ofertantul trebuie să menționeze codul CAEN (sau echivalent) care îi permite să presteze serviciile care fac obiectul achiziției publice.
Persoane juridice romane	
Autorizație de funcționare de la BNR, în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (copie conformă cu originalul)	Ofertantul trebuie să prezinte autorizația de funcționare.
Persoane juridice străine	
Un document echivalent al autorizației de funcționare emisă de BNR, emis de un organism din țara în care acesta este rezident (copie conformă cu originalul)	Ofertantul trebuie să prezinte autorizația de funcționare. Toate documentele emise în altă limbă vor fi însoțite de traducere autorizată în limba română.

i. Dobânzi:

Toate plățile efectuate de autoritatea contractantă cu titlul de dobânda la creditul acordat se vor face în funcție de dobânda de baza **ROBOR 6M** la care se adaugă marja dobânzii, reprezentând punctele procentuale ofertate de bancă .

Marja dobânzii va rămâne fixă pe toată durata contractului. Marja dobânzii se poate modifica doar la solicitarea autorității contractante în sensul diminuării acesteia. Orice modificare a dobânzii va fi agreată de părți printr-un act adițional la contractul de finanțare.

ROBOR_{6M} este rata medie a dobânzilor interbancare pentru capitalurile plasate în lei la termen de 6 luni, exprimată în procente pe an. Rata ROBOR la 6 luni va fi cea stabilită de către BNR și publicată cu 2 zile lucrătoare anterior datei de începere a perioadei de dobândă. Informații referitoare la cotațiile ROBOR se găsesc la adresa de internet www.bnr.ro .

Formula de calcul a dobânzii percepute de bancă va rămâne neschimbată pe întreaga perioadă de derulare a contractului de credit. Se va utiliza formula:

Dobânda = (Soldul creditului x (ROBOR 6M +x%) x numărul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobânzii) / 360

Unde:

- x% reprezintă punctele procentuale ofertate de bancă (marja dobânzii) constând într-un număr real, pozitiv sau negativ, cu maxim 2 zecimale.

Taxe și comisioane:

Comuna Dămienesti își rezerva dreptul de a rambursa anticipat finanțarea contractată, în orice moment pe perioada derulării contractului, din surse proprii sau surse atrase.

Se accepta un singur comision și anume comisionul de acordare , calculat la valoarea creditului , platibil în momentul tragerii pentru suma trasă. **Comisionul de acordare nu va depăși suma de _____ lei.**

Ofertantul nu va putea percepe achizitorului nici o altă sumă reprezentând alte comisioane care nu au fost acceptate în caietul de sarcini și nominalizate expres în Formularul de ofertă și incluse în costul total al creditului.

j. Costul total al creditului (implicit costul total estimativ) cuprinde orice sume, reprezentând dobânzi și comisioane care vor putea fi percepute achizitorului în temeiul contractului de achiziție publică ce va fi atribuit prin procedura inițiată în acest sens. Sancțiunea pentru nedeclararea de către ofertant a acestor elemente în cadrul *Formularul de ofertă*, este decăderea acestuia din dreptul de a le putea solicita achizitorului pe parcursul derulării contractului de achiziție publică.

k. Documente puse la dispoziție de către autoritatea contractantă în vederea elaborării ofertelor :

- HCL nr. 16/2019 privind aprobarea contractării și garantarea unei finanțări rambursabile interne în valoare de 643.602 lei.

- Bugetul de venituri și cheltuieli al comunei Dămienesti pe anul 2019;

- Conturile de execuție ale bugetului local al comunei Dămienesti la 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018;

- situația privind serviciul anual al datoriei publice aferente contractelor aflate în derulare în momentul inițierii procedurii;

- estimarea gradului de îndatorare al comunei Dămienesti determinat de contractele aflate în derulare în momentul inițierii procedurii.

I. Oferta va avea următoarele componente:

Pretul ofertei format din :

-marja de dobândă care se va aplica peste dobândă de referință, % pe an

-suma tuturor celorlalte costuri aferente creditului (comisioane, taxe, speze) în afara de dobândă, exprimată sub forma procentuală, din valoarea propriu-zisă a creditului.

Pentru asigurarea comparabilității ofertelor ponderea acestor costuri se va calcula în baza unui grafic de rambursare în rate egale.

Prețul se va exprima în lei. Costurile totale sunt orientative, utilizate doar pentru stabilirea ierarhiei ofertanților, elementele certe care vor fi preluate în contractul de achiziție publică fiind prețurile unitare ofertate care au dus la obținerea celui mai mic cost total.

Prețul va fi detaliat pe fiecare componentă (dobândă și comision de acordare) și va fi prezentată modalitatea de calcul a dobânzii și a comisionului de acordare.

Fiecare ofertant va prezenta în oferta financiară prețurile unitare ale serviciului de creditare, constând în marja dobânzii și comisionul de acordare, respectiv:

Eventualele costuri privind penalizarea rambursării cu întârziere a ratelor datorate, nu vor fi luate în calcul la elaborarea ofertei, precum și eventualele costuri optionale.

Durata contractului de finanțare conform cerințelor stabilite de autoritatea contractantă în prezentul caiet de sarcini.

Rata dobanzii:	[Robor 6 m + pp marja fixa] dobanda anuala
Comision de acordare pentru facilitate: % , aplicat la valoarea facilitatii si platibil la acordarea facilitatii
Comision de gestiune : %/luna - se calculeaza pe baza soldului creditului inregistrat in ultima zi calendaristica a lunii si se percepe in prima zi calendaristica a lunii urmatoare
Comision analiza:
Comision de rambursare în avans pentru fiecare facilitate:	...% - aplicabil la suma creditului rambursat în avans din sursa proprie% - aplicabil la suma creditului rambursat în avans din refinantare alta banca.
Dobanda penalizatoare:
Alte comisioane, taxe, speze:

Nu se accepta depunerea de oferte alternative si nu au dreptul sa depuna oferte doua sau mai multe filiale/sucursale ale aceleiasi banci sau institutii financiare.

6.Criterii de departajare oferte:

Oferta castigatoare va fi determinata in functie de criteriul costul cel mai mic al creditului.

În cazul în care două sau mai multe oferte clasate pe primul loc prezintă punctaj egal, comisia de evaluare va solicita acestor ofertanți, o nouă propunere financiară, în care ofertanții au posibilitatea să micșoreze prețul ofertei. În acest caz se reia procedura de evaluare, contractul urmând a fi atribuit ofertantului a cărui ofertă are costul de creditare cel mai scăzut.

7.Clauze speciale

- Ofertantul are obligația de a depune odată cu oferta financiară și proiectul contractului de finanțare, precum și un grafic de rambursare estimativ, în conformitate cu cerințele caietului de sarcini, documente care se vor include în documentația pentru solicitarea avizului de la Comisia de Autorizare a Împrumuturilor Locale;
- Autoritatea contractantă își rezervă dreptul de a refuza condițiile contractuale pe care le va considera dezavantajoase sau abuzive.
- Contractul se va încheia sub condiție suspensivă**, va intra în vigoare și va produce efecte între părți, numai dacă autoritatea contractantă obține avizul favorabil al Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale cu privire la contractarea acestui împrumut potrivit HG nr.9/2007.
- Autoritatea contractantă își da acordul, la cererea ofertanților interesați, de consultare a situației sale la Centrala Riscurilor Bancare.
- Contractul de achiziție publică ce urmează a fi încheiat constituie informație de interes public și prin urmare nu va fi supus reglementărilor privind secretul bancar.
- Ofertanții pot depune ofertele financiare conform propriilor proceduri interne fără a depăși valoarea estimată a contractului stabilită în prezentul caiet de sarcini și respectând toate condițiile impuse de Autoritatea contractantă Comuna Dămieniști.

Intocmit,
Răileanu Vasilică

