

CAIET DE SARCINI

ACHIZITIE SERVICII BANCARE

COD CPV 66113000-5

Serviciului de acordare credit, în valoare de 4.406.462 lei, (ce va fi actualizata la data refinanțării), pentru refinanțarea datoriei publice locale, conf. HCL nr. 23/29.03.2017, respectiv a împrumutului contractat in anul 2006 de catre Orasul Corabia, de la BCR

**AUTORITATE CONTRACTANTA : ORAȘUL
CORABIA**

1. INTRODUCERE

Prezentul Caiet de sarcini, contine indicatii privind regulile de baza care trebuie respectate astfel incat potentiali ofertanti sa elaboreze propunerea tehnica corespunzator cu necesitatile autoritatii contractante pentru Serviciului de acordare credit, in valoare de 4.406.462 lei, (ce va fi actualizat la data refinanțării), pentru refinanțarea datoriei publice locale, conf. HCL nr. 23/29.03.2017, respectiv a imprumutului contractat in 2006 de catre Orasul Corabia, de la BCR .

2. SCURTA DESCRIERE

Serviciile solicitate in caietul de sarcini sunt destinate pentru refinantarea, pe o perioada de 180 luni – 15 ani, in suma de 4.406.462 lei.

3. OBIECTUL CONTRACTULUI

Obiectul contractului este refinantarea unui imprumut, in valoare de 4.406.462 lei pe o durata de 180 luni.

II. CERINTE MINIME OBLIGATORII

Aceste cerinte sunt obligatorii pentru toti operatorii economici, care vor depune oferte la procedura de achizitie publica initiata in vederea contractarii unei refinantari in quantum de 4.406.462 lei si vor constitui clauze obligatorii ale contractului de achizitie publica, ce nu vor putea fi modificate, fiind considerate esentiale de catre autoritatea contractanta. Având in vedere caracterul obligatoriu al acestor cerinte, se impune precizarea ca orice oferta, care nu va indeplini in mod cumulativ aceste cerinte, va fi considerata neconforma si va fi respinsa.

1. Obiectul achizitiei:

Credit de investitii pentru refinantarea unui imprumut in suma de 4.406.462 lei.

Contul prin care se deruleaza plata aferenta va fi mentionat in contract si va fi deschis la Trezoreria Corabia.

2. Valoarea si moneda imprumutului: 4.406.462 lei.

3. Perioada de creditare: 180 luni.

4. Perioada de tragere: maxim 30 de zile de la data intrarii in vigoare a contractului.

5. Perioada de rambursare: 180 luni de la data refinantarii integrale.

6. Grafic de rambursare: creditul va avea o rata de rambursare, conform grafic;

7. Ratele lunare egale: conform calendarului de rambursare propus si acceptat de parti.

8. Autoritatea contractanta isi rezerva dreptul de a rambursa integral sau partial creditul oricind pe durata contractului, fara perceperea nici unor costuri suplimentare, comisioane sau orice alte taxe de rambursare anticipata.

10. Formula de calcul a dobânzii si marja fixa acordata de ofertant vor ramane nemodificate pe intreaga durata de valabilitate a contractului. Rata de referinta va fi cota la **ROBOR la 6 luni - ROBOR 6M. Aceasta se va modifica in prima zi calendaristica a fiecarui semestru.**

Calculul dobanzii se face in conformitate cu prevederile legale si va fi mai mica sau egala 6M+1,4988.

11. Taxe si comisioane impuse de achizitor: Autoritatea contractanta accepta doar comision de acordare (comisionul de acordare a creditului) - o sigura data la momentul semnarii contractului.

12. Dobânda penalizatoare: - pana la 30 zile intarziere in rambursarea ratei curente de credit – 0%(zero); peste 30 zile intarziere in rambursarea ratei curente de credit – maxim 1% pe an, calculata asupra valorii sumei nerambursate cu o intarziere de peste 30 zile si a perioadei de intarziere.

13. Criteriul de atribuire al contractului este pretul cel mai scazut.

14. Alte sume dobanzi si comisioane care nu sunt incluse in mod explicit in cadrul ofertei de finantare, nu vor fi luate in considerare la evaluare, nu vor fi incluse in contract si nici adaugate pe durata procesului de derulare a contractului

15. Creditarea se va contracta numai cu o institutie de credit care este autorizata sa functioneze de catre BNR (Banca National a României) sau de catre autoritatea de reglementare competentă din tara de domiciliu, pentru operatorii economici nerezidenti.

18. Oferta se va prezenta obligatoriu pentru toata suma solicitata (4.406.462,00 lei) si va fi exprimata in Lei, cu TVA evidentiata separat (daca este cazul). Nu se accepta oferte parțiale. Nu se accept oferte alternative.

19. Garantarea creditului se va face cu veniturile proprii pe care le are de incasat UAT ORAȘUL CORABIA . Acestea reprezintă veniturile proprii (așa cum sunt ele definite în prezent de Legea nr.273/2006) privind finanțele publice locale, cu modificarile si completarile ulterioare .

- Comision de acordare: exprimat ca procent = maxim 0,25%;
- Comision de gestiune = 0%;
- Comision de analiza = 0%;
- Comision de rambursare anticipata = 0%;
- Comision de neutilizare = 0%;
- Comision /taxa pentru operatiuni de transfer din cont = 0%;
- Comision/taxa de risc=0

Tragerile vor fi efectuate după cum urmează:

Trageri

<i>Perioada tragerii</i>	<i>Suma (lei)</i>
Anul 2017	4.406.462
Total	4.406.462

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

- HCL nr. 23 din 29.03.2017 privind aprobarea contractării și garantării unui împrumut în valoare de 4.406.462 lei;
- Bugetul de venituri și cheltuieli al UAT ORASUL CORABIA;

- Conturile de executie ale bugetului local al UAT ORASUL CORABIA la 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016;
- Situația privind serviciul anual al datoriei publice aferente contractelor aflate în derulare în momentul inițierii procedurii;
- Estimarea gradului de îndatorare al UAT ORASUL CORABIA determinat de contractele aflate în derulare în momentul inițierii procedurii.

CRITERIUL DE ATRIBUIRE

Criteriul pentru atribuirea acestui contract de achizitie publica este: „PRETUL CEL MAI SCAZUT”. Pretul ofertei va fi exprimat in lei si va reprezenta suma tuturor costurilor aferente creditului (dobanzi, comisioane, taxe, etc), acestea putand fi stipulate ulterior in contract, in valoare procentuala si/sau unitara.

Va fi declarata câștigatoare oferta care va ofera pretul cel mai scazut dintre ofertele acceptabile si conforme. Propunerea financiara va cuprinde prin urmare costul total al creditului, exprimat in lei, in suma absoluta, care va fi consemnata in Formularul de oferta si detaliat in Anexa. Costul total al creditului trebuie sa se incadreze in max. 2% pe an din soldul creditului la data de 31.12.20XX a anului precedent pentru anul in curs. Ofertele care nu respecta aceasta conditie nu vor fi luate in considerare. Ipotezele in care va fi elaborata oferta si va fi facuta evaluarea costului total al creditului, vor fi asumate unitar si egal pentru toate ofertele, conform cu prevederile documentatiei de atribuire si cu caracteristicile ofertelor depuse de catre bancile participante.

Pentru a calcula costul total al creditului, se va considera rata interbancara ca fiind constanta pe toata durata imprumutului bancar, egala cu valoarea ROBOR 6M comunicata/valabila la data invitatiei de participare, publicata in SEAP.

DERULAREA PROCEDURII DE SELECTIE

Procesul de achizitie publica se va desfasura conform Procedurii proprii.