



DOCUMENTAȚIE DESCRIPTIVĂ
privind achiziția publică de Servicii de acordare a unei finanțări rambursabile interne, în
valoare de 25.000.000

1. Obiectul contractului:

“Servicii de acordare a unei finanțări rambursabile interne, în valoare de 25.000.000 lei”

2. Beneficiarul creditului:

Primăria comunei Chiajna.

3. Valoarea și valuta creditului/Valoarea estimată:

Credit în valoare de 25.000.000 lei pentru care valoarea estimată a costurilor este de 12.010.603,31 lei.

4. Cod CPV:

66113000-5 - Servicii de acordare de credit.

5. Termen de execuție (durata creditului):

Termen mediu, respectiv maxim 10 ani de la semnarea contractului de către ambele părți.

6. Obiectul creditului:

Creditul va fi destinat finanțării obiectivelor cuprinse prin: HCL Chiajna nr. nr.48/07.07.2023 privind "aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 25.000.000 lei".

7. Perioada de grație:

Perioada de grație pentru rambursarea de capital 36 luni.

8. Perioada de tragere/Procedura de tragere:

Perioada de tragere 36 luni de la data semnării contractului.

Pentru comparabilitatea ofertelor vor fi luate în calcul următoarele elemente:

Grafic tragere: 1 septembrie 2023:	5.000.000 lei
1 august 2024:	5.000.000 lei
1 august 2025:	5.000.000 lei
1 decembrie 2025:	10.000.000 lei

Se vor enumera condițiile impuse de bancă autorității contractante pentru eliberarea finanțării (documente solicitate, termenul de predare a documentelor, elemente privind integralitatea și legalitatea documentelor etc.). Totodată, operatorii economici selectați înțeleg că prezentele condiții de contractare sunt stabilite în așa fel încât să permită comparabilitatea ofertelor, astfel încât, după negociere, după clasarea ofertelor și nominalizarea ofertantului câștigător, autoritatea contractantă poate solicita operatorului economic prezentarea unui grafic de eşalonări în concordanță cu solicitarea de avizare a tragerilor astfel cum va fi înaintată către Comisia de avizare a împrumuturilor locale (CAIL).

9. Mod de rambursare a creditului și alte cerințe:

Ratele (principalul) se rambursează integral din venituri proprii.

10. Criteriul de atribuire/Dobânzi, comisioane, taxe și termene de plată

Criteriul de atribuire: Costul total cel mai mic (dobânzi, comisioane, taxe).

Pentru comparabilitate se va lua în calcul numărul de zile calendaristice al fiecărei luni și anul de 360 de zile.

Pentru comparabilitate, plățile de dobândă și rambursările de principal au vor fi considerate a se efectua în prima zi a fiecărei luni. Toate taxele și comisioane inițiale și periodice se vor exprima în valoare absolută și ca procent din valoarea împrumutului/sumelor trase. Totodată, se va preciza și modul de calcul și de încasare a acestora, iar pe perioada de valabilitate a contractului vor putea fi modificate dacă aceste procente vor înregistra valori mai mici decât cele cuprinse în contract. Celelalte comisioane sau speze (dacă este cazul) se vor preciza în același mod.

Nu se accepta comisioane pentru modificarea și/sau completarea contractului de împrumut.

Marja dobândă penalizatoare: maxim 2 pp.

Referitor la:

a) Taxe și comisioane inițiale:

Se vor preciza toate taxele și comisioanele aferente împrumutului pe care le va percepe ofertantul la semnarea contractului sau la tragerile împrumutului.

b) Taxe și comisioane periodice:

Se vor preciza toate taxele și comisioanele periodice aferente împrumutului pe care le va percepe ofertantul.

c) Taxe și comisioane speciale:

Se vor prezenta toate taxele și comisioanele speciale aferente împrumutului pe care le va percepe ofertantul. Se vor detalia cazurile când acestea vor fi aplicate, cuantumul lor, datele de plată și soldurile la care se aplică.

d) Alte comisioane și/sau taxe:

Se vor prezenta alte taxe și comisioane pe care autoritatea contractantă le va avea de suportat în urma semnării contractului de creditare, decurgând atât speze bancare cât și ale costuri cu terții. Analiza de către bancă a documentației tehnico-economice aferente obiectivelor de investiții nu se va comisiona.

11. Modul de calcul al dobânzilor:

ROBOR la 6 luni calculat de Banca Națională a României pentru ziua de 24.07.2023+ marja băncii, calculată la sold. Dobânda este variabila calculată în funcție de indicele de referință ROBOR. Cotația ROBOR se modifică din 6 în 6 luni, în ziua corespunzătoare datei de îndeplinire a condițiilor de tragere, utilizându-se cotația ROBOR din ultima zi lucrătoare a lunii precedente datei în care se face modificarea. Cotația ROBOR la 6 luni utilizată pentru calculul dobânzii aferente primelor 6 luni este cotația ROBOR la 6 luni din ultima zi lucrătoare a lunii precedente datei de îndeplinire a condițiilor de tragere.

12. Termenul de eliberare al finanțării:

Termenul limită de eliberare a tranșei aferente creditului va fi de maxim 5 zile lucrătoare de la data îndeplinirii condițiilor de tragere.

13. Rambursare în avans:

Primăria comunei Chiajna va avea posibilitatea efectuării de plăți în avans în perioada de rambursare, fără comision de penalizare/rambursare anticipată.

14. Posibilitatea diminuării împrumutului:

Ofertantul va indica posibilitatea de diminuare a împrumutului fără perceperea de comisioane de neutilizare/comisioane suplimentare. Astfel, în situația în care suma totală a tragerilor din împrumut va fi mai mică decât valoarea refinanțată (decalaj datorat procedurilor CAIL și procedurilor de avizare internă ale operatorilor economici), autoritatea contractantă nu va plăti dobânzi penalizatoare pentru neutilizarea restului de credit, iar valoarea reală a creditului va fi actualizată printr-un act adițional între părți.

15. Întârzieri la plată.

Posibilitatea ca, în cazul apariției unor situații neprevăzute de către autoritatea contractantă, aceasta să aibă posibilitatea amânării cu 5 zile calendaristice a plăților datorate, fără ca banca să perceapă dobânzi penalizatoare. De asemenea, Banca va prezenta condițiile și costurile penalizatoare în cazul apariției unei întârzieri mai mari de 5 de zile în efectuarea de către împrumutat a plăților datorate Băncii.

16. Graficul estimativ de tragere a sumelor și de rambursare a acestora:

Termenii împrumutului pe care UATC Chiajna îl va contracta trebuie structurați astfel încât să nu se depășească pragul maxim de îndatorare. Pentru comparabilitatea ofertelor tragerile vor fi luate în calcul astfel: