



## CAIET DE SARCINI

privind achiziția publică de servicii de acordare credit bancar în valoare de maxim 5.709.861 lei care va avea ca destinație asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării proiectelor care beneficiaza de fonduri externe nerambursabile de preaderare și postaderare de la Uniunea Europeana, obiective de interes local finanțate din fonduri externe nerambursabile conform contractelor de finanțare aprobate și semnate

**Obiectul (scopul) contractului de servicii:**

Privind contractarea de către Orașul Tîrgu Neamț a unei finanțări rambursabile interne în valoare de până la 5.709.861 lei pentru asigurarea fondurilor necesare implementării unor obiective de interes local finanțate din fonduri externe nerambursabile, din care:

- TITLUL PROIECTULUI: Îmbunătățirea infrastructurii educationale în vederea reabilitării, modernizării și dotării Școlii Gimnaziale nr.2 Grigore Ghica Voda, Targu Neamt, COD SMIS +: 124036;

- TITLUL PROIECTULUI: Îmbunătățirea serviciilor sociale, educationale, culturale și recreative din Orașul Targu Neamt, COD SMIS 2014+: 125476

- TITLUL PROIECTULUI: Intervenții în vederea eficientizării energetice – Bloc 1, Bloc 2, Bloc 3, Bloc C1, Bloc M4 - oraș Târgu Neamț, Cod SMIS 2014+: 140492;

**I. Condițiile generale ale contractării creditului:**

**1. Procedura aplicată:** *selectie de oferte prin negociere cu publicarea prealabila a unui anunt de participare.*

**2. Cod CPV:** 66113000-5 – Servicii de acordare de credit

**II. Termenii creditului**

**1. Împrumutat:** Orașul Târgu Neamț (prin Consiliul Local Târgu Neamț)

**2. Suma împrumutată:** 5.709.861 lei

**3. Moneda creditului:** LEI

**4. Destinația creditului:** asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării proiectelor care beneficiaza de fonduri externe nerambursabile de preaderare și postaderare de la Uniunea Europeana, pentru următoarele proiecte:

	140492	125476	124036	TOTAL	suma credit 2022
Valoare totala	11.222.279,62	14.598.291,30	11.316.640,30	37.137.211,22	
Valoare UE	5.152.315,54	12.398.840,61	9.602.111,16	27.153.267,31	
Valoare BS	909.232,15	1.896.293,26	1.468.558,16	4.274.083,57	
Valoare Beneficiar	4.041.031,80	291.737,43	225.932,03	<b>4.558.701,26</b>	<b>5.709.861</b>

(cofinantare)					
Valoare Beneficiar (neeligibil)	1.119.700,13	11.420,00	20.038,95	<b>1.151.159,08</b>	

**5. Trageri:** trageri multiple în funcție de necesarul de finanțare în perioada de tragere.

**6. Perioada de tragere:** 1 (un) an de la semnarea contractului de credit.

**7. Perioada creditului:** 60 luni de la semnarea contractului de credit.

**8. Perioada de rambursare:** 48 de luni de la semnarea contractului de credit, rate lunare egale.

**9. Perioada de dobândă :** 01 iunie - 30 noiembrie, 01 decembrie – 31 mai, a fiecarui an.

**10. Perioada de gratie:** 1 (un) an pentru asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării proiectelor care beneficiază de fonduri externe nerambursabile de preaderare și postaderare de la Uniunea Europeană, obiective de interes local finanțate din fonduri externe nerambursabile conform contractelor de finanțare aprobate și semnate.

**11. Garanții:** împrumutul va fi garantat cu veniturile proprii ale județului prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a) din Legea finanțelor publice locale nr. 273/2006.

**12. Posibilitatea rambursării anticipate:**

Orașul Târgu Neamț va putea rambursa finanțarea contractată anticipat, în mod voluntar, în totalitate sau parțial, din surse proprii sau din surse atrase, oricând pe durata derulării contractului, fără perceperea unor costuri suplimentare.

**13. Rata dobânzii:** variabilă, calculată după formula:

$$\text{ROBOR } 6M + X\% \text{ p.a.}$$

⇒ Baza este ROBOR la 6 luni

⇒ X%p.a. marja ratei dobânzii este un procent anual solicitat de către banca finanțatoare.

\*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 .

**14. Data de plată a dobânzii:** 20 ale fiecărei luni.

**15. Comisioane:**

- comision de acordare, calculat la valoarea creditului, plătit în momentul tragerii pentru suma trasă. (min. 500 lei - max 30.000 lei)

- comision de analiza (min. 1.000 lei - max 5.000 lei)

- comision de gestiune 0 lei

- comision de refinanțare : min. 1.5%

- comision de rambursare anticipate: 0% sau 0 lei , din surse proprii sau alte surse.

**III. Oferta financiară**

Prețul se va exprima în lei. Costurile totale sunt orientative, utilizate doar pentru a stabili ierarhia 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 preturile unitare ale serviciului de creditare, constând în marja ratei dobânzii și comisionul de acordare, respectiv:**

-**Marja dobânzii:** exprimată în % pe an, rămâne fixă pe perioada de valabilitate a contractului de credit și care va intra în componența ratei dobânzii.

-Rata dobânzii va fi variabilă, calculată după formula: ROBOR 6M + **marja dobânzii;**

**Comision de acordare:** exprimat ca procent.

Tragerile pentru parte de finanțare vor fi efectuate după cum urmează:

#### **Trageri**

<b>Data tragerii</b>	<b>Suma (lei)</b>
01.08.2022	3.000.000
01.10.2022	2.709.861
<b>Total</b>	<b>5.709.861</b>

**Nu se acceptă comision de rambursare anticipată sau de neutilizare, Orașul Târgu Neamț rezervându-și dreptul de a rambursa anticipat finanțarea contractată, în orice moment pe perioada derulării contractului, din surse proprii sau surse atrase.**

#### **IV. Documente puse la dispoziție de către autoritatea contractantă în vederea elaborării ofertelor :**

-HCL 87/31.03.2022 privind aprobarea contractării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 5.709.861 lei

-Bugetul de venituri și cheltuieli al Orașului Târgu Neamț pe anul 2022;

-Conturile de execuție ale bugetului local al Orașului Târgu Neamț la 31.12.2021, 31.12.2020, 31.12.2019;

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

-estimarea gradului de îndatorare al Orașului Târgu Neamț determinat de contractele aflate în derulare în momentul inițierii procedurii.

#### **V. Clauze speciale**

Ofertantul are obligația de a depune odată cu oferta financiară și **proiectul contractului de finanțare**, precum și un grafic de rambursare estimativ, 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 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.

**Directia Buget-Contabilitate, RU si dezvoltare locala  
ec. Iosub Ecaterina**



**Serviciul Investiții și Transporturi  
Sef serviciu, ing. Durbaca Sorin**



