



CAIET DE SARCINI

Privind achiziția publică de "Servicii de finanțare rambursabilă prin credit bancar în valoare de 5.000.000,00 lei, pentru o perioadă de 10 ani, pentru realizarea obiectivelor de investiții de interes public local al Comunei Livezeni, județul Mureș"

I. GENERALITĂȚI.

Scopul contractării: asigurarea necesarului de finanțare pentru realizarea obiectivelor de investiții de interes public local al Comunei Livezeni, județul Mureș.

Prezenta documentație cuprinde condițiile impuse de către achizitor operatorilor economici care vor depune oferte la procedura de achiziție publică inițiată în vederea contractării serviciilor de acordare credit bancar în valoare de maxim 5.000.000,00 lei, pentru o perioadă de maxim 10 ani.

Contractarea și garantarea finanțării rambursabile a fost aprobată prin HCL 31/25.06.2026.

Procedura aplicată: selecție de oferte

Garantie de participare la licitație: nu se solicita

Garantie de buna executie: nu se solicita

II. CERINȚE MINIME OBLIGATORII.

Aceste cerințe sunt obligatorii pentru toți operatorii economici care vor depune oferte la procedura de achiziție inițiată în vederea contractării de Servicii de acordare credit bancar în valoare de 5.000.000,00 lei și vor constitui clauze obligatorii ale contractului de achiziție publică, ce nu vor putea fi modificate, fiind considerate esențiale de către autoritatea contractantă. **Având în vedere caracterul obligatoriu al acestor cerințe, se impune precizarea că orice ofertă care nu va îndeplini în mod cumulativ aceste cerințe, va fi considerată neconformă și va fi respinsă.**

1. **Valoarea și forma creditului:** Credit bancar în valoare de 5.000.000,00 lei.
2. **Durata:** Pana la 10 ani, cu posibilitatea de prelungire a termenului, cu conditia aprobarii Comisiei de autorizare a imprumuturilor locale. Sumele ramase netrase la finele fiecarui an vor putea fi trase in anul urmator, cu aprobarea Comisiei de autorizare a imprumuturilor locale
3. **Moneda:** Ron
4. **Destinație:** Pentru realizarea obiectivelor de investiții de interes public local al Comunei Livezeni, județul Mureș
5. **Perioadă de grație:** Pana la finalizarea lucrărilor de execuție aferente obiectivelor de investiții.

6. Perioadă de tragere: 01.03.2027 -01.03.2028 cu posibilitatea de prelungire, prin act aditional, pe o perioada de 6 luni cu aprobarea Comisiei de autorizare a imprumuturilor locale

7. Perioada de rambursare: 120 luni;

8. Mod de rambursare: Rate lunare egale. Ratele vor fi achitate în ultima zi lucrătoare din fiecare lună. Autoritatea contractantă își rezervă dreptul de a rambursa integral sau parțial creditul, oricând pe durata acestuia, fără perceperea nici unor costuri, comisioane sau orice alte taxe de rambursare anticipată.

9. Dobânda: Dobânda curentă aplicabilă este: ROBOR la 6 luni +/- marja fixă acordată de ofertant % pe an; dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR6M.

Marja dobânzii acordată de operatorul economic va fi exprimată ca număr rațional fix reprezentând procente pe an și va rămâne nemodificată pe întreaga durată a contractului. Marja dobânzii va fi detaliată de către ofertanți.

Plata dobânzii se va realiza semestrial, în ultima zi lucrătoare din fiecare semestru.

Formula de calcul a dobânzii va rămâne nemodificată pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de credit.

10. Taxe și comisioane: Comisioanele și taxele aferente creditului vor fi detaliate de ofertanți într-un formular ce va constitui Anexa nr. 1 la Formularul de ofertă. Valoarea procentuală sau, după caz, cuantumul taxelor și comisioanelor înscrise de ofertantul câștigător în Anexa nr. 1 la Formularul de ofertă vor fi considerate maxime și nu vor putea fi modificate pe întreaga perioadă de derulare a contractului. Detaliile ce vor fi înscrise de ofertantul câștigător în Anexa nr. 1 la Formularul de ofertă, vor constitui clauze ale contractului și nu vor putea fi modificate. Plata comisioanelor se va efectua trimestrial, la data de plată a dobânzii și principalului.

Ofertantul nu va putea percepe achizitorului pentru derularea creditului nici o altă sumă reprezentând taxă, comision, etc., care nu vor fi nominalizate expres în Anexa nr. 1 la Formularul de ofertă.

11. Garantarea creditului bancar Garanția reală mobilă fără deposedare asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al Comunei Livezeni (impozite, taxe, contribuții, alte vărsăminte, alte venituri și cote defalcate din impozitul pe venit), cu excepția celor interzise de lege.

Garanția va fi constituită în favoarea ofertantului câștigător.

CRITERIUL DE ATRIBUIRE

„Prețul cel mai scăzut”

Propunerea financiară va fi completată în conformitate cu prevederile Formularului de ofertă.

Criteriul de atribuire este în mod exclusiv “prețul cel mai scăzut”, respectiv costul total cel mai mic al serviciului de acordare credit care este format din: suma dobânzii totale plătite la soldul total utilizat al creditului + totalul comisioanelor percepute pentru credit (de analiza, de acordare, de gestiune etc.).

Detalii privind aplicarea algoritmului de calcul:

Costul total al finanțării se va calcula prin metoda Răteii interne de rentabilitate (RIR). Oferta care va avea Rata internă de rentabilitate cea mai mică, notată RIR_{min} va fi declarată câștigătoare.

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_{6M} comunicată pentru data publicării în SEAP a anunțului de participare. 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: 5.000.000,00 lei;**
- **Durata creditului:** 10 ani (începând cu anul semnării contractului);
- **Perioada de tragere:** 01.03.2027 - 01.03.2028
- **Perioada de grație:** până la finalizarea lucrărilor de execuție aferente obiectivelor de investiții
- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: $ROBOR_{6M} + X\%$. Termenul 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 conform perioadei de tragere menționată mai sus, doar estimativ.
- Rambursarea se va face amortizat, în rate semestriale egale.
- Pentru o evaluare unitară și echidistantă, plățile de dobândă și rambursările de principal au fost considerate a se efectua în ultima zi lucrătoare din fiecare semestru. Această ipoteză va fi utilizată doar pentru evaluarea ofertelor;
- Fiecare lună a fost considerată a avea 30 de zile și anul de 360 de zile.

Acest calendar este estimativ și va fi utilizat numai pentru evaluarea ofertelor.

Ofertantul declarat câștigător va avea obligația să prezinte proiectul contractului de credit în maxim 5 zile lucrătoare de la data procesului verbal de adjudecare a licitației. Forma finală a contractului de credit va fi stabilită, prin acordul părților. În caz de neînțelegeri, autoritatea contractantă nu este obligată să încheie contractul de achiziție publică.

Nu se accepta depunerea de oferte alternative.

În elaborarea ofertelor, candidații vor avea în vedere următoarele acte normative:

- OUG nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările și completările ulterioare
- Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, actualizată
- OUG nr. 99 / 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare
- Hotărârea Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componenta și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare

Ofertantul va face dovada că nu se încadrează la situațiile prevăzute de art. 60, 164, art. 165, art. 167 din Legea 98/2016.

Cerintele privind neincadrarea in situatiile prevazute la art 60, art.164, art 165, art.167 se adreseaza si subcontractantilor si tertilor conform art 170/1 si 183/1 din Legea 98/2016.

Modul de prezentare a ofertei

Ofertantul va prezenta următoarele documente

- Formular de ofertă
- Anexa 1 la Formular de ofertă – Fișa împrumutului
- Propunerea tehnică, conținând cerințele minime obligatorii din prezentul caiet de sarcini
- Documente justificative

Documentele justificative vor putea fi, urmatoarele :

1. Formular Declarație privind conflictul de interese completat
2. Certificat constatator valabil emis de Oficiul Registrului Comertului
3. Documentul care atesta faptul ca operatorul economic este autorizat sa furnizeze servicii financiare
4. Dupa caz, documente prin care se demonstreaza faptul ca operatorul economic poate beneficia de derogarile prevazute la art. 166 alin. (2), art. 167 alin. (2), art. 171 din Legea 98/2016 privind achizitiile publice;
5. Orice documente echivalente emise de autoritati din tara in care ofertantul este rezident.
6. Orice alte documente edificatoare.

ALTE CERINTE OBLIGATORII:

Ofertantii care nu au punct de lucru in _____ vor depune o declaratie din care sa rezulte ca sunt de acord cu acceptarea corespondentei in format electronic(inclusiv pentru transmiterea documentelor necesare pentru efectuarea tragerilor)

Contractul de achizitie publica este afectat de o conditie suspensiva, adica acesta se va semna, va intra in vigoare si va produse efecte intre parti numai daca autoritatea contractanta va obtine avizul favorabil al Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale, cu privire la contractarea acestui credit potrivit prevederilor art.1 alin 5 din Anexa nr 1 la HG 9/2007 si ale art.61 alin 3 din Legea 273/2006.

In cazul neindeplinirii conditiei suspensive, respectiv in cazul in care contractarea creditului nu va fi avizata favorabil de catre Comisie, contractul de credit nu se va semna, si nu va genera nici un cost pentru autoritatea contractanta.

Avizat

Compartiment contabilitate,
resurse umane, impozite și taxe



Întocmit

Consultant Extern Achizitii Publice