



415639/17.12.2025

CAIET DE SARCINI

privind achiziția publică de Servicii de acordare credit bancar în valoare de 6.850.000,00 lei, în vederea -Refinanțării datoriei publice locale din împrumuturi de trezorerie, în valoare totală de 4.550.000,00 lei, pentru optimizarea costurilor de împrumut, durată de tragere – cel mult două luni de la data semnării contractului de împrumut și -Suplimentării fondurilor împrumutate cu suma de 2.300.000,00 lei pentru asigurarea cofinanțării obiectivului de investiții „, Renovarea energetică moderată a clădirii publice – ”Biblioteca Municipală GT Chirileanu”, finanțat prin PNRR, cu durată de tragere corelată cu perioada de implementare a proiectului.

I. GENERALITĂȚI

Prezenta documentație descriptivă 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 6.850.000 lei.

II. CERINȚE MINIME OBLIGATORII

Aceste cerințe sunt obligatorii pentru toți operatorii economici care vor depune oferte la procedura de achiziție publică inițiată în vederea contractării de Servicii de acordare credit bancar în valoare de maxim 6.850.000,00 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, potrivit art. 137 din HG 395/2016.

În acest sens, orice ofertă care se abate de la prevederile caietului de sarcini, va fi luată în considerare numai în măsura în care oferta presupune asigurarea unui nivel calitativ superior cerințelor Caietului de sarcini.

1. **Valoarea și forma creditului:** Credit bancar în valoare de maxim **6.850.000,00 lei**.
2. **Durata:** 120 de luni, de la data intrării în vigoare a contractului.
3. **Moneda:** lei.
4. **Destinație:** Refinanțării datoriei publice locale din împrumuturi de trezorerie, în valoare totală de 4.550.000,00 lei, pentru optimizarea costurilor de împrumut, durată de tragere – cel mult două luni de la data semnării contractului de împrumut și -Suplimentării fondurilor împrumutate cu suma de 2.300.000,00 lei pentru asigurarea cofinanțării obiectivului de



investiții „Renovarea energetică moderată a clădirii publice – ”Biblioteca Municipală GT Chirileanu”, finanțat prin PNRR

5. **Perioada de grație:**

5.1. Pentru plata dobânzii – nu se solicită perioadă de grație.

5.2. Pentru rambursarea principalului – 12 luni.

6. **Perioada de trageri:**

Tragerile efective vor fi notificate de către autoritatea contractantă cu 5 zile înainte de data tragerii.

7. **Perioada de rambursare:**

108 luni, calculate din ziua imediat următoare expirării perioadei de grație prevăzute la pct. 5.2.

8. **Mod de rambursare:**

Rate trimestriale, conform grafic de rambursare. Ratele vor fi achitate în data de 30 a ultimei luni din fiecare trimestru.

Autoritatea contractantă își rezervă dreptul de a rambursa integral sau parțial creditul, oricând pe durata acestuia, fără perceperea 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 (**maxim 1,1%**); dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicii de referință ROBOR_{6M}.

Valoarea estimată a achiziției, calculată cu indice Robor 6M în valoare de 6,33%, adăgând marja de maxim 1,1% (total procent 7,43%), este de 2.779.418 lei.

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 în Anexa nr. 1 la Formularul nr. 3 (Formularul de ofertă).

Plata dobânzii se va realiza trimestrial, în data de 30 a ultimei luni din fiecare trimestru.

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

Valoarea dobânzilor datorate se va comunica Autorității contractante cu 3(trei) zile lucrătoare înainte de data scadenței la plată.

10. **Comisioane:**

Comisioanele și taxele aferente creditului vor fi detaliate de ofertanți într-un formular ce va constitui Anexa nr. 1 la Formularul nr. 3 (Formularul de ofertă)- Costul total al creditului. Valoarea procentuală sau, după caz, cuantumul comisiunilor înscrise de



ofertantul câștigător în Anexa nr. 1 la Formularul nr. 3 (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 nr. 3 (Formularul de ofertă), vor constitui clauze ale contractului și nu vor putea fi modificate.

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 nr. 3 (Formularul de ofertă).

11. Taxe și comisioane impuse de către achizitor:

- taxa de risc: 0;
- comision de rambursare anticipată: 0% - în cazul în care se rambursează din surse proprii;
- comision de rambursare anticipată: 0% -
- comision de neutilizare: 0%;
- Comision de acordare: 0%;
- Comision de gestiune: 0%
- Comision de neutilizare: 0%

12. Garantarea creditului bancar

Garanția reală mobilă fără depozitare asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al Municipiului Vatra Dornei (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.

III. CRITERIUL DE ATRIBUIRE

„Prețul cel mai scăzut”

Propunerea financiară va fi completată în conformitate cu prevederile Formularului 3 și a Anexei la Formularul 3.

Detalii privind aplicarea algoritmului de calcul:

Costul total al finanțării se va calcula prin însumarea dobânzilor și va reprezenta costul total al creditului.

În vederea evaluării ofertelor, oferta financiară va include o calculație a costurilor totale ale creditului, pe fiecare tip de comision și dobândă. În acest scop dobânda se va calcula în funcție de valoarea $ROBOR_{6M}$ comunicată pentru data publicării anunțului de participare, respectiv xxx %, valabilă în data de xxx.

Aceste ipoteze sunt:

- a) Plafonul creditului: 6.850.000 lei;
- b) Durata creditului: 10 ani;



- c) Perioada de tragere va fi corelată cu durata de implementare a proiectului, iar pentru refinanțare cel mult două luni;
- d) Perioada de grație: 12 luni;
- e) Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: $ROBOR6M + X\%$. 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;
- f) Tragerea se va efectua pe bază de cerere scrisă, înaintată băncii cu 5 zile înainte;
- g) Rambursarea se va face în rate trimestriale, conform grafic de rambursare.
- h) Pentru o evaluare unitară și echidistantă, plățile de dobândă și rambursările de principal au fost considerate a se efectua în ultima zi din fiecare trimestru. Această ipoteză va fi utilizată doar pentru evaluarea ofertelor;
- i) 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 oferte

Intocmit,

Pintescu Maria