

APROBAT
Primar
Mik József



CAIET DE SARCINI

privind achiziția publică de Servicii de acordare credit bancar în valoare de 10.000.000 lei, destinat pentru finanțarea cheltuielilor neeligibile pentru investiția : „Proiect integrat pentru îmbunătățirea calității vieții în orașul Borssec”; Cod SMIS: 124993.

Programul Operațional Regional 2014-2020;

Axa prioritară 13 – Sprijinirea regenerării orașelor mici și mijlocii;

Prioritatea de investiții 9b – Oferirea de sprijin pentru revitalizarea fizică, economică și socială a comunităților defavorizate din regiunile urbane și rurale;

Obiectivul Specific 13.1 – Îmbunătățirea calității vieții populației în orașele mici și mijlocii din România;

1. 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 10.000.000 lei.

Orașul Borssec, județul Harghita derulează investiția „Proiect integrat pentru îmbunătățirea calității vieții în orașul Borssec”; Cod SMIS: 124993.

Informații generale:

- **Denumirea investiției:** „Proiect integrat pentru îmbunătățirea calității vieții în orașul Borssec”; Cod SMIS: 124993.
- **Beneficiarul investiției:** orașul Borssec, județul Harghita
- **Sursa de finanțare:** Programul Operațional Regional 2014-2020; Axa prioritară 13 – Sprijinirea regenerării orașelor mici și mijlocii; Prioritatea de investiții 9b – Oferirea de sprijin pentru revitalizarea fizică, economică și socială a comunităților defavorizate din regiunile urbane și rurale; Obiectivul Specific 13.1 – Îmbunătățirea calității vieții populației în orașele mici și mijlocii din România; conform contract de finanțare 6844/31.03.2021
- **Amplasamentul:** orașul Borssec, județul Harghita.
- **Stadiul de implementare al proiectului:** La ora actuală este în derulare execuția lucrărilor. Termenul de implementare la proiectului este de 31.12.2023, dată până la care se va depune ultima cerere de plată/rambursare.
- **Valoarea totală a Contractului de Finanțare este de 38.274.561,75 lei** (treizecișoptmilioane două sute șaptezecișipatrumii cincisuteșazecișibunulei și șaptezecișicincibani), după cum urmează:
 - Valoarea totală 38.274.561,75 lei;
 - Valoarea totală eligibilă 23.281.585,20 lei;
 - Valoare totala contribuție publică 23.281.585,20 lei, din care:

Valoarea eligibilă nerambursabilă din FEDR		Valoarea eligibilă nerambursabilă din bugetul național		Valoarea cofinanțării eligibile a Beneficiarului		Valoarea neeligibilă inclusiv TVA
(lei)	(%)	(lei)	(%)	(lei)	(%)	(lei)

19.789.347,43	85,00	3.026.606,07	13,00	465.631,70	2,00	14.992.976,55
---------------	-------	--------------	-------	------------	------	---------------

Evaluarea necesarului de finanțare:

Evaluarea necesarului de finanțare s-a realizat în baza ultimului buget aprobat de către finanțator, cu luarea în considerare a cheltuielilor neeligibile și/sau nerambursabile care urmează a fi realizate în viitor, inclusiv valoarea TVA. Valorile bugetate sunt prezentate mai jos:

Valoare finanțată de Orașul Borsec din bugetul local: **3.458.608,25 lei.**

Valoare credit obținută în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 24/2023 privind unele măsuri fiscal-bugetare destinate acordării unor împrumuturi din Trezoreria Statului, documentele în baza cărora se acordă împrumutul și cele care stau la baza obținerii avizului Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, precum și modul de reflectare a sumelor respective în bugetele instituțiilor publice locale: **2.000.000 lei.**

Rezultă astfel un necesar de finanțare de **10.000.000 lei.**

Destinația creditului:

În conformitate cu cele prezentate mai sus, creditul va fi utilizat exclusiv pentru cofinanțarea cheltuielilor eligibile a beneficiarului și valoarea neeligibilă inclusiv TVA pentru investiția „Proiect integrat pentru îmbunătățirea calității vieții în orașul Borsec”; **Cod SMIS: 124993.**

2. 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 10.000.000 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.

Criterii de calificare:

a) Autoritatea contractantă exclude din procedura de atribuire a contractului orice operator economic despre care are cunoștință, pe baza de documente justificative, că se afla în cel puțin una dintre situațiile prevăzute la art. 164, 165 sau 167 din Legea nr. 98/2016. Se va prezenta o declarație în conformitate cu Formularul nr. 1 din Documentația de atribuire.

b) Ofertantul nu se află în situație de conflict de interese și nu a încheiat cu alți operatori economici acorduri care vizează denaturarea concurenței, în sensul articolului 59 și 60 din Legea nr. 98/2016. Se va prezenta o declarație în acest sens în conformitate cu Formularul nr. 1 din Documentația de atribuire.

c) Obiectul contractului trebuie să aibă corespondent în codul CAEN din Certificatul Constatator emis de ONRC iar ofertantul trebuie să fie autorizat să desfășoare activitățile aferente contractului, conform art. 15 din Legea nr. 359/2004; se va prezenta autorizația de funcționare din partea Băncii Naționale a României pentru persoanele juridice romane sau a unui document echivalent autorizației de funcționare emisă de BNR, emis de un organism din țara în care acesta este rezident, pentru persoanele juridice străine.

Având în vedere specificul procedurii de achiziție, a naturii serviciilor solicitate și a tipului de operatori economici care pot depune oferte conforme (societăți bancare autorizate în prealabil pentru prestarea acestui tip de servicii de către instituțiile naționale/internaționale de reglementare din domeniul bancar), precum și pentru diminuarea costurilor asociate contractării împrumutului, autoritatea contractantă nu va solicita ofertanților depunerea garanției de

participare și nu va solicita ofertantului declarat câștigător constituirea garanției de bună execuție.
Fiecare ofertant va depune o singură ofertă, sub sancțiunea excluderii din procedura de atribuire.
Nu se admit oferte alternative.

Informații de bază:

1. Valoarea și forma creditului: Credit bancar în valoare de maxim 10.000.000 lei;

2. Durata: 10 ani de la data intrării în vigoare a contractului de credit;

3. Moneda: lei;

4. Destinație: Realizarea cofinantării beneficiarului plății eligibile, și cheltuielilor neeligibile pentru realizarea proiectului „Proiect integrat pentru îmbunătățirea calității vieții în orașul Borsec”; **Cod SMIS:** 124993

5. Perioada de grație: Pentru rambursarea principalului – 2 an de la data intrării în vigoare a contractului de credit în cazul rambursării prin rate de capital fix sau fara perioada de gratie în cazul rambursării prin plăți fixe

6. Perioada de trageră: data limită de trageră (data până la care pot fi efectuate plăți în cadrul proiectului în conformitate cu Contractul de finanțare și Actele adiționale subsecvente): 31.12.2023. data limită de trageră va putea fi modificată în cazul modificării/amendării Contractului de finanțare încheiat între orașul Borsec și **Agenția pentru Dezvoltare Regională Centru**. Oferta depusă în cadrul procedurii și mai apoi Contractul de credit va prevedea posibilitatea modificării datei de trageră în intervalul dintre data de 31.12.2023 – data limită a perioadei de grație, în cazuri justificate, fără costuri suplimentare pentru orașul Borsec.

7. Perioada de rambursare:

10 ani, calculați din ziua semnării contractului de credit.

8. Mod de rambursare:

Rate trimestriale, conform grafic de rambursare. Ratele vor fi achitate în data de 25 a fiecărei trimestre.

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, atunci când rambursarea se realizează din surse proprii. Atunci când rambursarea se realizează printr-un credit de refinanțare contractat de la o bancă comercială, costul maxim acceptat va fi un comision de maxim 0,5% aplicat la valoarea rambursată.

9. Dobânda:

Dobânda curentă aplicabilă este: ROBOR la 3 luni + marja fixă acordată de ofertant % pe an; dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR3M.

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).

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 minim 10 (zece) zile lucrătoare înainte de data scadenței la plată.

Modalitatea de plată a dobânzii va fi trimestrială.

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 comisioanelor 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: nu se va percepe;
- comision de rambursare anticipată: 0% - în cazul în care se rambursează din surse proprii;
- comision de rambursare anticipată: maxim 0,5% - în cazul în care se rambursează prin refinanțare;
- comision de neutilizare a liniei de credit: 0%.

12. Garantarea creditului bancar

Garanția reală mobilă fără deposedare asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al orasului Borsec, județul Harghita (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.

3. CRITERIUL DE ATRIBUIRE

„Costul cel mai scăzut”

Propunerea financiară va fi completată în conformitate cu prevederile Formularului 3 și a Anexei la Formularul 3. Propunerea financiară va include un grafic de rambursare/eșalonare a creditului pe perioada previzionată de derulare a creditului (10 ani) în care să se prevadă distinct eşalonarea costului creditului (dobânzi, taxe, comisioane, etc.) în conformitate cu graficul de trageri prognozat.

Detalii privind aplicarea algoritmului de calcul:

Costul total al finanțării se va calcula prin însumarea tuturor cheltuielilor aferente acestuia (dobânzi, comisioane, taxe, alte cheltuieli) 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 ROBOR3M comunicată pentru data publicării anunțului de participare la prezenta procedură.

Aceste ipoteze sunt:

- a) Plafonul creditului: 10.000.000 lei;
- b) Durata creditului: 10 ani;
- c) Perioada de tragere: data limită de tragere (data până la care pot fi efectuate plăți în cadrul proiectului) 31.12.2023;
- d) Perioada de grație: - 2 an de la data intrării în vigoare a contractului de credit în cazul rambursării prin rate de capital fix,
- fara perioada de gratie in cazul rambursarii prin plati fixe
- e) Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: $ROBOR3M + X\%$. 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 graficului de eşalonare.

- h) Pentru o evaluare unitară și echidistantă, plățile de dobândă și rambursările de principal au fost considerate a se efectua în data de 25 a fiecărui 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.
- j) Cotația ROBOR 3M utilizată în calcul pentru comparabilitatea ofertelor va fi cea din data de 30 iunie 2023.

GRAFIC DE TRAGERI – PROGNOZĂ - Acest grafic este estimativ și va fi utilizat numai pentru evaluarea ofertelor

Perioada	Valoarea tragerii
Anul 2023	
Luna august 2023	2.000.000
Luna septembrie 2023	2.000.000
Luna octombrie 2023	2.000.000
Luna noiembrie 2023	2.000.000
Luna decembrie 2023	2.000.000
TOTAL	10.000.000

4. CLAUZE SPECIALE

Ofertantul are obligația de a depune odată cu oferta financiară și proiectul contractului de credit, precum și un grafic de rambursare estimativ, în conformitate cu cerințele caietului de sarcini 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 dezavantajoase sau abuzive.

Contractul se va încheia, 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 H.G. nr. 9/2007.

Autoritatea contractantă își da acordul, la cererea ofertanților interesați, de consultare a situației sale la Centrala Riscurilor Bancare.

Contractul de achiziție publică ce urmează a fi încheiat constituie informație de interes public și prin urmare nu va fi supus reglementărilor privind secretul bancar.

5. ANEXE LA PREZENTUL CAIET DE SARCINI

- Contractul de finanțare nr. 6844/31.03.2021 pentru proiectul cu titlul "Proiect integrat pentru îmbunătățirea calității vieții în orașul Borsec" încheiat, inclusiv Actele adiționale și ultimul buget aprobat de către Agenția pentru Dezvoltare Regională Centru ;
- Hotărârea Consiliului Local al orașului Borsec privind aprobarea Devizul general actualizat și al indicatorilor tehnico-economici actualizați, precum și Devizul general actualizat;
- Contractul de lucrări încheiat în vederea realizării lucrărilor ;
- Grafic de execuție actualizat, inclusiv graficul de plăți, defalcat pe cheltuieli eligibile și cheltuieli neeligibile;
- Bilanțul contabil al U.A.T. Borsec, județul Harghita pe anii 2020, 2021 și 2022;
- Nivelul veniturilor proprii – Calculul gradului de îndatorare -

Întocmit,
Compartiment achiziții

