



ROMÂNIA
JUDETUL ALBA
CONSILIUL JUDETEAN

Alba Iulia, Piata Ion I.C. Brătianu, nr. 1. cod. 510118
Tel: 0258-813380; 813382; fax: 0258-813325;
e-mail: cjalba@cjalba.ro web: www.cjalba.ro

Nr./Indicativ dosar/data 25666/ VII/2/F/6/21.11.2019

Se aprobă,
Ordonator principal de credite
Ion Dumitrel



DOCUMENTAȚIE DESCRIPTIVĂ
privind procedura de "selecție de oferte" având ca obiect
"Servicii de acordare credit bancar"

I. GENERALITĂȚI.

Prezenta documentație descriptivă cuprinde condițiile impuse operatorilor economici care vor depune oferte la procedura de "selecție de oferte" inițiată în vederea contractării serviciilor de acordare credit bancar.

II. CERINȚE MINIME OBLIGATORII.

Aceste cerințe sunt obligatorii pentru toți operatorii economici care vor depune oferte la procedura de "selecție de oferte" inițiată în vederea contractării de servicii de acordare credit bancar și vor constitui clauze obligatorii ale contractului de credit, 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 maximum 27.500.000 lei;
- 2. Durata:** 144 de luni, de la data intrării în vigoare a contractului;
- 3. Moneda:** leu;
- 4. Destinație:** Pentru finanțarea investițiilor de interes public, în conformitate cu prevederile Hotărârii Consiliului Județean nr. 187/28.06.2018, modificată și completată prin Hotărârea Consiliului Județean nr. 19/31.01.2019 și prin Hotărârea Consiliului Județean Alba nr. 73/28.03.2019, respectiv contractarea unui credit în valoare de maximum 27.500.000 lei pentru realizarea obiectivelor de investiții co-finanțate din fonduri UE;

- 5. Perioadă de grație:** 48 luni;
- 6. Perioadă de tragere:** 48 luni;
- Tragerile efective vor fi notificate de către autoritatea contractantă cu 5 zile înainte de data tragerii efective.
- În funcție de modalitatea și calendarul de realizare al obiectivelor de investiții finanțate prin credit, autoritatea contractantă are dreptul de a solicita prelungirea perioadei de tragere cu maximum 12 luni, cu păstrarea acelorași condiții și costuri contractuale (aceleași dobânda, aceleași comisioane).
- 7. Perioada de rambursare:** 96 luni;
- 8. Mod de rambursare:** Rate lunare egale. Ratele vor fi achitate în data de 20 a fiecare luni, din perioada celor 96 luni de rambursare.
- 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.
- Conform prevederilor Hotărârii Consiliului Județean nr. 187/2018, cu modificările și completările ulterioare, autoritatea contractantă poate emite obligațiuni pentru rambursarea creditului bancar, oricând în interiorul perioadei de creditare bancară.
- 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 în Anexa nr. 1 la Formularul 3 (Formularul de ofertă).
- Plata dobânzii se va realiza lunar, în data de 20 a fiecare luni, din perioada celor 144 luni reprezentând durata creditului.
- 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 3 (Formularul de ofertă). Valoarea procentuală sau, după caz, cuantumul taxelor și comisioanelor înscrise de ofertantul câștigător în Anexa nr. 1 la Formularul 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 3 (Formularul de ofertă), vor constitui clauze ale contractului și nu vor putea fi modificate. Plata comisioanelor se va efectua lunar, 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 3 (Formularul de ofertă).

11. Taxe și comisioane impuse de către achizitor

taxă de risc: 0;
comision de rambursare anticipată: 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 Județului Alba (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.

13. Alte prevederi

În vederea încheierii și derulării contractului de credit, toate documentele solicitate de ofertantul declarat câștigător / finanțator vor fi puse la dispoziție de către autoritatea contractantă exclusiv în format electronic.

III. CRITERIUL DE ATRIBUIRE

„Prețul cel mai scăzut”

Propunerea financiară va fi completată în conformitate cu prevederile Formularului 3 și a Anexei 1 la Formularul 3.

Detalii privind aplicarea algoritmului de calcul:

Costul total al finanțării se va calcula prin metoda Ratei 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 de BNR în data de 18.11.2019, respectiv 3,06%. 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.

- Plafonul creditului: 27.500.000 lei;
- Durata creditului: 144 luni;
- Perioada de tragere: 48 luni;
- Perioada de grație: 48 luni;

- 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;
- Creditul a fost considerat a fi utilizat în 13 tranșe, în decursul a 48 luni; se presupune că tranșele vor fi utilizate după cum urmează:

Data	Sold	Trageri
20-05-2020	2,176,021.00	-2,176,021.00
20-07-2020	4,352,042.00	-2,176,021.00
20-09-2020	6,528,063.00	-2,176,021.00
20-12-2020	8,660,557.00	-2,132,494.00
20-03-2021	10,793,051.00	-2,132,494.00
20-06-2021	12,925,545.00	-2,132,494.00
20-09-2021	15,058,039.00	-2,132,494.00
20-12-2021	16,735,057.00	-1,677,018.00
20-04-2022	18,412,076.00	-1,677,019.00
20-09-2022	20,089,095.00	-1,677,019.00
20-01-2023	22,396,878.00	-2,307,783.00
20-07-2023	24,704,661.00	-2,307,783.00
20-12-2023	27,500,000.00	-2,795,339.00
20-04-2024	27,500,000.00	0.00

- Rambursarea se va face amortizat, în 96 rate lunare egale, începând cu luna mai 2024.
- Pentru o evaluare unitară și echidistantă, plățile de dobândă și rambursările de principal au fost considerate a se efectua în data de 20 a fiecărei luni din durata creditului, respectiv din perioada de rambursare
- 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.

 Direcția Dezvoltare și Bugete			
Serviciul Buget - Venituri/Compartiment Buget		Avizat,	
Întocmit, Toma Steliana Maria	Verificat Șef Serviciu Lazar Camelia Ileana	Director executiv adj Elena Opruța	Director executiv Marian Florin Aitai