MUNICIPIUL SFÂNTU GHEORGHE **Anexa nr. 2**

CONDIȚII AFERENTE CONTRACTĂRII UNUI ÎMPRUMUT INTERN PENTRU FINANȚAREA INVESTIȚIILOR PUBLICE DE INTERES LOCAL

Cod CPV: 66113000-5 Servicii de acordare de credit

Autoritatea contractantă: Municipiul Sfântu Gheorghe, str. 1 Decembrie 1819, nr.2, județul Covasna

1. **Tipul și valoarea împrumutului:** Împrumut pe termen lung în valoare de 95.000.000 lei.
2. **Durata contractului:** 13 ani (156 luni) de la data semnării contractului.
3. **Moneda în care se solicită împrumutul**: leu.
4. **Destinația împrumutului:** Realizarea investițiilor publice de interes local:

1. Amenajare spații pietonale din inima orașului;
2. Modernizare strada Luceafărului;
3. Modernizare strada Zefirului;
4. Modernizare strada Țigaretei;
5. Reabilitarea clădirii principale, corp A-B, clădire bibliotecă la Colegiul Național „Mihai Viteazul";
6. Amenajare locuri de joacă – strada Lăcrămioarei;
7. Reabilitarea clădirilor principale, clădirii internat și clădirii vechi (fosta tipografie „Jókai") la Colegiul Național „Székely Mikó";
8. Reabilitare iluminat public pentru străzile cuprinse în zonele Ștrand, Simeria Sud, Arena și Borviz Vest;
9. Prelungirea străzii Nicolae Iorga, inclusiv amenajarea unui sens giratoriu pe strada Bánki Donát, conform PUZ aprobat prin HCL nr. 196/2021;
10. Modernizare strada Kökényes;
11. Modernizare strada Salcâmilor, între strada Stadionului și strada Ghioceilor, reprezentând contribuția proprie la programul „Anghel Saligny";
12. Reabilitare clădire Grădinița cu Program Normal nr. 3, strada Oltului nr. 19.

5. **Perioada de grație pentru rambursarea împrumutului:** 3 ani (36 luni) începând cu prima lună de la semnarea contractului.

6. **Perioada de tragere:** Perioada de tragere este 3 ani (36 luni) de la semnarea contractului.
   - În cazuri excepţionale, din motive independente de Autoritatea Contractantă, tragerile pot fi prelungite cu 1 an (12 luni).
   - Tragerile efective vor fi notificate de către Autoritatea Contractantă cu 3(trei) zile înainte de data efectuării tragerii sumelor, fără impunerea unei sume minime sau maxime pe un an calendaristic.
   - Prelungirea perioadei de trageri nu va afecta perioada de graţie pentru rambursarea creditului, rambursarea creditului începând imediat după finalul celor 36 luni de graţie.
7. **Perioada de rambursare:** 10 ani (120 luni), după expirarea perioadei de graţie pentru rambursarea împrumutului.
8. **Mod de rambursare a creditului pe termen lung:** Rambursare în tranşe egale trimestriale (la 3 luni).
   - Autoritatea Contractantă îşi rezervă dreptul de a achita anticipat din surse proprii creditul acordat, fără a fi obligată să achite comisioane de rambursare anticipată.
   - Autoritatea contractantă îşi rezervă dreptul de a începe rambursarea creditului şi înainte de perioada de graţie fără plata unor comisioane de rambursare anticipată, astfel Banca va reactualiza Graficul de rambursare.

9. **Dobânda aplicabilă: ROBOR 3M + marja fixă a ofertantului .....% pe an.**
   - Marja fixă a dobânzii ofertantului va fi exprimată ca număr raţional fix (2 zecimale) reprezentând procente pe an şi va rămâne nemodificată pe întreaga durată a contractului.
   - Formula de calcul a dobânzii percepute de bancă va rămâne neschimbată pe întreaga perioadă de derulare a contractului.
   - Dobânda percepută este variabilă în funcţie de indicele de referinţa ROBOR 3M şi se aplică la soldul creditului.
   - Plata dobânzii se va face trimestrial până în data de 25 ale lunii următoare perioadei pentru care se efectuează plata.

- Valoarea dobânzilor datorate se va comunica Autorităţii Contractante de către Ofertant cu 10 (zece) zile lucrătoare înainte de data scadenţei la plată, însoţit de graficul de rambursare.

10. Întârzieri la plată:

- În cazul apariţiei unor situaţii neprevăzute (executări silite, blocarea conturilor), notificate, autoritatea contractantă va avea posibilitatea amânării cu maxim 7 zile calendaristice a plăţilor datorate fără ca banca să perceapă dobânzi penalizatoare.
- Se solicită precizarea modalităţii privind calcularea penalităţilor în cazul apariţiei unor întârzieri la plata ratelor şi dobânzilor.

11. Taxe şi comisioane:

- Valoarea procentuală sau după caz, cuantumul taxelor şi comisioanelor declarate în ofertă, vor fi considerate maxime şi nu vor putea fi modificate pe întreaga perioadă de derulare a contractului.

Taxele şi comisioanele impuse de către Autoritatea Contractantă sunt:

- taxa / comision de risc: 0%
- comision de rambursare anticipată: 0%
- comision de neutilizare: 0%
- comision deschidere cont: 0%
- comisioane / taxe de analiză / întocmire dosar şi altele similare: 0%
- comision de refinanţare – 0%
- comision de acordare credit – 0%

12. Garantarea creditului:

- Autoritatea Contractanta va garanta rambursarea creditului pe termen lung, plata dobânzilor şi a comisioanelor aferente cu veniturile proprii ale Autorităţii Contractante, conform Legii 273/2006 privind finanţele publice locale, cu modificările şi completările ulterioare.

13. Condiţii specifice:

- Autoritatea Contractantă are posibilitatea diminuării creditului pe termen lung şi a costurilor aferente, fără perceperea unui comision de neutilizare şi cu diminuarea corespunzătoare a garanţiei constituite.

- Autoritatea Contractantă are posibilitatea modificării listei cu obiectivele de investiţii cuprinse spre finanţare în cadrul acestui împrumut cu acordul prealabil al Băncii. În acest caz răspunsul Băncii va fi comunicat în termen de max. 5 zile de la primirea solicitării autorităţii contractante.
- Contractul de achiziţie publică se va încheia sub condiţie suspensivă, adică aceasta va intra în vigoare şi va produce efecte între părţi numai dacă autoritatea contractantă va obţine avizul favorabil al comisiei de autorizare a împrumuturilor locale cu privire la contractarea acestui credit, potrivit prevederilor art.1 din H.G. nr.9/2007 privind constituirea, componenţa şi funcţionarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările şi completările ulterioare.
- Informaţiile financiare referitoare la situaţia financiară a Municipiului Sfântu Gheorghe pot fi accesate la adresa: https://sfantugheorgheinfo.ro/documente-si-informatii-financiare

14. Criteriul de atribuire: "Cel mai bun raport calitate-preţ"

Denumire factor evaluare: Durata de punere la dispoziţie a sumelor din cererea de tragere exprimată în număr de ore
Pondere: 5%
Denumire factor evaluare: Preţul ofertei -Marja fixă a ofertantului .....% pe an.
Pondere: 95%

- Preţul se va calcula prin metoda Ratei interne de rentabilitate (RIR). Pentru calcularea RIR se vor lua în calcul toate fluxurile de numerar asociate cu finanţarea şi se va considera rata interbancară ca fiind constantă pe toată durata împrumutului bancar, egală cu valoarea **ROBOR 3M comunicată de BNR în data de 23.10.2026, respectiv 6,09%.**

- Ipotezele în care va fi făcută evaluarea RIR vor fi asumate unitar şi egal pentru toate ofertele, conform cu prevederile documentaţiei de atribuire şi cu caracteristicile ofertelor depuse de către băncile participante.

  Aceste ipoteze sunt:

-Plafonul creditului: 95.000.000 lei;

-Durata creditului: 156 luni;

-Perioada de grație: 36 luni;

-Perioada de tragere: 36 luni;

- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: ROBOR 3M + X%, unde X va fi specificat de către fiecare ofertant, va fi exprimat ca număr raţional fix reprezentând procente pe an şi 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 următoarele tranșe, după cum urmează:

Nr. crt.	**Data**	**Valoarea tragerii** **-lei-**	**Sold** **–lei-**
1	25.03.2027	20.750.000	20.750.000
2	25.06.2027	19.700.000	40.450.000
3	25.09.2027	14.200.000	54.650.000
4	25.12.2027	9.750.000	64.400.000
5	25.03.2028	7.600.000	72.000.000
6	25.06.2028	8.500.000	80.500.000
7	25.09.2028	3.500.000	84.000.000
8	25.12.2028	3.500.000	87.500.000
9	25.03.2029	2.000.000	89.500.000
10	25.06.2029	1.500.000	91.000.000
11	25.09.2029	2.000.000	93.000.000
12	25.12.2029	2.000.000	95.000.000

- Rambursarea se va face amortizat, în 40 de rate trimestriale egale, după perioada de grație.
- Pentru o evaluare unitară și echidistantă, data la care se calculează dobânda și rambursările de principal au fost considerate 25 din ultima lună din trimestru, cu respectarea perioadei de rambursare.
- Acest calendar este estimativ și va fi utilizat numai pentru evaluarea ofertelor.

15. Alte informații pentru întocmirea ofertei:

- Limba de redactare a ofertei este limba română.
- Perioada de valabilitate a ofertei este cel puțin 120 de zile de la data depunerii ofertei.