

JUDEȚUL NEAMȚ

DOCUMENTAȚIE DESCRIPTIVĂ

pentru contractarea de Servicii de acordare a unui împrumut bancar-linie de credit
pentru asigurarea resurselor financiare necesare derulării unor obiective de
investiții publice de interes județean

I. DATE GENERALE

- Autoritatea contractanta:

Denumire : JUDEȚUL NEAMȚ

Adresa : Str. Alexandru cel Bun, nr.27

Telefon/fax: 0233/212890, 0233/213670, 0233/211569

E-mail: cjneamteconomic@cjneamt.ro, cons.judetean@cjneamt.ro

Adresa de internet a autoritatii contractante: www.cjneamt.ro

- Denumire contract :

Servicii de acordare a unui împrumut bancar-linie de credit pentru asigurarea resurselor
financiare necesare derulării unor obiective de investiții publice de interes județean.

II. GENERALITĂȚI.

Prezenta documentație descriptivă cuprinde condițiile impuse de către achizitor operatorilor economici care vor depune candidatura la procedura de negociere inițiată pentru contractarea unei finanțări rambursabile în valoare de 100.000.000 lei, pentru finanțarea investițiilor de interes județean, aprobate conform HCJ nr. 121/2021.

III.CERINTE MINIME OBLIGATORII.

Aceste cerințe sunt obligatorii pentru toți operatorii economici care vor depune oferta la procedura de achiziție publică inițiată în vederea contractarea unei finanțări rambursabile de 100.000.000 lei și vor constitui clauze obligatorii ale contractului de achiziție publică, ce nu vor putea fi modificate, fiind considerate esențiale de către autoritatea contractantă.

1. Valoarea creditului: 100.000.000 lei, pentru finanțarea unor investiții publice de interes județean, conform Hotărârii Consiliului Județean Neamț nr.121/02.06.2021.

2. Durata creditului: maxim 12 ani, de la data intrării în vigoare a contractului de credit.

3. Moneda: Lei (atât pentru credit, cât și pentru dobânzi, comisioane și taxe aferente).

4. Destinație: Asigurarea finantarii obiectivelor de investiții de interes județean, potrivit HCJ nr.121/2021.

Contractul de credit se va încheia, numai după ce autoritatea contractanta va obține avizul favorabil al Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, cu privire la contractarea acestui credit potrivit prevederilor H.G. nr. 9/2007 privind constituirea, componenta și funcționarea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, cu modificările și completările ulterioare.

În cazul neîndeplinirii condiției amintite, respectiv în cazul în care contractarea creditului nu va fi autorizată, autoritatea contractantă neobținând avizul favorabil al Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, contractul de credit nu va fi încheiat cu ofertantul ce va fi declarat câștigător.

Contractul de credit ce urmează a fi încheiat constituie informație de interes public și, în consecință, nu va fi supus reglementarilor privind secretul bancar. Aceste specificații vor constitui alături de altele, clauze obligatorii ale contractului de achiziție publică.

5. Perioada de grație : 2 ani de la data intrării în vigoare a contractului de credit .

6. Perioada de tragere: 2 ani de la data intrării în vigoare a contractului de credit, cu posibilitate de prelungire. Tragerile vor fi efectuate pe baza lucrărilor executate pentru realizarea lucrărilor de investiții la obiectivele aprobate prin HCJ nr.121/2021.

Tragerile se vor face în funcție de plățile ce trebuie efectuate în conformitate cu graficele de lucrări ale obiectivelor de investiții, ce fac obiectul acestei finanțări, precum și în funcție de avizul Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale.

Autoritatea Contractantă va avea posibilitatea utilizării creditului pe termen lung pentru finanțarea și a altor obiective de investiții de interes județean, cu aprobarea consiliului județean și notificarea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, în condițiile în care obiectivele propuse inițial vor suferi modificări pe parcursul realizării.

Tragerile efective vor fi notificate de către autoritatea contractantă înainte de data acestora.

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 trageră cu maximum 12 luni, cu pastrarea aceluiași condiții și costuri contractuale (aceleași dobânda, aceleași comisioane).

7. Perioada de rambursare: 10 ani, calculată de la data finalizării perioadei de grație.

Mod de rambursare: Rate trimestriale aferente creditului conform graficului estimativ de rambursare propus și acceptat de părți. Plata ratelor se va face în ultima zi a trimestrului din veniturile proprii ale Consiliului Județean Neamț.

Posibilitatea efectuării de plăți în avans a ratelor, oricând pe durata contractului, fără perceperea unui comision de rambursare anticipată (comision de refinanțare 0%)

8. Dobânzi:

Dobânda este compusă din baza și marja, **ROBOR 3M + X%p.a.**, unde:

⇒ Baza este ROBOR la 3 luni

⇒ X%p.a. marja dobânzii este un procent anual solicitat de către banca finanțatoare.

ROBOR 3M reprezintă rata medie a dobânzii cerute de o bancă (dobânda activă) pentru depozitele plasate pe o perioadă de 3 luni la alte bănci prin intermediul pieței monetare interbancare, exprimată în procente pe an. În conformitate cu normele emise de BNR nr. 4/1995, Banca Națională a României comunică zilnic un nivel de referință al dobânzii active (ROBOR) pe piața interbancară monetară. Informații privind nivelul cotației ROBOR se publică zilnic pe pagina de web a BNR (<http://www.bnr.ro>).

Valoarea dobânzilor datorate se vor comunica Beneficiarului împrumutului, de către Bancă, în termen de 5 zile lucrătoare, de la data afișării/publicării ratei de bază (Robor 3M). Formula de calcul a dobânzii percepute de bancă va rămâne neschimbată pe întreaga perioadă de derulare a contractului de credit. În perioada tragerilor pentru calculul dobânzii se ține cont de numărul de zile de la data tragerii.