

SECTOR FINANCIAR -CONTABILITATE

DIRECTIA FINANCIAR

SERVICIUL BUGET, INDICATORI, SITUATII FINANCIARE, CREDITARE

NR. SBISFC/11/ 21 /1501 .2026

APROBAT
Director Financiar Contabil
Aida HANGANU

Caiet de sarcini

Achizitie publica : Prestare de servicii financiare de acordare credite bancare pe 1 (un) an.

Cap.1.Obiectul Achizitiei publice : Acordarea unei linii de credit bancar .

1.1.Valoarea si forma liniei de credit

Prezentul caiet de sarcini cuprinde conditiile impuse de catre achizitor operatorilor economici care ar depune oferte la *Procedura de licitație deschisă* , inițiată in vederea achiziției serviciului financiar de acordare a unei linii de credit bancar in cuantum **12.000.000 LEI (LOT 4)**.

1.2. Modul de functionare a solutiei de finantare : revolving – trageri si rambursari multiple pe perioada de valabilitate a contractului de credit .

1.3. Durata liniei de credit

Banca va pune linia de credit la dispozitia imprumutatului pe o perioada de **1(un) an** de la data semnării contractului de credit .

1.4 Moneda liniei de credit

Moneda liniei de credit –**RON** .

1.5 Destinatia liniei de credit

Linia de credit ce se dorește a fi contractată va fi utilizată pentru **refinanțarea unei linii de credit** angajată anterior, ce are ca scadența finală data de 17.04.2026 și care a avut scopul de a finanța capitalul de lucru al societății.

Cap.2. Condiții tehnice de creditare

Condițiile tehnice de acordare a liniei de credit acceptate de autoritatea contractantă vor fi defalcate de ofertanți într-un formular – Propunere tehnică pentru servicii financiare de acordare a unei linii de credit bancar. Acestea vor fi defalcate cu referiri la următoarele aspecte:

<p>Cerinte privind modalitatea de derulare a liniei de credit</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Formula de calcul a dobanzii; - Dobanda este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR 1M (o lună) publicat pe site-ul BNR. - Se va specifica modul de selecție a indicelui de referință ROBOR 1 M pe parcursul derulării facilității precum și pentru prima lună după semnarea contractului de credit. - Marja dobanzii acordată de operatorul economic <u>va rămâne nemodificată</u> pe întreaga durată a contractului. -Modul de determinare a perioadei de dobândă; -Modul de calcul a dobanzii penalizatoare; -Modul de calcul a comisionului de acordare și data de scadență a acestuia (dacă este cazul); -Condiții precedente/ subsecvente semnării contractului de credit (dacă este cazul); - Condiții de utilizare a creditului (condiții de tragere din linia de credit); - Condiție de rulaj prin conturile deschise la bancă : Parte din cifra de afaceri proporțională cu expunerea băncii în totalul creditelor pe termen scurt angajate de societate. Suma aferentă din cifra de afaceri va fi ajustată cu gradul de încasare a creanțelor precum și cu valoarea creanțelor ce se sting pe baza de compensare ca urmare a existenței datoriilor/ creanțelor reciproce în desfășurarea relațiilor contractuale ale societății cu anumiți clienți. - Condiții generale de creditare (dacă este cazul), -Modul de rambursare finală (cu posibilitatea rambursării anticipate).
<p>Cerinte privind garantarea liniei de credit</p>	<p>Garantarea liniei de credit se va face prin :</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Ipoteca mobilă asupra materialului rulând aflat în dotare ce se va constitui în cuantum de max 200% raportat la valoarea creditului acordat.</u> • Evaluarea garanțiilor materiale este în sarcina CFR Calatori aceasta se va efectua în termen de 45 zile de la acordarea creditului și este valabilă 12 luni. • Raportul de evaluare va fi întocmit de un evaluator agreat de banca finanțatoare. Valoarea totală a

	<p>materialului ruland rezultată din raportul de evaluare va fi acceptată ca atare de către bancă.</p> <ul style="list-style-type: none"> • In cazul în care valoarea totală a materialului ruland din raportul de evaluare va depăși valoarea rezultată prin aplicarea procentului de 200% la suma creditului acordat, se va proceda la modificarea ulterioară a contractelor (de împrumut și ipotecă mobilă) astfel încât valoarea totală evaluată a materialului ruland ipotecat sa fie cat mai apropiata de gradul de acoperire de 200% tinand cont ca materialul ruland gajat nu poate fi fragmentat. • <u>Ipoteca mobiliara asupra conturilor deschise la banca finantatoare.</u>
	<p>Se va prezenta lista asiguratorilor agreeati de operatorul economic</p> <ul style="list-style-type: none"> • Valoarea de asigurare a materialului ruland (pentru riscul de dauna totala) nu va putea depasi valoarea ce reiese din aplicarea procentului reprezentand gradul maxim de acoperire la suma creditului.
Termenul de acordare a creditului	Facilitatea de credit va fi pusa la dispozitie incepand cu data încheierii contractului de credit.

Cap.3. Conditii financiare de acordare a liniei de creditare

Conditile financiare de acordare a liniei de credit acceptate de autoritatea contractanta vor fi defalcate de ofertanti intr-un formular – Propunere financiara pentru servicii de acordare a unei linii de credit bancar . Acestea vor fi defalcate cu referiri la urmatoarele aspecte:

Rata dobanzii anuale	<ul style="list-style-type: none"> • ROBOR 1M +marja bancii (bp% si suma calculata in conditiile in care creditul este tras integral pe toata perioada de derulare a acestuia). • Pentru comparabilitatea ofertelor financiare banca ofertanta va utiliza in calculul dobanzii ROBOR 1 M publicata pe site-ul BNR in data de 14.01.2026 respectiv 5,70 %.
Comision de acordare	- (%) comision, suma calculata la valoarea creditului si data scadentei).
Total cost	

Factorii care stau la baza evaluarii: **criteriul de atribuire este pretul cel mai scazut** .

RISCURI

In situatia in care, la scadentă societatea nu rambureaza creditul precum si celelalte costuri financiare aferente la scadentă, societatea este supusa urmatoarelor riscuri :

- Banca să înregistreze creditul restant și să înscrie sumele datorate în Centrala Riscurilor bancare, cu implicații negative pentru societate în derularea creditelor cu alte bănci comerciale;
- Banca să calculeze dobânzi penalizatoare majorând astfel costurile financiare ale societății ;
- Banca să treacă la executarea silită a disponibilităților din conturile societății deschise la banca și să blocheze acestea până la recuperarea debitelor restante ;
- Banca să treacă la executarea silită a materialului rulant ce face obiectul contractelor de ipotecă mobilă , cu implicații semnificative în activitatea de exploatare a societății.

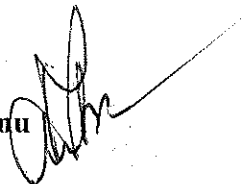
Director Financiar

Catalina SERTU



Sef Serviciu

Mihaela Munteanu



Intocmit,

Expert economist ,

Mihaela Radulescu



Economist

Adriana Filipescu

