

SECTOR FINANCIAR -CONTABILITATE

DIRECTIA FINANCIAR

SERVICIUL BUGET, INDICATORI, SITUATII FINANCIARE, CREDITARE

NR. SBISFC/11/ 18 /15 06.2026

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 licitatie deschisa* , initiata in vederea achizitiei serviciului financiar de acordare a unei linii de credit bancar in cuantum **11.889.800 LEI (LOT 1)**.

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 semnarii 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 25.04.2026 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 luna) 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 rulant 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 rulant rezultată din raportul de evaluare va fi acceptată ca atare de către bancă.</p> <ul style="list-style-type: none"> • În cazul în care valoarea totală a materialului rulant 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 rulant ipotecat să fie cât mai apropiată de gradul de acoperire de 200% ținând cont că materialul rulant găsit nu poate fi fragmentat. • <u>Ipoteca mobilă asupra conturilor deschise la banca finanțatoare.</u>
	<p>Se va prezenta lista asigurătorilor agreeți de operatorul economic</p> <ul style="list-style-type: none"> • Valoarea de asigurare a materialului rulant (pentru riscul de daună totală) nu va putea depăși valoarea ce reiese din aplicarea procentului reprezentând gradul maxim de acoperire la suma creditului.
Termenul de acordare a creditului	Facilitatea de credit va fi pusă la dispoziție începând cu data încheierii contractului de credit.

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

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

Rata dobânzii anuale	<ul style="list-style-type: none"> • ROBOR 1M + marja bancii (bp% și suma calculată în condițiile în care creditul este tras integral pe toată perioada de derulare a acestuia). • Pentru comparabilitatea ofertelor financiare banca ofertantă va utiliza în calculul dobânzii ROBOR 1 M publicată pe site-ul BNR în data de 14.01.2026 respectiv 5,70 %.
Comision de acordare	- (%) comision, suma calculată la valoarea creditului și data scadenței).
Total cost	

Factorii care stau la baza evaluării: **criteriul de atribuire este pretul cel mai scăzut**.

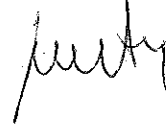
RISCURI

În situația în care, la scadență societatea nu ramburează creditul precum și celelalte costuri financiare aferente la scadență, societatea este supusă următoarelor 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 al blocarea acestora 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

