

**OFERTA FINANCIARA**

**conform Anuntului de publicitate nr. 101044 din 14.06.2017 privind achizitionarea de servicii de acordare credit pentru refinantare datorie publica locala**

<b>Beneficiar:</b>	Municipiul Giurgiu
<b>Facilitatea:</b>	Credit de investitii pentru refinantarea datoriei publice locale
<b>Scop/destinatie :</b>	<p>Refinantarea a 5 credite, respectiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 Credit pentru refinantarea datoriei publice locale, de la Raiffeisen Bank, sold 60.793.977,74 lei estimat la 30.06.2017,</li> <li>- 4 credite contractate de la Ministerul Finantelor Publice, solduri 4.764.426,14 lei, 2.484.086,41 lei, 1.503.257,26 lei si 4.162.500 lei, estimate la 30.06.2017.</li> </ul>
<b>Valuta :</b>	lei
<b>Valoarea:</b>	73.708.300
<b>Maturitate</b>	10 ani
<b>Perioada de gratie :</b>	18 luni
<b>Perioada de tragere:</b>	1 luna
<b>Dobanda:</b>	<p>ROBOR 3M + Marja (M) 0,8 pp          Formula de calcul a dobanzii <math>D = (d \times N \times S) / 360</math> zile, unde  <math>d</math>= rata dobanzii  <math>N</math>= numarul de zile corespunzatoare perioadei pentru care se plateste dobanda  <math>S</math>= soldul creditului</p>
<b>Plata dobanzii:</b>	lunar
<b>Mod de rambursare:</b> <i>(lunara,trimestriala,semestriala la scadenta.)</i>	Rate lunare conform calendarului imprumutului propus de autoritatea contractanta, atasat PFC. Calendarul final va tine seama de cerintele Primariei Mun. Giurgiu de uniformizare a gradului de indatorare in perspectiva contractarii unor imprumuturi ulterioare.
<b>Dobanda penalizatoare</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dobanda penalizatoare (<math>DP=M + 3</math> p.p.) aplicabila Facilitatii de Credit este de 3,8 p.p. Dobanda datorata de client in conditiile aplicarii dobanzii penalizatoare se determina astfel:(Soldul restant al Facilitatii de Credit x Rata Dobanzii (majorata) x numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii)/360.</li> <li>- In cazul neindeplinirii unei conditii de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Dobanda penalizatoare de 2,3 p.p. (<math>DP=M+ 1,5</math> pp), incepand cu data constatarii neindeplinirii conditiei si pana la indeplinirea acestieia.</li> <li>- In cazul neindeplinirii a doua sau mai multor conditii de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Dobanda penalizatoare de 2,8 p.p. (<math>DP=M+ 2</math> pp), incepand cu data constatarii neindeplinirii conditiei si pana la indeplinirea acestieia.</li> <li>- In cazul conditiilor a caror indeplinire nu mai este posibila, mentionarea marjei majorate va avea o durata determinata de 12 luni de la data constatarii neindeplinirii acestieia.</li> <li>- Sumelor datorate Bancii in baza prezentului Contract si neplatite la scadenta, ce urmeaza a fi executate silit in baza Documentelor de Finantare si celor de Garantie li se vor aplica Dobanda Penalizatoare. Rata anuala a dobanzii penalizatoare este rata dobanzii de baza (DB) + marja (M) + 3 p.p. Dobanda penalizatoare va fi calculata lunar si se aplica asupra soldului creditului restant incepand cu data declararii exigibilitatii anticipate a creditului sau de la data declansarii procedurilor judiciare si va fi retinuta din sumele recuperate de Banca in urma punerii in executare a Documentelor de Finantare si de Garantie respective.</li> </ul>

Comisioane:	
1. analiza	0
2. reanaliza	0,5%, min. 500 lei, max. 2.000 lei. Se percep pentru analiza cererilor depuse de clientii Bancii si care vizeaza contracte de credit aflate in derulare, inclusiv in cazul in care nu se incheie act aditional.
3. analiza in regim de urgență	0,75%, min. 1.500 lei – max. 7.500 lei. Se percep pentru clientii care nu depun la Banca documentatia de credit integrala, cu minim 30 de zile inainte de scadenta facilitatii
4. acordare	0
5. gestiune	0
6. neutilizare	0
7. refinantare	1%. Se aplica in cazul contractarii unor credite de la alte societati de finantare (banci, societati de microfinantare, cooperative de credit, etc.) in vederea rambursarii unui credit de la CEC Bank si se aplica la valoarea totala a sumelor necesare rambursarii integrale a facilitatii (principal, dupa caz,dobanzi, comisioane), conform adresei de refinantare prezentata Bancii
8. rambursare anticipata	0,5%. Se percep la rambursarea anticipata a creditului; se aplica o singura data ca procent din valoarea creditului rambursat anticipat.
9. reesalonare/rescadentare	0,3%Se aplica asupra valorii reesalonate/rescadentate a unei rate /mai multor rate/total credit, la care se adauga alte elemente reesalonate/rescadentate/restructurate (dobanzi,comisioane etc.) ; comisionul se percep pentru fiecare operatiune de reesalonare/rescadentare, integral la data semnarii actului aditional.
10.restructurare	0,3%Se percep la data incheierii actului aditional asupra valorii restructurate si este echivalentul actualelor comisioane de rescadentare/reesalonare.
11.alte comisioane sau taxe	
11.1. comision plata interbancara de mare valoare	18 lei/tragere x 5 =90 lei
11.2.comision administrare cont curent	15 lei/luna x 120 luni= 1.800 lei
11.3.comision incasare cont Curent	10 lei/luna x 120 luni= 1.200 lei
11.4.comisioane Arhiva Electronica Garantii Reale Mobiliare	2x 48,23 lei inscriere aviz initial 2x 24,40 lei aviz stingere
11.5.emitere OP Conditionat	50 lei x5 =250 lei Speze SWIFT 10EUR x 5= 228 lei
11.6.transmitere confirmare plata de OP conditionat	50 lei x5 =250 lei Speze SWIFT 10EUR x 5= 228 lei
11.7.plati in sistem interbancar – OP Conditionate	50 lei x5 =250 lei Speze SWIFT 10EUR x 5= 228 lei
<b>Garanții acceptate:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Veniturile proprii definite in art.5 Legea 273/2006 privind finantele publice locale, de rang subsecent</li> <li>- Ipoteca mobiliară asupra soldului creditor al contului curent deschis la CEC Bank S.A. Sucursala Giurgiu.</li> </ul>

<b>Condiții contractuale generale/specifice:</b>	<p><b>Condiții anterioare semnării contractului de credit:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nu vor exista popriri pe conturile curente ale AAPL.</li> <li>- Clientul va prezenta avizul CAIL cu privire la acordul de contractare a creditului.</li> <li>- Prezentarea Hotararii Consiliului Local al mun. Giurgiu prin care se aproba semnarea contractului de credit in conditiile de rambursare si garantare rezultate in urma analizei efectuate, cu specificarea persoanelor imputernicite sa semneze contractul de credit si cele de garantii</li> </ul> <p><b>Condiții de utilizare a facilitatii de credit</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Clientul va prezenta avizul CAIL pentru utilizarea finantarii</li> <li>- Utilizarea creditului se va face in baza adreselor emise de Raiffeisen Bank si Ministerul Finantelor Publice de la care se refinanteaza creditele, nu mai vechi de 5 zile lucratoare fata de data la care se depune cererea de tragere pentru refinantare. Adresa va contine cel putin soldul creditelor refinantate si un calcul estimativ al dobanzilor si comisioanelor aferente inchiderii creditelor.</li> </ul> <p><b>Condiții de derulare a facilitatii de credit:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- In termen de 30 zile de la refinantare, Municipiul Giurgiu se obliga sa radieze toate inscrierile la AEGRM apartinand creditului refinantat</li> <li>- Municipiul Giurgiu va pune la dispozitia CEC Bank S.A. toate datele solicitate, ce vor contine in mod obligatoriu situatiile financiare, in vederea analizei si monitorizarii creditului pe intreaga perioada a derularii acestuia</li> <li>- Autoritatea contractanta isi rezerva optiunea rambursarii anticipate prin refinantare (prin credit bancar sau obligatar), in cazul in care conditiile pietei sunt oportune.</li> </ul>
<b>Valabilitatea ofertei:</b>	90 zile calendaristice de la data depunerii ofertei.



Sef Serviciu Credite,  
Garoafa Steliana Lenuta

**NOTA:**

Informatica cuprinsa in acest document este strict confidentiala si este adresata persoanelor interesate in aceasta tranzactie si care sunt informate cu privire la aspectele privind confidentialitatea acestor tranzactii.

Informatiile cuprinse in acest document nu vor fi furnizate tertilor, fara acordul prealabil al Bancii.  
Va multumim.