

OFERTA FINANCIARA

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

Beneficiar:	Municipiul Giurgiu
Facilitatea:	Credit de investitii pentru refinantarea datoriei publice locale
Scop/destinatie :	Refinantarea a 5 credite, respectiv: <ul style="list-style-type: none"> - 1 Credit pentru refinantarea datoriei publice locale, de la Raiffeisen Bank, sold 60.793.977,74 lei estimat la 30.06.2017, - 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.
Valuta :	lei
Valoarea:	73.708.300
Maturitate	10 ani
Perioada de gratie :	18 luni
Perioada de tragere:	1 luna
Dobanda:	ROBOR 3M + Marja (M) 0,8 pp Formula de calcul a dobanzii $D = (d \times N \times S) / 360$ zile, unde d= rata dobanzii N= numarul de zile corespunzatoare perioadei pentru care se plateste dobanda S= soldul creditului
Plata dobanzii:	lunar
Mod de rambursare: (lunara, trimestriala, semestriala la scadenta.)	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.
Dobanda penalizatoare	<ul style="list-style-type: none"> - Dobanda penalizatoare (DP=M + 3 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. - In cazul neindeplinirii unei conditii de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Dobanda penalizatoare de 2,3 p.p. (DP=M+ 1,5 pp), incepand cu data constatarii neindeplinirii conditiei si pana la indeplinirea acesteia. - 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. (DP=M+ 2 pp), incepand cu data constatarii neindeplinirii conditiei si pana la indeplinirea acesteia. - In cazul conditiilor a caror indeplinire nu mai este posibila, mentinerea marjei majorate va avea o durata determinata de 12 luni de la data constatarii neindeplinirii acesteia. - 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.

Comisioane:	
1. analiza	0
2. reanaliza	0,5%, min. 500 lei, max. 2.000 lei. Se percepe 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 urgenta	0,75%, min. 1.500 lei – max. 7.500 lei. Se percepe 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 percepe 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 percepe pentru fiecare operatiune de reesalonare/rescadentare, integral la data semnarii actului aditional.
10. restructurare	0,3% Se percepe 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
Garantii acceptate:	<ul style="list-style-type: none"> – Veniturile proprii definite in art.5 Legea 273/2006 privind finantele publice locale, de rang subsecvent – Ipoteca mobiliara asupra soldului creditor al contului curent deschis la CEC Bank S.A. Sucursala Giurgiu.

