

ZAPYTANIE OFERTOWE

Nazwa nadana zamówieniu przez zamawiającego: Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu złotowego w wysokości 2 245 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2019.

Zamawiający:

Gmina Obrazów

Obrazów 84, 27-641 Obrazów

NIP: 8641751916

Tel. 15 8365162, Fax 15 8365551

Email: inwestycje@obrazow.pl

Postępowanie prowadzone na podstawie art. 4 pkt. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2015r, poz. 2164 z późn. zm.) – wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych równowartości kwoty 30 000 euro.

I. Szczegóły dotyczące przedmiotu zamówienia.

1. Opis przedmiotu zamówienia.

- Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego, w walucie polskiej do wysokości 2 245 00,00 zł, (słownie: dwa miliony dwieście czterdzieści pięć tysięcy złotych 00/100), przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2019.
- Zamawiający zobowiązuje się do ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 31 grudnia 2023 roku.
- Zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- Wyżej wymieniona kwota kredytu zostanie postawiona do dyspozycji Zamawiającego w okresie od następnego dnia po dniu zawarcia umowy kredytowej, do 31 grudnia 2019 r. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
- Zamawiający zastrzega sobie prawo do nie wykorzystania kredytu, a także do wykorzystania niższej od określonej w umowie kredytowej kwoty kredytu bez kosztów obciążających Zamawiającego.
- Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji przez Wykonawcę dyspozycji uruchomienia transz kredytu, której wzór stanowił będzie załącznik do umowy o kredyt - na dobro rachunku bankowego Zamawiającego wskazanego w ww. dyspozycji bez prowizji i opłat. Karta

wzorów podpisów, osób upoważnionych do składania dyspozycji wypłaty kredytu w imieniu Kredytobiorcy będzie stanowiła załącznik do umowy o kredyt. Kredyt uruchamiany będzie przez Wykonawcę w terminach wskazanych przez Zamawiającego.

- W przypadku pilnego zapotrzebowania na środki Wykonawca przeleje transzę kredytu najpóźniej w ciągu dwóch dni roboczych od dnia złożenia pisemnego polecenia, które zostanie doręczone w pierwszej kolejności faksem (nr faksu podany będzie przez Wykonawcę w umowie o kredyt), a oryginał osobiście lub listem poleconym, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

- Pod pojęciem dnia roboczego rozumie się każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy.

- Wykonawca będzie przekazywał Zamawiającemu codzienne wyciągi bankowe potwierdzające dokonane operacje na rachunku kredytowym (w tym naliczone i spłacone odsetki) w terminie 1-go dnia po dniu dokonania operacji, bez prowizji i opłat.

- Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, ustalane jako suma wysokości stawki WIBOR 3M i stałej marży Banku - określonej w ofercie - w stosunku rocznym. Oprocentowanie zostanie ustalone po raz pierwszy według stawki WIBOR 3M ogłoszonej na 2 dni robocze przed dniem pierwszego uruchomienia kredytu i będzie się zmieniać w każdym ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca kończącego kwartał, a dla kolejnych okresów odsetkowych zostanie ustalone na dwa dni robocze przed jego rozpoczęciem. Wysokość marży będzie stała w całym okresie obowiązywania umowy.

- O wysokości oprocentowania obowiązującego w każdym kwartale oraz o wysokości kwoty należnych odsetek Wykonawca zawiadomi Zamawiającego na 3 dni robocze przed terminem spłaty, w formie pisemnej, bez obciążania Zamawiającego kosztami.

- Wykonawca będzie naliczał odsetki od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni lub 366 dla roku przestępnego, od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.

- Spłata odsetek, następować będzie w okresach kwartalnych, na podstawie pisemnych informacji o wysokości należnych kwot, przekazywanych przez Wykonawcę najpóźniej na 3 dni przed terminem płatności - bez obciążania Zamawiającego kosztami. W okresie karencji odsetki płatne będą od zaciągniętej kwoty kredytu, w okresie spłaty kapitału - od kwoty kredytu pozostałej do spłaty.

- Odsetki za ostatni okres odsetkowy, od dnia ostatniego naliczenia do dnia poprzedzającego ostateczną spłatę kredytu, spłacone zostaną łącznie z ostatnią ratą spłacanego kredytu w terminie określonym Harmonogramem spłaty rat kapitałowych. Informację o wysokości kwoty odsetek spłacanych wraz z ostateczną spłatą kredytu Wykonawca przekaże na 3 dni robocze przed terminem spłaty, bez obciążania Zamawiającego kosztami.

- Za spłatę kredytu lub odsetek należy przyjąć dzień wpływu należności na rachunek Wykonawcy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, spłata rat następować będzie w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
- Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego będzie odpowiadało półtorakrotności stawki standardowej (WIBOR 3M+stała marża).
- W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona, za porozumieniem stron, zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 3M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
- Spłata rat kapitałowych wynikających z umowy kredytowej następować będzie w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał wymienionego w poniższym harmonogramie, z wyjątkiem:
 - a) spłaty pierwszej raty kapitałowej, która nastąpi po upływie okresu karencji w dniu 31 marzec 2021 roku,
 - b) spłaty ostatniej raty kapitałowej, która nastąpi 31 grudnia 2023 roku,
 - c) spłaty rat kapitałowych w miesiącu grudniu, które nastąpią w przedostatnim dniu roboczym tego miesiąca.
- Spłata kapitału odbywać się będzie wg poniższego harmonogramu spłaty rat kapitałowych:

| <i>Harmonogram spłaty rat kapitałowych</i> | | |
|--|-------------------|--------------------|
| | <i>Kwota raty</i> | <i>Data spłaty</i> |
| 2021 | 225 000,00 | 31.03 |
| | 225 000,00 | 30.06 |
| | 225 000,00 | 30.09 |
| | 225 000,00 | 31.12 |
| 2022 | 225 000,00 | 31.03 |
| | 225 000,00 | 30.06 |
| | 225 000,00 | 30.09 |
| | 225 000,00 | 31.12 |
| 2023 | 111 250,00 | 31.03 |
| | 111 250,00 | 30.06 |
| | 111 250,00 | 30.09 |
| | 111 250,00 | 31.12 |

- Wykonawca przyjmie przedterminową spłatę części kredytu, po uprzednim zawiadomieniu przez Zamawiającego o zamiarze takiej spłaty w terminie 14 dni przed jej realizacją, bez kosztów obciążających Zamawiającego. W przypadku gdy Zamawiający zamierza dokonać wcześniejszej spłaty całości kredytu Wykonawca poinformuje Zamawiającego o kwocie należnych odsetek po 3 dniach roboczych od otrzymania informacji o planowanej przedterminowej spłacie kredytu. Zamawiający dokona ostatecznej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami.
- W przypadku wykorzystania mniejszej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części kredytu Zamawiający dokona aktualizacji Harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu, bez kosztów

obciążających Zamawiającego. Aktualizacja harmonogramu spłaty rat kredytu ustalona zostanie w formie aneksu do umowy, podpisanego przez obie strony.

- Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany w poszczególnych latach wysokości rat przyjętych do spłaty bez dodatkowych prowizji i opłat.

- Wykonawca określi informacje i dokumenty odzwierciedlające rzeczywistą sytuację finansową Zamawiającego, które Zamawiający zobowiązany będzie składać w okresie kredytowania.

- W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie przedmiotowego zamówienia, Zamawiający nie będzie wystawiał osobnych weksli i deklaracji wekslowych na każdy bank z konsorcjum. Dokumenty te wystawione będą na bank umocowany do zawarcia umowy kredytowej.

- Przedłożenie pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu, stanowić będzie warunek uruchomienia kredytu.

- Wykonawca wyznaczy pracownika upoważnionego do kontaktów z Zamawiającym w sprawach związanych z wykorzystywanym kredytem.

- Okres wypowiedzenia umowy kredytu będzie wynosił 30 dni, zarówno dla Wykonawcy, jak i Zamawiającego.

- Zamawiający nie dopuszcza możliwości podpisania kilku umów kredytowych.

- Wszelkie spory powstałe w związku z umową o kredyt będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

- Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie do 5 dni od dnia wyboru oferty, parafowany projekt umowy kredytowej, który będzie uwzględniał wszystkie warunki określone w zapytaniu ofertowym. Zamawiający nie będzie związany przedstawionym przez Wykonawcę projektem umowy kredytowej i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tego projektu, przed podpisaniem umowy w wersji ostatecznej.

- Podstawowe dane o budżecie Gminy Obrazów:

Zamawiający informuje, że materiały dotyczące budżetu Gminy są dostępne w załącznikach na stronie internetowej Zamawiającego <http://www.obrazow.pl/>.

- Przewidywany termin zaciągnięcia kredytu / **termin do wyliczenia kwoty odsetek: 31/10/2019 r.**

2. W postępowaniu mogą brać udział Wykonawcy, którzy posiadają uprawnienia do wykonywania określonych czynności bankowych, jeżeli przepisy nakładają taki obowiązek, posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponują potencjałem technicznym i osobowym zdolnym do wykonania zamówienia.

3. **Wymagane dokumenty w przedmiotowym postępowaniu.**

- zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego uprawniające do wykonania czynności bankowych – poświadczone za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę

II. Informacje o procedurze zapytania ofertowego:

1. Ofertę na załączonym formularzu ofertowym należy złożyć w siedzibie Gminy Obrazów w terminie do dnia **04.10.2019r.** do godz. **13:00** w formie pisemnej osobiście lub listownie w zaklejonych kopertach z napisem „OFERTA – Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu złotowego w wysokości 2 245 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2019”.

2. Przy wyborze wykonawcy Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami

- cena ryczałtowa – **100%**

3. Zapytanie ofertowe ogłoszone zostało na stronie internetowej <http://www.obrazow.4bip.pl/>. Zakładka: Zamówienia publiczne poniżej 30 000 euro.

4. Osoby upoważnione do kontaktów z oferentami oraz wszelkich wyjaśnień udzielają.

- w sprawie procedury badania rynku:

Michał Marzec – Kierownik Referatu Infrastruktury i Ochrony Środowiska,

- w prawie warunków realizacyjnych:

Jadwiga Smardz – Skarbnik Gminy Obrazów,

5. Zamawiający unieważni procedurę zapytania ofertowego w następujących przypadkach:

- oferowana cena brutto będą wyższe od kwoty przeznaczonej na finansowanie zamówienia,

- wystąpiła istotna zmiana okoliczności powodująca, że prowadzenie postępowania lub wykonanie zamówienia nie leży w interesie publicznym, czego nie można było wcześniej przewidzieć,

- postępowanie obarczone jest niemożliwą do usunięcia wadą uniemożliwiającą zawarcie nie podlegającej unieważnieniu umowy.

6. Wyniki procedury zapytania ofertowego zostaną umieszczone na stronie internetowej jw.

Załączniki:

1. Formularz ofertowy