

Zamawiający: Gmina Rychwał

Adres: Plac Wolności 16, 62 – 570 Rychwał

Kontakt: tel. 63/2481001 E-mail: sekretariat@rychwal.pl, Strona www: www.rychwal.pl

Przedmiot: Zapytanie ofertowe na: „Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2018 w wysokości 600 000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Rychwał”

Rychwał, dnia: 04.04.2018r.

Znak: F 3051.3.2018

Zapytanie ofertowe

na:

„Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2018 w wysokości 600.000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Rychwał”

Postępowanie jest prowadzone na podstawie art. 4, pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 ze zm.)

W sprawach nieuregulowanych ww. ustawą oraz niniejszym zapytaniem stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks Cywilny (Dz.U. z 1964r. Nr 16 poz. 93, ze zm.).

1. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO

Gmina Rychwał

62 – 570 Rychwał, Plac Wolności 16, województwo wielkopolskie,

tel. 63 2481001, fax. 63 2481055,

Adres e-mail: sekretariat@rychwal.pl , ksiegowosc@rychwal.pl

Adres strony internetowej: www.rychwal.pl, www.bip.rychwal.pl

Godziny pracy urzędu: poniedziałek – piątek 7.30 – 15.30

2. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiot zamówienia: „Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2018 w wysokości 600.000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Rychwał”.

2. Opis Przedmiotu zamówienia:

- kredyt krótkoterminowy
- kwota kredytu 600.000 PLN z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Rychwał w roku 2018”,
- oprocentowanie – WIBOR 1M średniomiesięczny + marża banku,
- uruchomienie kredytu na wniosek Urzędu, przy czym wniosek może być złożony od 20.04.2018 roku na całą kwotę 600.000,00 zł lub kwotę mniejszą a pozostała kwota do uruchomienia w pozostałym okresie między 21 kwietnia 2018 r., a 30 września 2018 roku. Zamawiający zastrzega sobie możliwość późniejszego uruchomienia kredytu i w niepełnej wysokości.
- od uruchomienia kredytu prowizja -0%
- spłata kredytu do 30 września 2018 roku
- spłata odsetek od aktualnego zadłużenia, płatne w okresach miesięcznych, naliczonych na koniec każdego miesiąca w terminie 10 dni od otrzymania zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek.
- zabezpieczenie kredytu – weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową
- dopuszcza się możliwość:
 - a) zmniejszenia kwoty wykorzystania kredytu,
 - b) nie złożenia wniosku na całość kwoty kredytu,
 - c) wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów, - w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania
- od wcześniejszej spłaty kredytu (całości lub części) prowizja – 0%

Dla celów przygotowania oferty ustala się, iż rok posiada 365 dni, a kredyt zaciągany będzie w dniu 20 kwietnia 2018 r. w kwocie 600.000,00 zł, zaś spłata jednorazowo na dzień 30.09.2018 r.

Dla celów przygotowania oferty, Wykonawcy uczestniczący w niniejszym postępowaniu przyjmują stawkę WIBOR 1M z dnia 03 kwietnia 2018 r. w wysokości 1.64.% , stałą w całym okresie kredytowania, jako umowny termin rozpoczęcia okresu naliczania odsetek należy przyjąć dzień 20 kwietnia 2018 r.

Harmonogram spłaty odsetek

Data naliczenia odsetek :

30.04.2018

31.05.2018

30.06.2018

31.07.2018

31.08.2018

30.09.2018

Kod CPV : 66113000-5 Usługi udzielania kredytu

3. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Termin wykonania przedmiotu zamówienia: **do dnia 30.09.2018 r.**

4. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy spełniający poniższe warunki udziału w postępowaniu:

Zamawiający wymaga aby Wykonawca wykazał się , że posiada uprawnienia do prowadzenia na terenie Rzeczypospolitej Polskiej działalności w zakresie wykonywania czynności bankowych obejmujących udzielanie kredytów, zgodnie z przepisami ustawy z 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe tj. posiadaniem zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 Ustawy Prawo Bankowe (t.j. Dz.U. 2015 poz. 128 ze zmianami..

Ocena spełniania warunku będzie dokonana na podstawie złożonej kopii zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 Ustawy Prawo Bankowe (t. j. Dz. U. z 2015 poz. 128 ze zmianami)

5. OŚWIADCZENIA I DOKUMENTY, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

Ofertę stanowi formularz ofertowy (wg wzoru podanego w załączniku nr 1), oraz dokumenty potwierdzające spełnienie przez Wykonawcę wymaganych warunków. Aby oferta była kompletna należy złożyć:

1. dokument potwierdzający posiadanie uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania, w szczególności koncesji, zezwolenia lub licencji - kopia zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 Ustawy Prawo Bankowe (j.t. Dz. U. z 2015 poz. 128 ze zmianami)

2. Ponadto do oferty należy dołączyć:

a) wypełniony formularz ofertowy (wg wzoru podanego w załączniku nr 1),

b) symulację spłaty kredytu,

6. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW, A TAKŻE WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI

1. Postępowanie o udzielenie niniejszego zamówienia prowadzi się z zachowaniem formy pisemnej.
2. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzi się w języku polskim.
3. W prowadzonym postępowaniu wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje przekazywane będą pisemnie, pocztą elektroniczną lub faksem na podane w niniejszym zapytaniu adresy.
4. Fakt otrzymania oświadczeń, wniosków, zawiadomień lub informacji przesyłanych faksem, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdzi. Strona, która przekazała informacje faksem przesyła je następnie w formie pisemnej listem poleconym.

5. Zamawiający przyjmuje wszelkie pisma w godzinach pracy urzędu tj. w dni robocze poniedziałek – piątek od godz. 7.30 do godz. 15.30.
6. Osobą upoważnioną w godzinach pracy Urzędu do kontaktów z Wykonawcami są:
 - a) Katarzyna Kwiecińska, tel. 63/2481001 w. 18
 - b) Krystyna Rymarska, tel. 63/2481001 w. 41
7. Osoby wymienione powyżej są upoważnione do udostępniania dokumentacji z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na pisemny wniosek Wykonawcy.
8. Osoby wymienione powyżej nie mają upoważnienia do udzielania Wykonawcom informacji w zakresie wyjaśniania treści istotnych warunków zamówienia. Z uwagi na obowiązkową pisemność postępowania wszystkie ewentualne wyjaśnienia ustne nie są dla Wykonawców wiążące.

7. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferta złożona przez Wykonawcę winna zawierać:
 - a) wypełniony i podpisany formularz oferty – (wg. wzoru podanego w *załączniku nr1*),
 - b) wszystkie dokumenty i oświadczenia, których przedstawienia wymaga Zamawiający zgodnie z zapisami niniejszego zapytania.
2. Ofertę należy złożyć w nieprzejrzystym i trwale zamkniętym opakowaniu lub kopercie, uniemożliwiającej otwarcie i zapoznanie się z treścią oferty przed upływem terminu składania ofert.
3. Na opakowaniu/kopercie muszą znajdować się następujące oznaczenia:
 - a) nazwa i adres Zamawiającego: Gmina Rychwał, Plac Wolności 16, 62 – 570 Rychwał
 - b) nazwa i adres Wykonawcy,
 - c) opis:

Oferta na;

„Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2018 w wysokości 600.000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Rychwał”

Nie otwierać przed dniem 17.04.2018r.

8. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego: w Urzędzie Gminy i Miasta w Rychwale, Plac Wolności 16, pok. nr 10 (sekretariat, I piętro) w terminie do dnia **17.04.2018r.** do godz. **10.00.**

9. OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY OFERTY

1. Przez cenę rozumie się całkowity koszt udzielenia i obsługi kredytu, który jest sumą naliczonych odsetek w całym okresie kredytowania od udzielonego kredytu w wysokości 600 000,00 zł podlegającego spłacie według harmonogramu.
2. Oprocentowanie kredytu liczone jest jako suma zmiennej stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych, obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego (kwartału kalendarzowego) liczonej w stosunku rocznym i zaoferowanej marży bankowej (stałej w całym okresie kredytowania) wyrażonej w punktach procentowych.
3. Marża bankowa zaoferowana przez wykonawcę winna być podana z dokładnością dwóch miejsc po przecinku.
4. Wyliczoną cenę należy podać w PLN z dokładnością dwóch miejsc po przecinku. Przy wyliczaniu wartości ceny każdorazowo zaokrągleniu podlega ich kwota miesięcznego naliczenia. Jeżeli parametr miejsca tysięcznego

jest poniżej 5 to parametr setny zaokrągla się w dół, jeżeli parametr miejsca tysięcznego jest 5 i powyżej to parametr setny zaokrągla się w górę.

5. Zamawiający wymaga, aby marża zaoferowana zawierała wszystkie koszty, jakie ponosi wykonawca w związku z uruchomieniem kredytu, zabezpieczeniem jego spłaty oraz obsługą kredytu w całym okresie kredytowania. A zatem Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych prowizji i opłat w związku z udzieleniem kredytu.

6. Dla porównywalności ofert należy przyjąć do wyliczenia:

a) w danym roku w każdym miesiącu należy przyjąć rzeczywistą ilość dni,

b) ilość dni w roku – 365,

c) stałą zaoferowaną marżę w całym okresie kredytowania z dwoma miejscami po przecinku,

d) dla celów przygotowania wyceny oferty, należy przyjąć stawkę WIBOR 1M średniomiesięczny z dnia 03.04.2018. w wysokości 1,64.%, stałą w całym okresie kredytowania,

e) Wykonawca zobowiązany jest sporządzić symulację spłaty kredytu, która stanowić będzie załącznik do oferty. W w/w symulacji jako umowny termin rozpoczęcia okresu naliczania odsetek należy przyjąć dzień 20.04.2018r.

10. KRYTERIA I SPOSÓB OCENY OFERT

Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującym kryterium: **całkowity koszt kredytu**

Za najkorzystniejszą zostanie wybrana najtańsza oferta.

11. WZÓR UMOWY

Wykonawca, który w niniejszym postępowaniu złoży najkorzystniejszą ofertę, zobowiązany będzie do przygotowania na własny koszt i przedstawienia Zamawiającemu do akceptacji propozycji wzoru umowy uwzględniającego zapisy niniejszego zapytania.

12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia niniejszego postępowania bez podania przyczyn.
3. W sprawach nie uregulowanych w niniejszym zapytaniu mają zastosowanie przepisy ustawy Kodeks Cywilny.
4. Dokumentacja finansowa Gminy do pobrania na stronie internetowej: <http://bip.rychwał.pl/>
 - a) w załączce Uchwały /Uchwała nr XL/264/17 Rady Miejskiej w Rychwale z 29.12.2017 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2018 rok, o
 - b) w załączce Budżet/ opinie/Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwocie długu oraz o planowanym deficycie na 2018 rok

BURMISTRZ
Gminy i Miasta Rychwał

Stefan Działara