

Zapytanie ofertowe

na:

„Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2020 w wysokości 2.000.000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Pacanów”

Postępowanie jest prowadzone na podstawie art. 4, ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843, z późn. zm.)

W sprawach nieuregulowanych ww. ustawą oraz niniejszym zapytaniem stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks Cywilny (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145, 1495, z późn. zm.).

1. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO

Gmina Pacanów

28-133 Pacanów, ul. Rynek 15, województwo świętokrzyskie,

tel. 41 376 54 03, fax. (41) 376 59 80,

Adres e-mail: ug@pacanow.pl, skarbnik@pacanow.pl

Adres strony internetowej: www.pacanow.pl

Godziny pracy urzędu: poniedziałek – piątek 7.00 – 15.00

2. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiot zamówienia: „Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2020 w wysokości 2.000.000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Pacanów”.
2. Opis Przedmiotu zamówienia:
 - a) kredyt krótkoterminowy
 - b) kwota kredytu 2.000.000 PLN z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Pacanów w roku 2020,
 - c) oprocentowanie – WIBOR 1M średniomiesięczny + marża banku,
 - d) uruchomienie kredytu w transzach na wniosek Urzędu, przy czym wniosek może być złożony 20 kwietnia 2020 roku na całą kwotę 2.000.000,00 zł, kwotę mniejszą lub uruchomienie może nastąpić w późniejszym terminie do dnia 28 grudnia 2020 roku. Zamawiający zastrzega sobie możliwość późniejszego uruchomienia kredytu i w niepełnej wysokości.
 - e) od uruchomienia kredytu prowizja - 0%
 - f) spłata kredytu na dzień 31.12.2020 roku
 - g) spłata odsetek na koniec każdego kwartału od aktualnego zadłużenia, ostatnia rata za IV kwartał 2020 r. na koniec tego kwartału tj. 31.12.2020 r
 - h) zabezpieczenie kredytu – weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - i) dopuszcza się możliwość:
 - zmniejszenia kwoty wykorzystania kredytu,
 - nie złożenia wniosku na całość kwoty kredytu, jednocześnie zamawiający zastrzega sobie minimalną wysokość pobranego kredytu w wysokości 20% kwoty kredytu,
 - 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%.
3. Tylko dla celów obliczenia wartości zamówienia ustala się, iż rok posiada 365 dni, a kredyt zaciągany będzie w dniu 20 kwietnia 2020r. kwota 2.000.000 zł, zaś spłata jednorazowo na dzień 31.12.2020 roku.
4. Dla celów przygotowania wyceny oferty, Wykonawcy uczestniczący w niniejszym postępowaniu przyjmują stawkę WIBOR 1M z dnia 19.02.2020r. w wysokości 1.63.% wg. www.bankier.pl stałą w całym okresie kredytowania, jako umowny termin rozpoczęcia okresu naliczania odsetek należy przyjąć dzień 20.04.2020r.
5. Harmonogram spłaty odsetek:
Data spłaty odsetek: 30.06.2020r., 30.09.2020r., 31.12.2020r.
6. Kod CPV : 66113000-5 Usługi udzielania kredytu

3. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

1. Termin wykonania przedmiotu zamówienia: **do dnia 31.12.2020 r.**

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

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy spełniający poniższe warunki udziału w postępowaniu:
 - a) Zamawiający wymaga aby Wykonawca wykazał się posiadaniem zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 Ustawy Prawo Bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2357. z późn. zm.) lub dokumentów równoważnych.
2. Ocena spełniania warunku będzie dokonana na podstawie złożonej kopii zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 Ustawy Prawo Bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2357. z późn. zm. lub dokumentów równoważnych.

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

1. 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:
 - a) 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 Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 Ustawy Prawo Bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2357. z późn. zm.) lub dokumenty równoważne,
2. Ponadto do oferty należy dołączyć:
 - a) wypełniony formularz ofertowy (wg wzoru podanego w załączniku nr 1),
 - b) symulację spłaty kredytu, opracowany zgodnie z harmonogramem,

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. 7.00 do godz. 15.00.
6. Osobą upoważnioną w godzinach pracy Urzędu do kontaktów z Wykonawcami są:
 - a) Dorota Adamczyk, tel. 41 376 54 03 wew. 22
 - b) Piotr Wojciechowski, tel. 41 376 54 03 wew. 24
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.
9. Sprawozdania budżetowe, budżet Gminy i inne dokumenty finansowe dostępne są w formie elektronicznej na stronie internetowej BIP pod adresem http://bip.pacanow.pl/page.php?kat_id=3&id=24&parent_id=24, w zakładce: Prawo miejscowe – Budżet Gminy

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 przedstawienie 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 Pacanów, ul. Rynek 15, 28-133 Pacanów
 - b) nazwa i adres Wykonawcy,
 - c) opis:

Oferta na;
„Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2020 w wysokości 2.000.000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Pacanów”
Nie otwierać przed dniem 28.02.2020r.

8. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

1. Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego: w Urzędzie Gminy w Pacanowie, ul. Rynek 15, pok. nr 101 (sekretariat, I piętro) w terminie **do dnia 28.02.2020r. do godz. 15.00.**

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 2 000 000,00 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 oferenta winna być podana z dokładnością dwóch miejsc po przecinku.
4. Wyliczoną cenę należy podać w PLN z dokładnością dwóch miejsc po przecinku. Przy wyliczeniu 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 19.02.2020r. w wysokości 1,63.%, 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 20.04.2020r.**

10. KRYTERIA I SPOSÓB OCENY OFERT

1. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującym kryterium: **całkowity koszt kredytu**
2. Za najkorzystniejszą zostanie wybrana najtańsza oferta.

3. WZÓR UMOWY

1. 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.

4. 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 dostępna jest na stronie internetowej <http://bip.pacanow.pl/>

BURMISTRZ
Zatwierdzam
mgr Wiesław Skop
.....
(data i podpis kierownika zamawiającego)