

Gmina Pęczniew
ul. Główna 10/12 , 99-235 Pęczniew
tel. (0-43) 678-15-19, fax (0-43) 678-15-19 wew. 34
e-maile: ug_peczniew@wp.pl
<http://e-peczniew.pl>

Pęczniew, dn. 18.02.2019 r.

Znak sprawy: FP.3051.1.2019

Zapytanie ofertowe

dla zamówienia o wartości nie przekraczającej 30 000 euro na usługę pn. "Kredyt obrotowy krótkoterminowy w rachunku kredytowym z limitem odnawialnym w kwocie 3 000 000,00 zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu gminy Pęczniew w 2019 r."

I. ZAMAWIAJĄCY

GMINA PEÇZNIEW
99-235 Pęczniew ul. Główna 10/12
NIP: 828-13-59-612, REGON: 730934393
adres strony BIP: <http://e-peczniew.pl>
adres poczty elektronicznej: ug_peczniew@wp.pl
Nr telefonu: (043) 678-15-19, fax: (043) 678-15-19 wew. 34

II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu obrotowego krótkoterminowego w rachunku kredytowym z limitem odnawialnym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w 2019 r.
2. Oznaczenie przedmiotu zamówienia według Wspólnego Słownika Zamówień
Kod CPV: 66113000-5 Usługi udzielania kredytu
3. Szczegółowy opis warunków udzielania kredytu:
 - 1) Przedmiotem niniejszego zamówienia jest usługa udzielenia kredytu obrotowego krótkoterminowego w rachunku kredytowym z limitem odnawialnym w kwocie 3 000 000 zł (trzy miliony złotych) na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w 2019 roku.
 - 2) Podczas trwania umowy kredytowej spłata przez Zamawiającego całości lub części wykorzystanego wcześniej kredytu powoduje odnowienie wolnego limitu kredytu o spłaconą kwotę, umożliwiając Zamawiającemu wielokrotne korzystanie z limitu do czasu wygaśnięcia zawartej umowy.
 - 3) Waluta: PLN
 - 4) Okres kredytowania: przewidywany od 01.03.2019 do 31.12.2019 r.
 - 5) Kredyt będzie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w dniu następnym po dniu zawarcia umowy kredytowej.

- 6) Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu następującym po dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
- 7) Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
- 8) Zamawiający będzie korzystał z udostępnionych mu kwot kredytu poprzez przekazanie przez Wykonawcę (bank) środków na rachunek Zamawiającego (kredytobiorcy).
- 9) Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
- 10) Spłata kredytu będzie następowała automatycznie z chwilą wpływu środków na rachunek kredytowy. Termin oraz wysokość poszczególnych spłat kapitału ustala Zamawiający.
- 11) Zamawiający zastrzega możliwość zmiany terminu uruchomienia kredytu, wykorzystania mniejszej kwoty kredytu.
- 12) Oprocentowanie kredytu i warunki jego spłaty:
 - a) oprocentowanie kredytu – miesięczne, zmienne, obliczone dla każdego miesięcznego okresu w oparciu o zmienny wskaźnik oprocentowania kredytu WIBOR 1M notowany na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, na który naliczone jest oprocentowanie, powiększone o stałą marżę banku,
 - b) nie dopuszcza się pobierania prowizji przygotowawczej od udzielonego kredytu,
 - c) wykonawcy nie przysługuje prawo do naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji dotyczących realizacji całego zakresu zamówienia,
 - d) odsetki będą naliczane i pobierane w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca od kwoty aktualnego zadłużenia,
 - e) przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni,
 - f) spłata odsetek będzie następowała w ostatnim dniu roboczym miesiąca,
 - g) dla obliczenia wysokości odsetek na potrzeby złożenia oferty należy przyjąć obowiązującą stawkę WIBOR 1M z dnia 14.02.2019 r. w wysokości 1,64 % oraz założenie że spłata kredytu nastąpi w terminie do 31.12.2019 r., a uruchomienie w pełnej wysokości w dniu 01.03.2019 roku.
- 13) Formą zabezpieczenia kredytu jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Zamawiającego.
- 14) Kredyt zostanie wykorzystany na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

III. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Przewidywany okres kredytowania **od 01.03.2019 do 31.12.2019 r.**

IV. WARUNKI UBIEGANIA SIĘ O ZAMÓWIENIE

1. O zamówienie mogą ubiegać się Wykonawcy, których zakres działalności związany jest ze świadczeniem usług kredytowych objętych zamówieniem i którzy:
 - 1) posiadają odpowiednie uprawnienia do wykonywania działalności związanej z udzielaniem kredytu,
 - 2) posiadają wiedzę i doświadczenie w tym zakresie,
 - 3) dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,

- 4) znajdują się w odpowiedniej sytuacji ekonomicznej i finansowej by należycie wykonać zamówienie.
2. W celu potwierdzenia spełniania warunku udziału w postępowaniu Wykonawca winien złożyć dokumenty, o których mowa w rozdz. V pkt. 2.
3. Wykonawcy nie spełniający ww. warunków lub składający fałszywe oświadczenia lub dokumenty zostaną wykluczeniu z niniejszego postępowania.

V. OPIS SPOSBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Wykonawca powinien złożyć **ofertę na formularzu** stanowiącym **załącznik nr 1** do niniejszego zapytania i winna ona:
 - być opatrzona pieczętą firmową,
 - posiadać datę sporządzenia,
 - zawierać adres lub siedzibę wykonawcy, numer telefonu, adres email, numer NIP,
 - być podpisana czytelnie przez Wykonawcę.
2. Do oferty należy załączyć:
 - a) podpisane **Oświadczenie**, stanowiące **załącznik nr 2** do niniejszego zapytania.
 - b) zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, 2243, 2354), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy (kserokopia potwierdzona za zgodność z oryginałem).
3. Oferta musi być sporządzona w języku polskim, w formie pisemnej, trwałą i czytelną techniką.
4. Oferta musi być podpisana przez osobę(-y) upoważnioną(-e) do reprezentowania Wykonawcy na zewnątrz i zaciągania zobowiązań w wysokości odpowiadającej cenie oferty, zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy określoną w rejestrze lub innym dokumencie - który, powinien zostać dołączony do oferty - właściwym dla danej formy organizacyjnej Wykonawcy albo przez uprawnionego przedstawiciela Wykonawcy.
5. Upoważnienie do podpisania oferty powinno być dołączone do oferty, o ile nie wynika to z innych dokumentów załączonych do oferty, złożone w formie oryginału lub poświadczonej kopii.
6. Dokumenty należy składać w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę,
7. Potwierdzenie za zgodność z oryginałem winno być sporządzone w sposób umożliwiający identyfikację podpisu (np. wraz z imienną pieczętą osoby poświadczającej kopię dokumentu za zgodność z oryginałem).
8. Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu, gdy złożona kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości co do jej prawdziwości.
9. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.

VI. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę należy złożyć do dnia **26 lutego 2019 r. do godz. 10⁰⁰** w siedzibie Urzędu Gminy w Pęczniewie ul. Główna 10/12, 99 – 235 Pęczniew – sekretariat, pokój nr 4, w zamkniętej kopercie .
2. Na kopercie powinny widnieć nazwa i adres Wykonawcy oraz tytuł:

Oferta na usługę pn.:

"Kredyt obrotowy krótkoterminowy

**w rachunku kredytowym z limitem odnawialnym w kwocie 3 000 000,00 zł
na pokrycie przejściowego deficytu budżetu gminy Pęczniew w 2019 r."**

Nie otwierać przed 26 lutego 2019 r. godz. 10⁰⁰

3. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane i zostaną zwrócone Wykonawcy.
4. Oferent może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać swoją ofertę.
5. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od oferentów wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.
6. Zapytanie ofertowe zamieszczono na stronie: **<http://e-peczniew.pl>** w zakładce zapytania ofertowe, gdzie dostępne są także załączniki (formularz ofertowy, oświadczenie).
7. Otwarcie ofert jest jawne i nastąpi **26.02.2019 r. o godzinie 10¹⁵** w siedzibie Zamawiającego - Sala Konferencyjna, pokój nr 13.

VII. OBLICZANIE CENY OFERTY

1. Cenę oferty stanowić będzie całkowity koszt obsługi bankowej kredytu.
2. Cena oferty musi zawierać wszystkie koszty związane z udzieleniem kredytu bankowego.
3. Cena w ofercie musi być podana w złotych polskich liczbą i słownie z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. W przypadku rozbieżności w zapisie ceny, słownie i liczbowo, za poprawny Zamawiający przyjmie zapis słowny.
4. Cenę kredytu stanowią: oprocentowanie kredytu zmienne, obliczone w oparciu o wskaźnik WIBOR 1M + marża stała niezmienna w okresie obowiązywania umowy.

VIII. OCENA OFERT

Podstawowym i jedynym kryterium oceny ofert będzie cena wyrażona w polskich złotych (PLN).

IX. INFORMACJE DOTYCZĄCE WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY

O wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi Wykonawców ubiegających się o zamówienie za pośrednictwem poczty elektronicznej lub faksu, ponadto informacja ta zostanie ogłoszona na tablicy ogłoszeń w siedzibie Zamawiającego oraz na stronie internetowej pod adresem **<http://e-peczniew.pl>**

X. INFORMACJA O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY KREDYTOWEJ:

1. Umowa w sprawie zamówienia na usługę udzielenia kredytu zostanie zawarta z Wykonawcą, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza.

2. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana zobowiązany jest przedłożyć projekt umowy kredytowej zawierający istotne postanowienia określone w rozdziale XI niniejszego zapytania przed planowanym terminem podpisania umowy.
3. Zamawiający dostarczy stosownie do wymagań Wykonawcy przed podpisaniem umowy kredytu dokumenty wymagane przez Wykonawcę (Bank), pod warunkiem że ich przedłożenie przez Zamawiającego będzie możliwe.
4. Projekt umowy kredytu przygotowuje Wykonawca.

XI. POSTANOWIENIA, KTÓRE POWINNY ZOSTAĆ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY KREDYTOWEJ:

1. Przedmiotem niniejszego zamówienia jest usługa udzielenia kredytu obrotowego w rachunku kredytowym z limitem odnawialnym w wysokości 3 000 000,00 zł.
2. Podczas trwania umowy kredytowej każde spłacenie przez Zamawiającego całości lub części wykorzystanego wcześniej kredytu powoduje odnowienie wolnego limitu kredytu o spłaconą kwotę, umożliwiając Zamawiającemu wielokrotne wykorzystanie limitu do czasu wygaśnięcia zawartej umowy.
3. Waluta: PLN
4. Okres kredytowania: przewidywany od 01.03.2019 do 31.12.2019 r.
5. Kredyt będzie do dyspozycji Zamawiającego w dniu następnym po dniu zawarcia umowy kredytowej.
6. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu następującym po dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
7. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
8. Zamawiający będzie korzystał z udostępnionych mu kwot kredytu poprzez przekazanie przez Wykonawcę (bank) środków na rachunek Zamawiającego (kredytobiorcy).
9. Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
10. Spłata kredytu będzie następowała automatycznie z chwilą wpływu środków na rachunek kredytowy. Termin oraz wysokość poszczególnych spłat kapitału ustala Zamawiający.
11. Zamawiający zastrzega możliwość zmiany terminu uruchomienia kredytu, wykorzystania mniejszej kwoty kredytu, rezygnacji z części kredytu, wcześniejszej spłaty kredytu, spłaty kredytu w transzach, wypłaty kredytu w kilku transzach bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów.
12. Kredyt oprocentowany będzie w oparciu o WIBOR 1M + marża (stała - niezmienna w okresie obowiązywania umowy),
13. Nie dopuszcza się pobierania prowizji przygotowawczej od udzielonego kredytu.
14. Wykonawcy nie przysługuje prawo do naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji dotyczących realizacji całego zakresu zamówienia
15. Odsetki będą naliczane i pobierane w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca od kwoty aktualnego zadłużenia,
16. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni.

17. Formą zabezpieczenia kredytu jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Zamawiającego.
18. Kredyt zostanie wykorzystany na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

XII. 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://e-peczniew.pl>, w zakładkach: Uchwały Rady, Budżet, Sprawozdania budżetowe

XIII. OSOBY DO KONTAKTU W SPRAWIE ZAPYTANIA

- Janina Bednarek – specjalista ds. księgowości budżetowej, pokój Nr 7, tel. 678-15-19, wew. 26; 43 678-89-86

XIV. ZAŁĄCZNIKI

1. Wzór formularza ofertowego,
2. Oświadczenie

Wójt Gminy Pęczniew

/-/ Marcin Janiak