

**Gmina Szczebrzeszyn  
Plac T. Kościuszki 1  
22-460 Szczebrzeszyn**

## **ZAPYTANIE OFERTOWE**

**na „Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w wysokości 1.400.000,00 zł.  
na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych  
zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, zgodnie z art. 89  
ust.1 pkt.2 i 3 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych”**

Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest w formie „zapytania ofertowego” o wartości nie przekraczającej kwoty określonej w art.4 pkt. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych ( Dz. U. z 2017r., poz. 1579 ze. zm.).

**PRZED PRZYGOTOWANIEM OFERTY NALEŻY DOKŁADNIE ZAPOZNAĆ SIĘ Z TREŚCIĄ ZAPYTANIA**

Szczebrzeszyn, dnia 30 listopad 2017 rok

## NAZWA ORAZ ADRES ZAMAWIAJĄCEGO

Nazwa : **Gmina Szczepieszyn**  
**reprezentowana przez Burmistrza Szczepieszyna**

Adres: **Urząd Miejski w Szczepieszynie**  
**Plac T. Kościuszki 1**  
**22-460 Szczepieszyn**

Numer telefonu: **( 84) 68-21-095**

Numer faksu: **( 84) 68-21-030**

Poczta elektroniczna: **[um@szczepieszyn.pl](mailto:um@szczepieszyn.pl)**

Strona internetowa: **[www.szczepieszyn.pl](http://www.szczepieszyn.pl)**

REGON: **950368606**

NIP : **922-26-99-726**

Godziny urzędowania : **w poniedziałek oraz od środy do piątku – od godz. 7:30 do godz. 15:30,**  
**wtorek - od godz. 8:00 do godz. 16:00**

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest:

**„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 1.400.000,00 zł, na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, zgodnie z art. 89 ust.1 pkt.2 i 3 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ”**

### **Warunki Zamawiającego do przedmiotu zamówienia:**

1) Uruchomienie kredytu następować będzie na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego na rachunek podstawowy budżetu, w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego, realizowanych przez Bank w ciężar rachunku kredytowego.

Termin postawienia środków do dyspozycji Zamawiającego –maksymalnie 2 dni robocze.

2) Ostateczny termin uruchomienia (wykorzystania) kredytu upływa z dniem 31 grudnia 2017 roku.

3) Spłata kredytu nastąpi w nw. kwotach i terminach

28 luty 2020 -	150.000,00 zł
31 marzec 2020 -	100.000,00 zł
31 styczeń 2021 -	150.000,00 zł
28 luty 2021 -	150.000,00 zł
30 kwietnia 2021 -	150.000,00 zł
31 maja 2021 -	150.000,00 zł
30 czerwca 2021	150.000,00 zł
31 lipca 2021	150.000,00 zł
31 styczeń 2022 -	150.000,00 zł
28 luty 2022 -	100.000,00zł

Splata odsetek miesięczna, począwszy od 2018 r. odsetki od kredytów naliczane będą na bieżąco od kwoty faktycznego zadłużenia, płatne co miesiąc do ostatniego dnia każdego miesiąca na podstawie przesłanego przez bank zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek, **począwszy od stycznia 2018 roku;**

- 4) Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365/366 dni.
- 5) Okres karencji w spłacie kapitału do 28.02.2020r. w trakcie której spłacane są jedynie odsetki od kwoty zaciągniętego kredytu.
- 6) Koszty obsługi kredytów stanowią:

- **oprocentowanie kredytu – zmienne, wyrażone jako** suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla 3-miesięcznych złotych depozytów na rynku międzybankowym, z ostatniego dnia notowań miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, za który naliczane będą odsetki oraz stałej w trakcie trwania umowy marży Wykonawcy ustalonej na podstawie złożonej oferty.

**Koszty związane z prowadzeniem rachunku kredytowego oraz wszelkie opłaty związane z obsługą kredytu, w całym okresie kredytowania, Wykonawca jest zobowiązany wliczyć do marży w taki sposób, aby skalkulować i przedstawić jedną stawkę procentową, której wysokość jest wiążąca w całym okresie kredytowania,**

- **prowizja** – liczona jako % od kwoty zaciągniętego kredytu.

Prowizja musi zawierać w sobie wszystkie opłaty, które związane są z uruchomieniem i obsługą kredytu.

- 7) Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów (-opłat, prowizji-);
- 8) Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów (-opłat i prowizji-) i konieczności informowania wykonawcy o tym fakcie ;
- 9) Zamawiający zastrzega sobie prawo (po uzyskaniu zgody wykonawcy) zmiany umowy kredytowej w zakresie harmonogramu spłat. Ewentualne zmiany umowy kredytowej w zakresie harmonogramu spłat, dotyczą przesunięć terminów spłat w całym okresie kredytowania a nie tylko w obrębie jednego roku, dokonywane będą w zgodzie z obowiązującymi przepisami, na zasadach określonych w umowie kredytowej i wymagać będą formy pisemnej. Zmiana harmonogramu spłat nie może spowodować zmiany oprocentowania kredytu;
- 10) Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu przesunięcia terminu spłaty raty kapitałowej w okresie kredytowania.
- 11) Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi: weksel własny in blanco, –wraz z deklaracją wekslową podpisaną przez Burmistrza Gminy wraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy
- 12) W umowie kredytowej za obowiązujące uznaje się wyłącznie koszty wymienione w pkt 6.

## TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Termin realizacji zamówienia:

Rozpoczęcie – grudzień 2017

Okres kredytowania do 28 lutego 2022 r.

## OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT

- 1) Wykonawca może złożyć jedną ofertę w języku polskim i pod rygorem nieważności w formie pisemnej,
- 2) Na ofertę składają się:
  - a) formularz ofertowy złożony wg wzoru określonego w **załączniku nr 1**
  - b) zezwolenie na prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w przepisach ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo Bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 ze. zm.).

wymagana forma dokumentu –kserokopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę.

- c) Wzór umowy kredytowej zawierający postanowienia niniejszego zapytania ofertowego.

Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego - **Urząd Miejski w Szczepieszynie pokój nr 12 (sekretariat), Plac T. Kościuszki 1, 22-460 Szczepieszyn – nie później niż do dnia 12.12.2017r. do godz. 10:00**

Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie, oznaczonej napisem „kredyt długoterminowy”

- 1) Otwarcie złożonych ofert nastąpi **w dniu 12.12.2017r. o godz. 10:30 w siedzibie zamawiającego – Urząd Miejski w Szczepieszynie – pokój nr 2 (sala konferencyjna)**
- 2) Zawarcie umowy nastąpi w ciągu 7 dni po wyborze najkorzystniejszej oferty.

## OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY

- 1) Podana w ofercie cena stanowić będzie łączny koszt udzielenia i obsługi kredytu, który zostanie wyliczony przez Bank.
- 2) Cena oferty powinna obejmować wszystkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego tj.
  - *oprocentowanie kredytu – zmienne, wyrażone będzie jako:* suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla 3-miesięcznych złotych depozytów na rynku międzybankowym, z ostatniego dnia notowań miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy ( miesiąc ), za który naliczane będą odsetki oraz stałej w trakcie trwania umowy marży Banku.
  - Koszty związane z prowadzeniem rachunku kredytowego oraz wszelkie opłaty związane z obsługą kredytu Wykonawca jest zobowiązany wliczyć do marży w taki sposób, aby skalkulować i przedstawić jedną stawkę procentową, której wysokość jest wiążąca w całym okresie kredytowania,
  - *prowizja – liczona jako %* od kwoty zaciągniętego kredytu wyrażona kwotowo i w procentach.
- 3) Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia, nie dopuszcza się wariantowości cen.
- 4) Cena nie ulega zmianie przez okres ważności oferty ( związania ) oraz okres realizacji zamówienia, z tym że dopuszcza się zmianę ceny w zakresie odsetek o ile nastąpi zmiana stawki WIBOR 3M
- 5) Cenę za wykonanie przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „FORMULARZU OFERTOWYM” jako sumę odsetek i prowizji kredytu.  
Cena oferty powinna zostać określona cyfrowo i słownie ( z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku). Jeżeli wystąpi rozbieżność pomiędzy ceną wyrażoną cyframi, a ceną wyrażoną słownie – kwota podana słownie będzie uważana za właściwą.
- 6) Zamawiający nie przewiduje możliwości prowadzenia rozliczeń w walutach obcych.

### Do wyliczenia ceny ( dla potrzeb oferty) Wykonawcy muszą przyjąć założenia że:

- a) Kredyt udzielony zostanie w całości dnia 31 grudnia 2017 roku a spłacany będzie zgodnie z harmonogramem zamieszczonym w pkt 3 warunków zamawiającego do przedmiotu zamówienia.
- b) Wartość stawki **WIBOR 3M z 29 listopada 2017r. = 1,73 %** jest wielkością stałą i obowiązuje przez cały okres kredytowania.
- c) Spłaty rat kredytu i odsetki spłacane będą w ostatnim dniu miesiąca ( bez względu na przypadający dzień tygodnia).

## OPIS KRYTERIÓW KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW ORAZ SPOSOBU OCENY OFERT

1. Przy dokonywaniu wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający stosować będzie następujące kryteria oceny ofert:

a) **cena (koszt kredytu)** za jaką Wykonawca zobowiązuje się zrealizować zamówienie, wyrażona w polskich złotych  
- waga kryterium 100 %

Poszczególnym Wykonawcom zostaną przyznane punkty obliczone według wzoru:

$$C = \frac{C_{o\ n}}{C_{o\ Bad}} \times 100$$

gdzie:

C - ilość punktów przyznanych Wykonawcy dla kryterium „cena”

C<sub>o n</sub> - cena najniższa spośród wszystkich ważnych ofert

C<sub>o bad</sub> - cena oferty badanej

Zamawiający wybierze jako najkorzystniejszą ofertę, która uzyska najwyższą liczbę punktów .

Szczebrzeszyn, dnia 30 listopada 2017 r.

GMINA SZCZEBRZESZYN  
Plac Tadeusza Kościuszki 1  
22-460 SZCZEBRZESZYN

Zatwierdzam:  
  
dr inż. M. Mazur  
Burmistrz Szczebrzeszyna  
Marian Mazur

### ZAŁĄCZNIKI

Załącznik Nr 1 – Formularz ofertowy

Dokumenty do oceny zdolności kredytowej Gminy Szczebrzeszyn:

1. Uchwała Nr XXVI/197/2016 RM w Szczebrzeszynie z dnia 19 grudnia 2016r. w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2017;
2. Uchwała Nr XXXVI/253/2017 RM w Szczebrzeszynie z dnia 30 października 2017r. w sprawie wprowadzenia zmian w wieloletniej prognozie finansowej.
3. Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty przez Gminę Szczebrzeszyn kredytu w wysokości 2.000.000,00zł. przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
4. Pozostałe informacje na stronie internetowej zamawiającego