

Zapytanie ofertowe

na:

„Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2018 w wysokości 1 200 000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Jeleniewo”

Postępowanie jest prowadzone na podstawie art. 4, ust. 8, art.34 ust.4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2015 r. poz. 2164. z późn. 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, z późn. zm.).

1. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO

Gmina Jeleniewo

16-404 Jeleniewo, ul. Słoneczna 3, województwo podlaskie,

tel. 87- 5683022,

Adres e-mail: ug_jeleniewo@pro.onet.pl , skarbnik@jeleniewo.i-gmina.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 1.200.000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Jeleniewo.

2. Opis Przedmiotu zamówienia:

- kredyt krótkoterminowy
- kwota kredytu 1.200.000 PLN z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Jeleniewo w roku 2018,
- oprocentowanie – WIBOR 1M średniomiesięczny + marża banku,
- uruchomienie kredytu na całą kwotę 1.200.000,00 zł w dniu podpisania umowy
- od uruchomienia kredytu prowizja -0%
- spłata kredytu na dzień 31.12.2018 roku
- spłata odsetek na koniec każdego miesiąca od aktualnego zadłużenia ostatnia rata za IV kwartał 2018 r. na koniec tego kwartału tj. 31.12.2018 r.
- zabezpieczenie kredytu – weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową

– dopuszcza się możliwość:

- a) zmniejszenia kwoty wykorzystania kredytu,
- b) 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 28 września 2018 r. kwota 1 200.000 zł, zaś spłata jednorazowo na dzień 30.12.2018r.

Dla celów przygotowania oferty, Wykonawcy uczestniczący w niniejszym postępowaniu przyjmują stawkę WIBOR 1M z dnia 20.09.2018r. w wysokości 1.66.% , stałą w całym okresie kredytowania, jako umowny termin rozpoczęcia okresu naliczania odsetek należy przyjąć dzień 28.09.2018r.

Harmonogram spłaty odsetek

Data spłaty:

31.12.2018

Kod CPV : **66113000-5 Usługi udzielania kredytu**

3. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Termin wykonania przedmiotu zamówienia: **do dnia 31.12.2018r.**

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 posiadaniem zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 Ustawy Prawo Bankowe (t.j. Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) lub dokumentów równoważnych.

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 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) lub dokumentów równoważnych.

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 2002 r. Nr 72, poz. 665 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,

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) Danuta Harasz – skarbnik Gminy
- 7. Osoba wymieniona powyżej jest upoważniona 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 przedstawienie wymaga Zamawiający zgodnie z zapisami niniejszego zapytania.
- 2. Ofertę należy złożyć w nieprzejrystym 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 Jeleniewo, ul. Słoneczna 3, 16-404 Jeleniewo
 - b) nazwa i adres Wykonawcy,
 - c) opis:

Oferta na;

„Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2018 w wysokości 1 200.000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Jeleniewo”

Nie otwierać przed dniem 28.09.2018r.

8. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego: w Urzędzie Gminy w Jeleniewie, ul. Słoneczna 3, pok. nr 4 (sekretariat, I piętro) w terminie **do dnia 28.09.2018 r. 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 1 200 000,00 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 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 20.09.2018r. 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 28.09.2018.

10. KRYTERIA I SPOSÓB OCENY OFERT

1. 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 dostępna jest na stronie internetowej: <http://bip.jeleniewo.i-gmina.pl-inne-przetargi>

Wójt Gminy

Kazimierz Urynowicz

.....
/miejsowość i data/

.....
.....
.....
/nazwa wykonawcy i adres/

**Gmina Jeleniewo
16-404 Jeleniewo
ul. Słoneczna3**

Oferta w sprawie wykonania zamówienia

W odpowiedzi na zaproszenie do złożenia oferty cenowej na wykonanie zamówienia „w kwocie zł (słownie:)”

1. Oferuję wykonanie przedmiotu zamówienia za cenę złotych, w tym:

- marża złotych tj.%,

- odsetki za cały okres kredytowaniazłotyeh tj.%,

- inne kosztyzłotyeh.

- WIBOR 1M przyjęty do obliczenia ceny oferty z dnia 20.09.2018 r. wynosi 1,64 %

2. Zamówienie wykonamy w terminie określonym w zapytaniu ofertowym.

3. Oświadczam, że zapoznałem się z zapytaniem ofertowym i nie wnoszę zastrzeżeń.

4. Oświadczam, że uważam się za związanego niniejszą ofertą na czas określony w zapytaniu.

5. Oferta wraz z oświadczeniami i dokumentami została złożona na stronach kolejno ponumerowanych od 1 do

6. Do oferty załączam następujące dokumenty:

1)

Podpisano:

.....
/osoby uprawnione do reprezentowania wykonawcy