

Węgorzyno, dnia 07.09.2016r.

Gmina Węgorzyno
Ul. Rynek 1
73-155 Węgorzyno

ZAPYTANIE OFERTOWE

Na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015r. poz. 2164), zwracamy się z zapytaniem ofertowym i zapraszamy do złożenia oferty cenowej dla zamówienia pn.

„Udzielenie kredytu długoterminowego na sfinansowanie w 2016 roku planowanego deficytu budżetu gminy Węgorzyno z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych w wysokości 550.000,00 zł (słownie: pięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych).”

1.

Opis przedmiotu zamówienia

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia zawiera Załącznik Nr 1.

2.

Termin realizacji zamówienia

Od podpisania umowy do 31.12.2016 roku (jedna transza)

3.

Kryteria oceny ofert

Cena – 100%

Jako najkorzystniejsza zostanie wybrana oferta zawierająca najniższą cenę z pośród ofert niepodlegających odrzuceniu.

4.

Sposób obliczenia ceny

- a) Kalkulując cenę Wykonawca winien brać pod uwagę wszelkie czynniki mające wpływ na jej wartość w całym okresie realizacji zamówienia publicznego
- b) Cenę należy obliczyć według wskazanego poniżej wzoru

$$C = W + M$$

gdzie;

C – wysokość oprocentowania kredytu

W – WIBOR 3 M na dzień 01 września 2016 roku

M – marża banku wyrażona w punktach procentowych (może mieć wartość ujemną)

Marża nie ulega zmianie w czasie trwania umowy kredytowej.

Marża banku ma zawierać wszystkie koszty związane z obsługą (w tym: prowadzenia rachunku bankowego do obsługi kredytu)

- c) *Wszelkie rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.*
- d) Do obliczenia kosztów zaciągniętego kredytu należy policzyć koszty od dnia 01.10.2016 roku do dnia 31.12.2022 roku. Ponadto do wyliczenia ceny w ofercie, należy przyjąć zaciągnięcie całości kredytu w dniu 01.10.2016r. Za datę spłaty kredytu w poszczególnych latach należy przyjąć 31 grudzień.

4.

Istotne warunki zamówienia

- a) Wykonawca musi posiadać: uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania; wiedza i doświadczeniem; dysponować odpowiednim potencjałem technicznym oraz zasobami zdolnymi do wykonania zamówienia.
- b) Zaproponowane ceny zostaną porównane z innymi ofertami. Z wykonawcą, który przedstawi najkorzystniejszą ofertę zostanie podpisana umowa.

5.

Wymagane dokumenty

Oferta powinna zawierać:

- a) Wypełniony formularz oferty (Formularz nr 1)
- b) Oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu (Formularz nr 2)
- c) Zezwolenie Prezesa NBP na wykonywanie czynności bankowych lub inny stosowny dokument uprawniający do wykonywania tych czynności. Wymagana forma dokumentu – oryginał lub kserokopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę.
- d) Dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób podpisujących ofertę, o ile fakt nie wynika z przedstawionych dokumentów rejestrowych.
- e) Wzór umowy kredytowej

6.

Termin oraz sposób złożenia oferty

- a) Oferty winny być złożone w sekretariacie Urzędu Miejskiego w Węgorzynie pok. nr 21 (I piętro), w terminie do dnia **27 października 2016r.**, do godziny **12.00**.
- b) Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie, oznaczonej napisem: „Udzielenie kredytu długoterminowego na sfinansowanie w 2016 roku planowanego deficytu budżetu gminy Węgorzyno z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych w wysokości 550.000,00 zł (słownie: pięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych).”
- c) Oferty złożone po wyznaczonym terminie nie będą rozpatrywane
- d) Oferty zostaną otwarte w sali nr 14 (I piętro) Urzędu Miejskiego w Węgorzynie w dniu **27 października 2016 r.**, o godzinie **12.10**.

7.

Osoby upoważnione do kontaktów

Osobami upoważnionymi przez Zamawiającego do porozumiewania się z Wykonawcami są:

a) w sprawach merytorycznych

Elżbieta Grabowska - tel. 91 39 71 555

b) w sprawach proceduralnych

Anna Adamów - tel. 091 39 71 251

w godzinach: pn. 7³⁰ - 17⁰⁰, wt.-czw. 7³⁰ - 15³⁰, pt. 7³⁰ - 14⁰⁰ w dni pracy Urzędu Miejskiego w Węgorzynie.

Załączniki:

Formularz Nr 1: Formularz Oferty;

Formularz Nr 2: Oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu

Załącznik Nr 1: Opis przedmiotu zamówienia



BURMISTRZ
mgr Monika Kuźmińska

(pieczęć Wykonawcy)

Gmina Węgorzyno
ul. Rynek 1
73-155 Węgorzyno

OFERTA CENOWA

Nawiązując do zaproszenia do wzięcia udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015r. poz. 2164) dla zamówienia pn.

„Udzielenie kredytu długoterminowego na sfinansowanie w 2016 roku planowanego deficytu budżetu gminy Węgorzyno z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych w wysokości 550.000,00 zł (słownie: pięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych).”

MY NIŻEJ PODPISANI

.....
(nazwa (firma) dokładny adres Wykonawcy/Wykonawców)

(w przypadku składania oferty przez podmioty występujące wspólnie należy podać nazwy (firmy) i dokładne adresy wszystkich wspólników spółki cywilnej lub członków konsorcjum)

1. **SKŁADAMY OFERTĘ** na wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie z zapytaniem ofertowym.
 2. **OŚWIADCZAMY**, że zapoznaliśmy się z treścią zapytania ofertowego i uznajemy się za związanych określonymi w niej postanowieniami i zasadami postępowania.
 3. **OFERUJEMY**
Kredyt w zakresie i na warunkach objętych opisem przedmiotu zamówienia z oprocentowaniem (c) obliczonym w wysokości % (słownie.....procent), w tym:
 - a) WIBOR 3-M (w) w wysokości słownie: oraz
 - b) marża (M) w wysokości (dodatnia, zerowa, ujemna) % (słownie.....procent)
 - c) koszt kredytu od 01.10.2016 roku do dnia 31.12.2022 roku wynosi:w PLN (słownie:PLN)
 4. **ZOBOWIĄZUJEMY SIĘ** do wykonania przedmiotu zamówienia w terminach określonych w zapytaniu ofertowym.
-

5. **UWAŻAMY SIĘ** za związanych niniejszą ofertą przez okres 30 dni od upływu terminu składania ofert.
7. **OŚWIADCZAMY**, że sposób reprezentacji spółki / konsorcjum dla potrzeb niniejszego zamówienia jest następujący:
-
(Wypełniają jedynie przedsiębiorcy składający wspólną ofertę - spółki cywilne lub konsorcja)
8. **OŚWIADCZAMY**, że zapoznaliśmy się z postanowieniami umowy, określonymi w zapytaniu ofertowym i zobowiązujemy się, w przypadku wyboru naszej oferty, do zawarcia umowy zgodnej z niniejszą ofertą, na warunkach określonych w zapytaniu ofertowym, w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.
9. **WSZELKĄ KORESPONDENCJĘ** w sprawie niniejszego postępowania należy kierować na poniższy adres (możliwa pieczęć)

.....

faks nr

e-mail

....., dnia roku
miejscowość data

.....
(podpis Wykonawcy/Wykonawców)

(pieczęć Wykonawcy)

Gmina Węgorzyno
Ul. Rynek 1
73-155 Węgorzyno

OŚWIADCZENIE

Składając ofertę w postępowaniu o udzielenie **o udzielenie zamówienia publicznego** na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015r. poz. 2164) dla zamówienia pn.

„Udzielenie kredytu długoterminowego na sfinansowanie w 2016 roku planowanego deficytu budżetu gminy Węgorzyno z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych w wysokości 550.000,00 zł (słownie: pięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych).”

oświadczamy, że:

spełniamy warunki udziału w postępowaniu oraz w stosunku do nas nie występują podstawy do wykluczenia z postępowania.

....., dnia roku
miejsowość data

.....
(podpis Wykonawcy/Wykonawców)

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego na sfinansowanie w 2016 roku planowanego deficytu budżetu Gminy Węgorzyno z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych do kwoty 550.000,00 złotych (słownie: pięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych).

Termin uruchomienia

- 1) Termin uruchomienia kredytu od podpisania umowy do 31 grudnia 2016 roku.
- 2) Kredyt będzie udzielony na rachunek Gminy Węgorzyno w terminie do 31 grudnia 2016 roku **na podstawie wniosku Gminy.**
- 3) Kredyt między Wykonawcą a Zamawiającym dokonywane będą w PLN.
- 4) Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego, z ostatecznym terminem wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2016 r.
- 5) Kredyt nie będzie obciążony innymi opłatami niż wymienione w SIWZ.
- 6) Zamawiającemu będzie przysługiwało prawo do nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów.

Okres spłaty kredytu

Spłata kredytu nastąpi w zmiennych ratach miesięcznych w dniu 25 sierpnia 2017 roku do 25 grudnia 2022 roku.

Harmonogram spłaty kredytu przedstawia się następująco:

2017 rok:	5 rat po 10.000,00 zł =	50.000,00 zł,
2018 rok:	2 raty po 5.000 zł =	10.000,00 zł
2018 rok;	10 rat po 4.000,00 zł =	40.000,00 zł,
2019 rok;	10 rat po 4.000,00 zł =	40.000,00 zł,
2019 rok;	2 raty po 5.000,00 zł =	10.000,00 zł,
2020 rok;	4 raty po 5.000,00 zł =	20.000,00 zł,
2020 rok;	8 rat po 10.000,00 zł =	80.000,00 zł,
2021 rok;	12 rat po 10.000,00 zł =	120.000,00 zł,
2022 rok	6 rat po 10.000,00 zł =	60.000,00 zł,
2022 rok	6 rat po 20.000,00 zł=	120.000,00 zł.

Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych w terminie do 25 dnia następnego miesiąca po kwartale, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu, na podstawie dokumentów obciążeniowych wystawionych przez Bank począwszy od następnego miesiąca, w którym została podpisana umowa.

W przypadku gdy termin zapłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, uregulowanie należności nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonej dacie.

Oprocentowanie i terminy zmiany oprocentowania

Oprocentowanie kredytu złotówkowego będzie liczone wg stopy zmiennej w stosunku rocznym opartym na stawce WIBOR 3M, powiększony o marżę wykonawcy, stałą w

okresie kredytowania – obowiązywania umowy. Stawka zmienna WIBOR dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych (WIBOR 3M) w PLN, ogłoszona na dzień ostatniego roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc obrachunkowy. Odsetki od kredytu naliczone będą tylko od aktualnego rzeczywistego zadłużenia.

Okres karencji.

Okres karencji w spłacie kredytu do 31 lipca 2017 roku.

Istotne dla Zamawiającego zapisy, które zostaną wprowadzone do umowy

W umowie kredytowej zostaną wprowadzone zapisy zawierające zobowiązanie Wykonawcy na rzecz Zamawiającego, w zależności od woli Zamawiającego:

- a) Kredyt z dniem podpisania umowy będzie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzy dostosowanych do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji, z ostatecznym terminem wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2016 r.
- b) Kredyt będzie udzielony na rachunek Gminy Węgorzyno w terminie do 31 grudnia 2016 roku **na podstawie wniosku Gminy.**
- c) przyjęcia przedterminowej spłaty części lub całości kredytu, po uprzednim powiadomieniu banku o zamiarze takiej spłaty w terminie 7 dni przed jej realizacją,
- d) powiadomienia pisemnego Zamawiającego o wysokości stopy oprocentowania kredytu, jaka będzie stosowana do obliczeń odsetek w danym okresie - na początku każdego okresu oraz powiadomienie na podstawie dokumentów obciążeniowych o wysokości odsetek należnych do zapłaty,
- e) spłata kapitału płatna co miesiąc w dniu 25 każdego miesiąca, zgodnie z harmonogramem,
- f) spłata odsetek płatne kwartalnie w terminie do 25 dnia następnego miesiąca po kwartale od wysokości aktualnego zadłużenia.

Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia i podlegają spłacie co kwartał z terminem płatności do 25 dnia następnego miesiąca po kwartale oraz w dniu całkowitej spłaty kredytu,
- g) Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się że rok obrachunkowy liczy 365 dni,
- h) Spłata kredytu i odsetek będzie następować przelewem,
- i) Możliwość przesunięcia terminu spłat rat kredytu w poszczególnych latach,
- j) Dopuszcza się możliwość nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu,
- k) W całym okresie kredytowania marża wykonawcy pozostaje bez zmiany,
- l) Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe,
- m) Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia kontrasygnaty Skarbnika Gminy na wekslu zabezpieczającym kredyt.

a. Prowizje i opłaty bankowe.

- a) Prowizja przygotowawcza za uruchomienie kredytu - zerowa,
- b) Ciągnięcie niższej kwoty kredytu niż określona w umowie - zerowa
- c) Prowizja od niewykorzystanej transzy kredytu – zerowa,
- d) Prowizja za gotowość – zerowa,
- e) Prowizja za przedterminową spłatę części lub całości kredytu – zerowa.
- f) Inne opłaty czy prowizje nie będą miały miejsca.
- g) Możliwość przesunięcia terminu spłat rat kredytu w poszczególnych latach - bez dodatkowych kosztów

b. Zabezpieczenie spłaty kredytu

- a) weksel in blanco z deklaracją wekslową,
- b) Koszty ustanowienia zabezpieczenia pokrywa Kredytodawca.

Informacje udostępnione przez Zamawiającego zawierające niezbędne dane do oceny zdolności kredytowej zamawiającego:

- 1) Sprawozdania za 2014 rok:
 - a) sprawozdanie finansowe o nadwyżce/ deficycie (Rb -NDS),
 - b) sprawozdanie o zobowiązaniach (Rb -Z),
 - c) sprawozdanie o należnościach (Rb -N),
 - d) sprawozdanie o wydatkach (Rb - 28 S),
 - e) sprawozdanie o dochodach (Rb -27 S),
 - f) sprawozdanie z wykonanie budżetu za 2014 rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej Nr ,
 - g) bilans budżetu gminy za 2014 rok,
- 2) Sprawozdania za 2015 rok:
 - a) sprawozdanie finansowe o nadwyżce/ deficycie (Rb -NDS),
 - b) sprawozdanie o zobowiązaniach (Rb -Z),
 - c) sprawozdanie o należnościach (Rb -N),
 - d) sprawozdanie o wydatkach (Rb - 28 S),
 - e) sprawozdanie o dochodach (Rb -27 S),
 - f) sprawozdanie z wykonanie budżetu za 2015 rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej nr C.201.2016,
 - g) bilans budżetu gminy za 2015 rok,
- 3) Sprawozdanie finansowe o nadwyżce/ deficycie (Rb -NDS). Rb 27, Rb28, zobowiązaniach (RB-Z) i należnościach (Rb - N) za II kwartał 2016 roku,
- 4) Uchwała Nr XXIII/111/2015 Rady Miejskiej w Węgorzynie z dnia 22 grudnia 2015 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Węgorzyno na 2016 rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej Nr CCCXXXVIII.657.2015 oraz opinią o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego Nr XXXVI.99.2016,

- 5) Uchwała Nr XXIII/112/2015 Rady Miejskiej w Węgorzynie z dnia 22 grudnia 2015 w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Węgorzyno na lata 2016 – 2023 wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o prawidłowości planowanej kwoty długu nr CCCXLIV.684.2015,
- 6) Uchwała Nr XVII/148/2016 Rady Miejskiej w Węgorzynie z dnia 22 czerwca 2016 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Węgorzyno wraz z Uchwałą Składu Orzekającego RIO Nr CXCI.358.2016 w Szczecinie w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w/w kredytu przez Gminę Węgorzyno,
- 7) Uchwała Nr XVII/147/2016 Rady Miejskiej w Węgorzynie z dnia 22 czerwca 2016 w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Węgorzyno na lata 2016 – 2023,
- 8) Uchwała Składu Orzekającego RIO Nr CXCI.357.2016 z dnia 8 lipca 2016 roku w Szczecinie w sprawie wydania opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Węgorzyno,
- 9) Uchwała Składu Orzekającego RIO Nr CXCI.356.2016 z dnia 8 lipca 2016 roku w Szczecinie w sprawie wydania opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego Gminy Węgorzyno,
- 10) Informacji o zaciągniętych kredytach na dzień 30 czerwca 2016 i terminach spłaty.

Zamawiający nie przewiduje udzielania innych niż wymienione wyżej informacje na temat sytuacji finansowej Zamawiającego.