

Rychwał, dnia: 01.07.2024r.

Znak: F 3051.3.2024

**Zapytanie ofertowe na:
„Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2024 w wysokości
2 000 000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Rychwał”**

Postępowanie jest prowadzone na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019r.. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) bez stosowania ustawy.

W sprawach nieuregulowanych ww. ustawą oraz niniejszym zapytaniem stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks cywilny (t. jedn. Dz.U. z 2023r. poz.1610 ze zm.).

I. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO

Gmina Rychwał

62 – 570 Rychwał, Plac Wolności 16, województwo wielkopolskie,
tel. 63 2481001, fax. 63 2481055,

Adres e-mail: sekretariat@rychwał.pl . ksiegowosc@rychwał.pl

Adres strony internetowej: www.rychwał.pl, www.bip.rychwał.pl

Godziny pracy urzędu: poniedziałek - piątek 07.30 – 15.30

II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiot zamówienia: „Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2024 w wysokości 2 000.000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Rychwał”.

2. Opis Przedmiotu zamówienia:

- kredyt krótkoterminowy
- kwota kredytu 2 000.000,00 PLN z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Rychwał w roku 2024,
- oprocentowanie – WIBOR 1M + marża banku,
- uruchomienie kredytu w jednej transzy w ciągu 2 dni od złożenia pisemnej dyspozycji (faksem lub drogą mailową) o uruchomienie kredytu, nie później niż do 09.07.2024 r.,
- prowizja od uruchomienia kredytu - 0%,
- spłata kredytu do 27 grudnia 2024 roku,
- spłata odsetek od aktualnego zadłużenia, płatne w okresach miesięcznych, naliczonych na dzień naliczenia odsetek,
- zabezpieczenie kredytu – weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową,
- dopuszcza się możliwość:
 - a) zmniejszenia kwoty wykorzystania kredytu,
 - b) nie złożenia wniosku na całość kwoty kredytu,

- c) wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów
- w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania,
- przewidziana od wcześniejszej spłaty kredytu (całości lub części) – 0%.

Dla celów przygotowania oferty ustala się, iż rok posiada 365 dni, a kredyt zaciągany będzie w dniu 09 lipca 2024 r. w kwocie 2 000.000,00 zł, zaś spłata jednorazowo na dzień 27.12.2024 r.

Dla celów przygotowania oferty, Wykonawcy uczestniczący w niniejszym postępowaniu przyjmują stawkę WIBOR 1M z dnia 01 lipca 2024 r. w wysokości 5,85%, stałą w całym okresie kredytowania, jako umowny termin rozpoczęcia okresu naliczania odsetek należy przyjąć dzień 09 lipca 2024 r.

Harmonogram spłaty odsetek

Data naliczenia odsetek :

31.07.2024

31.08.2024

30.09.2024

31.10.2024

30.11.2024

27.12.2024

Kod CPV : 66113000-5 Usługi udzielania kredytu

III. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Termin wykonania przedmiotu zamówienia: **od dnia zawarcia umowy do dnia 09.07.2024 r.**

IV. 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, że posiada uprawnienia do prowadzenia na terenie Rzeczypospolitej Polskiej działalności w zakresie wykonywania czynności bankowych obejmujących udzielanie kredytów, zgodnie z przepisami ustawy z 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe tj. posiadaniem zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 Ustawy Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2023 poz. 2488 ze zmianami).

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 2023 poz. 2488 ze zmianami).

V. 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 2023 poz. 2488 ze zmianami).

2. Ponadto do oferty należy dołączyć:

a) wypełniony formularz ofertowy (wg wzoru podanego w załączniku nr 1),

VI. 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. Dopuszcza się złożenie oferty pocztą elektroniczną na adres sekretariat@rychwal.pl.

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 pocztą elektroniczną lub faksem, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdzi. Strona, która przekazała informacje, pocztą elektroniczną lub faksem przesyła je następnie w formie pisemnej listem.

5. Zamawiający przyjmuje wszelkie pisma w godzinach pracy urzędu.

6. Osobami upoważnionymi do kontaktów z Wykonawcami są:

a) Anna Wróbel, tel. 63/2481001 w. 18, w godz. od 08.00 do 15.00, e-mail ksiegowosc@rychwal.pl,

b) Monika Paulińska, tel. 63/2481001 w. 41, w godz. od 08.00 do 15.00, e mail m.paulinska@rychwal.pl.

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.

VII. 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 przedstawienia wymaga Zamawiający zgodnie z zapisami niniejszego zapytania.
2. Ofertę należy złożyć w formie papierowej w siedzibie urzędu lub przesłać pocztą elektroniczną na adres sekretariat@rychwal.pl.
3. W przypadku złożenia w formie papierowej na opakowaniu/kopercie muszą znajdować się następujące oznaczenia:
 - a) nazwa i adres Zamawiającego: Gmina Rychwał, Plac Wolności 16, 62 – 570 Rychwał
 - b) nazwa i adres Wykonawcy,
 - c) opis:

Oferta na:

***„Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego na rok 2024 w wysokości 2 000.000,00 PLN na sfinansowanie przejściowego deficytu Gminy Rychwał”
Nie otwierać przed dniem 04.07.2024r.***

VIII. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego: w Urzędzie Gminy i Miasta w Rychwale, Plac Wolności 16, pok. nr 10 (sekretariat, I piętro) lub przesłać pocztą elektroniczną na adres sekretariat@rychwal.pl w terminie **do dnia 04.07.2024r.** do godz. **12.00.**

IX. 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, obliczony jako średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek liczonej w stosunku rocznym i zaoferowanej marży bankowej (stałej w całym okresie kredytowania) wyrażonej w punktach procentowych.
3. Marża bankowa zaoferowana przez wykonawcę 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 z dnia 01.07.2024r. w wysokości 5,85 %, 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 09.07.2024r.

X. KRYTERIA I SPOSÓB OCENY OFERT

Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującym kryterium: **całkowity koszt kredytu.**

Za najkorzystniejszą zostanie wybrana najtańsza oferta.

XI. 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.

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://bip.rychwał.pl/>
 - a) w zakładce Prawo lokalne/Uchwały /kadencja 2018-2023(2024)/2023/Uchwała nr LXI/446/23 Rady Miejskiej w Rychwale z 28.12.2023 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2023 rok,
 - b) w zakładce Finanse Gminy/Budżet/opinie/2024/Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy i Miasta Rychwał.

BURMISTRZ
Gminy i Miasta Rychwał

Stefan Działara