

ZAPYTANIE OFERTOWE

Gmina Kobylin-Borzymy zaprasza do złożenia oferty cenowej na udzielenie kredytu długoterminowego wysokości do 800.000 zł na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu.

ZAMIAWIAJACY:

GMINA KOBYLIN-BORZYMY

ul. Główna 11 18-204 Kobylin-Borzymy

NIP 722-16-12-886

REGON: 450670195

Tel (86) 2743003, fax 2743026

1. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Udzielenie i obsługa kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości do 800.000,00 zł.

2. Wysokość kredytu ogółem do kwoty 800.000,00 zł.

3. Waluta PLN.

4. Okres kredytowania od dnia faktycznego uruchomienia środków do 30.06.2024 r.

5. Spłata kredytu: karencja spłaty kapitału do 31 marca 2022 r. Spłata kapitału w 10 ratach kwartalnych w terminach i kwotach:

ROK 2022

1) 25.000 zł – 31 marca 2022 r.

2) 25.000 zł – 30 czerwca 2022 r.

3) 25.000 zł – 30 września 2022 r.

4) 25.000 zł – 31 grudnia 2022 r.

100.000 zł Razem 2022 ROK

ROK 2023

1) 150.000 zł – 31 marca 2023 r.

2) 150.000 zł – 30 czerwca 2023 r.

3) 150.000 zł – 30 września 2023 r.

4) 150.000 zł – 31 grudnia 2023 r.

600.000 zł Razem 2023 ROK

ROK 2024

1) 50.000 zł – 31 marca 2024 r.

2) 50.000 zł – 30 czerwca 2024 r.

100.000 zł Razem 2024 ROK

6. Odsetki naliczane i spłacane będą w ratach kwartalnych, do ostatniego dnia roboczego kończącego kwartał, począwszy od 31 marca 2022 r.

7. Oprocentowanie kredytu: zmienne według stawki oprocentowania depozytów międzybankowych WIBOR 3M i stałej marży banku. Marża winna być podana przez Wykonawcę w procentach z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku oraz należy wskazać prowizję przygotowawczą, jeśli jest przewidziana przez Wykonawcę.

8. Zabezpieczenie kredytu: weksel „In blanco” wraz z deklaracją wekslową.

9. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat z tytułu:

- niewykorzystania w całości kredytu,
- zmiany harmonogramu spłat kredytu w zakresie kwot i terminów,
- wcześniejszej spłaty rat lub całości kredytu.

10. Uruchomienie kredytu odbędzie się na podstawie pisemnej dyspozycji zawierającej informacje o wysokości kredytu i terminie postawienia do dyspozycji Zamawiającego przelewem na rachunek bieżący w Banku Spółdzielczym w Zambrowie Oddział w Kobylinie-Borzymach Nr 31 8775 0009 0030 0300 0198 0002. Zamawiający przewidują maksymalną wysokość kredytu w wysokości 800.000,00 zł z możliwością niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości w terminie do 30 grudnia 2021 r. Zmniejszenie wysokości kredytu skutkować będzie skróceniem okresu kredytowania a wysokość rat kapitałowych będzie rozłożona według faktycznego wykorzystania.

11. Zmiany do umowy dla zachowania swojej ważności będą wymagały formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony i mogą w sytuacji:

- a) rezygnacji z części kredytu,
- b) zmiany spłaty rat kapitałowych w zakresie kwot i terminów,
- c) prolongaty w spłacie kredytu.

Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat z tego tytułu.

12. Spłata kredytu, odsetek według załącznika Nr 2 –harmonogram realizacji i spłat kredytu.

13. Za datę spłaty kredytu, odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Wykonawcy.

14. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek przypada na dzień wolny od pracy uważa się, że termin został dotrzymany jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.

15. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się rzeczywistą ilość dni w miesiącu a w roku -365 dni.

2. Warunki udziału w postępowaniu:

Zamawiający wymaga aby Wykonawca posiadał uprawnienia do prowadzenia działalności objętej zamówieniem tj. aktualne zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie RP wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed wejściem w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe, a w przypadku banków państwowych pisemne oświadczenie, że bank prowadzi działalność na podstawie stosownego rozporządzenia Rady Ministrów z podaniem rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw.

3 Wykaz oświadczeń i dokumentów składanych przez Wykonawcę:

aktualne zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie RP wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.) a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed wejściem w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe, a w przypadku banków państwowych pisemne oświadczenie, że bank prowadzi działalność na podstawie stosownego rozporządzenia Rady Ministrów z podaniem rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw.

4. Kryteria oceny ofert oraz informacja o wagach punktowych lub procentowych:

Kryterium – cena – 100%

5. Opis sposobu przygotowania oferty.

Ofertę należy złożyć na załączonym wzorze formularza ofertowego

Oferta powinna zawierać następujące dokumenty i oświadczenia:

- 1) formularz ofertowy wg załączonego wzoru stanowiący zał. nr 1,
- 2) formularz cenowy stanowiący zał. nr 2,
- 2) kopia potwierdzona za zgodność z oryginałem dokumentu, o którym mowa w pkt 3,
- 3) wzór umowy kredytowej zawierający postanowienia niniejszego zapytania ofertowego.

6. Miejsce oraz termin składania ofert

Termin składania ofert upływa **10.11.2021 r. o godz. 14:00**

Ofertę można złożyć za pośrednictwem operatora pocztowego lub kuriera na adres: **Urząd Gminy Kobylin-Borzymy, ul. Główna 11,18-204 Kobylin-Borzymy** – liczy się data wpływu do Zamawiającego.

Ofertę można również złożyć przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2020 r. poz. 344) – adres email: gmina@kobylinborzymy.eu lub przez platformę ePUAP. Oferta złożona w powyższej formie powinna zostać opatrzona kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

WÓJT

mgr Dariusz Sikorski

FORMULARZ OFERTOWY

Nazwa i siedziba Zamawiającego:

Gmina Kobylin-Borzymy

ul. Główna 11

18-204 Kobylin-Borzymy

Nazwa i siedziba Wykonawcy:

.....
.....

.....NIP, REGON:

.....

e- mail:

1. Nawiązując do zapytania ofertowego na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie do 800 000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia za cenę ofertową (łącznie koszt udzielenia i obsługi kredytu) w wysokości: zł,

Słownie

2. Zabezpieczenie kredytu:

- wymagane przez Wykonawcę w postaci weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową*

- nie wymagane przez Wykonawcę – brak zabezpieczenia kredytu*

3. W załączeniu przedkładamy następujące dokumenty:

- dokument uprawniający do prowadzenia działalności bankowej,

- projekt umowy bankowej zawierający istotne wymagania Zamawiającego i przedłożonej oferty.

4. Osoba wyznaczona do kontaktu z Zamawiającym:

.....

Nr telefonu: adres email:

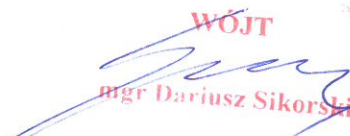
.....

(miejsowość, data)

.....

podpis wykonawcy lub upoważnionego
przedstawiciela)

** Niepotrzebne skreślić*

WÓJT

mgr Dariusz Sikorski

Formularz cenowy - zał. nr 2 do Zapytania ofertowego

kwota kredytu PLN

800 000

pole 4

0,78%

pole 3

WIBOR 3M na 2021-11-02

0,78%

Wykonawca wypełnia tylko w polach nr 1 i nr 2 (oznaczonych kolorem żółtym) - do 2 miejsca po przecinku. Przed wypełnieniem prosimy przeczytać komentarze zamieszczone w polach nr: 1,2,3,4,5.

marża banku

pole 1

prowizja przygotowawcza

pole 2

| | stan zadłużenia | splata rat | za dni | odsetki |
|--|-----------------|------------|--------|-----------------|
| | kwota PLN | kwota PLN | | kwota PLN |
| 2021-12-31 | 800 000 | | | |
| 2022-03-31 | 775 000 | 25 000 | 90 | 1 538,63 |
| 2022-06-30 | 750 000 | 25 000 | 91 | 1 507,11 |
| 2022-09-30 | 725 000 | 25 000 | 92 | 1 474,52 |
| 2022-12-31 | 700 000 | 25 000 | 92 | 1 425,37 |
| 2023-03-31 | 550 000 | 150 000 | 90 | 1 346,30 |
| 2023-06-30 | 400 000 | 150 000 | 91 | 1 069,56 |
| 2023-09-30 | 250 000 | 150 000 | 92 | 786,41 |
| 2023-12-31 | 100 000 | 150 000 | 92 | 491,51 |
| 2024-03-31 | 50 000 | 50 000 | 91 | 194,47 |
| 2024-06-30 | 0 | 50 000 | 91 | 97,23 |
| RAZEM | | 800 000 | 912 | 9 931,11 |
| prowizja przygotowawcza i inne koszty | | | | 0,00 |
| Łącznie koszt udzielenia i obsługi kredytu | | | PLN | 9 931,11 |

pole 5

.....
Miejscowość, data

.....
Pieczęć i podpis (y) osób uprawnionych do reprezentowania Wykonawcy

Uwagi:

- 1) W umowie kredytowej za wiążące obie strony uznaje się stopę procentową stanowiącą % stawki WIBOR 3M z każdorazowym uwzględnieniem 10 notowań poprzedzających dany okres obrachunkowy.
- 2) Dla potrzeb specyfikacji bank zobowiązany jest obliczyć stopę oprocentowania kredytu w stosunku do stopy WIBOR 3M z dnia 02.11.2021 r., wynoszącej 0,78% p.a. i przyjąć ją jako stałą w całym okresie kredytowania.
Wysokość stopy procentowej na poziomie 0,78% ma na celu wyłącznie wybór najkorzystniejszej oferty.
- 3) Do oferty prosimy dołączyć wydruk niniejszego pliku.

WÓJT
(signature)
mgr Dariusz Sikorski