

Nr sprawy: F.271.1.2020

Zapytanie ofertowe

Opis przedmiotu zamówienia:

- 1) Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego złotowego dla Gminy Tomaszów Lubelski w wysokości 880.000,00 zł (**słownie: osiemset osiemdziesiąt tysięcy złotych**) z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.
- 2) Termin ostatecznej spłaty kredytu ustala się na dzień 15 listopada 2021 r.
- 3) Termin ostatecznej spłaty odsetek ustala się na dzień 15 grudnia 2021 r.
- 4) Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów z tytułu:
 - a) nieuruchomienia kredytu,
 - b) wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu.

W przypadkach wymienionych powyżej Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji.

- 5) W przypadku uruchomienia wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu Wykonawca i Zamawiający ustalą nowy harmonogram spłat zgodnie z wnioskiem Zamawiającego w formie aneksu do umowy, bez pobierania dodatkowych opłat i w tym zakresie Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany umowy kredytowej.
- 6) Zamawiający ustala ostateczny termin uruchomienia kredytu do dnia 29 grudnia 2020 r. w jednej transzy. Wykonawca zobowiązuje się do wypłaty kredytu (transzy kredytu) w terminie nie dłuższym niż 1 dzień roboczy od daty złożenia wniosku o uruchomienie kredytu przez Zamawiającego.
- 7) Wypłata kwoty kredytu (transzy kredytu) nastąpi na rachunek Zamawiającego prowadzony w Banku PKO BP SA o numerze: **66 1020 3147 0000 8802 0103 3851**.
- 8) Odsetki naliczane będą tylko od faktycznie pozostającego do spłaty kwoty kredytu.
- 9) Oprocentowanie kredytu ustalone będzie miesięcznie na podstawie zmiennej stawki WIBOR 1M, obliczanej jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, powiększoną o stałą marżę banku w wysokości wynikającej z oferty. Do obliczeń kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni roku.
- 10) O wysokości odsetek do spłaty od zaciągniętego kredytu Wykonawca poinformuje Zamawiającego pisemnie do 10 dnia następnego miesiąca po miesiącu, za który odsetki zostały naliczone.

- 11) Raty kredytu i odsetki płatne są miesięcznie do 15 dnia następnego miesiąca po miesiącu, za który odsetki zostały naliczone. Spłata rat kredytu i odsetek będzie następująca:

Miesiąc spłaty	Kwota spłaty kredytu
Styczeń (odsetki na koniec grudnia)	80.000,00 zł
Luty (odsetki na koniec stycznia)	80.000,00 zł
Marzec (odsetki na koniec lutego)	80.000,00 zł
Kwiecień (odsetki na koniec marca)	80.000,00 zł
Maj (odsetki na koniec kwietnia)	80.000,00 zł
Czerwiec (odsetki na koniec maja)	80.000,00 zł
Lipiec(odsetki na koniec czerwca)	80.000,00 zł
Sierpień(odsetki na koniec lipca)	80.000,00 zł
Wrzesień (odsetki na koniec sierpnia)	80.000,00 zł
Październik (odsetki na koniec września)	80.000,00 zł
Listopad (odsetki na koniec października)	80.000,00 zł
Grudzień (odsetki na koniec listopada)	
Razem:	880.000,00 zł

- 12) Za datę spłaty odsetek oraz kredytu uznaje się dzień wpływu środków na rachunek banku przeznaczony do spłaty kredytu.
- 13) W przypadku, gdy termin spłaty kredytu i odsetek od kredytu upływa w dniu niebędącym dniem roboczym dla Zamawiającego, uważa się, że termin spłaty kredytu i odsetek został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu w którym pierwotnie termin spłaty kredytu i odsetek miał nastąpić.
- 14) Koszty wynikające z obsługi kredytu Zamawiający pokrywa do wysokości odsetek od niespłaconego kredytu. Wszystkie pozostałe czynności wykonywane przy obsłudze kredytu przez Wykonawcę, w tym m.in. uruchomienie i postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego, otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego kredytu, przelanie środków pieniężnych z tytułu kredytu (transzy kredytu), prowizje, wystawianie opinii bankowych i zaświadczeń dotyczących realizacji przez zamawiającego zobowiązań z tytułu kredytu są bezpłatne dla Zamawiającego. Wszystkie koszty związane z udzieleniem i obsługą kredytu winny być skalkulowane w marży banku, która powiększa zmienną stawkę WIBOR 1M.
- 15) Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 16) Ofertę należy złożyć w terminie do dnia 16 grudnia 2020 r. do godziny 14.00 w siedzibie Zamawiającego tj. Urząd Gminy w Tomaszowie Lubelskim, ul. 29

Listopada 9, 22-600 Tomaszów Lubelski, I piętro, Pokój nr 10 (sekretariat) osobiście, za pośrednictwem operatora publicznego lub pośtańca.

- 17) Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego tj. Urząd Gminy w Tomaszowie Lubelskim, ul. 29 Listopada 9, 22-600 Tomaszów Lubelski, w dniu 16 grudnia 2020 r. o godzinie 14.15.

Opis sposobu obliczenia ceny oferty:

- 1) Cena oferty musi być podana cyfrowo i słownie w walucie polskiej PLN
- 2) Cena podana w ofercie musi obejmować wszystkie koszty związane z wykonaniem zamówienia.
- 3) Dla potrzeb obliczenia ceny należy przyjąć następujące założenia:
 - a) Wypłata kredytu nastąpi jednorazowo w dniu 29 grudnia 2020 r.
 - b) Do wyliczenia odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w poszczególnych miesiącach roku, a rok równy 365 dni
 - c) Odsetki naliczane są od wykorzystanej kwoty kredytu począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia poprzedzającego jego faktyczną spłatę włącznie,
 - d) Odsetki liczone w oparciu o wysokość stawki bazowej WIBOR 1M z dnia 10 grudnia 2020 r. + marża stała Wykonawcy w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku,
 - e) spłata kapitału nastąpi do dnia 15 listopada 2021 r. i spłata odsetek nastąpi do dnia 15 grudnia 2021 r.; Spłata rat kredytu i odsetek będzie następująca:

Miesiąc spłaty	Kwota spłaty kredytu
Styczeń (odsetki na koniec grudnia)	80.000,00 zł
Luty (odsetki na koniec stycznia)	80.000,00 zł
Marzec (odsetki na koniec lutego)	80.000,00 zł
Kwiecień (odsetki na koniec marca)	80.000,00 zł
Maj (odsetki na koniec kwietnia)	80.000,00 zł
Czerwiec (odsetki na koniec maja)	80.000,00 zł
Lipiec(odsetki na koniec czerwca)	80.000,00 zł
Sierpień(odsetki na koniec lipca)	80.000,00 zł
Wrzesień (odsetki na koniec sierpnia)	80.000,00 zł
Październik (odsetki na koniec września)	80.000,00 zł
Listopad (odsetki na koniec października)	80.000,00 zł
Grudzień (odsetki na koniec listopada)	
Razem:	880.000,00 zł

- f) ostateczna cena oferty powinna być podana do dwóch miejsc po przecinku w złotych polskich,

g) rozbieżność ceny podanej liczbą do ceny podanej słownie, zamawiający przyjmuje jako oczywistą omyłkę pisarską. Jako prawidłowa będzie cena podana słownie.

Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty oraz sposób oceny ofert.

Oferty zostaną ocenione przez zamawiającego w oparciu o następujące kryteria i ich znaczenie

Nr	Kryterium	Znaczenie procentowe kryterium	Maksymalna ilość punktów, jakie może otrzymać oferta za dane kryterium
1.	Cena	100%	100

Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty oraz sposób oceny ofert.

1/ Kryterium „cena” zostanie ocenione w skali punktowej do 100 punktów. Oferta najtańsza uzyska 100 punktów, pozostałe proporcjonalnie mniej punktów. Punkty za cenę zostaną wyliczone według wzoru:

$$\text{Liczba punktów} = \frac{\text{najniższa cena przedstawiona w ofercie}}{\text{cena oferty badanej}} \times 100 \text{ pkt} \times 100 \%$$

Termin związania ofertą wynosi 16 dni liczonych od dnia otwarcia ofert.

W terminie 5 dni od daty powiadomienia o wyborze Wykonawcy jest on zobowiązany podpisać umowę.

Umowa musi zawierać wszystkie uwarunkowania złożonej oferty.

Załącznik nr 1 – Formularz ofertowy

Tomaszów Lubelski, 10 grudnia 2020 r.

/-/ Marzena Czubaj-Gancarz

Wójt Gminy Tomaszów Lubelski