

Fn.3051.2.2016

Regnów, dnia 07.11. 2016 r.

Zaproszenie do złożenia oferty na
udzielenie kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu

1. Zamawiający

Gmina Regnów, Regnów 95, 96-232 Regnów, NIP 835-15-32-034
tel. 46 8131623 , faks 46 8131625 **reprezentowana Wójta Gminy Regnów.**

2. Przedmiot zamówienia

Przedmiot zamówienia obejmuje: udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego do wysokości **147.000,00 zł.** (słownie: sto czterdzieści siedem tysięcy złotych) na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredyt w walucie polskiej do wysokości 147.000,00zł (słownie: sto czterdzieści siedem tysięcy złotych) na warunkach określonych w niniejszym zaproszeniu.

- 1) Okres kredytowania: od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2026r.
- 2) Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy.
- 3) Uruchomienie transz kredytu przez Wykonawcę następować będzie na wniosek Zamawiającego w wysokości i terminie określonym przez Zamawiającego (w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia przedłożenia wniosku o wypłatę na konto wskazane przez Zamawiającego) Przewidywany termin uruchomienia kredytu:
I transza 05.12.2016r. - rata w wysokości 147.000,00 zł,
- 4) Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
- 5) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części kredytu lub całości kredytu w terminie przez niego wyznaczonym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Wykonawcy nie później niż 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości bądź części kredytu. Zamawiający z powyższych tytułów nie poniesie dodatkowych kosztów.
- 6) W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu bądź całości kredytu odsetki naliczane będą tylko za okres do terminu spłaty.
- 7) W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalają nowy harmonogram spłat kredytu w formie aneksu do umowy. Za powyższą czynność Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi kosztami.
- 8) Wcześniejsza spłata całości bądź części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
- 9) Dopuszcza się możliwość niewykorzystania w całości kredytu bez obciążenia Zamawiającego dodatkowymi kosztami przy czym Zamawiający powiadomi wykonawcę o niewykorzystaniu w całości kredytu w trybie przewidzianym dla wcześniejszej spłaty części kredytu bądź całości kredytu.
- 10) Kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.
- 11) Opis sposobu obliczania oprocentowania - kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym wg zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa będzie wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę Wykonawcy.
Stawka referencyjna liczona będzie jako średnia arytmetyczna WIBOR-u 3M dla depozytów 3 miesięcznych z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obliczeniowy i obowiązuje przez okres następnego m-ca kalendarzowego plus marża banku.
Marża Wykonawcy jest stała w całym okresie kredytowania.
- 12) Odsetki będą naliczane na bazie 365 dni w roku, przy czym w miesiącu przyjmuje się liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu a każdy dzień za 1/365 część roku.
- 13) Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obliczeniowych zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego przy czym:
 - a) pierwszy okres obliczeniowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,

b) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.

14) Spłata kredytu, odsetek i innych należności następować będzie w okresach miesięcznych **do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca** za miesiąc, za który zostały naliczone od faktycznie wykorzystanego kredytu. *Wykonawca zobowiązany będzie do wyliczenia odsetek i przesłania obciążenia dla Zamawiającego najpóźniej na 14 dni przed terminem płatności odsetek.*

15) Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczenia i pobierania *provizji przygotowawczej a także prowizji* od udzielonego kredytu ani żadnych innych dodatkowych prowizji i opłat.

Jedynym kosztem ponoszonym przez Zamawiającego będzie oprocentowanie kredytu.

16) Spłata kredytu będzie następować w miesięcznych ratach i terminach: począwszy od 31.01.2017 r. (Harmonogram spłat rat kapitałowych):

Terminy spłaty rat kredytu:

w 2017 roku	-	kwota	6.000,00 zł.
w 2018 roku	-	kwota	6.000,00 zł.
w 2019 roku	-	kwota	14.400,00 zł,
w 2020 roku	-	kwota	16.200,00 zł,
w 2021 roku	-	kwota	17.400,00 zł,
w 2022 roku	-	kwota	17.400,00 zł,
w 2023 roku	-	kwota	17.400,00 zł,
w 2024 roku	-	kwota	17.400,00 zł,
w 2025 roku	-	kwota	17.400,00 zł,
w 2026 roku	-	kwota	17.400,00 zł,

17) Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.

18) Płatności rat kapitałowych o których mowa w pkt. 16) mogą ulec przesunięciu, pod warunkiem złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o odroczenie płatności na czas oznaczony. Wniosek winien być złożony u Wykonawcy (w banku) najpóźniej 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie może wykroczać poza termin obowiązywania umowy. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na niezmiennych zasadach określonych w ofercie i umowie. Po każdorazowym przesunięciu terminu raty kapitałowej Wykonawca dokona stosownego przeliczenia tabeli spłat rat kapitałowych i odsetkowych, stosownie do treści wniosku Zamawiającego o odroczenie terminu płatności. Z tytułu w/w czynności opisanych w niniejszym punkcie Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji.

19) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

20) Kredyt będzie udzielony na podstawie umowy zaproponowanej przez Wykonawcę i zaakceptowanej przez Zamawiającego, przy czym umowa musi obejmować istotne zapisy zawarte w niniejszym zaproszeniu i nie może wykroczać poza jego postanowienia.

21) Zamawiający zastrzega sobie prawo rezygnacji z kredytu w sytuacji gdy nie dojdzie do realizacji zadania stanowiącego przedmiot kredytowania. O rezygnacji z kredytu oraz przyczynie rezygnacji Zamawiający powiadomi Wykonawcę w terminie do 14 dni. Z powyższego tytułu zamawiający nie poniesie żadnych kar ani kosztów.

22) **Wyliczenia ofertowej ceny w PLN Wykonawca dokona na podstawie stawki WIBOR 3M / z dnia 31 października 2016 r. – 1,72 % plus marży banku.**

23) Zamawiający dopuszcza możliwość dołączenia przez Wykonawcę do oferty wzoru umowy, która obowiązuje w danej instytucji pod warunkiem, że wzór umowy Wykonawcy będzie zawierał zapisy zgodne z postanowieniami, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego zawartymi w niniejszym zaproszeniu.

3. Sposób uzyskania informacji dotyczących przedmiotu zamówienia:

Szczegółowe informacje dotyczące przedmiotu zamówienia można uzyskać osobiście w siedzibie Urzędu Gminy w Regnowie lub telefonicznie pod nr tel. 468131623, Fax 468131625.

Osobą uprawnioną do kontaktów z Wykonawcami jest Skarbnik Gminy Alina Szczegulska – skarbnik@ugregnow.pl.

4. Termin wykonania zamówienia

Termin rozpoczęcia: data postawienia kredytu do dyspozycji – 05 grudnia 2016r.

Termin zakończenia: termin spłaty kredytu – 31.12. 2026 r.

5. Wykaz dokumentów składających się na ofertę

Formularz ofertowy - wg wzoru stanowiącego zał. nr 1 do zaproszenia do złożenia oferty cenowej.

6. Miejsce i termin składania ofert

Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego w Urzędzie Gminy w Regnowie, Regnów 95, 96-232 Regnów w pokoju nr 9 (Sekretariat).

Termin składania ofert upływa dnia **21 listopada 2016 roku, godzina 12.00.**

7. Otwarcie ofert, wybór najkorzystniejszej oferty, zawarcie umowy.

1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 21 listopada 2016 roku bez udziału Wykonawców.
2. Oferta z najniższą ceną zostanie wybrana jako oferta najkorzystniejsza.
3. Informacja o wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie przekazana pisemnie wszystkim Wykonawcom, którzy złożą oferty.
4. Informacja o terminie i miejscu podpisania umowy zostanie przekazana telefonicznie lub e-mail; Wykonawcy, którego ofertę wybrano.

8. Załączniki.

1. Druk oferty - zał. nr 1
2. Uchwała w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu - <http://www.bip.ugregnow.pl/plik,1921,uchwala-nr-xviii-113-16-w-sprawie-zaciagniecia-kredytu-dlugoterminowego-w-2016-r.pdf>
3. uchwała w sprawie udzielenia absolutorium Wójtowi Gminy z tytułu wykonania budżetu za 2015r. - <http://www.bip.ugregnow.pl/plik,1884,uchwala-nr-xvi-98-16-udzielenie-absolutorium-wojtowi-gminy.pdf>
4. budżet gminy Regnów na 2015 r. i 2016 r. - <http://www.bip.ugregnow.pl/197,budzet.html>
5. bilans z wykonania budżetu jst za 2014 r. 2015 r.- <http://www.bip.ugregnow.pl/180,przetargi.html>
6. Sprawozdania Rb-27 S za 2014 r. i 2015 r. oraz za III kw.2016 - <http://www.bip.ugregnow.pl/180,przetargi.html>
7. Sprawozdania Rb-28 S za 2014r. i 2015 r. oraz za III kw.2016 - <http://www.bip.ugregnow.pl/180,przetargi.html>
8. Sprawozdania Rb-NDS o deficycie za 2014 r. i 2015 r. oraz za III kw.2016 - <http://www.bip.ugregnow.pl/180,przetargi.html>
9. Sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za 2014 r. i 2015 r. oraz za III kw.2016 - <http://www.bip.ugregnow.pl/180,przetargi.html>
10. opinie RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu oraz prognozie długu publicznego w 2014 r., 2015 r. i 2016 r.- <http://www.bip.ugregnow.pl/197,budzet.html>
11. opinie RIO o projekcie budżetu gminy na 2015 r. i 2016 r. <http://www.bip.ugregnow.pl/197,budzet.html>
12. uchwały RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za 2015r. - <http://www.bip.ugregnow.pl/199,sprawozdania-z-wykonania-budzetu.html>
13. uchwała w sprawie wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Regnów na lata 2016 – 2019- <http://www.bip.ugregnow.pl/plik,1928,uchwala-nr-xvii-106-16-zmiany-wpf-na-lata-2016-2019.pdf>
14. opinia RIO w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Regnów - <http://www.bip.ugregnow.pl/plik,1774,uchwala-río-w-sprawie-opinii-do-uchwały-w-sprawie-wpf.pdf>

WÓJT

Tomasz Wojdalski

OFERTA NA

udzielenie kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

1. ZAMAWIAJĄCY:

Gmina Regnów

Regnów 95, 96-232 Regnów , NIP 835-15-32-034

2. WYKONAWCA:

Niniejsza oferta zostaje złożona przez :

l.p.	Nazwa Wykonawcy	Adres Wykonawcy

3. OSOBA UPRAWNIONA DO KONTAKTÓW:

Imię i nazwisko	
Adres	
Nr telefonu	
Nr faksu	
Adres e-mail	

Ja (my) niżej podpisany(i) oświadczam(y), że:

- 1) zapoznałem się z treścią Zaprośenie do złożenia oferty dla niniejszego zamówienia,
- 2) gwarantuję wykonanie całości niniejszego zamówienia zgodnie z treścią : Zaprośenie do złożenia oferty wyjaśnień niego oraz jego zmian,
- 3) Oferujemy wykonanie przedmiotu w/w za cenę w wysokości:

Koszt całkowity zaciągniętego kredytu (cena):

.....

słownie:.....

.....

Na koszt zaciągniętego kredytu składają się następujące pozycje:

1. **WIBOR 3M z dnia 31 października 2016r. 1,72 %**
2. Marża banku%

- 4) Niniejsza oferta jest ważna przez **30 dni**,