

Regnów, dnia 10.05.2018 r.

Fn.3051.1.2018

Zaproszenie do złożenia oferty na

udzielenie kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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 **361.700,00 zł.** (słownie: trzysta sześćdziesiąt jeden tysięcy siedemset złotych 00/100) na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (182.000,00zł) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (179.700,00zł). Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredyt w walucie polskiej do wysokości **361.700,00 zł.** (słownie: trzysta sześćdziesiąt jeden tysięcy siedemset złotych 00/100) na warunkach określonych w niniejszym zaproszeniu.

- 1) Okres kredytowania: od dnia zawarcia umowy do dnia 30.12.2033r.
- 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 3 dni od dnia przedłożenia wniosku o wypłatę na konto wskazane przez Zamawiającego) Przewidywany termin uruchomienia kredytu:

I transza	30.05.2018r. - rata w wysokości	57.048,38 zł,
II transza	29.06.2018r. - rata w wysokości	31.949,66 zł,
III transza	30.07.2018r. - rata w wysokości	18.949,66 zł,
IV transza	30.08.2018r. - rata w wysokości	16.949,66 zł,
V transza	28.09.2018r. - rata w wysokości	126.949,66 zł,
VI transza	30.10.2018r. - rata w wysokości	18.949,66 zł,
VII transza	29.11.2018r. - rata w wysokości	73.949,66 zł,
VIII transza	28.12.2018r. - rata w wysokości	16.953,66 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 1M dla depozytów 1 miesięcznych z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy 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 obrachunkowych zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego przy czym:
- a) pierwszy okres obrachunkowy 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 31.01.2019 r. (Harmonogram spłat rat kapitałowych):

Terminy spłaty rat kredytu:

w 2019	roku	-	1 rata	1.200,00 zł	płatna do 31.01.2019r.
w 2020	roku	-	12 rat po	600,00 zł,	
w 2021	roku	-	12 rat po	1.000,00 zł,	
w 2022	roku	-	12 rat po	1.775,00 zł,	
w 2023-2024	roku	-	24 raty po	2.000,00 zł,	
w 2025-2032	roku	-	96 rat po	2.500,00 zł,	
w 2033	roku	-	11 rat po	2.500,00 zł i 1 rata	w wysokości 4.500 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. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 29.08.2009r (Dz. U. z 2017 poza 2077). 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 wykraczać 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 1M / z dnia 30 kwietnia 2018 r. – 1,64 % 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 – 28 maj 2018r.

Termin zakończenia: termin spłaty kredytu – 30.12. 2033 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 **22 maja 2018 roku, godzina 12.00.**

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

1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 22 maja 2018 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,2093,uchwala-nr-xxx-181-18-w-sprawie-zaciagniecia-kredytu-dlugoterminowego-w-2018-roku.pdf>
3. uchwała w sprawie udzielenia absolutorium Wójtowi Gminy z tytułu wykonania budżetu za 2016r. - <http://www.bip.ugregnow.pl/plik,2042,uchwala-nr-xxiv-147-17-udzielenie-absolutorium-wojtowi-za-2016-r.pdf>
4. budżet gminy Regnów na 2018 r. - <http://www.bip.ugregnow.pl/plik,2076,uchwala-nr-xxix-170-18-uchwalenie-budzetu-na-2018-rok.pdf>
5. bilans z wykonania budżetu jst za 2016 r. 2017 r. - <http://www.bip.ugregnow.pl/180,przetargi.html>
6. Sprawozdania Rb-27 S za 2016 r. i 2017 r. <http://www.bip.ugregnow.pl/180,przetargi.html>
7. Sprawozdania Rb-28 S za 2016r. i 2017 r. <http://www.bip.ugregnow.pl/180,przetargi.html>
8. Sprawozdania Rb-NDS o deficycie za 2016 r. i 2017 r. <http://www.bip.ugregnow.pl/180,przetargi.html>
9. Sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za 2016 r. i 2017 r. <http://www.bip.ugregnow.pl/180,przetargi.html>
10. opinie RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu oraz prognozie długu publicznego 2017 r.i 2018 r - <http://www.bip.ugregnow.pl/197,budzet>
11. opinie RIO o projekcie budżetu gminy na 2017 r. i 2018 r. <http://www.bip.ugregnow.pl/197,budzet>
12. uchwały RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za 2017r. - <http://www.bip.ugregnow.pl/197,budzet>
13. uchwała w sprawie wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Regnów na lata 2018 – 2021
14. <http://www.bip.ugregnow.pl/plik,2082,uchwala-nr-xxix-169-18-w-sprawie-wieloletniej-prognozy-finansowej-gminy-na-lata-2018-2021.pdf>
15. opinia RIO w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Regnów - <http://www.bip.ugregnow.pl/plik,2052,uchwala-rio-w-sprawie-opinii-do-projektu-uchwaly-w-sprawie-wpf-gminy-regnow.pdf>

WOJT
Tomasz Woźniakowski