

Wg rozdzielnika

ZAPYTANIE OFERTOWE

W związku z zamiarem zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.973.323,00 (słownie: jeden milion dziewięćset siedemdziesiąt trzy tysiące trzysta dwadzieścia trzy złote) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu, Powiat Gostyniński zwraca się z prośbą o złożenie oferty cenowej na powyższe zadanie.

I. INFORMACJE OGÓLNE

Zamawiający :
Powiat Gostyniński
ul. Dmowskiego 13
09-500 Gostynin

tel.: (24) 235-79-81, fax (24) 235-79-85
www.gostynin.powiat.pl

1.1 TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA

Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. *Prawo zamówień publicznych* (t.j. Dz. U. z 2021 roku, poz. 1129 z późn. zm.) Powiat Gostyniński, ul. Dmowskiego 13, 09-500 Gostynin zaprasza do składania oferty cenowej na „Zaciągnięcie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.973.323,00 zł”.

1.2 OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest: udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 1.973.323,00 zł (słownie złotych: jeden milion dziewięćset siedemdziesiąt trzy tysiące trzysta dwadzieścia trzy złote) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w roku 2021

Okres kredytowania do roku 2026.

Spłata odsetek będzie następowała w okresach kwartalnych na ostatni dzień w danym kwartale (cztery razy w roku) w wysokości odpowiedniej do wykorzystanego kredytu przy czym bank zobowiązany jest do informacji na temat wysokości odsetek na co najmniej 3 dni robocze przed terminem spłaty. Odsetki naliczane będą od niespłaconego kapitału. W przypadku gdy ostatni dzień kwartału będzie dniem wolnym od pracy, płatność przypada w pierwszy dzień roboczy po terminie płatności. Jako termin płatności przyjmuje się dzień obciążenia rachunku Zamawiającego.

Nie dopuszcza się kapitalizacji odsetek.

Spłaty rat kapitałowych będą następowały kwartalnie przez okres 5 lat płatnych na koniec każdego miesiąca począwszy od 2022 r., wg ustalonego schematu. W przypadku gdy dzień spłaty raty kapitałowej będzie dniem wolnym od pracy, płatność przypada w pierwszy dzień roboczy po terminie płatności.

Jako termin płatności przyjmuje się dzień obciążenia rachunku Zamawiającego.

Forma zabezpieczenia kredytu – weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową do wysokości

zadłużenia.

Terminy spłaty rat kapitałowych:

1. do dnia 31.03.2022 r. – 164.443,50 zł
2. do dnia 30.06.2022 r. – 164.443,50 zł
3. do dnia 30.09.2022 r. – 164.443,50 zł
4. do dnia 31.12.2022 r. – 164.443,50 zł
5. do dnia 31.03.2023 r. – 75.000,00 zł
6. do dnia 30.06.2023 r. – 75.000,00 zł
7. do dnia 30.09.2023 r. – 75.000,00 zł
8. do dnia 31.12.2023 r. – 75.000,00 zł
9. do dnia 31.03.2024 r. – 75.000,00 zł
10. do dnia 30.06.2024 r. – 75.000,00 zł
11. do dnia 30.09.2024 r. – 75.000,00 zł
12. do dnia 31.12.2024 r. – 75.000,00 zł
13. do dnia 31.03.2025 r. – 75.000,00 zł
14. do dnia 30.06.2025 r. – 75.000,00 zł
15. do dnia 30.09.2025 r. – 75.000,00 zł
16. do dnia 31.12.2025 r. – 75.000,00 zł
17. do dnia 31.03.2026 r. – 103.887,25 zł
18. do dnia 30.06.2026 r. – 103.887,25 zł
19. do dnia 30.09.2026 r. – 103.887,25 zł
20. do dnia 31.12.2026 r. – 103.887,25 zł

Koszt kredytu stanowić będzie oprocentowanie kredytu zmienne według stawki WIBOR 1M powiększone o stałą marżę zaproponowaną przez bank. Marża, jako składnik odsetek naliczonych od wypłaconej części kredytu jest stała na cały okres obowiązywania umowy i nie podlega zmianie, Marża określona w % jest stała w okresie trwania umowy.

Powyższe stanowi jedyne wynagrodzenie Wykonawcy należne mu z tytułu wykonania niniejszego zamówienia. Nie dopuszcza się jakichkolwiek innych prowizji i opłat dodatkowych. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całej kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów prowizji i odsetek od niewykorzystanej części kredytu.

Dla porównania ofert oprocentowanie należy policzyć według stawki bazowej WIBOR 1M z dnia 20.12.2021 roku.

W celu umożliwienia oceny zdolności kredytowej Zamawiający wraz ze Zapytaniem ofertowym dołącza następujące dokumenty:

1. *Uchwała Budżetowa Powiatu Gostynińskiego na rok 2021 Nr XXIII/143/2020 Rady Powiatu Gostynińskiego z dnia 29 grudnia 2020 roku.*
2. *Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o prawidłowości planowanej kwoty długu.*
3. *Uchwała Nr I/3/2018 Rady Powiatu Gostynińskiego z dnia 22 listopada 2018 r. w sprawie wyboru Starosty Gostynińskiego.*
4. *Uchwała Nr I/4/2018 Rady Powiatu Gostynińskiego z dnia 22 listopada 2018 r. w sprawie wyboru Wicestarosty Gostynińskiego.*
5. *Uchwała Nr I/5/2018 Rady Powiatu Gostynińskiego z dnia 22 listopada 2018 r. w sprawie wyboru Członka Zarządu Powiatu Gostynińskiego.*
6. *Uchwała Nr I/6/2018 Rady Powiatu Gostynińskiego z dnia 22 listopada 2018 r. w sprawie wyboru Członka Zarządu Powiatu Gostynińskiego.*
7. *Uchwała Nr I/7/2018 Rady Powiatu Gostynińskiego z dnia 22 listopada 2018 r. w sprawie wyboru Członka Zarządu Powiatu Gostynińskiego*

Informacja o Zamawiającym do wglądu na stronie internetowej:

A. Sprawozdanie z wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2021 roku

- 1) www.gostynin.powiat.pl
- 2) Budżet Powiatu
- 3) Informacje - sprawozdania z realizacji budżetu
- 4) Budżet na 2021 rok

Zamawiający oświadcza, iż nie zalega w opłacie podatków i składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.

W przypadku konieczności dokonania szczegółowej oceny zdolności kredytowej Zamawiającego, na żądanie Banku zostaną udostępnione inne dokumenty.

1.3 TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Kredyt zostanie przekazany Zamawiającemu na konto Zamawiającego w PKO BP SA Nr 91 1020 3974 0000 5902 0006 6316 w jednej transzy.

1.4 TERMIN I MIEJSCE SKŁADANIA OFERT

Ofertę należy złożyć do dnia **27 grudnia 2021 r. roku do godz. 14⁰⁰** w siedzibie Zamawiającego, tj. w Starostwie Powiatowym w Gostyninie ul. Dmowskiego 13, 09-500 Gostynin – biuro obsługi - parter. Oferty złożone po terminie będą niezwłocznie zwrócone Wykonawcom.

1.5 POROZUMIEWANIE SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI

1. Osobami uprawnionymi do kontaktowania się z Wykonawcami jest:
Skarbnik Powiatu – Pani Elżbieta Kijek tel. 24/235-24-03

II. WYKAZ OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY

2.1

1. Dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych. Powyższe dokumenty należy złożyć w formie kopii poświadczonych notarialnie

2. KRS Banku

3. Zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego lub równoważne na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 ustawy - Prawo Bankowe.

2.2 Wyżej wymienione dokumenty mogą być złożone w formie oryginałów lub kserokopii potwierdzonych za zgodność przez Wykonawcę z dopiskiem "**za zgodność z oryginałem**".

2.3 Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu wyłącznie wtedy, gdy złożona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości, co do jej prawdziwości.

III. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT

3.1 Wykonawca przedłoży ofertę, której treść musi odpowiadać zapytaniu ofertowemu.

3.2 Ofertę należy sporządzić w języku polskim, w formie pisemnej, na maszynie do pisania, komputerze lub inną trwałą i czytelną techniką. Dokumenty sporządzone w języku obcym muszą być złożone w formie oryginału, odpisu, wypisu, wyciągu lub kopii wraz z tłumaczeniem na język polski poświadczonym przez Wykonawcę.

3.3 Kompletna oferta musi zawierać:

1. Wypełniony formularz oferty zgodnie z zał. nr 1 do niniejszego zapytania ofertowego

2. Dokumenty wymienione w punkcie II niniejszego zapytania ofertowego

3. Oświadczenie:

- o nie naliczaniu odsetek w przypadku, jeżeli kredyt w całości nie będzie wykorzystany,
- o naliczaniu odsetek wyłącznie od kapitału niespłaconego,
- o spełnieniu warunków udzielenia kredytu określonych, w rozdz. I pkt 1.2.,

- 3.4 Formularz oferty i wymagane załączniki muszą być podpisane przez osobę/osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy.
- 3.5 Wzory dokumentów dołączonych do niniejszego zapytania ofertowego powinny zostać wypełnione przez Bank i dołączone do oferty, bądź też przygotowane przez Bank w zgodnej z niniejszym zapytaniem ofertowym.
- 3.6 Wszystkie poprawki lub zmiany w treści oferty muszą być naniesione czytelnie i opatrzone podpisem osoby/osób uprawnionych do reprezentowania Wykonawcy.
- 3.7 Zaleca się, aby wszystkie dokumenty tworzące ofertę były spięte (zszyte) w sposób uniemożliwiający dekompletację i posiadały kolejno ponumerowane strony oferty.
- 3.8 Oferta powinna być złożona w trwale zamkniętej kopercie opisanej w następujący sposób:

Starostwo Powiatowe w Gostyninie ul. Dmowskiego 13, 09- 500 Gostynin

Oferta na Zaciągnięcie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.973.323,00 zł

- 3.9 Bank ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
- 3.10 Zamawiający nie będzie odpowiedzialny i nie poniesie kosztów spowodowanych wydatkami lub stratami poniesionymi przez Bank w związku z przygotowaniem oferty.
- 3.11 Bank przed upływem terminu składania ofert, może zmienić lub wycofać ofertę, pod warunkiem, że Zamawiający otrzyma pisemne powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu. Powiadomienie o złożeniu zmian lub wycofaniu musi być przygotowane wg zasad określonych jak przy składaniu ofert. Koperta winna być oznakowana „ZMIANA” lub „WYCOFANIE”.
- 3.12 Postępowanie o udzielenie zamówienia jest jawne.
- 3.13 Zamawiający informuje, iż oferty składane w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego są jawne od chwili ich otwarcia i podlegają udostępnieniu, z wyjątkiem informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji pod warunkiem, że Wykonawca, nie później niż w terminie składania ofert zastrzegł, że nie mogą być one udostępniane.
- 3.14 Stosowne zastrzeżenie Wykonawca powinien złożyć na formularzu ofertowym.
W przeciwnym razie cała oferta zostanie ujawniona. Zamawiający zaleca, aby informacje zastrzeżone jako tajemnica przedsiębiorstwa były przez Wykonawcę złożone w oddzielnej wewnętrznej kopercie lub spięte (zszyte) oddzielnie od pozostałych, jawnych elementów oferty i oznaczone „**TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA**”. Numeracja stron „części niejawnej” oferty powinna pozwalać na ich dołączenie do odpowiedniego miejsca „części jawnej” oferty.

IV. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY

- 4.1 Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego.
- 4.2 Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia.
- 4.3 Cena powinna być obliczona w złotych polskich z uwzględnieniem następujących elementów:
1. Stawka **WIBOR 1M**.
 2. Odsetki będą płatne na koniec każdego miesiąca.
 3. Do wyliczenia ceny kredytu należy przyjąć, że każdy miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni.
 4. Rok odsetkowy liczy 365 dni.
 5. Cena udzielenia kredytu zostanie obliczona jako suma wszystkich składników kosztów:
WIBOR 1M +/- Marża banku (zł) = cena (zł)
- 4.4 Cenę za wykonanie przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym” stanowiącym załącznik do niniejszego zapytania ofertowego
Wszystkie składniki ceny muszą być określone w ofercie z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku w PLN.

4.5 Dla porównania ofert oprocentowanie należy policzyć według stawki bazowej WIBOR 1M z dnia 20.12.2021 roku, a jako termin uruchomienia kredytu – 30.12.2021 r.

V. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW

5.1 Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami:

Cena oferty – waga 100 %

Ofertę należy złożyć do dnia 27 grudnia 2021 r. do godz. 14⁰⁰ w Starostwie Powiatowym w Gostyninie ul. Dmowskiego 13, 09-500 Gostynin

Informacja o wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie umieszczona na stronie <http://bip.gostynin.powiat.pl/>

VI. UDZIELENIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

6.1 Zamawiający udzieli zamówienia Bankowi, którego oferta odpowiada wszystkim wymaganiom określonym w niniejszym zapytaniu ofertowym i została oceniona jako najkorzystniejsza w oparciu o podane wyżej kryteria oceny ofert.

6.2 Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający jednocześnie zawiadomi wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty.

6.3 Zamawiający zawrze umowę w sprawie zamówienia publicznego, niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty.

6.4 Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert bez przeprowadzania ich ponownego badania i oceny.

6.5 Zamawiający nie wyraża zgody na powierzenie wykonania zadania podwykonawcom.

6.6 Wszelkie zmiany treści umowy wymagają, pod rygorem nieważności, zachowania formy pisemnej.

VII. ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY

7.1 Zamawiający podpisze umowę niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty.

7.2 Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana uchyla się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownego badania i oceny.

7.3 Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania w umowie następujących zmian:

- 1) osób określonych we wzorze umowy,
- 2) niepełnego wykorzystania kredytu,
- 3) zmiany terminów uruchomienia środków,
- 4) zmiany terminów spłat bez dodatkowych opłat i prowizji,
- 5) wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji
- 6) zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej od planowanej

VIII. Klauzula informacyjna

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), dalej „RODO”, informuję, że:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Starostwo Powiatowe w Gostyninie reprezentowane przez Starostę, z siedzibą przy ul. Romana Dmowskiego 13, 09-500 Gostynin, adres e-mail: starosta@gostynin.powiat.pl, tel.: 24 235 7981.
2. Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych. Kontakt z inspektorem ochrony danych: adres e-mail: iod@gostynin.powiat.pl, tel.: 24 235 79 87, korespondencyjnie na adres administratora wskazany powyżej.
3. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w celu przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej kwoty obligującej do stosowania ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych na podstawie przesłanki:
 - art. 6 ust. 1 lit. c RODO - w celu realizacji obowiązku prawnego ciążącego na administratorze -na etapie postępowania o udzielenie zamówienia
 - art. 6 ust. 1 lit. b RODO w celu realizacji zawartej umowy (przetwarzanie danych niezbędne do wykonania zawartej umowy, bądź podjęcia działań przed jej zawarciem) - na etapie podpisania umowy,
4. Pani/Pana dane mogą być przekazywane odbiorcom i podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora tj.:podmioty uprawnione do uzyskania danych osobowych na podstawie przepisów prawa (np. ZUS, Urząd Skarbowy) dostawcy usług IT, oprogramowania użytkowego, kontrahenci Jednostki, w celu realizacji zleceń, zawartych umów i odrębnych przepisów dot. bezpieczeństwa i organizacji pracy, podmioty przetwarzające dane w celu windykacji należności.
5. Państwa dane osobowe będą przechowywane przez okres wynikający z przepisów prawa tj. ustawy z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach oraz Rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitych rzeczowych wykazów akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych.
6. Pani/Pana dane nie będą przekazywane do Państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.
7. Pani/Pana dane nie będą podlegały zautomatyzowanemu przetwarzaniu i profilowaniu.
8. Podanie Pani/Pana danych osobowych jest wymogiem ustawowym, niezbędnym do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze. Niepodanie danych osobowych będzie skutkować odrzuceniem oferty z udziału w postępowaniu/ brak możliwości zawarcia umowy.
9. Posiada Pani/Pan:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych ;
 - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO ;

–prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, adres: ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa, tel.: 22 531 03 00, www.uodo.gov.pl, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO.

10. nie przysługuje Pani/Panu:

- w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
- prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
- na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c, a w dalszej kolejności art. 6 ust. 1 lit. b RODO.

Gostynin, dnia 20.12.2021 r.

Załączniki:

1. Formularz ofertowy