

ZAPYTANIE OFERTOWE

Udzielenie dla Związku Międzygminnego „Piłski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi” kredytu w wysokości 5.000.000 zł na pokrycie przejściowego deficytu bieżącego planu finansowego w ciągu roku budżetowego 2021

ZAPYTANIE OFERTOWE

PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA :

Udzielenie dla Związku Międzygminnego „Piłski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi” kredytu w wysokości 5.000.000 zł na pokrycie przejściowego deficytu bieżącego planu finansowego w ciągu roku budżetowego 2021

ZATWIERDZAM :

Piła, dnia 10.02.2021r.

Zastępca Przewodniczącego Zarządu
Związku Międzygminnego „PRGOK”

Zastępca Przewodniczącej Zarządu

Marta Sieniawska

Przewodnicząca Zarządu
Związku Międzygminnego „PRGOK”

Przewodnicząca Zarządu

Elżbieta Sieg

Opracował:

Ryszard Dąbrowski

ZAPYTANIE OFERTOWE

Udzielenie dla Związku Międzygminnego „Pilski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi” kredytu w wysokości 5.000.000 zł na pokrycie przejściowego deficytu bieżącego planu finansowego w ciągu roku budżetowego 2021

ZAMAWIAJĄCY :

Związek Międzygminny „Pilski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi”
ul. Dąbrowskiego 8
64-920 Piła
Tel. 67 344 21 00
Fax 67 344 23 00
Adres email: prgok@prgok.pl
Strona internetowa: www.prgok.pl
NIP : 7642663906
Regon : 302306805
województwo wielkopolskie
powiat pilski

ZAPRASZA DO ZŁOŻENIA OFERTY

Bank :

.....
.....
.....

Wspólny Słownik Zamówień (CPV)
66113000-5 Usługi udzielania kredytu

1. Przedmiot zamówienia.

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie Związkowi Międzygminnemu „Pilski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi” w Pile kredytu w wysokości **5 000 000 zł** (słownie: pięć milionów zł).

Zamawiający wnioskuję o złożenie oferty na dwa warianty.

Wariant I – Udzielenie kredytu gotówkowego.

Wariant II – Udzielenie kredytu gotówkowego odnawialnego.

Bank może złożyć ofertę na oba warianty (pożądanę) lub tylko na jeden wariant do wyboru.

Zamawiający dokona wyboru wariantu i oferty po przeanalizowaniu przedstawionych przez Bank warunków kredytu.

Wybór wariantu i oferty zostanie dokonany po przyjęciu najkorzystniejszych dla Zamawiającego warunków zgodnie z przyjętymi kryteriami oceny ofert.

Wariant I – Udzielenie kredytu gotówkowego.

Warunki udzielenia kredytu.

- 1) Kredyt powinien być udzielony w oparciu o zmienną stopę procentową, na podstawie stawki referencyjnej WIBOR 1M notowanej ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie kolejnego miesięcznego okresu obrachunkowego) powiększonej o oferowaną marżę banku (lub pomniejszonej o oferowany upust). Przez okres spłaty kredytu oferowana marża nie może zostać podwyższona (a upust pomniejszony).

- 2) Zmiana stawki oprocentowania kredytu będzie następować zgodnie ze zmianą stawki WIBOR 1M (notowanej ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie kolejnego miesięcznego okresu obrachunkowego).
- 3) Kredyt będzie uruchamiany w transzach wg zapotrzebowania, a postawienie środków dla Zamawiającego o uruchomienie transzy, poprzez przelew na wskazany rachunek bankowy Zamawiającego.
- 4) Zamawiającemu będzie przysługiwać prawo do niewykorzystania pełnej kwoty kredytu oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów, w tym prowizji rekompensacyjnej, a odsetki będą liczone wyłącznie do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy.
- 5) W przypadku, gdy termin spłaty kredytu lub odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, to Zamawiający ureguluje wymaganą ratę ostatniego dnia roboczego danego miesiąca.
- 6) Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne ostatniego dnia (roboczego) każdego miesiąca, poczynwszy od dnia otrzymania pierwszej transzy kredytu.
- 7) Do wyliczania odsetek należy przyjąć taką ilość dni w roku, jaka wynika z wewnętrznych uregulowań banku.
- 8) W całym okresie kredytowania naliczanie odsetek winno być dokonywane od aktualnego zadłużenia z tytułu kredytu. Niedopuszczalna jest kapitalizacja odsetek.
- 9) Spłata kredytu następować będzie **w równych miesięcznych** ratach kapitałowych do dnia ostatniego każdego miesiąca. Ostateczna spłata kredytu do dnia 31.12.2021r.
- 10) Do obliczenia wysokości odsetek na potrzeby złożenia oferty należy przyjąć **WIBOR 1M z dnia 12.02.2021 r.**, początek naliczania odsetek – 01.03.2021 r.
- 11) Spłata będzie realizowana na podstawie każdorazowego pisemnego zawiadomienia przesłanego przez bank. Zawiadomienie będzie zawierało m.in. następujące dane :
 - a) niespłacona kwota kapitałowa,
 - b) aktualna wysokość stopy procentowej,
 - c) kwota odsetek,
 - d) kwota do zapłaty,
 - e) termin zapłaty.
- 12) Zamawiający zastrzega sobie:
 - a) Bank nie będzie żądał: opłat za przedterminową spłatę kredytu, opłaty administracyjnej za zarządzanie, za złożenie wniosku kredytowego oraz innych opłat,
 - b) zmianę kwot i terminów uruchomienia transz kredytu, bez dodatkowych kosztów,
 - c) prawo wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów związanych z wcześniejszą spłatą,
 - d) zmiany harmonogramu spłaty kredytu – bez dodatkowych kosztów, jeżeli wystąpią okoliczności zmuszające Zamawiającego do zmiany terminów spłaty,
 - e) Bank nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejścia bankowej obsługi budżetu Zamawiającego.
- 13) Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco z deklaracją wekslową, podpisany przez upoważnionych członków Zarządu Związku, z kontrasygnatą Główniej Księgowej.

Udzielenie dla Związku Międzygminnego „Piłski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi” kredytu w wysokości 5.000.000 zł na pokrycie przejściowego deficytu bieżącego planu finansowego w ciągu roku budżetowego 2021

- 14) Zamawiający udostępnia w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie www.prgok.pl następujące informacje: sprawozdanie finansowe za 2019 rok (rachunek zysków i strat, bilans z wykonania budżetu, zestawienie zmian w funduszu jednostki, informacja dodatkowa) oraz za I, II, III, IV kwartał 2020 r.: Rb-27s, Rb-28s, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS, Rb-ST za IV kwartał 2020r.

Wariant II – Udzielenie kredytu gotówkowego odnawialnego.

Warunki udzielenia kredytu.

- 1) Punkt 1 – 6, 8, 9, 12 lit. a) i e) – jak dla Wariantu I.
- 2) Spłata udzielonej transzy kredytu (wg zapotrzebowania) będzie dokonywana wg zasad określonych jak dla Wariantu I.
- 3) Zamawiający będzie miał prawo do wnioskowania o kolejne transze kredytowe, niezależnie od spłacenia transzy/transz poprzednich.
- 4) Spłacenie udzielonej transzy kredytu będzie odnawiało kredyt o wysokość tej spłaconej transzy.
- 5) Ostateczna spłata kredytu (wszystkich transz) nastąpi do dnia 31.12.2021r.

2. Termin realizacji zamówienia:

- 1) uruchomienie kredytu – w terminie do 7 dni od daty zawarcia umowy, ale nie później niż w ciągu 3 dni od daty złożenia zamówienia na środki kredytowe,
- 2) spłata kredytu **do 31.12.2020r.**

3. Złożenie oferty.

- 1) Ofertę należy złożyć na podstawie załączonego formularza ofertowego.
- 2) Bank może wskazać w formularzu ofertowym własne wymagania lub warunki udzielenia kredytu, które będą rozważane podczas dokonywania wyboru najkorzystniejszej oferty i wariantu.
- 3) Ofertę podpisaną kwalifikowanym podpisem elektronicznym należy złożyć do dnia 15.02.2021r do godziny 12:00 za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres elzbieta.hildebrandt@prgok.pl

4. Ocena ofert:

Złożone oferty będą oceniane przez Zamawiającego przy zastosowaniu następujących kryteriów:

CENA (koszt udzielenia kredytu) - 80%

$$C = [C_{\min} / C_{\text{bad}}] \times 80$$

gdzie:

C - liczba punktów za cenę

C_{min} - najniższa cena ofertowa

C_{bad} - cena oferty badanej

Zamawiający przewiduje stosowanie powyższego kryterium dla Wariantów I i II z tym, że dla Wariantu II – kosztem będzie wysokość oprocentowania.

Warunki udzielenia kredytu wskazane przez Bank – 20%

Ocenie będą podlegały dodatkowe warunki udzielenia kredytu, które Bank zapisze w formularzu ofertowym.

Udzielenie dla Związku Międzygminnego „Pilski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi” kredytu w wysokości 5.000.000 zł na pokrycie przejściowego deficytu bieżącego planu finansowego w ciągu roku budżetowego 2021

Brak dodatkowych warunków Banku – oferta otrzyma 20 pkt.

Dodatkowe warunki Banku – ocena będzie dokonywana przez Zamawiającego na podstawie treści warunków i ich korzyści/niekorzyści dla Zamawiającego.

Niekorzystne warunki dla Zamawiającego – oferta otrzyma 0 pkt.

5. Osoba do kontaktów.

Do kontaktów z wykonawcami osobą upoważnioną jest p. Elżbieta Hildebrandt.

6. Klauzula informacyjna wynikająca z art. 13 RODO

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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

- 1) administratorem danych osobowych wykonawcy jest Zarząd ZM PRGOK,
- 2) dane osobowe wykonawcy przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego na :
Udzielenie dla Związku Międzygminnego „Pilski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi” kredytu w wysokości 5.000.000 zł na pokrycie przejściowego deficytu bieżącego planu finansowego w ciągu roku budżetowego 2021.
- 3) odbiorcami danych osobowych wykonawcy będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843) dalej ustawa Pzp,
- 4) dane osobowe wykonawcy będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy,
- 5) obowiązek podania przez wykonawcę danych osobowych bezpośrednio go dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp,
- 6) w odniesieniu do danych osobowych Wykonawcy decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- 7) Wykonawca posiada:
 - 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, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
- 8) Wykonawcy nie przysługuje:
 - 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 RODO.

ZAPYTANIE OFERTOWE

Udzielenie dla Związku Międzygminnego „Piłski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi” kredytu w wysokości 5.000.000 zł na pokrycie przejściowego deficytu bieżącego planu finansowego w ciągu roku budżetowego 2021

- 9) W przypadku gdy wykonanie obowiązków, o których mowa w art. 15 ust. 1-3 rozporządzenia 2016/679, wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, Zamawiający może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu.
- 10) Wystąpienie z żądaniem, o którym mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia 2016/679, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu.

Załącznik – wzór formularza ofertowego

FORMULARZ OFERTOWY

Do Zamawiającego :

Związek Międzygminny
„Piłski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi”
ul. Dąbrowskiego 8
64-920 Piła

Przedmiot zamówienia :

Udzielenie dla Związku Międzygminnego „Piłski Region Gospodarki Odpadami Komunalnymi” kredytu w wysokości 5.000.000 zł na pokrycie przejściowego deficytu bieżącego planu finansowego w ciągu roku budżetowego 2021.

Wykonawca (jeżeli oferta składania wspólnie – wpisać dane pełnomocnika) :

.....
.....

Adres :

Miejscowość :

Ulica :

Województwo :

Tel :

e-mail :

NIP :

REGON :

Składam/y ofertę w niniejszym postępowaniu i oferujemy :

1. Wykonanie przedmiotu zamówienia w zakresie określonym przez

Zamawiającego.

Wariant I

Lp	Wyszczególnienie	Wartości wyrażone w :		Uwagi
		%	złotych	
1	Oferowane oprocentowanie kredytu (wg WIBOR 1M na dzień 12.02.2021 r.)			WIBOR 1M na dzień 12.02.2021 r. % oferowana marża banku % lub oferowany upust%

2	Wysokość odsetek w zł za okres spłaty wg oprocentowania podanego w poz. 1 tabeli			
Cena oferty w zł brutto				

Słownie : zł

Dodatkowe warunki Banku (Bank może podać swoje warunki, o ile nie będą one sprzeczne i niekorzystne dla Zamawiającego) :

.....

Wariant II

Wyszczególnienie	Oprocentowanie bazowe	Marża Banku	Oprocentowanie łączne

Dodatkowe warunki Banku (Bank może podać swoje warunki, o ile nie będą one sprzeczne i niekorzystne dla Zamawiającego) :

.....

....., dnia2021r.

.....
 (podpis i pieczęć osoby upoważnionej)