Chełmno, dnia 27.11.2018 r.

(pieczęć zamawiającego)

**Znak sprawy:** PLF.271.01.18.KS

**…………………………………………….…………………**

**( adres i nazwa wykonawcy)**

**Zapytanie ofertowe**

Gmina Chełmno zaprasza do złożenia oferty na:

1. Przedmiot zamówienia:

**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 1 500 000 zł .** Szczegółowe określenie przedmiotu zamówienia zawarte jest w załączniku Nr 1 do zapytania ofertowego.

1. Termin realizacji zamówienia: udzielenie kredytu do 20 grudnia 2018 roku, spłata ostatniej raty kredytu do 30.09.2021 rok.
2. Miejsce i termin złożenia oferty:

Oferty należy składać w Urzędzie Gminy Chełmno, ul. Dworcowa 1, 86-200 Chełmno, pokój nr 319 (II piętro), w zamkniętych kopertach. Koperta powinna być zaadresowana :

**Urząd Gminy Chełmno**

**ul. Dworcowa 1, 86-200 Chełmno**

oraz oznaczona:

**„Oferta na udzielenie kredytu długoterminowego”.**

**Oferty należy składać do 17 grudnia 2018 r. do godziny 10.00.**

1. Termin otwarcia ofert: **Otwarcie ofert nastąpi w dniu 17 grudnia 2018 r. o godz. 10.15.**
2. Kryterium wyboru: **najniższa cena.**
3. Warunki płatności: odsetki od kredytu płatne w okresach miesięcznych, spłata kredytu od 30 czerwca 2019 roku - 1 rata, do 30.09.2021 r. - ostatnia rata spłaty kredytu według harmonogramu spłat stanowiącego załącznik nr 2 do zapytania.
4. Osoba upoważniona do kontaktu z wykonawcą: **Krystyna Sawicka , tel. 56 686 15 40.**
5. Sposób przygotowania oferty: **ofertę należy sporządzić w formie pisemnej, w języku polskim, na druku stanowiącym załącznik nr 3 do zapytania ofertowego. Do oferty należy dołączyć harmonogram spłat.**

**Załącznik Nr 1 do zapytania ofertowego.**

1. **Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 1 500 000 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**
2. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 1 500 000zł (słownie: Jeden milion pięćset tysięcy złotych).
3. Okres kredytowania 34 miesiące, karencja w spłacie kredytu 6 miesięcy, termin spłaty kredytu od dnia 30.06.2019 r. do 30.09.2021 r.
4. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy w dniu wypłaty kredytu i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania umowy.
5. Wykonawca uruchomi środki kredytu w ciągu 2 dni roboczych od daty zawarcia umowy.
6. Oprocentowanie kredytu zmienne wg stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty kredytu i odsetek, oraz stałej marży Wykonawcy, ustalonej na podstawie złożonej oferty.
7. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w okresach miesięcznych od kwoty zadłużenia, a ich spłata następować będzie ostatniego dnia miesiąca.
8. Marża Wykonawcy obejmująca wszelkie opłaty, prowizje i inne korzyści bankowe jest stała w umownym okresie kredytowania.
9. Do obliczenia kosztu kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 31 października 2018r .
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu, zmiany harmonogramu spłaty rat kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych opłat.
11. Spłata kredytu nastąpi w 10 ratach płatnych do ostatniego dnia miesiąca, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi 30.06.2019 r, a ostatniej 30.09.2021r. zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik nr 2 do zapytania ofertowego.
12. Jeżeli data spłaty kredytu przypada w dzień ustawowo wolny od pracy, spłata następuje w poprzedzającym dniu roboczym przed terminem określonym w umowie kredytu.
13. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową.
14. **Celem zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego, wraz z zapytaniem ofertowym zamieszcza się na stronie internetowej następujące dokumenty:**
15. Sprawozdanie Rb-NDS, Rb-Z, Rb –UZ za rok 2017 . oraz Rb- NDS, Rb- Z za III kwartał 2018r.;
16. Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej w Toruniu w sprawie:

- projektu budżetu na 2018r.;

- sfinansowania deficytu budżetowego na 2018r.;

- projektu wieloletniej prognozy finansowej oraz prawidłowości planowanej kwoty długu w latach

2018 -2024,

- wykonania budżetu za 2017r

3) Uchwała budżetowa na 2018 r. wraz z ostatnią zmianą.

4) Stan zadłużenia gminy na 31 października 2018r,

5) oświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS, przy podpisaniu umowy zaświadczenie,

6) oświadczenie o niezaleganiu w podatkach w urzędzie skarbowym, przy podpisaniu umowy

zaświadczenie.

**Załącznik Nr 2 do zapytania ofertowego**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | 1 500 000,00 |  | |  | **spłata** | **stan zadłużenia** | | 12.2018 |  | 1 500 000,00 | | 31.01.2019 |  | 1 500 000,00 | | 28.02.2019 |  | 1 500 000,00 | | 31.03.2019 |  | 1 500 000,00 | | 30.04.2019 |  | 1 500 000,00 | | 31.05.2019 |  | 1 500 000,00 | | 30.06.2019 | 150 000,00 | 1 350 000,00 | | 31.07.2019 |  | 1 350 000,00 | | 31.08.2019 |  | 1 350 000,00 | | 30.09.2019 | 150 000,00 | 1 200 000,00 | | 31.10.2019 |  | 1 200 000,00 | | 30.11.2019 |  | 1 200 000,00 | | 31.12.2019 | 150 000,00 | 1 050 000,00 | | 31.01.2020 |  | 1 050 000,00 | | 28.02.2020 |  | 1 050 000,00 | | 31.03.2020 | 150 000,00 | 900 000,00 | | 30.04.2020 |  | 900 000,00 | | 31.05.2020 |  | 900 000,00 | | 30.06.2020 | 150 000,00 | 750 000,00 | | 31.07.2020 |  | 750 000,00 | | 31.08.2020 |  | 750 000,00 | | 30.09.2020 | 150 000,00 | 600 000,00 | | 31.10.2020 |  | 600 000,00 | | 30.11.2020 |  | 600 000,00 | | 31.12.2020 | 150 000,00 | 450 000,00 | | 31.01.2021 |  | 450 000,00 | | 28.02.2021 |  | 450 000,00 | | 31.03.2021 | 150 000,00 | 300 000,00 | | 30.04.2021 |  | 300 000,00 | | 31.05.2021 |  | 300 000,00 | | 30.06.2021 | 150 000,00 | 150 000,00 | | 31.07.2021 |  | 150 000,00 | | 31.08.2021 |  | 150 000,00 | | 30.09.2021 | 150 000,00 | - | |  | **1 500 000,00** |  | |  | | | |
|  |  | | |  |
|  | |  |  | | |

**Załącznik nr 3 do zapytania ofertowego**

………………………………………………………

………………………………………………………

………………………………………………………

/nazwa i adres Wykonawcy/

**Gmina Chełmno**

**ul. Dworcowa 1**

**86 – 200 Chełmno**

**OFERTA**

Zgodnie z ogłoszonym zapytaniem ofertowym nr PLF.271.01.18.KS **na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w kwocie 1 500 000 zł,** składamy następującą ofertę:

Cena kredytu długoterminowego w kwocie **1 500 000 zł** przeznaczonego **na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi** ................................ **zł, (** słownie…………………………………………………………………………………..)

przy:

- wskaźniku **WIBOR 1M na dzień 31.10.2018r.** - **1,64 %**

- wysokość marży banku - .....................%

1. Oświadczamy, że w cenie oferty zostały uwzględnione wszystkie koszty wykonania i realizacji zamówienia.
2. Do oferty należy dołączyć harmonogram spłat kredytu wraz z odsetkami.

Miejsce i data ……………………

Podpis ……………………………………

**Jednocześnie oświadczamy, że:**

1. Zapoznaliśmy się z załącznikiem nr 1 do zapytania ofertowego i nie wnosimy do niego zastrzeżeń oraz zdobyliśmy wszystkie informacje niezbędne do przygotowania Oferty.
2. Oferowany przez nas przedmiot zamówienia jest zgodny ze wszystkim wymaganiami określonymi w zapytaniu ofertowym.
3. Do oferty dołączamy pełnomocnictwo/a – *o ile dotyczy.*

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

*Miejscowość, data* *(podpis/y i pieczęć/cie imienna/e osoby/osób uprawnionej/ych do*

*składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)*