

Chełmno, dnia 30.11.2020 r.

(pieczęć zamawiającego)

Znak sprawy: PLF.271.01.20.DK

.....  
( adres i nazwa wykonawcy)

## Zapytanie ofertowe

Gmina Chełmno zaprasza do złożenia oferty na:

1. Przedmiot zamówienia:

**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 2 000 000 zł (słownie: dwa miliony złotych).** Szczegółowe określenie przedmiotu zamówienia zawarte jest w załączniku Nr 1 do zapytania ofertowego.

2. Termin realizacji zamówienia: udzielenie kredytu do 24 grudnia 2020 roku, spłata ostatniej raty kredytu do 30.09.2023 roku.

3. 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 11 grudnia 2020 r. do godziny 10.00.**

4. Termin otwarcia ofert: **Otwarcie ofert nastąpi w dniu 11 grudnia 2020 r. o godz. 10.15.**

5. Kryterium wyboru: **najniższa cena.**

6. Warunki płatności: odsetki od kredytu płatne w okresach miesięcznych, spłata kredytu od 30 czerwca 2021 roku - 1 rata, do 30.09.2023 r. - ostatnia rata spłaty kredytu według harmonogramu spłat stanowiącego załącznik nr 2 do zapytania.

7. Osoba upoważniona do kontaktu z wykonawcą: **Dorota Kowalska , tel. 56 686 15 40.**

8. 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.**

SKARBNIK GMINY  
*Dorota Kowalska*  
Dorota Kowalska

WÓJT  
*Krzysztof Wypij*  
mgr inż. Krzysztof Wypij

## Załącznik Nr 1 do zapytania ofertowego.

1. **Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 2 000 000 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**
  - 1) Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 2 000 000zł (słownie: dwa milion złotych).
  - 2) Okres kredytowania 34 miesiące, karencja w spłacie kredytu 6 miesięcy, termin spłaty kredytu od dnia 30.06.2021 r. do 30.09.2023 r.
  - 3) Wykonawca otworzy rachunek kredytowy w dniu wypłaty kredytu i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania umowy.
  - 4) Wykonawca uruchomi środki kredytu w ciągu 2 dni roboczych od daty zawarcia umowy.
  - 5) 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.
  - 6) Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w okresach miesięcznych od kwoty zadłużenia, a ich spłata następować będzie ostatniego dnia miesiąca.
  - 7) Marża Wykonawcy obejmująca wszelkie opłaty, prowizje i inne korzyści bankowe jest stała w umownym okresie kredytowania.
  - 8) Do obliczenia kosztu kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 31 października 2020r .
  - 9) Zamawiający zastrzega sobie prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu, zmiany harmonogramu spłaty rat kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych opłat.
  - 10) Spłata kredytu nastąpi w 10 ratach płatnych do ostatniego dnia miesiąca, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi 30.06.2021 r, a ostatniej 30.09.2023r. zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik nr 2 do zapytania ofertowego.
  - 11) Jeżeli data spłaty kredytu przypada w dzień ustawowo wolny od pracy, spłata następuje w poprzedzającym dniu roboczym przed terminem określonym w umowie kredytu.
  - 12) Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową.
  
2. **Celem zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego, wraz z zapytaniem ofertowym zamieszcza się na stronie internetowej następujące dokumenty:**
  - 1) Sprawozdanie Rb-NDS, Rb-Z, Rb –UZ za rok 2019 oraz Rb- NDS, Rb- Z za III kwartał 2020r.;
  - 2) Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej w Toruniu w sprawie:
    - projektu budżetu na 2020r.;
    - sfinansowania deficytu budżetowego na 2020r.;
    - projektu wieloletniej prognozy finansowej oraz prawidłowości planowanej kwoty długu w latach 2020 -2027,
    - wykonania budżetu za 2019r.
  - 3) Uchwała budżetowa na 2020 r. wraz z ostatnią zmianą.
  - 4) Stan zadłużenia gminy na 31 października 2020r,
  - 5) oświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek ZUS, przy podpisaniu umowy zaświadczenie,
  - 6) oświadczenie o niezaleganiu w podatkach w urzędzie skarbowym, przy podpisaniu umowy zaświadczenie.

SKARBNIK GMINY  
*Dorota Kowalska*  
Dorota Kowalska

W Ó J T  
*Krzysztof Wypij*  
mgr inż. Krzysztof Wypij

Załącznik Nr 2 do zapytania ofertowego

	2 000 000,00	
	spłata	stan zadłużenia
12.2020		2 000 000,00
31.01.2021		2 000 000,00
28.02.2021		2 000 000,00
31.03.2021		2 000 000,00
30.04.2021		2 000 000,00
31.05.2021		2 000 000,00
30.06.2021	200 000,00	2 000 000,00
31.07.2021		1 800 000,00
31.08.2021		1 800 000,00
30.09.2021	200 000,00	1 800 000,00
31.10.2021		1 600 000,00
30.11.2021		1 600 000,00
31.12.2021	200 000,00	1 600 000,00
31.01.2022		1 400 000,00
28.02.2022		1 400 000,00
31.03.2022	200 000,00	1 400 000,00
30.04.2022		1 200 000,00
31.05.2022		1 200 000,00
30.06.2022	200 000,00	1 200 000,00
31.07.2022		1 000 000,00
31.08.2022		1 000 000,00
30.09.2022	200 000,00	1 000 000,00
31.10.2022		800 000,00
30.11.2022		800 000,00
31.12.2022	200 000,00	800 000,00
31.01.2023		600 000,00
28.02.2023		600 000,00
31.03.2023	200 000,00	600 000,00
30.04.2023		400 000,00
31.05.2023		400 000,00
30.06.2023	200 000,00	400 000,00
31.07.2023		200 000,00
31.08.2023		200 000,00
30.09.2023	200 000,00	-
	<b>2 000 000,00</b>	

SKARBNIK GMINY  
*Dorota Kowalska*  
Dorota Kowalska

WÓJT  
*Krzysztof Wypij*  
mgr inż. Krzysztof Wypij



.....  
.....  
.....  
/nazwa i adres Wykonawcy/

**Gmina Chelmno  
ul. Dworcowa 1  
86 – 200 Chelmno**

**OFERTA**

Zgodnie z ogłoszonym zapytaniem ofertowym nr PLF.271.01.20.DK **na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w kwocie 2 000 000 zł**, składamy następującą ofertę:

Cena kredytu długoterminowego w kwocie **2 000 000 zł** przeznaczonego **na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek** wynosi ..... zł,  
(słownie.....)

przy:

- |   |   |               |
|---|---|---------------|
| - wskaźniku <b>WIBOR 1M na dzień 31.10.2020r.</b> | - | <b>0,20 %</b> |
| - 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)*