

Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia

UDZIELENIE I OBSŁUGA KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO W KWOCIE **2.000 000,00** ZŁ NA SFINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU - WYDATKÓW MAJĄTKOWYCH

I. Informacje Wstępne.

1. Zamawiający

Pełna nazwa i adres zamawiającego:

Gmina i Miasto Raszków

ul. Rynek 32, 63-440 Raszków

Telefon(y) : 062 734 35 10

Fax : 062 735 06 65

e-mail: kancelaria@raszkow.pl

REGON: 250855305

NIP: 622-269-55-43

2. Tryb postępowania

Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego z zachowaniem zasad określonych ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U.z 2008r. Nr 171,poz. 1058)

3. Informacje uzupełniające

- 3.1. Wszelkie informacje przedstawione w niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, zwanej dalej „SIWZ” oraz udostępnione przez Zamawiającego przeznaczone są wyłącznie w celu przygotowania oferty.
- 3.2. Ilekroć w SIWZ zastosowane jest pojęcie „ustawa”, bez bliższego określenia o jaką ustawę chodzi, dotyczy ono ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2008r. Nr171,poz. 1058)
- 3.3. Zamawiający, w szczególnie uzasadnionych przypadkach zastrzega sobie prawo zmiany lub uzupełnienia treści SIWZ. Zmiana ta może mieć miejsce w

każdym czasie, przed upływem terminu do składania ofert. W przypadku dokonania takiej zmiany, informacja o tym zostanie przekazana wszystkim wykonawcom i będzie dla nich wiążąca.

- 3.4. W celu umożliwienia Wykonawcy oceny zdolności kredytowej zamawiającego do SIWZ dołącza się następujące dokumenty :
- a) sprawozdanie Rb NDS za 2008 r.
 - b) sprawozdanie Rb 27S i 28S za 2008 r.
 - c) sprawozdanie RbZ i RbN za 2008 r.
 - d) sprawozdanie Rb NDS za II kw.2009 r.
 - e) sprawozdanie RB 27S i 28S za II kw. 2009 r.
 - f) sprawozdanie RbZ i RbN za II kw.2009 r.
 - g) uchwałę Nr XXXI /247/09 Rady Gminy i Miasta Raszków z dnia 30 września 2009 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu - wydatków majątkowych na rok 2009
 - h) uchwała nr XXIV/202/2008 Rady Gminy i Miasta Raszków z dnia 29.12.2008 roku w sprawie budżetu Gminy i Miasta Raszków na rok 2009.
 - i) uchwała nr XXXI/249/2009 Rady Gminy i Miasta Raszków z dnia 30.09.2009 w sprawie zmian w budżecie Gminy i Miasta Raszków na rok 2009.
 - j) uchwała RIO w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu.

II. Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami.

1. Wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje zamawiający i wykonawcy przekazują pisemnie.
2. Treść oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji przekazywanych za pomocą faksu lub drogą elektroniczną musi być niezwłocznie potwierdzona pisemnie. Za datę powzięcia wiadomości uważa się dzień, w którym strony postępowania otrzymały informację za pomocą faksu lub poczty elektronicznej.
3. Osobami uprawnionymi do bezpośredniego kontaktowania się z wykonawcami są:
 - a) w kwestiach merytorycznych - **Marianna Owczarek** – skarbnik Gminy i Miasta Raszków,
 - b) w kwestiach formalnych - **Henryk Krawczyk**, tel. 062 734 35 10

III. Opis przedmiotu zamówienia.

1. Przedmiotem zamówienia publicznego jest **udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu - wydatków majątkowych** na następujących warunkach:
 - a. kwota kredytu: **2.000.000,00zł** (słownie: dwa miliony złotych),
 - b. rodzaj kredytu : długoterminowy,
 - c. okres kredytowania : 5 lat - od podpisania umowy do 30.09.2014 r.
 - d. spłata kredytu w złotych polskich będzie następowała kwartalnie , z karencją spłaty pierwszej raty kapitałowej do 30.09.2010 w terminach określonych w harmonogramie spłat i odsetki płatne w okresach miesięcznych liczonych od faktycznie wykorzystanego kredytu, na ostatni dzień każdego miesiąca, płatne do dnia 10 następnego miesiąca z tym, że jeżeli będzie to dzień świąteczny, niedziela lub dzień wolny od pracy płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym dniu. Odsetki płatne na podstawie przesłanego przez Kredytodawcę, na 5 dni przed terminem płatności, zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek.
 - e. Podstawą do obliczenia oprocentowania udzielonego kredytu będzie publikowana stawka WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów

notowana na dwa dni robocze poprzedzające rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego plus marża banku (dodatnia lub ujemna).

- f. odsetki będą naliczane od niespłaconego kapitału,
- g. zamawiający określa jako możliwą formę zabezpieczenia kredytu weksel własny in blanco,
- h. kredyt będzie uruchomiony w transzach, przelewem na konto zamawiającego:
 - 30.11.2009 r. - 1.000 000 zł
 - 10.12.2009 r. - 500 000 zł
 - 22.12.2009 r. - 500 000 zł
- i. dopuszcza się możliwość uruchomienia mniejszej kwoty kredytu.
- j. nie będą pobierane :
 - opłaty i prowizje bankowe od:
 - salda niewykorzystanej części kredytu
 - operacji związanych z wcześniejszą spłatą kredytu
 - odsetki od części kredytu spłaconego w terminie wcześniejszym niż zawarty w umowie za okres od daty dokonania wcześniejszej spłaty

2. Nomenklatura wg Wspólnego Słownika Zamówień (CPV) : 66.11.30.00-5 - Usługi udzielania kredytu.

IV. Terminy.

1. Odpowiedzi na pytania dotyczące treści SIWZ udzielane będą niezwłocznie, chyba, że prośba o wyjaśnienie wpłynie do zamawiającego na mniej niż 6 dni przed terminem otwarcia ofert.
2. Oferty należy składać do dnia **22.10.2009r**, do godziny 9:00 w siedzibie zamawiającego –Sekretariat Urzędu Gminy i Miasta Raszków.
3. Publiczne otwarcie ofert odbędzie się w dniu **22.10.2009r** o godz. 9:15 w Sali sesyjnej Urzędu Gminy i Miasta Raszków.
4. Termin podpisania umowy zostanie uzgodniony z wybranym oferentem.
5. Termin związania ofertą: 30 dni od terminu składania ofert
6. Termin wykonania zamówienia- Kredytobiorca postawi do dyspozycji środki finansowe w następnym dniu roboczym po podpisaniu umowy.

V. Wadium.

Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.

VI. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy.

Od wykonawcy nie będzie wymagane zabezpieczenie należytego wykonania umowy.

VII. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków.

1. Wykonawcy ubiegający się o zamówienie publiczne muszą spełniać niżej wymienione warunki udziału w postępowaniu :
 - a. spełniać wymagania określone w art.22 ust. 1 ustawy
 - b. nie podlegać wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art.24 ust.1 i 2 ustawy,
 - c. posiadać niezbędną wiedzę i doświadczenie,
 - d. znajdować się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
2. Ocena spełniania ww. warunków określonych dla wykonawców będzie dokonywana zgodnie z formułą „spełnia” / „nie spełnia” , w oparciu o informacje zawarte w dokumentach i oświadczeniach wyszczególnionych w pkt V niniejszej SIWZ. Z treści załączonych dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż ww. warunki wykonawca spełnił. Nie spełnienie chociażby jednego warunku skutkować będzie wykluczeniem z postępowania.

VIII. Informacja o oświadczeniach i dokumentach, jakie mają obowiązek złożyć wraz z ofertą wykonawcy.

1. Wszystkie dokumenty w ofercie wykonawca musi przedstawić w formie oryginałów albo kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem.
Załączone do oferty kopie dokumentów należy potwierdzić za zgodność z oryginałem, potwierdzając każdą zapisaną stronę przedkładanego dokumentu.
2. Wraz z ofertą muszą być złożone niżej wymienione dokumenty:
 - a) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenia o wpisie do ewidencji potwierdzające dopuszczenie oferenta do obrotu prawnego w zakresie

objętym zamówieniem z datą nie wcześniejszą niż 6 miesięcy przed datą składania ofert,

- b) dokument potwierdzający prawo do występowania w obrocie prawnym w zależności od ustawy, na mocy której utworzony został bank, w szczególności:
 - bank państwowy, utworzony na podstawie ustawy Prawo bankowe: Rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa o utworzeniu banku państwowego, statut banku, aktualny skład zarządu wraz z dokumentami powołującymi poszczególnych członków zarządu,
 - banki spółdzielcze oraz banki w formie spółki akcyjnej, powołane na podstawie ustawy -Kodeks spółek handlowych - Zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego, aktualny odpis z właściwego rejestru,
- c) oświadczenie Wykonawcy, że spełnia warunki określone w art. 22 ust. 1 ustawy i nie podlega wykluczeniu na podstawie art. 24 ust, 1 i 2 ustawy (zał. nr 2 do SIWZ),.
- d) formularz ofertowy sporządzony zgodnie ze wzorem (zał. nr 1 - oferta wzór do SIWZ)
- e) prognozowany harmonogram wykorzystania i spłat kredytu (zał. nr 3),
- f) upoważnienie lub pełnomocnictwo do podpisywania dokumentów, oferty i reprezentowania Wykonawcy w postępowaniu o ile nie wynika to z odpowiednich zapisów w dostarczonych dokumentach.

IX. Kryteria i sposób oceny ofert.

Przy wyborze oferty zamawiający będzie kierował się wyłącznie kryterium ceny. Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta z najniższą ceną.

Przez cenę oferty (Co) dla kredytu należy rozumieć sumę kosztów oprocentowania kredytu oraz jednorazową prowizję bankową od wnioskowanej kwoty kredytu, ustaloną wg poniższego wzoru:

$$\mathbf{Co = K c + Ko}$$

gdzie:

Co - cena ofertowa

K c - suma kosztów oprocentowania kredytu

Ko - jednorazowa prowizja bankowa od ogólnej kwoty wnioskowanego kredytu

Obliczanie Kc:

$$Kc = \text{WIBOR 1M}(+) \text{ lub } (-) Mb$$

Koszt oprocentowania należy ustalić w oparciu o prognozowany harmonogram wykorzystania i spłat kredytu (zał. nr 3 do SIWZ)

WIBOR 1M dla celów obliczenia ceny oferty i oceny ofert przyjęć z **dnia 07.10.2009 r. tj. 3,52 %**

Mb - marża banku, wyrażona w punktach procentowych będzie niezmienna w okresie obowiązywania umowy.

Uwaga 1 : Wielkość Ko jednorazowej prowizji bankowej od ogólnej kwoty kredytu należy określić w punktach procentowych.

Uwaga 2: Ostateczna cena oferty musi być liczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku oraz wyrażona słownie.

Należy załączyć symulację spłaty kredytu wraz z podliczeniem.

Do obliczenia ceny przyjęć, że każdy rok ma 365 dni a poszczególne miesiące rzeczywistą liczbę dni.

X. Oferty częściowe i wariantowe

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych i wariantowych

XI. Zamówienia uzupełniające

Zamawiający nie przewiduje zamówień uzupełniających.

XII .Opis sposobu przygotowywania ofert

Oferta musi być sporządzona pisemnie w języku polskim, podpisana przez osobę mającą pełnomocnictwo do składania oświadczeń w imieniu wykonawcy.

Każdy wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę, w której musi być oferowana tylko jedna cena za całość zamówienia.

Oferta musi być zamknięta w nieprzezroczystej kopercie oraz opisana:

„oferta na wybór banku udzielającego kredyt”

XIII. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY.

1. Zawarcie umowy z wybranym wykonawcą wymaga dopełnienia przez strony formalności wynikających z przepisów ustawy Prawo bankowe i przepisów wykonawczych wydanych na jej podstawie, a zwłaszcza dokumentów wskazujących źródła zabezpieczenia kredytu.
2. W treści przyszłej umowy znajdują się między innymi następujące zapisy:
 - zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów związanych z przekazywaniem środków pieniężnych z rachunku bankowego na rachunek budżetu Gminy i Miasta Raszków.
 - zamawiający będzie wymagał zagwarantowania w umowie następujących warunków:
 - a. płatności rat kapitałowych i odsetkowych będą realizowane zgodnie z zaktualizowanym harmonogramem spłat stanowiącym integralną część umowy,
 - b. odsetki będą liczone od faktycznie wykorzystanego kredytu,
 - c. płatność rat kapitałowych w terminach, o którym mowa w pkt. a. może ulec przesunięciu, pod warunkiem złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o odroczenie płatności o czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony w banku najpóźniej na 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie może wykraczać poza termin obowiązywania umowy. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na niezmiennych zasadach określonych w ofercie i umowie. Po każdorazowym przesunięciu terminu raty kapitałowej bank dokona stosownego przeliczenia tabeli spłaty rat kapitałowych i odsetkowych, stosownie do treści wniosku Zamawiającego o odroczeniu terminu płatności. Z tytułu wyżej wymienionych czynności opisanych w niniejszym punkcie bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji,
 - d. w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, strony dopuszczają możliwość przedłużenia terminu spłaty kredytu o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania

określonego w umowie. Z tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu oprocentowanie kredytu będzie naliczane na zasadach zaproponowanych w ofercie. Z tytułu przesunięcia terminu spłaty wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji

- e. zamawiający zastrzega możliwość spłaty kapitału przed upływem okresu kredytowania, jak również możliwość spłaty kapitału w ratach i terminach innych niż wynikających z harmonogramu spłat. Wykonawca dokona stosownego przeliczenia spłaty rat kapitałowych i odsetkowych. Za powyższą czynność wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji.
- f. bank nie będzie pobierał w związku z realizacją niniejszego zamówienia jakichkolwiek dodatkowych opłat lub prowizji poza określonymi w treści oferty.

XIV. ŚRODKI OCHRONY PRAWNEJ PRZYSŁUGUJĄCE WYKONAWCY

Wykonawca ma prawo do wniesienia pisemnego protestu do Zamawiającego w oparciu o przepisy działu VI Prawa Zamówień Publicznych art. 179-183

ZAŁĄCZNIKI:

1. Oferta -wzór zał. nr 1
2. Oświadczenie o spełnianiu warunków określonych w art. 22 ust. 1 oraz nie podleganiu wykluczeniu na podstawie art. 24 ust 1 i 2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych. — zał. nr 2
3. Prognozowany harmonogram wykorzystania i spłat kredytu - zał. nr 3

ZATWIERDZAM

Raszków 07.10.2009

(pieczęć wykonawcy)

OFERTA

Nazwa oferenta

Adres

Numer telefonu, faksu

Nazwa i siedziba Zamawiającego:

Gmina i Miasto Raszków

Telefon : (062) 734 35 10

Adres e-mail: kancelaria@raszkow.pl

W związku z przetargiem nieograniczonym ogłoszonym w dniur. na:

***Wybór banku udzielającego kredyt długoterminowy w kwocie 2.000.000 ,00zł
(słownie: dwa miliony złotych)***

1. Oferujemy udzielenie i obsługę kredytu objętego zamówieniem, zgodnie z wymogami określonymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, za cenę w kwocie PLN,
słownie złotych:
2. Cenę ofertową, o której mowa w pkt 1 niniejszego formularza ofertowego stanowi suma:
 - 2.1. kosztów oprocentowania kredytu, ustalonych w oparciu o WIBOR 1M z dnia-2009 r. wynoszący i marżę dla banku wynoszącej%,
która wynosiPLN;
słownie złotych:

- 2.2. jednorazowej prowizji bankowej od ogólnej kwoty wnioskowanego kredytu wynoszącej:PLN. słownie złotych:.....
3. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i uznajemy się za związanych określonymi w niej zasadami postępowania.
 4. Uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez okres 30 dni od upływu terminu składania ofert.
 5. W przypadku wybrania naszej oferty jako najkorzystniejszej zobowiązujemy się do podpisania umowy na warunkach określonych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, w miejscu i terminie wskazanym przez Zamawiającego.
 6. Integralną część niniejszej oferty stanowią następujące dokumenty i załączniki:
 - Pełnomocnictwo zgodnie z art 23 ustawy Prawo zamówień publicznych, zwanej dalej upzp, jeżeli wykonawcy ubiegają się wspólnie o udzielenie zamówienia;
 - Oświadczenie wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu zgodnie z art. 22 ust. 1 upzp i nie podleganiu wykluczeniu zgodnie z art. 24 ust. 1 i 2 upzp;
 - Zezwolenie na prowadzenie działalności gospodarczej, o której mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 ze zm.);
 - Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej;
 - Upoważnienie do podpisywania oferty;
 - Prognozowany harmonogram wykorzystania i spłaty kredytu;

- Inne :

UWAGA: Jeżeli, któryś z dokumentów lub załączników wymienionych w pkt 6 nie dotyczy wykonawcy, wpisuje on przy tym punkcie *Nie dotyczy*.

Całość niniejszej oferty składamy na kolejno ponumerowanych stronach.

Miejscowość, data :

Podpis wykonawcy i pieczęć

Pieczęć Wykonawcy

OŚWIADCZENIE

Przystępując do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego oświadczamy, że:

- 1. Spełniamy warunki określone w art. 22 ust. 1 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych,**
- 2. Nie podlegamy wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych.**

Miejscowość, dnia

.....

(podpis upoważnionego przedstawiciela)

Zał. nr 3 do SIWZ

Prognozowany harmonogram spłat kredytu w kwocie 2.000.000 zł na okres

od 30.09.2010 r. do 30.09.2014

Lp.	Termin płatności	Rata	Stan zadłużenia
1	2	3	4
1	2009-11-30	uruchomienie	1 000 000
2	2009-12-10	uruchomienie	500 000
3	2009-12-22	uruchomienie	500 000
4	2010-09-30	100 000	1 900 000
5	2010-12-31	100 000	1 800 000
6	2011-03-31	100 000	1 700 000
7	2011-06-30	100 000	1 600 000
8	2011-09-30	100 000	1 500 000
9	2011-12-31	100 000	1 400 000
10	2012-03-31	100 000	1 300 000
11	2012-06-30	100 000	1 200 000
12	2012-09-30	100 000	1 100 000
13	2012-12-31	100 000	1 000 000
14	2013-03-31	100 000	900 000
15	2013-06-30	100 000	800 000
16	2013-09-30	100 000	700 000
17	2013-12-31	100 000	600 000
18	2014-03-31	200 000	400 000
19	2014-06-30	200 000	200 000
20	2014-09-30	200 000	0