

## ZAPYTANIE OFERTOWE

Gmina Łapanów zaprasza do złożenia oferty cenowej na udzielenie pożyczki długoterminowej w wysokości 12.897.000,00 zł na konsolidację części zadłużenia Gminy Łapanów.

ZAMAWIAJĄCY:

GMINA ŁAPANÓW

32-740 Łapanów 34

NIP: 8681021302

REGON: 851660677

Tel: 14 684 85 39, fax: 14 685 39 00

Kontakt telefoniczny: 14 684 85 39 – Skarbnik Gminy – Justyna Lichoń

### 1. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

- 1) Udzielenie i obsługa pożyczki długoterminowej na konsolidację części zadłużenia Gminy Łapanów w wysokości 12.897.000,00 zł.
- 2) Wysokość pożyczki ogółem 12.897.000,00 zł.
- 3) Waluta pożyczki PLN.
- 4) Okres udzielenia pożyczki od 27.08.2021 r. do 31.12.2035 r.
- 5) Spłata pożyczki długoterminowej w ratach miesięcznych płatnych w terminach na ostatni dzień każdego miesiąca w kwotach według tabeli z załącznika  
Harmonogram spłaty długoterminowej pożyczki na konsolidację części zadłużenia gminy Łapanów (w załączniku)
- z
- 6) Odsetki spłacane będą w ratach miesięcznych, w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, począwszy od 30.09.2021 r.
- 7) Oprocentowanie pożyczki: zmienne według stawki oprocentowania depozytów międzybankowych WIBOR 1M lub WIBOR 3M i stałej marży banku lub instytucji finansowej. Marża winna być podana przez Wykonawcę w procentach z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
- 8) Oprocentowanie naliczane miesięcznie od aktualnego stanu zadłużenia.
- 9) Zabezpieczenie pożyczki: weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.
- 10) Zamawiający przewiduje możliwość przedterminowej spłaty zaciągniętej pożyczki lub jej części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu, w tym bez wcześniejszego powiadamiania Wykonawcy.
- 11) Zaciągnięcie pożyczki nie będzie pociągało za sobą konieczności założenia rachunku przez Gminę u Wykonawcy.
- 12) Wykonawca nie pobierze żadnych opłat i prowizji z tytułu udzielenia, obsługi i administracji pożyczki poza wyszczególnionymi w formularzu ofertowym.

### 2. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

- 1) Postawienie pożyczki do dyspozycji Gminy w następujących transzach:
  - a) 27.08.2021 r. – 12.897.000,00 zł.
- 2) Powyższy termin wypłaty transzy należy traktować orientacyjnie, ponieważ wypłaty transz będą uzależnione od potrzeb finansowych Gminy. Postanowienie tej treści zostanie zawarte w umowie pożyczkowej.
- 3) Rozpoczęcie: 27.08.2021 r.
- 4) Zakończenie 31.12.2035 r.

### 3. ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE

#### DO TREŚCI UMOWY:

- 1) Udzielenie kredytu w wysokości 12.897.000,00 zł;
- 2) Okres udzielenia pożyczki: od 27.08.2021 r. do 31.12.2035 r.;
- 3) Spłata pożyczki w ratach miesięcznych płatnych w terminach na ostatni dzień każdego miesiąca w kwotach według tabeli (w załączniku)  
Harmonogram spłaty długoterminowej pożyczki na konsolidację części zadłużenia Gminy Łapanów (w załączniku)
- 4) Odsetki spłacane będą w ratach miesięcznych, w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, począwszy od 30.09.2021 r. i nie podlegają kapitalizacji;
- 5) Oprocentowanie pożyczki: zmienne według stawki oprocentowania depozytów międzybankowych WIBOR 1M lub WIBOR 3M i stałej marży banku lub instytucji finansowej. Marża winna być podana przez Wykonawcę w procentach z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
- 6) Oprocentowanie naliczane miesięcznie od aktualnego stanu zadłużenia.
- 7) Określone w chwili zawierania umowy oprocentowanie może ulegać w okresie umownym zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych (stopa bazowa). Marża w okresie umownym jest stała.

- 8) Zaciągnięcie pożyczki nie będzie pociągało za sobą konieczności założenia rachunku przez Gminę u Wykonawcy.
  - 9) Zabezpieczenie pożyczki: weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.
  - 10) Uruchomienie pożyczki odbędzie się na podstawie pisemnej dyspozycji zawierającej informacje o wysokości pożyczki lub jej transzy i terminie postawienia do dyspozycji Zamawiającego przelewem na rachunek bieżący w Krakowskim Banku Spółdzielczym oddział Łapanów Nr 14 8591 0007 0120 0000 0026 0001.  
Przewidywane postawienie kredytu do dyspozycji Gminy w następujących terminach i transzach:
    - a) 27.08.2021 r. – 12.897.000,00 zł z dopuszczeniem zmiany terminu uruchomienia pożyczki oraz wysokości transz.
  - 11) Zamawiający przewiduje możliwość przedterminowej spłaty zaciągniętej pożyczki lub jej części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu, w tym bez wcześniejszego powiadomienia Wykonawcy, bez zawierania aneksu do umowy.
  - 12) Wykonawca nie pobierze żadnych opłat i prowizji z tytułu udzielenia, obsługi i administracji pożyczki poza wyszczególnionymi w formularzu ofertowym.
  - 13) W sprawach nieuregulowanych będą miały zastosowanie przepisy ustawy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego oraz wekslowego i czekowego.
  - 14) Zmiany do umowy dla zachowania swojej ważności będą wymagały formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony i mogą nastąpić w sytuacji:
    - a) Rezygnacji z części pożyczki,
    - b) Prolongaty w spłacie pożyczki,
    - c) Wydłużenia okresu spłaty rat kapitałowych.Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat z tego tytułu.
  - 15) Spłata pożyczki i odsetek – według załącznika Nr 2- harmonogram realizacji i spłat pożyczki.
  - 16) Za datę spłaty pożyczki, odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Wykonawcy.
  - 17) Jeżeli termin spłaty raty pożyczki, odsetek przypada na dzień wolny od pracy uważa się, że termin został dotrzymany jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.
  - 18) Do obliczania oprocentowania przyjmuje się rzeczywistą ilość dni w miesiącu i roku.
  - 19) Po wyborze oferty w terminie 3 dni Wykonawca sporządzi i przedłoży projekt umowy, zawierający istotne postanowienia, o których mowa w niniejszym zapytaniu ofertowym. Ponadto projekt umowy określi szczegółowo sposób realizacji zamówienia w uzgodnieniu z Zamawiającym
- 4. SPOSÓB POROZUMIEWANIA SIĘ Z ZAMAWIAJĄCYM:**  
Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści zapytania ofertowego. Ze strony Zamawiającego uprawnionym do udzielenia wyjaśnień jest: Justyna Lichoń – Skarbnik Gminy Łapanów, tel. 14 684 85 39, e-mail: skarbnik@lapanow.pl
- 5. SPOSÓB PRZYGOTOWANIA OFERT, MIEJSCE I TERMIN ICH SKŁADANIA:**
- 1) Oferta powinna zostać złożona na piśmie do dnia 20.08.2021 r. do godz.9.00 (decyduje data wpływu) w Sekretariacie Urzędu Gminy Łapanów, pokój nr 5 lub za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres: Urząd Gminy Łapanów, 32-740 Łapanów 34 w kopercie oznaczonej opisem: OFERTA na „Udzielenie pożyczki długoterminowej w wysokości 12.897.000,00 zł na konsolidację części zadłużenia Gminy Łapanów” nie otwierać przed dniem 20.08.2021 godz.9.00.
  - 2) Otwarcie ofert nastąpi w dniu 20.08.2020 r. o godz. 9.15 w Sali Narad Urzędu Gminy Łapanów pokój Nr 18.
  - 3) Do oferty Wykonawca dołącza następujące dokumenty:
    - a) Wypełniony formularz ofertowy Załącznik Nr 1
    - b) Wypełniony harmonogram realizacji i spłat pożyczki załącznik Nr 2A także:
    - a) Aktualny odpis z właściwego rejestru lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej potwierdzającego prowadzenie działalności zgodnie z charakterem niniejszego zamówienia wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
    - b) Umocowania prawne dla osób podpisujących ofertę, jeżeli nie są wymienieni w wypisie z właściwego rejestru,Łapanów, dnia 10 sierpnia 2021 r.  
Załączniki:
    - 1) Formularz oferty – załącznik Nr 1
    - 2) Formularz harmonogramu realizacji i spłat pożyczki – Załącznik Nr 2

3) Uchwała Nr XXXI/201/2021 Rady Gminy Łapanów z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki na konsolidację części zadłużenia Gminy Łapanów.