

## Zapytanie ofertowe (zmienione 12.07.2019r.)

na usługę pn. „Udzielenie i obsługa kredytu obrotowego krótkoterminowego w rachunku kredytowym w kwocie 5.000.000,00 zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu Gminy Białobrzegi w 2019 roku”

### OKREŚLENIE PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA:

„Udzielenie i obsługa kredytu obrotowego krótkoterminowego w rachunku kredytowym w kwocie 5.000.000,00 zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu Gminy Białobrzegi w 2019 roku”

- 1) kredyt obrotowy krótkoterminowy w rachunku kredytowym,
- 2) kwota kredytu do 5.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu Gminy Białobrzegi w 2019 roku,
- 3) wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu następującym po dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania,
- 4) uruchomienie kredytu nastąpi w transzach uzależnionych od potrzeb, z zastrzeżeniem, że pierwsza transza w kwocie co najmniej 2 000 000 zł będzie uruchomiona najpóźniej 23.07.2019 r.
- 5) spłata kredytu będzie następowała automatycznie z chwilą wpływu środków na rachunek kredytowy; ostateczna spłata kredytu nastąpi do dnia 31.12.2019 roku,
- 6) dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów,
- 7) Zamawiający zastrzega sobie, że od przyznanego kredytu Bank nie pobierze żadnej prowizji od kredytu, a w szczególności:
  - przygotowawczej,
  - za sporządzanie aneksów,
  - za wcześniejszą spłatę kredytu,
  - od niewykorzystanej kwoty kredytu,
  - za prowadzenie rachunku kredytowego i pomocniczego.
- 8) tytułem zabezpieczenia spłat kredytu wraz z odsetkami Zamawiający wystawi weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, podpisaną przez Zamawiającego przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
- 9) Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oświadczenia w formie aktu notarialnego w oparciu o art.777 par.1 pkt. 5 k.p.c.
- 10) spłata odsetek na koniec każdego miesiąca od aktualnego rzeczywistego zadłużenia.
- 11) odsetki będą płatne do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca,
- 12) Bank zobowiązany jest do wyliczania odsetek za każdy miesiąc i przekazania bez wezwania obciążenia Zamawiającemu **do 25 dnia każdego miesiąca** drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w umowie,
- 13) w związku z realizacją usługi dopuszcza się elektroniczne dyspozycje,

- 14) zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji; nie będzie to powodować żadnych innych roszczeń w stosunku do Zamawiającego;
- 15) oprocentowanie zmienne w stosunku rocznym oparte o stawkę WIBOR 3M z dnia podpisania umowy powiększoną o marżę Banku, przeliczane wg aktualnego kursu WIBOR 3M z częstotliwością co trzy miesiące,
- 16) do celów obliczenia oferty przyjęto WIBOR 3M z dnia 04.07.2019 r. w wysokości 1,72 % i założenie, że kredyt zostanie zaciągnięty w 3 transzach: 23.07.2019r. – 2 000 000 zł, 09.08.2019r. 2 000 000 zł i 23.08.2019r. – 1 000 000 zł i w całości spłacony 20.12.2019r.

Pytania do niniejszego zapytania ofertowego należy przesyłać pocztą elektroniczną: [skarbnik@bialobrzegi.pl](mailto:skarbnik@bialobrzegi.pl).

**Oferty należy składać w zamkniętych kopertach do dnia 16.07.2019r. z dopiskiem „Oferta na udzielenie i obsługę kredytu obrotowego krótkoterminowego w rachunku kredytowym w kwocie 5.000.000,00 zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu Gminy Białobrzegi w 2019 roku” w Urzędzie Miasta i Gminy w Białobrzegach pl. Zygmunta Starego 9, 26-800 Białobrzegi (pocztą lub osobiście)**

Białobrzegi, 12.07.2019r.

Z up. BURMISTRZA  
*Mieczysław Danielewicz*  
ZASTĘPCA BURMISTRZA  
Miasta i Gminy