

ZAPYTANIE OFERTOWE

Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Spółka z o.o., ul. Sejneńska 82, 16-400 Suwałki, zaprasza do złożenia oferty cenowej na zadanie pn. **„Udzielenie kredytu/-ów w kwocie do 3 000 000,00 zł, przeznaczonego/-ych na sfinansowanie bieżącej działalności Spółki”**

I. Zamawiający:

Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Spółka z o.o. (dalej jako PGK w Suwałkach Sp. z o.o.)

Ulica:	Sejneńska 82
Kod:	16-400
Miejscowość:	Suwałki
Tel.:	87-5653286 w. 118
e mail:	sekretariat@pgk.suwalki.pl
adres strony internetowej:	www.pgk.suwalki.pl

II. Postanowienia ogólne:

Postępowanie jest prowadzone na podstawie Regulaminu udzielania zamówień publicznych PGK w Suwałkach Sp. z o.o. - art. 11 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.).

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany treści niniejszego zapytania do upływu terminu składania ofert. Jeżeli zmiany będą mogły mieć wpływ na treść składanych ofert, Zamawiający przedłuży termin składania ofert. O dokonanych zmianach Zamawiający poinformuje na stronie internetowej, na której zostało zamieszczone zapytanie ofertowe. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia niniejszego postępowania bez podania uzasadnienia, a także do pozostawienia postępowania bez wyboru oferty.

Zamawiający dopuszcza złożenie oferty przewidującej jeden kredyt na kwotę do 3 000 000,00 zł lub dwóch kredytów w kwocie po 800 000,00 zł każdy i trzeci do kwoty 1 400 000 zł.

III. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest **„Udzielenie kredytu/-ów w kwocie do 3 000 000,00 zł, przeznaczonego/-ych na sfinansowanie bieżącej działalności Spółki”**.

1. Waluta kredytu/-ów – PLN.
2. Kwota kredytu/-ów – 1 kredyt – do 3 000 000,00 zł (słownie: trzy miliony złotych) lub - 2 kredyty - każdy w kwocie 800 000,00 zł (słownie: osiemset tys. zł) i trzeci kredyt w kwocie do 1 400 000 zł (słownie: jeden milion czterysta tys. zł) - ostateczna kwota trzeciego kredytu zostanie ustalona na 7 dni przed jego uruchomieniem
3. Przeznaczenie kredytu/-ów – sfinansowanie bieżącej działalności Spółki.
4. Zabezpieczenie kredytu/-ów - weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową / hipoteka na nieruchomości, dla której prowadzona jest księga wieczysta SU1S/00047414/9
5. Termin przekazania środków:
 - 5.1. dla 1 kredytu na kwotę do 3 000 000,00 zł – uruchomienie w formie przelewu na rachunek bankowy PGK w Suwałkach Spółka z o.o. (wskazany w zawartej umowie) w 3 transzach:
 - a. I transza w kwocie 800 000,00 zł – **do dnia 02.10.2022 r.**
 - b. II transza w kwocie 800 000,00 zł – **do dnia 15.11.2022 r.**

- c. III transza w kwocie od 800 000 do 1 400 000,00 zł – **do dnia 31.12.2022 r.** ostateczna wysokość transzy zostanie ustalona najpóźniej na 7 dni przed wypłatą.
- 5.2. dla 3 kredytów w kwocie po 1 000 000,00 zł każdy – uruchomienie w formie przelewu na rachunek bankowy PGK w Suwałkach Spółka z o.o. (wskazany w zawartej umowie):
 - a. Kredyt nr 1 w kwocie 800 000,00 zł – **do dnia 02.10.2022 r.**
 - b. Kredyt nr 2 w kwocie 800 000,00 zł – **do dnia 15.11.2022 r.**
 - c. Kredyt nr 3 w kwocie od 800 000,00 zł do 1 400 000 zł – **do dnia 31.12.2022 r.** (ostateczna wysokość transzy zostanie ustalona najpóźniej na 7 dni przed wypłatą).
6. Oprocentowanie kredytu/-ów– miesięczne, stałe.
7. Spłata kredytu/-ów – jednorazowo **do dnia 31.03.2023 r.**
8. Naliczane odsetki od kredytu/-ów nie będą kapitalizowane.
9. O dotrzymaniu terminu spłaty kredytu i odsetek decyduje data przekazania środków na rachunek Wykonawcy.
10. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu/-ów w całości lub części, bez ponoszenia żadnych kosztów z tego tytułu na rzecz Wykonawcy. W takiej sytuacji odsetki od kredytu naliczone będą za faktyczny okres występowania zadłużenia.
11. Kredyt/-y nie może/mogą być obciążony/-e innymi opłatami i prowizjami niż oprocentowanie określone w ofercie złożonej przez Wykonawcę.
12. Wszystkie rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).

Wycena oferty powinna uwzględniać wszystkie koszty i czynności niezbędne do wykonania przedmiotu zamówienia zgodnie z prawem i najlepszą wiedzą.

IV. Termin wykonania przedmiotu zamówienia:

1. Uruchomienie kredytu – postawienie do dyspozycji Zamawiającego kwoty kredytu:
 - a. dla 1 kredytu na kwotę do 3 000 000,00 zł – w trzech transzach:
 - I transza – do dnia 02.10.2022 r.,
 - II transza - do dnia 15.11.2022 r.,
 - III transza - do dnia 31.12.2022 r.,
 - b. dla 2 kredytów w kwocie po 800 000,00 zł każdy i trzeci kredyt w kwocie do 1 400 000 zł – w jednej transzy:
 - Kredyt nr 1 - do dnia 02.10.2022 r.,
 - Kredyt nr 2 - do dnia 15.11.2022 r.,
 - Kredyt nr 3 - do dnia 31.12.2022 r.
2. Całkowita spłata kredytu/-ów – **do dnia 31 marca 2023 r.**
3. Wykonawca załączy do oferty własny projekt umowy kredytowej odpowiadający wszystkim warunkom wymienionym przez Zamawiającego.
4. Zamawiający zobowiązuje się do dostarczenia Wykonawcy wyłonionemu po rozstrzygnięciu niniejszego postępowania wszelkich dokumentów niezbędnych do podpisania umowy/-ów kredytowej/-ych. Wykonawca winien przygotować spis dokumentów niezbędnych do zawarcia umowy kredytowej w postaci załącznika do oferty. Na żądanie Wykonawcy, Zamawiający udostępni mu przed upływem terminu składania ofert, dokumenty niezbędne do oceny zdolności kredytowej Zamawiającego (bilans, rachunek zysków i strat, itp.).
5. Zamawiający nie dopuszcza ofert częściowych na przedmiot zamówienia.

V. Kryteria oceny ofert

Kryterium oceny ofert będzie koszt udzielonego kredytu, tj. wysokość oprocentowania.

VI. Sposób porozumiewania się wykonawców z Zamawiającym

Osobą upoważnioną do kontaktu jest:

VII. Sposób przygotowania ofert, miejsce i termin składania:

Ofertę należy sporządzić w języku polskim – na załączonym Formularzu ofertowym (Załącznik nr 1), cenę należy podać w polskich złotych.

Ofertę należy złożyć w formie papierowej w siedzibie Zamawiającego (ul. Sejneńska 82, 16-400 Suwałki) w kopercie opisanej hasłem „**Udzielenie kredytu/-ów w kwocie do 3 000 000,00 zł, przeznaczonego/-ych na sfinansowanie bieżącej działalności Spółki**” lub w formie elektronicznej na adres mailowy: sekretariat@pgk.suwalki.pl.

Dokumenty sporządzone przez Wykonawcę powinny być podpisane przez uprawnioną osobę.

Cenę oferty należy podać z dokładnością dwóch cyfr po przecinku w sposób następujący:

a. dla 1 kredytu na kwotę do 3 000 000,00 zł:

Kredyt: 3 000 000,00 zł

Koszt obsługi kredytu (łącznie kwota odsetek wynikająca z oprocentowania

Razem

b. dla 3 kredytów łącznie do 3 000 000,00 zł:

Kredyt nr 1: 800 000,00 zł

Koszt obsługi kredytu (łącznie kwota odsetek wynikająca z oprocentowania

Razem

Kredyt nr 2: 800 000,00 zł

Koszt obsługi kredytu (łącznie kwota odsetek wynikająca z oprocentowania

Razem

Kredyt nr 3: do 1 400 000,00 zł

Koszt obsługi kredytu (łącznie kwota odsetek wynikająca z oprocentowania

Razem

Łącznie Kredyt nr 1, Kredyt nr 2 i Kredyt nr 3

Do ofert należy załączyć następujące dokumenty:

1. zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 ze zm., dalej jako pr. bank.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 pr. bank. inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 pr. bank. lub inne równoważne dokumenty potwierdzające prawo prowadzenia działalności w zakresie przedmiotu zamówienia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
2. projekt umowy/-ów kredytowej/-ych,
3. spis dokumentów niezbędnych do podpisania umowy.

Oferty należy składać do godz. **12:00 dnia 12.09.2022 r.**

Termin otwarcia ofert godz. 12.15 **dnia 12.09.2022 r.**

Do zawarcia umowy wybrany Wykonawca skieruje osobę posiadającą pełnomocnictwo do wszelkich czynności związanych z zawieraniem umowy.

Pełnomocnictwo powinno zawierać zakres czynności osoby wyznaczonej oraz czas jego obowiązywania.

VIII. Przetwarzanie danych osobowych uzyskanych w związku z niniejszym postępowaniem:

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1 ze zm.), dalej „RODO”, Zamawiający informuje osoby fizyczne, od których

dane osobowe bezpośrednio pozyskuje w związku z ich udziałem w niniejszym postępowaniu, że:

1. Administratorem Pana/Pani danych osobowych jest Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Suwałkach, przy ul. Sejneńskiej 82, NIP 844-000-42-07, REGON 000151868, tel. 87 565 32 86, e-mail: sekretariat@pgk.suwalki.pl.
2. Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym możecie Państwo skontaktować się w sprawach ochrony swoich danych pod adresem e-mail: iod@pgk.suwalki.pl, lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w pkt. 1 powyżej.
3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia na zaciągnięcie kredytu (kredytów) w wysokości 3 000 000 zł na sfinansowanie bieżącej działalności Spółki.
4. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Suwałkach w czasie określonym przepisami prawa, który wynosi 5 lat.
5. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą wyłącznie podmioty upoważnione na podstawie przepisów prawa.
6. Przysługują Pani/Panu następujące prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych: - prawo dostępu do Pani/Pana danych osobowych, - prawo żądania sprostowania Pani/Pana danych osobowych (skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy), - prawo żądania ograniczenia przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.
7. Nie przysługują Pani/Panu następujące prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych: - prawo żądania usunięcia Pani/Pana danych osobowych, - prawo do przenoszenia danych osobowych, - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
8. W przypadku nieprawidłowości przy przetwarzaniu Pani/Pana danych osobowych, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Nazwa Wykonawcy:
Adres Wykonawcy:
Numer telefonu / fax:
Strona internetowa:
NUMER REGON:
NUMER NIP:

FORMULARZ OFERTOWY

Nawiązując do zapytania ofertowego z dnia r. na: **„Udzielenie kredytu/-ów w kwocie do 3 000 000,00 zł, przeznaczonych/-ych na sfinansowanie bieżącej działalności Spółki”**

1. Składamy ofertę na wykonanie całości przedmiotu zamówienia w zakresie objętym zapytaniem ofertowym za cenę: zł (słownie:).

a. dla 1 kredytu na kwotę do 3 000 000,00 zł

Kredyt: **3 000 000,00 zł**

Koszt obsługi kredytu (łącznie kwota odsetek wynikająca z oprocentowania):

Razem: zł

b. dla 3 kredytów w kwocie łącznie do 3 000 000,00 zł:

Kredyt nr 1: 800 000,00 zł

Koszt obsługi kredytu (łącznie kwota odsetek wynikająca z oprocentowania)

Razem

Kredyt nr 2: 800 000,00 zł

Koszt obsługi kredytu (łącznie kwota odsetek wynikająca z oprocentowania)

Razem

Kredyt nr 3: do 1 400 000,00 zł

Koszt obsługi kredytu (łącznie kwota odsetek wynikająca z oprocentowania)

Razem

Łącznie Kredyt nr 1, Kredyt nr 2 i Kredyt nr 3:

2. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z opisem przedmiotu zamówienia i nie wnosimy do niego zastrzeżeń.

3. W razie wybrania oferty zobowiązujemy się do realizacji zamówienia na podstawie warunków określonych w Zapytaniu ofertowym.

4. Oświadczamy, że wypełniliśmy obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych (Dz. Urz. UE L119 z 04.05.2016 str. 1 ze zm.) wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskaliśmy w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.

5. Załącznikami do niniejszej oferty, stanowiącymi jej integralną część, są:

1) zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 ze zm., dalej jako pr. bank.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 pr. bank. inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa

w art. 193 pr. bank. lub inne równoważne dokumenty potwierdzające prawo prowadzenia działalności w zakresie przedmiotu zamówienia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

- 2) projekt umowy/-ów kredytow/-ych,
- 3) spis dokumentów niezbędnych do podpisania umowy.

....., dniar.

(pieczęć Wykonawcy)

(podpis osoby uprawnionej)