

1. Przedmiot zamówienia

1.1. Przedmiotem zapytania ofertowego jest usługa udzielenia kredytu inwestycyjnego do wysokości 5 000 000,00 zł na sfinansowanie planowanej inwestycji budowlanej Politechniki Poznańskiej związanej z modernizacją budynków Domu Studenckiego nr 5 i Domu Studenckiego nr 6 w związku z koniecznością ich przystosowania do obowiązujących przepisów przeciwpożarowych. Wartość inwestycji szacowana jest na 7 mln zł i terminie realizacji III kwartał 2017.

Wartość inwestycji została przyjęta zgodnie z uchwałą Senatu Politechniki Poznańskiej.

Montaż finansowy przedstawia kolejna tabela uzupełniająca środki z dotacji oraz kredytu inwestycyjnego środkami własnymi Zamawiającego dotyczących powyższych inwestycji.

Lp.	Źródło finansowania	Wartość	Udział procentowy
1	Kredyt inwestycyjny	5 000 000,00	71,43%
2	Środki własne	2 000 000,00	28,57%
3	Razem	7 000 000,00	100,00%

1.2. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu inwestycyjnego w walucie polskiej do wysokości 5.000.000 zł (słownie: pięciu milionów złotych) na warunkach określonych w umowie kredytu.

1.3. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na refinansowanie i finansowanie planowanych wydatków inwestycyjnych dotyczących realizacji inwestycji.

1.4. Kredyt udzielony będzie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31.10.2027 r.

1.5. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.

1.6. Wykonawca dopuszcza otwarcie rachunków technicznych do obsługi kredytu, które Wykonawca prowadzić będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania umowy kredytowej.

1.7. Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy - przyjmując jako zabezpieczenie - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

1.8. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.

1.9. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu, w transzach na rachunek Politechniki Poznańskiej wskazany w dyspozycji.

1.10. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2017 r.

1.11. Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo do rezygnacji z dalszego wykorzystania transzy bądź transz kredytu bez dodatkowych opłat.

1.12. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.

1.13. Kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.

1.14. Stopa procentowa, o której mowa w ppkt. 1.13 będzie równa wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustaloną na podstawie złożonej oferty.

1.15. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w kwartalnych okresach obrachunkowych jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 3-miesięcznych na rynku międzybankowym, z ostatniego notowania w kwartale poprzedzającym kwartał, za który naliczane będą odsetki, powiększonej o stałą marżę Wykonawcy ustaloną na podstawie złożonej oferty.

1.16. Odsetki będą naliczane na bazie rzeczywistej liczby dni w roku i miesiącu.

1.17. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 3 M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym kwartale oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany kwartał, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do 7 dnia następującego miesiąca, po kwartale, za który będzie następowoło rozliczenie.

- 1.18. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.
- 1.19. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w kwartalnych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne będą nie później niż 15 dnia miesiąca za kwartał, za który zostały naliczone, przy czym:
 - 1.19.1. spłata odsetek rozpocznie się od 15 stycznia 2018 roku,
 - 1.19.2. pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia następującego po wypłacie pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia kwartału kalendarzowego, w którym nastąpiło wypłacenie kredytu,
 - 1.19.3. ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu spłaty całkowitej kredytu
- 1.20. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu będzie stała.
- 1.21. W okresie dostępności kredytu Wykonawca naliczy proporcjonalnie do kwoty uruchamianej transzy kredytu prowizję w wysokości zgodnej ze złożoną ofertą płatną w terminie do 5 (pięciu) dni roboczych po uruchomieniu danej transzy kredytu, liczonych od dnia następnego po wpływie środków kredytu na rachunek Politechniki Poznańskiej.
- 1.22. Prowizje zostaną przekazane na rachunek wskazany przez Bank.
- 1.23. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie przez niego wskazanym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Wykonawcy, które zostanie doręczone za pośrednictwem poczty nie później niż na 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
- 1.24. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
- 1.25. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
- 1.26. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem prowizji od udzielonego kredytu, która będzie ustalona w umowie kredytowej, przy czym:
 - 1.27. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany terminu wykorzystania kredytu w przypadku opóźnienia robót budowlanych. Wykonawca będzie zobowiązany do zmiany postanowień umowy kredytu na pisemne żądanie Zamawiającego z podaniem przyczyny przesunięcia. Wykonawcy nie będzie przysługiwać z tego tytułu jakiegokolwiek roszczenie w stosunku do Zamawiającego, w szczególności jakakolwiek prowizja lub opłata.
- 1.28. W przypadku zmiany terminu wykorzystania kredytu, zmianie ulegnie także termin rozpoczęcia spłaty rat kapitałowych kredytu. W takim przypadku rozpoczęcie spłaty rat kapitałowych kredytu nastąpi od pierwszego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym nastąpiło zakończenie okresu wykorzystania".
- 1.29. Kredyt zostanie spłacony do dnia 31.10.2027 r.
- 1.30. Spłata kredytu nastąpi w 40 ratach płatnych 30 stycznia, 30 kwietnia, 30 lipca i 30 października każdego roku (60 rat równych 125 000,00 każda), przy czym spłata pierwszej raty nastąpi 30.01.2018 r., a ostatniej 31.10.2027 r.
- 1.31. Harmonogram spłaty kredytu będzie stanowił Załącznik do Umowy Kredytu
- 1.32. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
- 1.33. Kwota spłaconego kredytu oraz kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
- 1.34. Spłata kredytu będzie zabezpieczona wekslem własnym in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
- 1.35. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowi weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
- 1.36. Zamawiający może wykorzystać środki kredytu w niepełnej wysokości lub ich nie wykorzystywać.

2. Opis sposobu obliczania ceny.

- 2.1Cena oferty musi być podana w złotych polskich.
- 2.2W cenę Wykonawcy powinni wliczyć wszystkie świadczenia, o których mowa w niniejszej specyfikacji.
- 2.3Cena winna być podana w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku zgodnie z zasadami matematycznymi. Nie dopuszcza się możliwości zaokrągleń poprzez odrzucenie miejsc po przecinku.
- 2.4W cenie ofertowej należy uwzględnić całkowity koszt obsługi kredytu długoterminowego – inwestycyjnego.
- 2.5Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych niż określona w pkt. 1.21 prowizji i opłat z tytułu udzielenia, obsługi i spłaty kredytu w tym spłaty przedterminowej kredytu zgodnie z pkt. 1.26.
- 2.6Wysokość marży i prowizji od kredytu określone przez Wykonawcę zostaną ustalone przez Wykonawcę w formularzu ofertowym na okres ważności umowy i nie będą podlegały zmianom w czasie trwania umowy.
- 2.7Do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć kwotę kredytu w wysokości 5.000.000,00 zł uwzględniając uruchomienia transz w terminach wskazanych poniżej.
- 2.8Do wyliczenia rat odsetkowych od kredytu należy przyjąć, kalendarz rzeczywisty (tj. rzeczywistą liczbę dni w miesiącu / do rzeczywistej liczny dni w roku).
- 2.9Do obliczenia ceny celem porównania ofert złożonych w postępowaniu przyjmuje się koszt kredytu obliczony w całym okresie kredytowania, przy przyjęciu następujących wielkości:
- Wysokość kredytu
 - Oprocentowanie kredytu wynikające:
 - ze stawki WIBOR 3M wynoszącej 1,73 % na dzień 31 stycznia 2017r. powiększonej o stałą marżę Wykonawcy wyrażoną w % (punktach procentowych).
 - Prowizja od uruchomienia kredytu (płatna z dołu) wyrażona w % proporcjonalnie do uruchamianych transz
 - Dla potrzeb oszacowania ceny transze kredytu będą uruchamiane w następujących terminach:

LP.	Wysokość transzy	Data wypłaty
1	1.500.000,00	01.08.2017
2	1.500.000,00	01.09.2017
3	2.000.000,00	01.12.2017

Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany wysokości i terminów wypłat transz podczas realizacji inwestycji. Podane powyżej wartości oraz kwoty są niezbędne do oszacowania ceny. Ogółem oprocentowanie kredytu to suma oprocentowania, o którym mowa w ppkt 2.9.b. powyżej.

2.10 Cena oferty:

- a) W ofercie należy podać cenę oferty (Co). Przez cenę oferty należy rozumieć sumę rat odsetkowych w całym okresie kredytowania (Ko) i prowizji od uruchomionego kredytu (Pp).

$$Co = Ko + Pp$$

gdzie:

- Co – cena oferty
- Ko – suma rat odsetkowych w całym okresie kredytowania wyliczona przy oprocentowaniu (WIBOR 3M + MARŻA BANKU)
- Pp – kwota prowizji od uruchomienia kredytu

3. Wykonawca musi wykazać, że:

- 3.1 wskaźnik wypłacalności za rok 2015 i 2016 r. był wyższy lub równy 12%,
- 3.2 osiągnął w 2015 i 2016 r. dodatni wynik finansowy netto w wysokości co najmniej 0,3 mld zł,
- 3.3 udział należności zagrożonych utratą wartości w należnościach od sektora niefinansowego w 2015 i 2016 r. był mniejszy niż 10%,
- 3.4 posiada minimalny kapitał własnych w wysokości 5 mld zł,
- 3.5 posiada konieczne doświadczenie, udzielając w okresie dwóch ostatnich lat co najmniej dwóch kredytów inwestycyjnych w kwocie równej lub wyższej 5 mln zł na okres 10 lat

Załączając dokumenty na potwierdzenie powyższego.

4. Kryterium oceny przy wyborze oferty.

4.1 Przy wyborze ofert w każdej części zamówienia Zamawiający będzie się kierował następującym kryterium oceny ofert:

Cena – 100 % ,

4.2 Kryterium to będzie oceniane wg wzoru:

W ramach kryterium „Cena” ocena ofert zostanie dokonana przy zastosowaniu wzoru:

Cena = (cena najniższa : cena badana) x kryterium x 100

4.3 Za najkorzystniejszą ofertę zostanie uznana oferta, która uzyskała najwyższą liczbę punktów.