

Zaproszenie do składania ofert na udzielenie i obsługę
kredytu obrotowego
oraz prowadzenie rachunków rozliczeniowych

1. Zamawiający:

Targi Kielce S.A.
25-672 Kielce
ul. Zakładowa 1
NIP: 657-030-98-03

2. Przedmiot zamówienia

- 2.1. Udzielenie i obsługa kredytu obrotowego w wysokości 10.000.000,- zł z przeznaczeniem na sfinansowanie działalności bieżącej na okres 2 lat.
- 2.2. Prowadzenie rachunków rozliczeniowych.

3. Warunki szczególne przedmiotu zamówienia

3.1. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany warunków przetargu, możliwość odstąpienia od uruchomienia kredytu, ewentualnego przesunięcia terminów wykorzystania kredytu lub rezygnację z jego części bez podania przyczyn i bez konieczności ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.

3.2. Zamawiający zastrzega sobie prawo uruchomienia środków kredytowych w całości albo w części od dnia 28.12.2020 roku.

3.3. Zabezpieczenie kredytu –weksel in blanco, hipoteka na wybranych przez Wykonawcę nieruchomościach będących własnością Targów Kielce lub znajdujących się w użytkowaniu wieczystym Targów Kielce do wysokości dwukrotności kwoty kredytu lub inne zabezpieczenie. Zamawiający oczekuje przedstawienia oferty w dwóch wariantach: z uwzględnieniem gwarancji z Funduszu Gwarancji Płynnościowych (BGK) oraz oferty nie zawierającej tych gwarancji.

3.4. Obsługa operacyjna kredytu i rachunków rozliczeniowych musi być możliwa za pośrednictwem kanałów elektronicznych.

3.5. Uruchomienie kredytu od 28.12.2020 w miarę potrzeb Zamawiającego na podstawie dyspozycji lub ustanowienie limitu zadłużenia. Dopuszcza się wprowadzenie redukcji poziomu zadłużenia.

3.6. W ofercie należy podać :

- a) warunki udzielenia i obsługi kredytu:
 - koszt prowizji przygotowawczej

- wysokość oprocentowania
 - podstawę naliczania odsetek
 - inne koszty związane z przyznaniem i uruchomieniem kredytu
 - formę zabezpieczenia
 - koszt udzielenia gwarancji BGK
 - informacje o zasadach spłaty
- b) warunki prowadzenia rachunku rozliczeniowego:
- koszty otwarcia rachunku
 - koszty prowadzenia rachunku bieżącego
 - koszt prowadzenia rachunku pomocniczego (w PLN i w walucie)
 - koszt przelewu krajowego w tym na rachunek w tym samym banku oraz przelewu zagranicznego (Unia Europejska i pozostałe kraje)
 - opłaty za krajowe płatności masowe (w tym przelewy wynagrodzeń) i zbiorcze
 - oprocentowanie środków na rachunkach krajowych i zagranicznych
 - opłaty za użytkowanie systemu elektronicznego banku
 - opłaty za wpłaty i wypłaty gotówki w PLN i walucie
 - opłaty za karty płatnicze do rachunku
 - oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach (PLN i zagranicznych) oraz oprocentowanie lokat over night, lokat weekendowych, 7 i 14-dniowych
Oprocentowanie lokat należy podać w formule opartej o WIBID.
 - inne opłaty stosowane przez bank.

Do oferty należy załączyć wzory umów kredytu i rachunku oraz zaznaczyć czy istnieje możliwość dopłaty do oprocentowania w ramach tarczy antykryzysowej 4.0.

4. Opis sposobu obliczenia całkowitego kosztu kredytu i kosztów prowadzenia rachunków rozliczeniowych.

4.1. Koszty oferty będą skalkulowane w następujący sposób:

a) w przypadku kredytu w każdym z wariantów (z uwzględnieniem gwarancji z Funduszu Gwarancji Płynnościowych i bez, z uwzględnieniem rachunków rozliczeniowych i bez) wynagrodzeniem Wykonawcy z tytułu realizacji umowy będą prowizja przygotowawcza, odsetki od kredytu, ewentualny koszt gwarancji BGK i inne koszty związane z zawarciem i realizacją umowy. Ich suma stanowi całkowity koszt kredytu,

Zamawiający nie dopuszcza ponoszenia opłat, prowizji lub kosztów z innych tytułów.

Do obliczenia odsetek Zamawiający przyjmie całkowite wykorzystanie kredytu tj. 10.000.000,-zł

Jako oprocentowanie kredytu dla potrzeb oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 06.10.2020 w wysokości 0,20 powiększoną o stałą marżę Banku w punktach procentowych.

b) koszt prowadzenia rachunku rozliczeniowego zostanie skalkulowany jako iloczyn ilości przeciętnych miesięcznych operacji bankowych i podanej ceny poszczególnych usług wymienionych w punkcie 3.6 b).

5. Kryteria oceny ofert:

- 85% całkowity koszt kredytu i prowadzenia rachunków (w przypadku wariantu z rachunkami również koszt rachunków rozliczeniowych w okresie objętym umową kredytową, a w przypadku kredytu z gwarancją BGK również koszt gwarancji),
- 15 % uzależnione od oceny innych elementów (np. formy zabezpieczenia, warunków spłaty, warunków lokowania środków itp.) umów załączonych do oferty.

6. Po upływie terminu składania ofert Zamawiający przystąpi do rokowań z wybranymi Wykonawcami.

7. Wykonawca obowiązany jest wpłacić wadium w wysokości 50 000 zł przelewem na konto Zamawiającego: mBank S.A. O/Kielce 08 1140 2020 0000 5121 2000 1001 i dowód przelewu dołączyć do oferty.

Wadium podlega zwrotowi w ciągu 7 dni od powiadomienia Wykonawcy o nie zawieraniu z nim umowy. Wadium przepada na rzecz Zamawiającego, jeżeli Wykonawca zrezygnuje z zawarcia umowy przed upływem ważności oferty lub zmieni warunki oferty na mniej korzystne dla Zamawiającego niż podane w ofercie. Dopuszcza się inne formy zabezpieczenia tj. gwarancję bankową lub ubezpieczeniową.

8. Termin związania ofertą wynosi 3 miesiące.

9. Dodatkowe oświadczenia i dokumenty wymagane w postępowaniu

9.1 Dokument potwierdzający posiadanie uprawnienia do wykonywania czynności bankowych określone przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., nr 72, poz.665 z późniejszymi zmianami).

9.2. Aktualny odpis z właściwego rejestru.

9.3. Pełnomocnictwo do podpisania oferty, oświadczeń i dokumentów składających się na ofertę, o ile umocowanie to nie wynika z innych dokumentów dołączonych do oferty - pełnomocnictwo należy przedstawić w formie oryginału, podpisane przez Wykonawcę lub w formie kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza.

10. Dokumenty udostępnione przez Zamawiającego dla potrzeb przetargu

- statut spółki w formie aktu notarialnego
- odpis z KRS
- dokument potwierdzający nadanie nr REGON
- dokument potwierdzający nadanie nr NIP
- uchwała Zarządu wyrażająca zgodę na zaciągnięcie zobowiązania oraz obciążenie majątku spółki
- bilans 2017 – 2019
- rachunek zysków i strat 2017 – 2019
- sprawozdanie F-01 za I półrocze 2019
- sprawozdanie F-01 za I półrocze 2020
- wykaz posiadanych gruntów i budynków

- sprawozdanie biegłego rewidenta z badania sprawozdań finansowych za ostatnie trzy lata obrotowe
- oświadczenie o niezaleganiu w ZUS
- oświadczenie o niezaleganiu w US
- księga akcjonariuszy

Wyżej wymienione dokumenty zostaną przekazane w formie elektronicznej niezwłocznie po zgłoszeniu zapotrzebowania przez zainteresowane podmioty na adres e-mail wskazany przez Wykonawcę.

11. Termin składania ofert

Oferty należy składać do dnia 23.10.2020 do godziny 12.00 (decyduje data złożenia w spółce) w zapieczętowanych kopertach w siedzibie Spółki Targi Kielce w Wydziale Organizacyjno-Prawnym. Na kopercie należy zaznaczyć „Przetarg na obsługę kredytu i rachunków rozliczeniowych”.

12. Złożenie oferty jest równoznaczne z akceptacją warunków zawartych w niniejszym zapytaniu ofertowym.

13. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 23.10.2020 o godzinie 14.00.

14. Dodatkowe informacje można uzyskać u Dyrektora Wydziału Ekonomiczno-Finansowego, Głównego Księgowego – p. Doroty Brzezińskiej tel: (41) 36 51 262, e-mail: brzezinska.dorota@targikielce.pl.