

Lubomierz, 10.12.2024 roku
Znak sprawy: RFK.S.3040.1.2024

ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT NA UDZIELENIE POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWEJ

W związku z planowanym pozyskaniem środków finansowych, zgodnie z Uchwałą Rady Miejskiej Gminy Lubomierz Nr VIII/37/2024 z dnia 15 listopada 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład Programu Inwestycji Strategicznych oraz Uchwałą Rady Miejskiej Gminy Lubomierz Nr X/42/2024 z dnia 29 listopada 2024 r. w sprawie zmiany uchwały Rady Miejskiej Gminy Lubomierz nr VIII/37/2024 z dnia 15 listopada 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład Programu Inwestycji Strategicznych, Gmina Lubomierz zaprasza do złożenia oferty cenowej na udzielenie długoterminowej pożyczki w kwocie do 4.800.000 zł (słownie: cztery miliony osiemset tysięcy złotych).

Zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.) do niniejszego zamówienia nie stosuje się przepisów ustawy..

I. Warunki.

1. Pożyczkobiorca: Gmina Lubomierz

Uchwała Nr VIII/37/2024 Rady Miejskiej Gminy Lubomierz z dnia 15 listopada 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład Programu Inwestycji Strategicznych oraz Uchwała Rady Miejskiej Gminy Lubomierz Nr X/42/2024 z dnia 29 listopada 2024 r. w sprawie zmiany uchwały Rady Miejskiej Gminy Lubomierz nr VIII/37/2024 z dnia 15 listopada 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład Programu Inwestycji Strategicznych

2. Podstawa:

3. Cel: pozyskanie środków na wyprzedzające finansowanie działań ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład Programu Inwestycji Strategicznych

4. Pożyczka - opis:

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa pożyczki długoterminowej w walucie polskiej w kwocie do 4.800.000 zł (słownie: cztery miliony osiemset tysięcy złotych).

- a) Umowa pożyczki zostanie podpisana po otrzymaniu pozytywnej opinii Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu Oddział Jelenia Góra o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Lubomierz;

- b) Pożyczka zostanie uruchomiona przez Zamawiającego w transzach oraz ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, na podstawie pisemnej dyspozycji uruchomienia pożyczki;
- c) Ostateczny termin uruchomienia pożyczki upływa:
 - w dniu 31 grudnia 2024 roku kwotę 1.553.000,00 zł,
 - w dniu 31 grudnia 2025 roku kwotę 3.247.000,00 zł;
- d) Pożyczka spłacana będzie po otrzymaniu dotacji ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład Programu Inwestycji Strategicznych.
- e) Ostateczna spłata kapitału pożyczki nastąpi nie później niż w dniu 31 grudnia 2026 roku;
- f) Pożyczka oprocentowana będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej podanej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Stopa procentowa równa będzie sumie wskaźnika referencyjnego i marży zaproponowanej przez Wykonawcę. Wskaźnik referencyjny stanowi stawka WIBOR 3M lub w przypadku zaprzestania jej publikacji - inna stawka, która zastąpi powyższą stawkę.
- g) Zaproponowana przez Wykonawcę marża musi uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego określone w niniejszym zapytaniu oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu zamówienia;
- h) Odsetki będą naliczane za rzeczywistą liczbę dni od kwoty aktualnie wykorzystanej pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni. Odsetki płatne będą kwartalnie. Przez kwartał należy rozumieć kwartał kalendarzowy;
- i) Prowizja za udzielenie pożyczki płacona będzie proporcjonalnie od wypłaconej kwoty pożyczki. Prowizja wyrażona będzie procentowo z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Prowizja płatna będzie na podstawie faktury wystawionej przez Wykonawcę;
- j) Zamawiający nie poniesie żadnych innych kosztów z tytułu obsługi pożyczki poza prowizją i płatnością odsetek na rzecz Wykonawcy;
- k) Spłata pożyczki zabezpieczona będzie wekslem własnym in blanco wystawionym przez Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową;
- l) Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości pożyczki w dowolnym terminie bez żadnych dodatkowych kosztów;
- m) Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całości lub części pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.

II. Kryteria oceny oferty.

1. Prowizja:

Prowizja wyrażona procentowo (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).

2. Marża:

Marża ponad stawkę bazową WIBOR 3M - wyrażona procentowo (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).

Oferty zostaną ocenione w oparciu o kryterium cenowe na podstawie poniższego wzoru:

$$K = 1.553.000 \times P + 1.553.000 \times (\text{WIBOR 3M} + M) \times 2$$

plus

$$3.247.000 \times P + 3.247.000 \times (\text{WIBOR 3M} + M) \times 1$$

Wyjaśnienie symboli użytych we wzorze:

K – koszt oferty

M – marża Wykonawcy ustalona na podstawie złożonej oferty, wyrażona procentowo podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku;

P – prowizja wyrażona procentowo podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku;
WIBOR 3M – stawka referencyjna określająca wysokość oprocentowania pożyczek trzymiesięcznych na polskim rynku międzybankowym.

Dla porównania złożonych ofert przyjmuje się stawkę WIBOR 3M z dnia 04.12.2024 r. wynoszącą 5,84%.

3. Zamawiający wybierze ofertę o najniższym koszcie. Zamawiający nie poniesie żadnych innych kosztów z tytułu obsługi pożyczki poza prowizją i płatnością odsetek (WIBOR 3M + marża) na rzecz Wykonawcy. Zamawiający przewiduje możliwość prowadzenia negocjacji:

- 1) Zamawiający nie przewiduje możliwości ograniczenia liczby wykonawców, których zaprosi do negocjacji.
- 2) W przypadku podjęcia decyzji o prowadzeniu negocjacji w pierwszym kroku zamawiający poinformuje równocześnie wszystkich wykonawców, którzy złożyli oferty, o wykonawcach zaproszonych do negocjacji.
- 3) Zamawiający w zaproszeniu do negocjacji wskaże miejsce, termin i sposób prowadzenia negocjacji oraz kryteria oceny ofert, w ramach których będą prowadzone negocjacje w celu ulepszenia treści ofert.
- 4) Prowadzone negocjacje mają poufny charakter. Żadna ze stron nie może, bez zgody drugiej strony, ujawniać informacji technicznych i handlowych związanych z negocjacjami. Zgoda jest udzielana w odniesieniu do konkretnych informacji i przed ich ujawnieniem.
- 5) Po zakończeniu negocjacji z wszystkimi wykonawcami, zamawiający informuje o tym fakcie uczestników negocjacji oraz zaprasza ich do składania ofert dodatkowych.
- 6) Zaproszenie do złożenia ofert dodatkowych będzie zawierać co najmniej:

- a) nazwę oraz adres zamawiającego, numer telefonu, adres poczty elektronicznej;
- b) sposób i termin składania ofert dodatkowych oraz termin otwarcia tych ofert.
- 7) Wykonawca może złożyć ofertę dodatkową, która zawiera nowe propozycje w zakresie treści oferty podlegających ocenie ramach kryteriów oceny ofert wskazanych przez zamawiającego w zaproszeniu do negocjacji.
- 8) Oferta dodatkowa nie może być mniej korzystna w żadnym z kryteriów oceny ofert wskazanych w zaproszeniu do negocjacji niż oferta złożona w odpowiedzi na ogłoszenie o zapytaniu ofertowym.
- 9) Oferta przestaje wiązać wykonawcę w zakresie, w jakim złoży on ofertę dodatkową zawierającą korzystniejsze propozycje w ramach każdego z kryteriów oceny ofert wskazanych w zaproszeniu do negocjacji.
- 10) Oferta dodatkowa, która jest mniej korzystna w którymkolwiek z kryteriów oceny ofert wskazanych w zaproszeniu do negocjacji niż oferta złożona w odpowiedzi na ogłoszenie o zamówieniu, podlega odrzuceniu.

III. Termin i miejsce złożenia oferty.

Zabezpieczone hasłem oferty należy składać na załączonym formularzu ofertowym w terminie do dnia 17 grudnia 2024r., do godz. 10.30 w formie elektronicznej podpisane podpisem kwalifikowanym elektronicznym na adres e-mail: skarbnik@lubomierz.pl
Hasło do otwarcia ofert należy przesyłać odrębną wiadomością na ten sam e-mail w terminie do dnia 17 grudnia 2024 r. do godz. 10:45.

Oferty zostaną otwarte komisyjnie w dniu 17 grudnia 2024 r. o godz. 11:30

Zamawiający zastrzega możliwość wezwania Wykonawców do uzupełnienia lub wyjaśnienia treści złożonej oferty.

IV. Zadania Wykonawcy:

Przygotowanie projektu umowy uwzględniającego wszystkie warunki niniejszego zapytania ofertowego oraz uchwały Rady Miejskiej Gminy Lubomierz Nr VIII/37/2024 z dnia 15 listopada 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład Programu Inwestycji Strategicznych i uchwały Rady Miejskiej Gminy Lubomierz Nr X/42/2024 z dnia 29 listopada 2024 r. w sprawie zmiany uchwały Rady Miejskiej Gminy Lubomierz nr VIII/37/2024 z dnia 15 listopada 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład Programu Inwestycji Strategicznych

V. Udzielanie wyjaśnień.

Każdy Wykonawca ma prawo zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści zawartych w niniejszym zaproszeniu. Pytania kierować należy na adres skarbnik@lubomierz.pl w terminie do 13.12.2024 r. Zamawiający niezwłocznie udzieli wyjaśnień wszystkim uczestnikom, bez ujawniania źródła zapytania.

VI. Ogłoszenie wyników.

O wyniku postępowania zostaną poinformowani wszyscy Wykonawcy, którzy złożyli oferty.

VII. Unieważnienie.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia zapytania ofertowego na każdym etapie bez podania przyczyny.

VIII.

1. Z udziału w postępowaniu wyklucza się podmiot podlegający wykluczeniu na podstawie art. 7 ust. 1 pkt 1-3 ustawy z 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2024 r. poz. 507), tj.:
 - a) wykonawcę oraz uczestnika konkursu wymienionego w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisanego na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy;
 - b) wykonawcę oraz uczestnika konkursu, którego beneficjentem rzeczywistym w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.) jest osoba wymieniona w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisana na listę lub będąca takim beneficjentem rzeczywistym od dnia 24 lutego 2022 r., o ile została wpisana na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy;
 - c) wykonawcę oraz uczestnika konkursu, którego jednostką dominującą w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.), jest podmiot wymieniony w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisany na listę lub będący taką jednostką dominującą od dnia 24 lutego 2022 r., o ile został wpisany na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy.
2. Zamawiający weryfikuje podstawy wykluczenia na podstawie oświadczenia złożonego przez Wykonawcę na formularzu ofertowym.

IX. Załączniki:

1. Uchwała Rady Miejskiej Gminy Lubomierz nr VIII/37/2024 z dnia 15 listopada 2024 roku,
2. Uchwała Rady Miejskiej Gminy Lubomierz nr X/42/2024 z dnia 29 listopada 2024 roku.
3. Formularz ofertowy do zaproszenia na składanie ofert w postępowaniu o udzielenie zamówienia na udzielenie pożyczki długoterminowej.

Dodatkowe informacje: <https://bip.lubomierz.pl/>

Dane do kontaktu: Gmina Lubomierz, pl. Wolności 1, 59-623 Lubomierz
tel.: 757833166 wew.51, wew.45, 604425254
mail: skarbnik@lubomierz.pl, ksiegowosc@lubomierz.pl

KLAUZULA INFORMACYJNA URZĘDU GMINY I MIASTA LUBOMIERZ

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i ust. 2 rozporządzenia w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE zwanego dalej RODO, informujemy, że:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest: Burmistrz Gminy i Miasta Lubomierz z siedzibą Plac Wolności 1, 59-623 Lubomierz.

2. Kontakt z inspektorem ochrony danych jest możliwy w siedzibie Urzędu Gminy i Miasta Lubomierz lub drogą elektroniczną na adres: iod@lubomierz.pl

3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą w celu, w jakim administrator je od Pani/Pana pozyskał i w zakresie niezbędnym do:

- a) wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze (art. 6 ust. 1 lit. c RODO);
- b) wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi (art. 6 ust. 1 lit. e RODO);
- c) realizacji celu w jakim Pani/Pan wyraziła/wyraził zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych (art. 6 ust. 1 lit. a) RODO) lub wyraźną zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych wskazanych w art. 9 ust. 1 RODO (art. 9 ust. 2 lit. a RODO);
- d) wykonania umowy, której Pani/Pan jest stroną lub do podjęcia działań na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy (art. 6 ust. 1 lit. b RODO);
- e) ochrony żywotnych interesów Pani/Pana lub innej osoby fizycznej (art. 6 ust. 1 lit. d RODO).

4. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być organy i instytucje, którym administrator zobowiązany jest przekazywać Pani/Pana dane osobowe na mocy przepisów prawa, jak również inne podmioty zewnętrzne wspierające administratora w wypełnieniu ciążącego na nim obowiązku prawnego, poprzez świadczenie usług informatycznych, doradczych, szkoleniowych, konsultacyjnych, audytowych, pocztowych, finansowych, windykacyjnych oraz pomocy prawnej oraz podmioty przetwarzające, z którymi administrator zawarł umowy powierzenia przetwarzania danych.

5. W przypadkach, w których przetwarzanie Pani/Pana danych odbywa się na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a RODO, tj. Pani/Pana zgody na przetwarzanie danych osobowych, przysługuje Pani/Panu prawo do cofnięcia tej zgody w dowolnym momencie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.

6. Pani/Pana dane nie będą przekazywane do państwa trzeciego/organizacji międzynarodowej.

7. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w ramach dokumentacji prowadzonej przez Administratora w formie papierowej i elektronicznej na podstawie przepisów prawa dotyczących archiwizacji, przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania wskazanych w pkt 3, lecz nie krócej niż okres wskazany w przepisach o archiwizacji. Oznacza to, że dane osobowe mogą zostać zniszczone po upływie od 5 do 50 lat, zależnie od kategorii archiwalnej danej sprawy.

8. Informujemy, że przysługują Pani/Panu następujące prawa dotyczące danych osobowych zgodnie z zasadami określonymi w zapisach szczególnych RODO:

- a) dostępu do treści swoich danych,
- b) sprostowania danych,
- c) usunięcia danych,
- d) ograniczenia przetwarzania danych,
- e) przenoszenia danych,
- f) prawo do wniesienia sprzeciwu,
- g) prawo do cofnięcia zgody (tylko, gdzie za zgodą - 6a) w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.

9. Ma Pani/Pan prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych w Warszawie, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa, w sytuacji gdy uzna Pani/Pan, iż przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r.;

10. Jeżeli przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych odbywa się na podstawie wyrażonej przez Panią/Pana zgody, ma Pani/Pan prawo do cofnięcia tej zgody w dowolnym momencie, jednak bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.

11. Podanie przez Panią/Pana swoich danych osobowych jest:

a) wymogiem ustawowym, w przypadku, kiedy cel, w jakim Pani/Pan je podaje, skutkuje koniecznością wypełnienia przez administratora obowiązku prawnego ciążącego na administratorze lub koniecznością wykonania przez administratora zadania realizowanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi; w takim przypadku jest Pani/Pan zobowiązana/zobowiązany do ich podania, a ewentualne ich niepodanie będzie skutkowało brakiem możliwości realizacji Pani/Pana interesu prawnego,

b) wymogiem umownym, w przypadku, kiedy tak stanowią zapisy umowy; w takim przypadku jest Pani/Pan zobowiązana/zobowiązany do ich podania, a ewentualne ich niepodanie będzie skutkowało w szczególności problemami z prawidłowym wykonaniem umowy lub niewykonaniem umowy;

c) warunkiem zawarcia umowy, w przypadku, kiedy celem, w jakim Pani/Pan je podaje, jest zawarcie umowy; w takim przypadku jest Pani/Pan zobowiązana/zobowiązany do ich podania, a ewentualne ich niepodanie będzie skutkowało nie zawarciem umowy,

d) nieobligatoryjne, w przypadku, kiedy cel, w jakim administrator je od Pani/Pana pozyskał, nie skutkuje koniecznością wypełnienia przez administratora żadnego obowiązku prawnego lub nie skutkuje koniecznością wykonania przez administratora żadnego zadania realizowanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi.

12. W oparciu o zebrane dane osobowe Administrator nie będzie podejmował wobec Pani/Pana zautomatyzowanych decyzji, w tym decyzji będących wynikiem profilowania.