

Środa Wielkopolska, dnia 04.11.2024 r.

**ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT
NA WYBÓR PODMIOTU ŚWIADCZĄCEGO USŁUGĘ UDZIELENIA GMINIE ŚRODA WIELKOPOLSKA
POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWEJ
(sondaż warunków finansowych)**

I. Organizator konkursu

Gmina Środa Wielkopolska, zwana dalej Pożyczkobiorcą, reprezentowana przez Burmistrza Miasta
ul. Daszyńskiego 5
63-000 Środa Wielkopolska
NIP: 786-16-36-737 Regon: 631258193

II. Określenie przedmiotu konkursu

1. Przedmiotem konkursu jest udzielenie i obsługa pożyczki długoterminowej w kwocie do 18.000.000 zł (słownie złotych: osiemnaście milionów złotych 00/100) z przeznaczeniem na pozyskanie środków na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Środa Wielkopolska i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów.
2. Ostateczny termin wykorzystania pożyczki upływa w dniu 31 grudnia 2024 roku.
3. Ostateczna spłata kapitału pożyczki nastąpi nie później niż w dniu 31 grudnia 2034 roku.
4. Spłata rat kapitałowych pożyczki dokonywana będzie w kwartalnych ratach płatnych do 15 dnia ostatniego miesiąca każdego kwartału zgodnie z poniższym harmonogramem:
 - a) w 2025 r. - 500.000,00 zł,
 - b) w 2026 r. - 500.000,00 zł,
 - c) w 2027 r. - 500.000,00 zł,
 - d) w 2028 r. - 200.000,00 zł,
 - e) w 2029 r. - 3.000.000,00 zł,
 - f) w 2030 r. - 2.660.000,00 zł,
 - g) w 2031 r. - 2.660.000,00 zł,
 - h) w 2032 r. - 2.660.000,00 zł,
 - i) w 2033 r. - 2.660.000,00 zł,
 - j) w 2034 r. - 2.660.000,00 zł.
5. 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 z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, dla którego ustalane jest oprocentowanie lub w przypadku zaprzestania jej publikacji - inna stawka, która zastąpi powyższą stawkę. Marża podlegać będzie rewizji w okresach 4-letnich.
6. Zaproponowana przez Wykonawcę marża musi uwzględniać wszystkie wymagania Pożyczkobiorcy określone w niniejszym zapytaniu oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu zamówienia.
7. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym kwartale w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku.

8. Spłata odsetek od pożyczki nastąpi w ratach kwartalnych płatnych po zakończeniu każdego kwartału do 15.04, 15.07, 15.10, 15.01 w latach 2025-2034 począwszy od kwartału następującego po kwartale, w którym została uruchomiona pożyczka. Ostatnia rata odsetek płatna będzie razem z ostatnią planowaną ratą kapitału.
9. 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.
10. Pożyczkobiorca nie poniesie żadnych innych kosztów z tytułu obsługi pożyczki poza prowizją i płatnością odsetek na rzecz Wykonawcy.
11. Spłata pożyczki zabezpieczona będzie wekslem własnym in blanco wystawionym przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową.
12. Pożyczkobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty całości lub części pożyczki we wskazanych przez niego terminach, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy o zamiarze dokonania spłaty w terminie 5 dni przed jej dokonaniem. W takiej sytuacji odsetki od pożyczki naliczone będą wyłącznie od aktualnego zadłużenia i za faktyczny okres jego występowania, a Pożyczkobiorca nie będzie ponosił żadnych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy. W takich przypadkach ustalany jest nowy harmonogram spłat.
13. Pożyczkobiorca zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy. W takich przypadkach ustalany jest nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do Umowy.
14. Pożyczkobiorca zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całości lub części pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.
15. Dokumenty dotyczące sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy są dostępne na stronie BIP Gminy Środa Wielkopolska: <https://bip.umsroda.pl/>, w zakładce *Sprawozdania z wykonania budżetu*.

III. Warunki udziału w konkursie

W konkursie mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy spełniają następujące dotyczące sytuacji prawnej, ekonomicznej lub finansowej:

1. Są uprawnieni do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymaganiami prawa.
2. Posiadają uprawnienia niezbędne do wykonania przedmiotu konkursu.
3. Dysponują niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznym i technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonania danego zamówienia.
4. Są bankiem.
5. Znajdują się w sytuacji finansowej zapewniającej realizację złożonej oferty.
6. Nie znajdują się w trakcie postępowania upadłościowego, w stanie upadłości lub likwidacji.

IV. Warunki prowadzenia konkursu (sondażu warunków finansowych)

1. Niniejszy konkurs (sondaż warunków finansowych) jest pisemny i prowadzony na podstawie Kodeksu cywilnego. Postępowanie prowadzone jest z pominięciem ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320) w oparciu o art. 11 ust.1 pkt. 8 tej ustawy.
2. Pożyczkobiorca może wysłać Zaproszenie do składania ofert Wykonawcom poprzez adres e-mail.
3. W przypadku wątpliwości dotyczących treści niniejszego ogłoszenia Wykonawca może zwrócić się poprzez adres e-mail do Pożyczkobiorcy o wyjaśnienie treści zawartych w niniejszym zaproszeniu. Pytania kierować należy na adres skarbnik@sroda.wlkp.pl w terminie nieprzekraczającym 3 dni roboczych przed terminem składania ofert.
4. Pożyczkobiorca zastrzega sobie prawo zmiany warunków konkursu, możliwość jego unieważnienia bez podania przyczyny oraz wyboru do negocjacji ostatecznych Wykonawcy lub Wykonawców według własnego uznania.
5. Wyznacza się osobę do kontaktu z Wykonawcami:
Adrian Nowak – Skarbnik Miasta, tel. (61) 286 77 55, e-mail: skarbnik@sroda.wlkp.pl.

V. Warunki sporządzania i przesyłania ofert

1. Wykonawcy biorący udział w konkursie zobowiązani są, pod rygorem odrzucenia ofert, do zachowania poniższych warunków:
 - 1) Oferta powinna być złożona zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia;
 - 2) Oferta powinna być zgodna z formularzem stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego Zaproszenia;
 - 3) Oferta powinna być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy, bądź posiadającą stosowne upoważnienie wystawione przez Wykonawcę,
 - 4) Oferta powinna zostać przygotowana i złożona w formie elektronicznej w języku polskim;
 - 5) Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę i staje się nią związany przez okres 60 dni;
 - 6) Oferta powinna składać się z:
 - a) Oferty cenowej – Załącznik nr 1 do niniejszego Zaproszenia. Pożyczkobiorca dopuszcza jedynie te elementy wynagrodzenia, które są określone w Załączniku nr 1,
 - b) Oświadczenia Wykonawcy o spełnieniu warunków udziału w konkursie, według wzoru stanowiącego Załącznik nr 2 do niniejszego Zaproszenia,
 - c) Niezbędnego pełnomocnictwa do reprezentowania Wykonawcy, jeżeli oferta jest podpisana przez osobę (osoby) inną, niż ujawniona we właściwym rejestrze sądowym, jako uprawniona do reprezentacji Wykonawcy.
2. **Ofertę należy złożyć w formie elektronicznej na adres: skarbnik@sroda.wlkp.pl nie później niż do dnia 15.11.2024 r. do godz. 13:00. Oferty złożone drogą elektroniczną muszą być opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoby uprawnionej do reprezentacji Wykonawcy lub upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy oraz zaszyfrowane przy pomocy hasła, które należy przekazać na podany adres e-mail w dniu otwarcia ofert do godz. 13:30 pod rygorem odrzucenia oferty na skutek braku możliwości dokonania jej oceny.**
3. Pożyczkobiorca zastrzega sobie możliwość przedłużenia terminu składania ofert w dowolnym momencie przed jego upływem powiadamiając o tym wszystkich Wykonawców.

VI. Rozstrzygnięcia konkursu

1. W celu wybrania najkorzystniejszej oferty Pożyczkobiorca ustala następujące warunki oceny otrzymanych ofert:
 - a) Otwarcie ofert nastąpi w Urzędzie Miejskim Środa Wielkopolska, ul. Daszyńskiego 5, w dniu 15.11.2024 r. o godz. 13:45;
 - b) Pożyczkobiorca dokonuje oceny spełniania przez oferty wymogów określonych w niniejszym Zaproszeniu i w trakcie tego procesu może żądać udzielenia przez Wykonawców wyjaśnień i uzupełnienia braków, pod rygorem odrzucenia oferty. Wyjaśnienia i uzupełnienia braków winny nastąpić w terminie 2 dni roboczych od daty wezwania;
 - c) Oferty spełniające formalne wymagania, określone w niniejszym Zaproszeniu, będą oceniane według jednego kryterium tj. najniższej ceny;
 - d) Jeżeli złożono ofertę, której wybór prowadziłby do powstania u Pożyczkobiorcy obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług Pożyczkobiorca w celu oceny takiej oferty dolicza do przedstawionej w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek rozliczyć zgodnie z tymi przepisami;
 - e) Na cenę oferty składa się oprocentowanie pożyczki (WIBOR3M + marża) oraz prowizja za wykonanie usługi;
 - f) Dla porównania złożonych ofert przyjmuje się stawkę WIBOR 3M z dnia 31.10.2024r. wynoszącą 5,85%.
 - g) Za najkorzystniejszą uznaje się ofertę, która uzyskała najniższą cenę;
 - h) Jeżeli nie można dokonać wyboru najkorzystniejszej oferty ze względu na to, że zostały złożone oferty w takiej samej cenie, Pożyczkobiorca wzywa Wykonawców, którzy złożyli oferty, do złożenia w określonym przez niego terminie ofert dodatkowych. Wykonawcy,

składając oferty dodatkowe, nie mogą zaoferować cen wyższych niż zaoferowane w złożonych ofertach;

- i) Dopuszcza się rozstrzygnięcie konkursu także w przypadku, gdy wpłynie tylko jedna oferta spełniająca wymogi formalne.
- 2. Informacje uzupełniające:
 - a) Pożyczkobiorca zastrzega sobie prawo zamknięcia konkursu bez wybrania żadnej oferty;
 - b) Wybrany Wykonawca zostanie niezwłocznie powiadomiony pisemnie o wyborze jego oferty, a o dokonanym rozstrzygnięciu zostaną niezwłocznie powiadomieni pozostali Wykonawcy, ze wskazaniem podmiotu, którego ofertę wybrano;
 - c) Pożyczkobiorca zastrzega sobie prawo do wnioskowania o zmianę lub usunięcie niekorzystnych dla Pożyczkobiorcy zapisów we wzorze umowy pod rygorem odrzucenia oferty. Ewentualne odrzucenie Pożyczkobiorca uzasadni pisemnie. W takim przypadku Pożyczkobiorca może zawrzeć umowę z Wykonawcą, który złożył kolejną najkorzystniejszą ofertę.

VII. Zawarcie umowy

Pożyczkobiorca konkursu określa następujące warunki podpisania umowy:

- 1. Przesłanie zawiadomienia o wyborze oferty jako najkorzystniejszej nie jest jednoznaczne z zawarciem umowy o udzielenie pożyczki.
- 2. Umowa zostanie podpisana na warunkach określonych w złożonej ofercie z uwzględnieniem zmian zawnioskowanych przez Pożyczkobiorcę.
- 3. Wykonawca, który został zwycięzcą konkursu musi być gotowy do zawarcia umowy o udzielenie pożyczki nie później niż 10 dni roboczych od daty powiadomienia o wyborze. W przeciwnym wypadku lub jeśli ww. Wykonawca będzie uchylać się od zawarcia umowy, Pożyczkobiorca może zawrzeć umowę z Wykonawcą, który złożył kolejną najkorzystniejszą ofertę.

Z poważaniem