

## ZAPYTANIE OFERTOWE

Zgodnie z art. 11 ust 1 pkt 8 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), do niniejszego zamówienia nie stosuje się przepisów ustawy.

### I. Nazwa zamówienia

Udzielenie i obsługa pożyczki długoterminowej w wysokości 5 700 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Chocień na 2025 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

### II. Dane Zamawiającego

Gmina Chocień

ul. Sikorskiego 12

87-850 Chocień

tel. (54) 284-66-17

e-mail: [gmina.chocen@chocen.pl](mailto:gmina.chocen@chocen.pl)

strona internetowa: [www.chocen.pl](http://www.chocen.pl)

### III. Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie pożyczki: do wysokości 5 700 000,00 zł (słownie: pięć milionów siedemset tysięcy złotych), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Chocień na 2025 rok w kwocie 4 944 283,93 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 755 716,07 zł.
2. Pożyczka uruchomiana będzie w transzach na wskazany rachunek bankowy budżetu Gminy Chocień.
3. Okres pożyczkobrania: od 17.12.2025 r. do 31.12.2035 r.
4. Wymagany termin uruchomienia pożyczki (wykonania zamówienia): 17.12.2025 r.
5. Waluta pożyczki: złoty polski (PLN).
6. Oprocentowanie pożyczki WIBOR 1M + marża Banku (dla potrzeb porównania ofert celem określenia kosztu obsługi kredytu należy przyjąć WIBOR 1M z dnia 28.11.2025r. tj. 4,30p.p.).
7. Spłata kapitału dla pożyczki w kwocie 5 700 000,00 zł:
  - 2026 r. – 320 000,00 zł,
  - 2027 r. – 580 000,00 zł,
  - 2028 r. – 580 000,00 zł,
  - 2029 r. – 580 000,00 zł,
  - 2030 r. – 650 000,00 zł,
  - 2031 r. – 650 000,00 zł,
  - 2032 r. – 650 000,00 zł,
  - 2033 r. – 650 000,00zł,

2034 r. – 520 000,00 zł,

2035 r. – 520 000,00 zł,

8. Spłata kapitału będzie następować w 4 równych ratach kwartalnych, do końca roboczego dnia każdego kwartału danego roku.
9. Terminy postawienia do dyspozycji środków finansowych z pożyczki: uruchomienie transz pożyczki nastąpi w dowolnych terminach i kwotach na wniosek Zamawiającego.
10. Oprocentowanie pożyczki w okresie obowiązywania umowy oparte będzie o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M powiększoną o marżę banku. Wysokość stawki WIBOR 1M ustalana będzie jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania. Marża bankowa jest wielkością stałą przez cały okres pożyczkobrania.
11. Zamawiający nie zapłaci prowizji za gotowość pożyczkową Wykonawcy.
12. Zamawiający nie przewiduje prowizji w związku z obsługą, przygotowaniem i udzieleniem pożyczki.
13. Zamawiający nie zapłaci prowizji ani żadnych innych kosztów w przypadku restrukturyzacji długu w przyszłości.
14. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty przyznanej pożyczki oraz prawo wcześniejszej jej spłaty bez dodatkowych opłat i prowizji.
15. Odsetki od wykorzystanej pożyczki naliczane będą od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego spłatę, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień postawienia pożyczki do dyspozycji Gminie Chocień. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty pożyczki.
16. Spłata odsetek będzie następowała do ostatniego dnia każdego miesiąca (włącznie). O zmianie oprocentowania wykonawca będzie każdorazowo zawiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej, podając jednocześnie obowiązujące w danym okresie wysokości odsetek.
17. Jeżeli data spłaty pożyczki 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.
18. Zabezpieczenie pożyczki: weksel własny in blanco.
19. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części lub całości pożyczki, co będzie prowadziło do zmniejszenia rat kapitałowo-odsetkowych odpowiednio do kwoty wykorzystanej pożyczki.
20. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kapitału, a bank nie będzie rościł sobie prawa do spłaty odsetek od spłaconego kapitału.
21. Zamawiający przy wyborze najkorzystniejszej oferty stosować będzie łączny koszt obsługi pożyczki.
22. Skarbnik Gminyłoży kontrasygnatę na umowie pożyczkowej i deklaracji wekslowej.
23. Do wyliczenia ceny przyjmuje się, iż rok ma 365 dni.
24. Kod CPV: 66110000-4 usługi bankowe

#### **IV. Kryteria oceny ofert**

##### **1. Łączny koszt obsługi pożyczki - 100 %**

Wybór oferty zostanie dokonany na podstawie poniższego kryterium:

| Lp. | Nazwa kryterium                                 | Opis                                                                                                   | Waga kryterium |
|-----|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1.  | <b><i>Łączny koszt obsługi pożyczki (Ł)</i></b> | Cena oferty za realizację przedmiotu zamówienia wraz ze wszelkimi kosztami ponoszonymi przez Wykonawcę | 100            |

- Kryterium: „Łączny koszt obsługi pożyczki”, to cena brutto oferty, stanowiąca łączny koszt obsługi pożyczki, w tym łączna wysokość zaproponowanych odsetek (wyrażona kwotowo w zł): ..... zł (obliczona w oparciu o roczną stopę procentową ..... %, na którą składają się stawka WIBOR 1M z dnia 28 listopada 2025 r % ..... + ..... (stała marża Wykonawcy).
- Oferty zostaną sklasyfikowane na podstawie poniższego wzoru:

$$\text{Liczba punktów oferty (C)} = \frac{\text{cena brutto oferty najniższej}}{\text{cena brutto oferty ocenianej}} \times 100\% \times 100 \text{ pkt}$$

- Oferta, która przedstawi najkorzystniejszy bilans (maksymalna liczba punktów w oparciu o ustalone kryterium) zostanie uznana za najkorzystniejszą; pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów.

## V. Opis sposobu obliczenia ceny

- Cena za przedmiot zamówienia (cena oferty) podana w formularzu oferty, stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania ofertowego, zawierać musi wszystkie koszty związane z jego należyтым wykonaniem na warunkach określonych przez Zamawiającego w zapytaniu ofertowym.
- Cena powinna zawierać:
  - wartość usługi określoną w oparciu o przedmiot zamówienia;
  - obowiązujący podatek od towarów i usług VAT;
  - cena podana przez wykonawcę za świadczoną usługę jest obowiązująca przez okres trwania umowy i nie będzie podlegała waloryzacji w tym okresie.
- Cena musi być podana i wyliczona w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku (zasada zaokrąglenia: poniżej 5 - należy końcówkę pominąć, powyżej i równe 5 - należy zaokrąglić w górę). Całkowita cena oferty brutto winna być wyrażona w złotych polskich (PLN).

## VI. Termin i miejsce złożenia ofert

- Ofertę w zamkniętej kopercie z oznaczeniem dla zadania pn.: **Udzielenie i obsługa pożyczki długoterminowej w wysokości 5 700 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Chocień na 2025 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów**, należy złożyć do **dnia 11.12.2025 r. do godz.10:00** w zamkniętej kopercie w Urzędzie Gminy Chocień ul. Sikorskiego 12, 87-850 Chocień, pokój nr 13 (sekretariat). Decydujące znaczenie dla oceny zachowania terminu składania ofert ma data wpływu do Zamawiającego, a nie data jej wysłania przesyłką pocztową bądź kurierską. Otwarcie ofert nastąpi o godz. 10:15.
- Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.
- W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień

dotyczących treści złożonych ofert.

4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania prowadzonego na podstawie zapytania ofertowego bez podania przyczyny.

## **VII. Termin realizacji zamówienia**

Termin wykonania przedmiotu zamówienia: **17.12.2025 r.**

## **VIII. Termin związania ofertą**

Wykonawca związany jest ofertą przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

## **IX. Dodatkowe informacje**

Dodatkowych informacji dotyczących przedmiotu zamówienia udziela Ilona Walczak pod numerem telefonu 54/2846617 oraz adresem email: [ilona.walczak@chocen.pl](mailto:ilona.walczak@chocen.pl), w sprawach proceduralnych Hanna Piastowska pod numerem telefonu 54/2846617 oraz adresem email: [hania.piastowska@chocen.pl](mailto:hania.piastowska@chocen.pl).

## **X. Informacje związane z ochroną danych osobowych**

Zgodnie z art. 13 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 osobowych) (Dz.U.UE. L.2016.119.1) zwanej dalej „RODO” informuję, iż:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Gmina Chocień - Urząd Gminy w Choceniu, ul. Sikorskiego 12, 87-850 Chocień.
2. Inspektorem ochrony danych osobowych w Urzędzie Gminy w Choceniu jest Pani Agnieszka Świątkowska, kontakt: [agnieszka.swiatkowska@chocen.pl](mailto:agnieszka.swiatkowska@chocen.pl).
3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO w celu związanym z zapytaniem pn **Udzielenie i obsługa pożyczki długoterminowej w wysokości 5 700 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Chocień na 2025 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**
4. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą wyłącznie podmioty uprawnione do uzyskania danych osobowych na podstawie przepisów prawa.
5. Pani/Pana dane osobowe przechowywane będą, zgodnie z § 1 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej jednolitych rzeczowych wykazów akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych przez okres 10 lat, od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 10 lat, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy.
6. Posiada Pani/Pan:
  - 1) na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
  - 2) na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/ Pana danych osobowych;
  - 3) na podstawie art. 18 RODO ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO;
  - 4) na podstawie art. 20 ust. 1 lit a RODO prawo do przenoszenia danych osobowych;
  - 5) prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

7. Nie przysługuje Pani/Panu:

- 1) w zw. z art. 17 ust. 3 lit. d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
- 2) 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. b RODO.

8. Nie podanie przez Panią/ Pana danych osobowych wyłącza możliwość zawarcia umowy

## **XI. Załączniki**

Formularz ofertowy – załącznik nr 1.