

Łobez, 07.11.2024 r.

Znak sprawy: SF.3040.1.2024.OR

ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT NA UDZIELENIE POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWEJ

W związku z planowanym pozyskaniem środków finansowych, zgodnie z Uchwałą Nr VII/49/2024 Rady Miejskiej w Łobzie z dnia 31 października 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, Gmina Łobez zaprasza do złożenia oferty cenowej na udzielenie długoterminowej pożyczki w kwocie 36.526.004,72 zł (słownie: trzydzieści sześć milionów pięćset dwadzieścia sześć tysięcy cztery złote i 72 grosze).

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. Ogólne warunki umowy:

1. Pożyczkobiorca: Gmina Łobez.
2. Podstawa: Uchwała Nr VII/49/2024 Rady Miejskiej w Łobzie z dnia 31 października 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.
3. Cel: pozyskanie środków na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.
4. Pożyczka - opis:

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa pożyczki długoterminowej w walucie polskiej w kwocie 36.526.004,72 zł (słownie: trzydzieści sześć milionów pięćset dwadzieścia sześć tysięcy cztery złote i 72 grosze).

- a) Umowa pożyczki zostanie podpisana po otrzymaniu pozytywnej opinii Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Łobez;
- b) Pożyczka zostanie uruchomiona przez Zamawiającego jednorazowo po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, na podstawie pisemnej dyspozycji uruchomienia pożyczki;
- c) Ostateczny termin uruchomienia pożyczki upływa w dniu 31 grudnia 2024 roku;
- d) Pożyczka spłacana będzie w kwartalnych ratach w latach 2025 - 2037 zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik nr 1 do zaproszenia do składania ofert;

- e) Ostateczna spłata kapitału pożyczki nastąpi nie później niż w dniu 31 grudnia 2037 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 wykorzystanej pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni. Rozpoczęcie naliczania odsetek nastąpi od dnia uruchomienia pożyczki. Odsetki naliczane będą za okres od dnia uruchomienia pożyczki do dnia poprzedzającego płatność odsetek. Odsetki płatne będą ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kończącego kwartał. Przez kwartał należy rozumieć kwartał kalendarzowy. Oprocentowanie, według którego naliczane będą odsetki w okresie spłaty, obliczane będzie w oparciu o zmienną stawkę referencyjną WIBOR 3M z notowania ostatniego dnia roboczego poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększoną o stałą, roczną i niezmienną marżę banku podaną w ofercie. W przypadku, gdy termin płatności raty pożyczki lub odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, Zamawiający dokona spłaty raty lub odsetek w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym datę spłaty;
- i) Za udzielenie pożyczki Wykonawca nie pobierze dodatkowych kosztów, w tym prowizji;
- j) Zamawiający nie poniesie żadnych innych kosztów z tytułu obsługi pożyczki poza płatnością odsetek na rzecz Wykonawcy;
- k) Spłata pożyczki zabezpieczona będzie wekslem własnym in blanco wystawionym przez Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający nie dopuszcza innych form zabezpieczenia spłaty pożyczki;
- 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. 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:

$$K = 36.526.004,72 \text{ zł} \times (\text{WIBOR 3M} + M) \times 13$$

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;

WIBOR 3M - stawka referencyjna określająca wysokość oprocentowania pożyczek trzymiesięcznych na polskim rynku międzybankowym.

Dla porównania złożonych ofert przyjmuje się stawkę WIBOR 3M wynoszącą 5,85%.

2. Zamawiający wybierze ofertę o najniższym koszcie. Zamawiający nie poniesie żadnych innych kosztów z tytułu obsługi pożyczki poza płatnością odsetek (WIBOR 3M + marża) na rzecz Wykonawcy. Zamawiający przewiduje możliwość prowadzenia negocjacji:
 - 1) Zamawiający przewiduje możliwość prowadzenia negocjacji z trzema podmiotami, których oferty zostaną ocenione najwyżej (tj. będą zawierały najniższy koszt obsługi pożyczki).
 - 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 w ramach kryterium oceny ofert wskazanym przez zamawiającego w zaproszeniu do negocjacji.
 - 8) Oferta dodatkowa nie może być mniej korzystna niż oferta złożona w odpowiedzi na ogłoszenie o zapytaniu ofertowym.
 - 9) Oferta złożona w odpowiedzi na ogłoszenie o zamówieniu przestaje wiązać Wykonawcę w zakresie, w jakim złoży on ofertę dodatkową zawierającą korzystniejszą propozycję w ramach oceny ofert wskazanych w zaproszeniu do negocjacji.
 - 10) Oferta dodatkowa, która jest mniej korzystna w zakresie kryterium oceny ofert wskazanych

w zaproszeniu do negocjacji niż oferta złożona w odpowiedzi na ogłoszenie o zamówieniu, podlega odrzuceniu.

III. Termin i miejsce złożenia oferty.

1. Zabezpieczone hasłem oferty należy składać na załączonym formularzu ofertowym w terminie do dnia 21 listopada 2024 r., do godz. 10.00 w formie elektronicznej podpisane podpisem kwalifikowanym elektronicznym na adres e-mail: skarbnik@lobez.pl.
2. Hasło do otwarcia ofert należy przesłać odrębną wiadomością na ten sam e-mail w terminie do dnia 21 listopada 2024 r. do godz. 10:30.
3. Oferty zostaną otwarte komisyjnie w dniu 21 listopada 2024 r. o godz. 11.00
4. Zamawiający zastrzega możliwość wezwania Wykonawców do uzupełnienia lub wyjaśnienia treści złożonej oferty.

IV. Zadania Wykonawcy:

1. Przygotowanie projektu umowy uwzględniającego wszystkie warunki niniejszego zapytania ofertowego i uchwały Nr VII/49/2024 Rady Miejskiej w Łobzie z dnia 31 października 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz dokumentacji niezbędnej do udzielenia pożyczki.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo negocjowania szczegółowych warunków projektu umowy innych niż zawartych w części I pkt 4 zapytania ofertowego.

V. Udzielanie wyjaśnień.

Każdy Wykonawca ma prawo zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści zawartych w niniejszym zaproszeniu. Pytania kierować należy na [adres e-mail: skarbnik@lobez.pl](mailto:skarbnik@lobez.pl) w terminie do 3 dni roboczych (poniedziałek - piątek) przed upływem terminu składania ofert. 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 postępowania 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 Nr VII/49/2024 Rady Miejskiej w Łobzie z dnia 31 października 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.
2. Formularz ofertowy do Zaproszenia na składanie ofert w postępowaniu o udzielenie zamówienia na udzielenie pożyczki długoterminowej.

X. Informacje dodatkowe:

Informacje do oceny finansowej Gminy Łobez znajdują się na stronie biuletynu informacji publicznej Gminy Łobez (www.bip.lobez.pl), w zakładkach:

- 1) <https://bip.lobez.pl/budzet.html>
- 2) <https://www.prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwLobzie/tabBrowser/keywords/88076/88076/Bud%C5%BCety-JST>
- 3) <https://www.prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwLobzie/tabBrowser/keywords/90468/90468/Wieloletnia-prognoza-finansowa>

XI. Dane do kontaktu:

Gmina Łobez
ul. Niepodległości 13
73 – 150 Łobez
tel: (91) 397-46-60
e-mail: skarbnik@lobez.pl