

Troszyn, dnia 6.12.2024 r.

Gmina Troszyn
ul. Juliusza Słowackiego 13,
07-405 Troszyn
NIP 7582165888

UG.FN.3051.12.2024

**ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT NA UDZIELENIE I OBSŁUGĘ
POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWEJ W 2024 R. NA FINANSOWANIE
PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU GMINY TROSZYN**

W związku z planowanym pozyskaniem środków finansowych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Troszyn w 2024 r., zgodnie z Uchwałą Nr XLVIII/347/24 Rady Gminy Troszyn z dnia 2 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki, *Gmina Troszyn zaprasza do złożenia oferty cenowej na udzielenie długoterminowej pożyczki w wysokości do kwoty 4.000.000,00 zł (cztery miliony złotych)*

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

I. Warunki.

1. Zamawiający: **GMINA TROSZYN**

Adres zamawiającego: ul. Juliusza Słowackiego 13

Kod Miejscowość: 07-405 Troszyn

Telefon: 29 7671053

Faks: 29 7671053

Adres strony internetowej: www.troszyn.pl/bip

Adres poczty elektronicznej: gmina@troszyn.pl

2. Podstawa: Uchwałą Nr XLVIII/347/24 Rady Gminy Troszyn z dnia 2 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki

3. Cel: pozyskanie środków na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

4. Szczegółowy opis pożyczki:

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa pożyczki długoterminowej w walucie polskiej w kwocie do 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych).

- a) Umowa pożyczki zostanie podpisana po otrzymaniu pozytywnej opinii Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Troszyn;
- 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;
- d) Karencja w spłacie pożyczki do dnia 30 marca 2026 r., bez pobrania prowizji oraz opłat z tego tytułu,
- e) Pożyczka spłacana będzie w ratach kwartalnych począwszy od 31 marca 2026 r. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu przypadnie w dzień wolny od pracy, to Zamawiający ureguluje wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy przed wyznaczoną datą spłaty. Spłata kapitału nastąpi w 56 ratach. Harmonogram spłat stanowi załącznik nr 1. Zasady spłaty kapitału mogą ulec zmianie w przypadku niewykorzystania całej postawionej do dyspozycji kwoty pożyczki. Polegać to będzie na tym, że zmieni się proporcjonalnie wysokość ustalonych raty na rzecz Wykonawcy, ale nie ulegnie skróceniu okres spłaty zobowiązań gminy wobec Wykonawcy. Skrócenie okresu spłaty pożyczki może nastąpić tylko w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki.
- f) Ostateczna spłata kapitału pożyczki nastąpi nie później niż w dniu 31 grudnia 2039 roku;
- g) 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.
- h) 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;
- i) Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym miesiącu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku (365/365 oraz 366/366 w roku przestępnym). Odsetki płatne będą kwartalnie. Przez kwartał należy rozumieć kwartał kalendarzowy;
- j) 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 dokumentu wystawionej przez Wykonawcę;
- k) Zamawiający nie poniesie żadnych innych kosztów z tytułu obsługi pożyczki poza prowizją i płatnością odsetek na rzecz Wykonawcy;
- l) Spłata pożyczki zabezpieczona będzie wekslem własnym in blanco wystawionym przez Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową;
- m) Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości pożyczki w dowolnym terminie bez żadnych dodatkowych kosztów;
- n) Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całości lub części pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów;
- o) Celem wstępnego zbadania sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego udostępnia się jako załącznik Nr 2 do zaproszenia niżej wymienione dokumenty :
 - budżet Gminy Troszyn na 2024 r.;
 - Opinie RIO o budżecie;
 - sprawozdania za III kwartał 2024 r.: Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS;
 - Uchwałę Nr IV/19/24 Rady Gminy Troszyn z dnia 30 września 2024 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2024;

- Uchwałę IV/18/24 Rady Gminy Troszyn z dnia 30 września 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Troszyn na lata 2024 – 2039;
- Uchwałę Nr XLVIII/347/24 Rady Gminy Troszyn z dnia 2 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki
- Decyzję o NIP i REGON;
- Zadłużenie – stan na 30.09.2024 r.;
- Sprawozdanie z wykonania budżetu za 2023 r. wraz z opinią RIO o tym sprawozdaniu.
- zaświadczenie o wyborze wójta
- uchwała w sprawie powołania skarbnika gminy

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:

$$K = 4.000.000,00 \times P + 4.000.000,00 \times (\text{WIBOR } 3M + M) \times 15$$

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 3.12.2024r. wynoszącą 5,86%.

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 dopuszcza 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. 10.00** w formie elektronicznej podpisane podpisem kwalifikowanym elektronicznym na adres e-mail: wioletta.jastrzebska@troszyn.pl

Hasło do otwarcia ofert należy przesłać odrębną wiadomością na ten sam e-mail w terminie do dnia 17 grudnia 2024 r. do godz. 10:30.

Oferty zostaną otwarte komisyjnie w dniu 17 grudnia 2024 r. o godz. 11.00

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

IV. Zadania Wykonawcy:

Przygotowanie projektu umowy uwzględniającego wszystkie warunki niniejszego zapytania ofertowego i uchwały Nr XLVIII/347/24 Rady Gminy Troszyn z dnia 2 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki oraz dokumentacji niezbędnej do udzielenia pożyczki. 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: wioletta.jastrzebska@troszyn.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 zapytania ofertowego na każdym etapie bez podania przyczyny.

VIII. Podstawy wykluczenia z postępowania

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. Załącznik nr 1 - Harmonogram spłaty pożyczki
2. Załącznik Nr 2 - Dokumenty do zbadania sytuacji ekonomiczno – finansowej gminy Troszyn
3. Załącznik nr 3 - Formularz ofertowy do Zaproszenia na składanie ofert w postępowaniu o udzielenie zamówienia na udzielenie pożyczki długoterminowej.

Dane do kontaktu:


Gmina Troszyn

ul. Juliusza Słowackiego 13,

07-405 Troszyn

Tel.: +48297673162

e-mail: wioletta.jastrzebska@troszyn.pl

WÓJT

mgr inż. Edwin Mierzejewski

.....
Podpis zamawiającego

INFORMACJE O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH

1. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 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 danych) (Dz. U. UE L119 z dnia 4 maja 2016 r., str. 1; zwanym dalej „RODO”) informujemy, że:

1) administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Zamawiający – Gmina Troszyn, ul. Juliusza Słowackiego 13, 07-405 Troszyn, tel. 29 7671053, reprezentowany przez Wójta Gminy Troszyn;

2) administrator wyznaczył Inspektora Danych Osobowych, z którym można się kontaktować pod adresem e-mail: leszek.kleczkowski@troszyn.pl

3) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z przedmiotowym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia przekraczającej progi unijne o jakich stanowi art. 3 p.z.p.

4) odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 74 p.z.p.

5) Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ust. 1 p.z.p. przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;

6) obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach p.z.p., związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego.

7) w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO.

8) posiada Pani/Pan:

a) na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących (w przypadku, gdy skorzystanie z tego prawa wymagałoby po stronie administratora niewspółmiernie dużego wysiłku może zostać Pani/Pan zobowiązana do wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu albo sprecyzowanie nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia);

b) na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych (*skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą PZP oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników*);

c) na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem okresu trwania postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu oraz przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO (*prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego*);

d) prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;

9) nie przysługuje Pani/Panu:

a) w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;

b) prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;

c) 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. c RODO;

11) przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego na niezgodne z RODO przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych przez administratora. Organem właściwym dla przedmiotowej skargi jest Urząd Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa;

12) w przypadku udostępnienia Zamawiającemu przez podmiot biorący udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia danych osobowych swoich pracowników, zleceniobiorców, pełnomocników, członków zarządu, wspólników, współpracowników, kontrahentów, dostawców, beneficjentów rzeczywistych lub innych osób Zamawiający wnosi o poinformowanie tych osób o danych administratora Zamawiającego, o danych IOD, o celach przetwarzania, kategoriach danych, odbiorcach i o przetwarzaniu danych osobowych na zasadach określonych powyżej.