

GMINA LUTOCIN

09-317 Lutocin

ul. Poniatowskiego 1

NIP 5110271300 R: 130378261

ZAPROSZENIE DO ZŁOŻENIA OFERTY

na realizację zadania:

„Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 1 000 000 zł”

ZAMAWIAJĄCY: GMINA LUTOCIN, ul. Poniatowskiego 1, 09-317 Lutocin

1. Opis przedmiotu zamówienia

- 1) Przedmiotem zamówienia jest zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 1 000 000,00 zł (słownie: jeden milion złotych zero groszy) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy związanego z realizacją zadania „Rozbudowa Stacji Uzdatniania Wody (SUW) w Lutocinie”.
- 2) Spłata rat kredytu następować będzie w latach 2022-2026, w 20 ratach płatnych na ostatni dzień roboczy każdego kwartału:
 - a) 2022 r. - 200 000 zł, tj. 4 raty po 50 000 zł;
 - b) 2023 r. - 200 000 zł, tj. 4 raty po 50 000 zł;
 - c) 2024 r. - 200 000 zł, tj. 4 raty po 50 000 zł;
 - d) 2025 r. - 200 000 zł, tj. 4 raty po 50 000 zł;
 - e) 2026 r. - 200 000 zł, tj. 4 raty po 50 000 zł;
- 3) Pierwsza rata kapitału płatna będzie 31 marca 2022 roku, a ostatnia 31 grudnia 2026 roku. Rok 2021 ustala się jako okres karencji w spłacie rat kapitałowych.
- 4) Uruchomienie kredytu przez bank nastąpi w terminie od 30 listopada 2021 r. do 30 stycznia 2022r. Dokładna data uruchomienia kredytu zostanie podana przez Zamawiającego.
- 5) Uruchomienie kredytu nastąpi w oparciu o pisemną dyspozycję, która zostanie złożona Wykonawcy. Dopuszcza się złożenie dyspozycji za pośrednictwem faksu lub drogą elektroniczną na numer faksu lub adres e-mail wskazany w umowie. Uruchomienie nastąpi nie później niż w ciągu pięciu dni roboczych następujących po dniu, w którym zostanie złożona dyspozycja o uruchomienie kredytu.
- 6) Odsetki naliczane będą od dnia uruchomienia kredytu.
- 7) Odsetki naliczane będą na ostatni dzień roboczy danego miesiąca. Przy obliczaniu odsetek przyjmuje się w okresach odsetkowych faktyczną liczbę dni kalendarzowych.
- 8) Odsetki płatne na ostatni dzień roboczy danego miesiąca.
- 9) Bank zobowiązany jest do wyliczania odsetek za każdy miesiąc i przekazania bez wezwania obciążenia Zamawiającemu do 25 dnia każdego miesiąca w formie papierowej (listownie).
- 10) Kredyt oprocentowany będzie wg zmiennej stopy procentowej opartej o stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego powiększonej o stałą marżę banku określoną w ofercie. Marża banku pozostaje wartością stałą w okresie spłaty kredytu.
- 11) Zmiana stopy procentowej spowodowana zmianą stopy WIBOR nie stanowi podstawy zmiany umowy i nie wymaga jej aneksowania. O zmianie wysokości oprocentowania kredytu bank będzie zawiadamiał kredytobiorcę w formie pisemnej.
- 12) Wykonawca nie będzie pobierał żadnej prowizji oraz innych opłat od uruchomienia kredytu.
- 13) Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat związanych z realizacją umowy.
- 14) Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat z tytułu skrócenia okresu kredytowania, po uprzednim zawiadomieniu banku w formie pisemnej. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.

- 15) W przypadku spłaty zarówno kapitału jak i odsetek, jeżeli dzień spłaty przypada na dzień wolny od pracy, to spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.
- 16) Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową podpisaną przez Wójta Gminy z kontrasygnatą Skarbnika.
- 17) Umowę kredytu przygotuje bank zgodnie z warunkami określonymi w zapytaniu ofertowym oraz ofercie. Projekt umowy zostanie przekazany Zamawiającemu do akceptacji. Umowa zostanie podpisana w terminie 14 dni od zaakceptowania projektu umowy przez Zamawiającego.
- 18) Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej oraz opracowania własnych informacji przez Kredytodawcę Zamawiający załącza do zapytania (załącznik nr 3) poniższe dokumenty:
 - a) sprawozdanie Rb – 27S z wykonania dochodów budżetowych (zbiorczo) za rok 2020 i I kwartał 2021 roku,
 - b) sprawozdanie Rb – 28S z wykonania wydatków budżetowych (zbiorczo) za rok 2020 i I kwartał 2021 roku,
 - c) sprawozdanie Rb – NDS o nadwyżce i deficycie za rok 2020 oraz I kwartał 2021 roku,
 - d) sprawozdanie Rb – Z o zobowiązaniach za rok 2020 i I kwartał 2021 roku,
 - e) sprawozdanie Rb-N o należnościach za rok 2020 i I kwartał 2021 roku,
 - f) sprawozdanie Rb – PDP za rok 2020,
 - g) sprawozdanie Rb – UZ za 2020 rok,
 - h) opinia o przedłożonym przez Wójta Gminy Lutocin projekcie uchwały budżetowej na 2021 rok o możliwości sfinansowania deficytu,
 - i) opinia o przedłożonym przez Wójta Gminy Lutocin projekcie uchwały o Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2021-2024,
 - j) opinia RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego o który ubiega się Rada Gminy Lutocin,
 - k) opinia o przedłożonym przez Wójta Gminy Lutocin sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2020 rok,
 - l) opinia RIO uchwała w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu,
 - m) opinia RIO w sprawie wydania opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu określonego w uchwale budżetowej,
 - n) opinia RIO w sprawie zaopiniowania wniosku Komisji Rewizyjnej Gminy Lutocin z dnia 05 maja 2021 roku w sprawie udzielenia absolutorium Wójtowi Gminy Lutocin,
 - o) uchwała w sprawie udzielenia Wójtowi Gminy absolutorium z tytułu wykonania budżetu za 2020 rok
 - p) uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lutocin określająca wysokość sumy do której Wójt Gminy może samodzielnie zaciągnąć zobowiązania,
 - q) uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
 - r) uchwała w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego wraz z sprawozdaniem z wykonania budżetu za 2020 rok,
 - s) uchwała budżetowa na 2021 rok - ogłoszona w Dz.U. Województwa Mazowieckiego rocznik 2021 poz. 719 data 27.01.2021 r.,
- 19) Przed podpisaniem umowy Zamawiający zobowiązuje się dostarczyć zaświadczenie o nadaniu NIP i REGON oraz dokumenty wyboru Wójta i powołania Skarbnika.
- 20) Inne wymagania stawiane wykonawcy:
 - a) wymagana jest należyta staranność przy realizacji zobowiązań umowy;
 - b) ustalenia i decyzje dotyczące wykonywania zamówienia uzgadniane będą przez Zamawiającego z przedstawicielem Wykonawcy;
 - c) Wybrany Wykonawca wszelkie dane, dokumenty i informacje pozyskane w trakcie realizacji zadania wykorzysta wyłącznie w celu wykonania tegoż zadania, a dane osobowe będzie chronić zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- 21) **Uwaga:**
Do wyliczenia ceny kredytu w ofercie należy przyjąć stopę WIBOR 1M z dnia 14.07.2021 r.– tj. 0,18

2. Termin wykonania zamówienia

- 1) Kredyt w kwocie 1 000 000,00 zł postawiony do dyspozycji Zamawiającego od daty podpisania umowy do dnia spłaty 30.12.2026 r.
- 2) Dokładny czas uruchomienia kredytu zostanie określony przez Zamawiającego w oparciu o pisemną dyspozycję o uruchomienie kredytu, która zostanie złożona wykonawcy.

3. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:

- 1) Cena - kryterium wagowe: 100 %.
Najkorzystniejszą ofertą będzie oferta z najniższą ceną brutto.
- 2) Wykonawca określa cenę realizacji zamówienia poprzez wskazanie w formularzu ofertowym ceny kredytu.

4. Wykonawca składając ofertę, jest zobowiązany dołączyć do niej następujące dokumenty:

- 1) formularz ofertowy wg załączonego wzoru, stanowiący załącznik nr 1;
- 2) zezwolenie właściwego organu uprawniające do wykonywania czynności bankowych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 ze zm.); wymagana forma dokumentu – oryginał lub kopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę;
- 3) oświadczenie wg załączonego wzoru, stanowiący załącznik nr 2;
- 4) pełnomocnictwo osoby lub osób podpisujących ofertę – jeżeli uprawnienie do podpisu nie wynika z wisu do CEiDG lub KRS;

5. Opis sposobu obliczenia ceny

- 1) Wykonawca podaje cenę za realizację przedmiotu zamówienia zgodnie ze wzorem formularza ofertowego stanowiącego załącznik nr 1.
- 2) Cena oferty musi zawierać wszystkie koszty z uwzględnieniem wszystkich opłat i podatków oraz ewentualnych upustów i rabatów.
- 3) Na cenę oferty składa się koszt obsługi kredytu stanowiący sumę odsetek wynikających ze zmiennej stopy procentowej WIBOR 1 M i stałej marży banku z okresu kredytowania.
- 4) Stawka WIBOR 1M na dzień 14.07.2021 r. została przyjęta wyłącznie do wyliczenia ceny w dniu otwarcia ofert, natomiast w rzeczywistym okresie kredytowania będzie ona zmienna.
- 5) Wszelkie rozliczenia dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia będą w złotych polskich.

6. Opis sposobu przygotowania oferty:

Oferta powinna być złożona w zamkniętej, nieprzezroczystej kopercie. Na kopercie należy umieścić nazwę oraz adres Zamawiającego, nazwę i adres Wykonawcy oraz napis:

Oferta na realizację zadania: „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 1 000 000 zł”

Termin składania ofert - 27.07.2021 r., godz. 11:00.

Oferta powinna zostać napisana w języku polskim, trwałą i czytelną techniką.

Oferta powinna obejmować całość zamówienia określonego przez Zamawiającego.

7. Miejsce i termin złożenia oferty

- 1) Ofertę należy złożyć na Formularzu Oferty w terminie **do dnia: 27.07.2021 r. do godz. 11:00** w siedzibie Zamawiającego: **Urząd Gminy w Lutocinie, ul. Poniatowskiego 1, 09-317 Lutocin, sekretariat - I piętro** w zamkniętej kopercie opisanej zgodnie ze wskazówkami z pkt. 6.
- 2) Otwarcie ofert nastąpi w dniu 27.07.2021 r. o godz. 11:30 w Urzędzie Gminy w Lutocinie, sala nr 11.

- 3) Oferta otrzymana przez Zamawiającego po upływie terminu składania ofert zostanie zwrócona bez otwierania Wykonawcy i nie będzie podlegała procesowi oceny. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
- 4) Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną przez siebie ofertę przed upływem terminu wyznaczonego na składanie ofert.

8. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy

Zamawiający odstępuje od możliwości żądania zabezpieczenia należytego wykonania umowy w niniejszym postępowaniu.

9. Informacje dotyczące zawarcia umowy:

- 1) O wyborze najkorzystniejszej oferty zamawiający zawiadomi wykonawców telefonicznie/e-mail.
- 2) Wykonawca który złoży ofertę najkorzystniejszą będzie zobowiązany do podpisania umowy w terminie 14 dni od zaakceptowania projektu umowy przez Zamawiającego.
- 3) Umowa zawarta zostanie z uwzględnieniem postanowień wynikających z treści niniejszego zapytania oraz danych zawartych w ofercie.
- 4) Zmiana umowy może nastąpić w sytuacji, gdy konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
- 5) Zamawiający zastrzega sobie prawo do odstąpienia od zawarcia umowy w wyjątkowych sytuacjach.

10. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania.

11. Inne

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 ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, Zamawiający informuje, że:

- jest administratorem danych osobowych Wykonawcy oraz osób, których dane Wykonawca przekazał w niniejszym postępowaniu;
- dane osobowe Wykonawcy przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z niniejszym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego;
- odbiorcami danych osobowych Wykonawcy będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania;
- dane osobowe Wykonawcy będą przechowywane, 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;
- obowiązek podania przez Wykonawcę danych osobowych bezpośrednio go dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;
- w odniesieniu do danych osobowych Wykonawcy decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- Wykonawca posiada:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych dotyczących Wykonawcy;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania danych osobowych, o ile ich zmiana nie skutkuje zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie narusza integralności protokołu oraz jego załączników;
 - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO;

- prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy Wykonawca uzna, że przetwarzanie jego danych osobowych dotyczących narusza przepisy RODO;
- Wykonawcy nie przysługuje:
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
 - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania danych osobowych Wykonawcy jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

Ewentualne zapytania kierować telefonicznie lub e-mailem:

1. Justyna Dobiesz – Skarbnik Gminy Lutocin, tel. 23 658 10 01 w. 29,
e-mail: skarbnik@lutocin.i-gmina.pl

W imieniu Zamawiającego postępowanie prowadzi: Wioletta Szczesiak

e-mail: ug_lutocin@poczta.onet.pl

tel. 23 6581001 w. 33

WÓJT
mgr Jacek Kolodziejewski
.....
(Podpis zamawiającego)

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 - Formularz oferty
2. Załącznik nr 2 - Oświadczenie
3. Załącznik nr 3 - sprawozdania, uchwały, opinie – wg pkt. 1.18) zapytania