

Chełm, dnia 27.11.2024 roku

Urząd Miasta Chełm
ul. Lubelska 65
22-100 Chełm

DF-BK.3051.1.2024

ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT
NA UDZIELENIE POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWEJ
w trybie zapytania ofertowego

W związku z planowanym pozyskaniem środków finansowych w kwocie do 20.000.000 zł (słownie: dwadzieścia milionów złotych) z pożyczki długoterminowej w 2024 roku zgodnie z Zarządzeniem Nr 299/24 Prezydenta Miasta Chełm z dnia 20 listopada 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, Miasto Chełm ma zamiar na podstawie złożonych ofert dokonać oceny kosztów obsługi pożyczki oraz wybrać Wykonawcę lub Wykonawców do negocjacji.

Zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 z późn. zm.) przepisów ustawy nie stosuje się do zamówień, których przedmiotem są pożyczki.

Podstawę prawną zaciągnięcia pożyczki stanowią przepisy art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 z późn. zm.), art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 i art. 91 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) oraz przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. z 2024 r. poz. 1061 z późn. zm.) i ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Dz.U. z 2024 r. poz. 1646).

I. Warunki.

1. Pożyczkobiorca: Miasto Chełm.

2. Podstawa:

Uchwała Nr LXXXVI/691/2023 Rady Miasta Chełm z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Chełm na rok 2024 (Dz. Urz. Woj. Lubelskiego z 2024 r. poz. 523 z późn. zm.),

Zarządzenie Nr 299/24 Prezydenta Miasta Chełm z dnia 20 listopada 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

3. Cel: pozyskanie środków na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Chełm.

4. Pożyczka - opis :

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa pożyczki długoterminowej w walucie polskiej w kwocie do 20.000.000 zł (słownie złotych: dwadzieścia milionów),

a) pożyczka zostanie uruchomiona przez Zamawiającego, na podstawie pisemnej dyspozycji uruchomienia pożyczki,

b) ostateczny termin wykorzystania pożyczki upływa w dniu 31 grudnia 2024 roku,

c) pożyczka spłacana będzie w rocznych ratach:

- w 2029 kwota 5.000.000,00 zł, w terminie do dnia 31 marca 2029 r.
- w 2030 kwota 10.000.000 zł, w terminie do dnia 31 marca 2030 r.
- w 2031 kwota 5.000.000,00 zł, w terminie do dnia 31 marca 2031 r.

d) 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 6M,

e) 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,

f) odsetki będą naliczane za rzeczywistą liczbę dni od kwoty aktualnie wykorzystanej pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni. Odsetki płatne będą kwartalnie. Przez kwartał należy rozumieć kwartał kalendarzowy,

g) prowizja za udzielenie pożyczki płacona będzie proporcjonalnie od uruchomionej kwoty pożyczki. Prowizja płatna będzie na podstawie faktury wystawionej przez Wykonawcę;

h) Zamawiający nie poniesie żadnych innych kosztów z tytułu obsługi pożyczki poza prowizją i płatnością odsetek na rzecz Wykonawcy,

i) Zamawiający dopuszcza zabezpieczenie spłaty pożyczki wekslem własnym in blanco wystawionym przez Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową,

j) dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości pożyczki w dowolnym terminie bez żadnych dodatkowych kosztów,

k) Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całości lub części pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.

II. Kryteria oceny oferty.

1. Prowizja:

Prowizja wyrażona procentowo (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).

2. Marża:

Marża ponad stawkę bazową WIBOR 6M - wyrażona procentowo (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).

Oferty zostaną ocenione w oparciu o kryterium cenowe na podstawie poniższego wzoru:

$$K = 20.000.000 \times P + 20.000.000 \times (\text{WIBOR 6M} + M)$$

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 6M – stawka referencyjna określająca wysokość oprocentowania pożyczek sześciomiesięcznych na polskim rynku międzybankowym.

Dla porównania złożonych ofert przyjmuje się stawkę WIBOR 6M z dnia 26 listopada.2024r. wynoszącą 5,80 %.

Zamawiający wybierze ofertę o najniższym koszcie. Zamawiający nie poniesie żadnych innych kosztów z tytułu obsługi pożyczki poza prowizją i płatnością odsetek na rzecz Wykonawcy. Zamawiający zaprosi do negocjacji maksymalnie dwóch Wykonawców z najniższymi kosztami.

III. Termin i miejsce złożenia oferty.

Oferty należy składać na załączonym formularzu ofertowym do dnia 10 grudnia 2024 r., do godz. 10.00 w formie elektronicznej podpisane podpisem kwalifikowanym elektronicznym na adres e-mail: info@umchelm.pl.

Hasło do otwarcia ofert należy przesłać odrębną wiadomością e-mail do dnia 10 grudnia 2024 r do godz. 10:30.

Oferty zostaną otwarte komisyjnie w dniu 10 grudnia 2024 r.

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 Zarządzenia Nr 299/24 Prezydenta Miasta Chełm z dnia 20 listopada 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej 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, który otrzymał zaproszenie ma prawo zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści zawartych w niniejszym zaproszeniu. Pytania kierować należy na adres joanna.babijczuk@umchelm.pl w terminie nieprzekraczającym 3 dni roboczych przed terminem 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. Załączniki:

1. Uchwała Nr LXXXVI/691/2023 Rady Miasta Chełm z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Chełm na rok 2024 (Dz. Urz. Woj. Lubelskiego z 2024 r. poz. 523 z późn. zm.),
2. Zarządzenie Nr 299/24 Prezydenta Miasta Chełm z dnia 20 listopada 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.
3. Uchwała Nr RIO.I.42.I.27.2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie z dnia 26 listopada 2024 r. w sprawie zaopiniowania możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Miasto Chełm
4. Zadłużenie Miasta na 31.10.2024 r.
5. Formularz ofertowy do Zaproszenia na składanie ofert w postępowaniu o udzielenie zamówienia na udzielenie pożyczki długoterminowej.

IX. Dodatkowe informacje:

Sprawozdania budżetowe (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS) i sprawozdania z operacji finansowych (Rb-N, Rb-Z) Miasta Chełm według stanu na koniec każdego kwartału publikowane są w Biuletynie Informacji Publicznej Miasta Chełm: Finanse Miasta / Sprawozdania finansowe / <https://umchelm.bip.lubelskie.pl/index.php?id=111>

Informacje o budżecie Miasta Chełm znajdują się w Biuletynie Informacji Publicznej Miasta Chełm: Finanse Miasta / Budżet Miasta / <https://umchelm.bip.lubelskie.pl/index.php?id=75>

Informacje o Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Chełm znajdują się Biuletynie Informacji Publicznej Miasta Chełm: Finanse Miasta / Wieloletnia Prognoza Finansowa / <https://umchelm.bip.lubelskie.pl/index.php?id=75>

Dane do kontaktu:

Urząd Miasta Chełm
Departament Finansów
ul. Lubelska 65
22-100 Chełm
tel.: (82) 565-26-07
mail: info@umchelm.pl

Prezydent Miasta Chełm

INFORMACJE O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i ust. 2 i art. 14 ust. 1 i ust. 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), dalej RODO, informuję, iż:

1. Administratorem danych osobowych jest Prezydent Miasta Chełm z siedzibą przy ul. Lubelskiej 65, 22-100 Chełm.
2. Wyznaczono inspektora ochrony danych, z którym można się kontaktować poprzez e-mail: iod@umchelm.pl lub pisemnie na adres: ul. Lubelska 65, 22-100 Chełm.
3. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c i e RODO w związku z wykonaniem zadania realizowanego w interesie publicznym wynikającego z art. 43 i 44 ustawy o finansach publicznych, tj. wybór najkorzystniejszej oferty w związku z przeprowadzeniem postępowania o udzielenie zamówienia, wyłączonego spod regulacji ustawy Prawo zamówień publicznych.
4. Pani/Pana dane zostały przekazane Administratorowi bezpośrednio przez Panią/Pana albo udostępnione Administratorowi przez Wykonawcę.
5. Dane po zrealizowaniu celu, dla którego zostały zebrane, będą przetwarzane do celów archiwalnych i przechowywane przez okres niezbędny do zrealizowania przepisów dotyczących archiwizowania danych obowiązujących u Administratora.
6. Osoby, których dane dotyczą, mają prawo do:
 - a) dostępu do swoich danych osobowych;
 - b) żądania sprostowania danych, które są nieprawidłowe;
 - c) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych – z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją osób, których dane są przetwarzane;
 - d) żądania usunięcia danych, gdy:
 - dane nie są już niezbędne do celów, dla których zostały zebrane,
 - dane przetwarzane są niezgodnie z prawem,
 - po wniesieniu sprzeciwu, jeśli nie występują nadrzędne prawnie uzasadnione podstawy przetwarzania;
 - e) żądania ograniczenia przetwarzania, gdy:
 - osoby te kwestionują prawidłowość danych,
 - przetwarzanie jest niezgodne z prawem, a osoby te sprzeciwiają się usunięciu danych,
 - Administrator nie potrzebuje już danych osobowych do celów przetwarzania, ale są one potrzebne osobom, których dane dotyczą, do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń,
 - osoby te wniosły sprzeciw wobec przetwarzania danych – do czasu stwierdzenia nadrzędnych interesów Administratora nad podstawę takiego sprzeciwu.
7. Ma Pani/Pan prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
8. Podanie danych osobowych jest warunkiem wzięcia udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia wyłączonego spod regulacji ustawy Prawo zamówień publicznych.
9. Dane osobowe nie będą przetwarzane w sposób opierający się wyłącznie na zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu.
10. Odbiorcami Pani/Pana danych będą podmioty upoważnione do odbioru danych osobowych na podstawie przepisów prawa lub zawartych z administratorem umów, w tym podmioty zajmujące się obsługą informatyczną administratora.