

BU.3052.65 .2024

Konin, 14 listopada 2024r.

**Publiczny konkurs ofert
na zaciągnięcie pożyczki w wysokości 65.000.000 zł na finansowanie
planowanego deficytu budżetu i spłatę zaciągniętych zobowiązań**

Postępowanie prowadzone jest z pominięciem ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2024 r., poz. 1320) w oparciu o art. 11 ust. 1 pkt. 8) tej ustawy.

Ogłoszenie o publicznym konkursie ofert publikowane jest w Biuletynie Informacji Publicznej Zamawiającego na stronie internetowej miasta: www.bip.konin.eu

I. ZAMAWIAJĄCY:

Miasto Konin

Plac Wolności 1

62-500 Konin

NIP 665 289 98 34, REGON 311019036

II. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA:

Przedmiotem zamówienia jest **Zaciągnięcie pożyczki w wysokości 65.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę zaciągniętych zobowiązań.**



1. Przedmiot zamówienia opisany został według następującego kodu:
CPV – 66110000-4 – usługi bankowe.
2. Pożyczka długoterminowa w wysokości 65.000.000 zł zostanie uruchomiona w całości lub w częściach od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2024 r. na wniosek Zamawiającego.
3. Spłata rat kapitałowych pożyczki nastąpi w latach 2027-2041 w okresach kwartalnych zgodnie z załączonym harmonogramem stanowiącym Załącznik nr 2 w ostatnim dniu roboczym danego kwartału.
4. Spłata pierwszej raty kapitałowej nastąpi nie później niż 31.03.2027 r.
5. W przypadku spłaty pożyczki/rat pożyczki w terminie wcześniejszym w stosunku do harmonogramu, odsetki liczone będą do dnia spłaty pożyczki/rat pożyczki.
6. Spłata odsetek nastąpi kwartalnie, pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pożyczki i kończy się w ostatnim dniu roboczym kwartału.
7. Odsetki będą naliczane od uruchomionej i niespłaconej części pożyczki.
8. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania pożyczki w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku (365 lub 366 w roku przestępnym).
9. Stopa oprocentowania pożyczki równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych.
10. Marża będzie stała przez okres 5 pierwszych lat od uruchomienia pożyczki, a następnie będzie możliwość rewizji (zmiany) marży, nie częściej niż co 5 lat.
11. Nie przewiduje się prowizji przygotowawczej.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany wysokości rat kapitałowych w okresie roku budżetowego oraz prawo do zmian wysokości rat kapitałowych pomiędzy latami budżetowymi nie powodującymi przekroczenia okresu spłaty pożyczki,

w zależności od potrzeb Miasta bez dodatkowych prowizji, opłat oraz innych kosztów dla Miasta.

13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia pożyczki w kwocie niższej od ustalonej bez dodatkowych opłat i prowizji na rzecz Wykonawcy.
14. Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty całości lub części pożyczki przez Zamawiającego, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy o zamiarze dokonania spłaty. W takiej sytuacji odsetki od pożyczki naliczone będą wyłącznie od aktualnego zadłużenia i za faktyczny okres jego występowania, a Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy.
15. Zamawiający nie przewiduje żadnych dodatkowych płatności - opłat, prowizji, kosztów ubezpieczeń itp. związanych z uruchomieniem i obsługą pożyczki innych niż odsetki.
16. Wykonawca związany jest ofertą przez okres 30 dni od dnia jej złożenia. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
17. Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Zabezpieczenie zostanie ustanowione w momencie podpisywania umowy. Umowa pożyczki, weksel in blanco i deklaracja wekslowa będą podpisane przez Prezydenta Miasta oraz kontrasygnowane przez Skarbnika Miasta Konina.
18. Zamawiający oświadcza, że informacje niezbędne do przygotowania oferty, w tym sprawozdania budżetowe Miasta Konina oraz opinie RIO są dostępne do wglądu na stronie BIP Miasta Konin pod adresem www.bip.konin.eu lub w Wydziale Budżetu Urzędu Miejskiego w Koninie, Plac Wolności 1, pokój nr 212.

III. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA: 31 grudnia 2041 roku.

IV. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

Warunkiem udziału w postępowaniu jest posiadanie zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. z 2022 r., poz. 2324 ze zm.),

a w przypadku określonym w art. 178 ust.1 ustawy Prawo Bankowe - innego dokumentu potwierdzającego rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe.

Stosowny dokument, potwierdzający spełnienie powyższego warunku Wykonawca zobowiązany jest dołączyć do oferty.

V. KRYTERIA OCENY WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY:

1. Kryteria oceny ofert

W celu wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający przyjął, że maksymalną oceną, którą może otrzymać Oferent, jest 100 punktów.

2. Opis sposobu oceny oferty:

Cena (C) – oferta o najniższej cenie otrzyma maksymalną liczbę punktów, każdej następnej ofercie przyznaje się proporcjonalnie mniej punktów, stosując wzór:

najniższa oferowana cena spośród wszystkich badanych ofert

$$C = \frac{\text{-----}}{\text{cena oferty badanej}} \times 100 \text{ pkt}$$

3. Obliczenia w kryteriach dokonywane będą do dwóch miejsc po przecinku.

VI. SPOSÓB OBLICZENIA CENY OFERTY:

1. Oferta musi obejmować całość zamówienia, określonego przez Zamawiającego.

2. Na potrzeby obliczenia ceny należy przyjąć kalendarz rzeczywisty (365/366 dni) oraz wziąć pod uwagę poniższe:

1) pożyczka wypłacona będzie w I transzy w dniu 30.12.2024 r. w kwocie

65.000.000 zł,

2) stawkę WIBOR 3M – z dnia wyceny 04.11.2024 r. w wysokości 5,82%.

3. Wykonawca w przedstawionej ofercie winien zaoferować kompletną, jednoznaczną i ostateczną cenę uwzględniającą koszty niezbędne do wykonania zamówienia.
4. Cena oferty powinna być wyrażona cyfrowo w złotych polskich (zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku) oraz określona słownie w oznaczonym miejscu formularza ofertowego.
5. Zamawiający nie dopuszcza możliwości prowadzenia rozliczeń w walutach obcych.
6. Wykonawca zobowiązany jest przedstawić harmonogram spłaty pożyczki dla celów porównania ofert, tj. zgodnie z Załącznikiem nr 2 do niniejszego ogłoszenia.

Spłata rat pożyczki:

-rozpoczęcie: 31.03.2027 r.,

-zakończenie: 31.12.2041 r.,

-karencja w spłacie kapitału: do 31.12.2026 roku,

-spłata: w 68 ratach kwartalnych.

VII. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY:

1. Wykonawca przedstawia ofertę zgodnie z wymaganiami niniejszego ogłoszenia. Oferta powinna obejmować całość przedmiotu zamówienia.
2. Wykonawca winien zatytułować wiadomość e-mail z ofertą:

„Oferta na: Zaciągnięcie pożyczki w wysokości 65.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę zaciągniętych zobowiązań.”

3. Oferta musi zostać napisana w języku polskim.
4. Ofertę należy sporządzić na załączonym druku **Formularz ofertowy - Załącznik nr 1** wraz z **Harmonogramem spłat pożyczki – Załącznik nr 2**. Do oferty należy załączyć inne, wymagane w postępowaniu, dokumenty.
5. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę. Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną przez siebie ofertę przed upływem terminu wyznaczonego na składanie ofert.
6. Ofertę oraz wszystkie załączniki do oferty powinny podpisać osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy. Jeżeli oferta i załączniki zostaną podpisane przez

upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy, jest on zobowiązany do przedłożenia właściwego pełnomocnictwa.

7. Projekt lub wzór umowy z postanowieniami, o których mowa w Rozdziale 2 niniejszego Ogłoszenia.
8. Wzór weksla i deklaracji wekslowej.

VIII. MIEJSCE, TERMIN ZŁOŻENIA OFERTY I OTWARCIA OFERT:

1. Ofertę w postaci pliku elektronicznie podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym, profilem zaufanym lub elektronicznym podpisem osobistym należy przesłać na adres: elzbieta.glowacka@konin.um.gov.pl **nie później niż do dnia 25 listopada 2024 roku do godz. 12:00.**

Wiadomość e-mail z ofertą winna być zatytułowana zgodnie z Rozdz. VII.2. niniejszego ogłoszenia oraz winna być zabezpieczona hasłem.

Hasło należy przesłać odrębną wiadomością e-mail na adres elzbieta.glowacka@konin.um.gov.pl po terminie składania ofert, lecz nie później niż do dnia 25 listopada 2024 roku do godz. 12:30.

2. Zamawiający może przedłużyć termin składania ofert w dowolnym momencie przed jego upływem. Informacja o przedłużeniu terminu składania ofert zostanie zamieszczona na stronie BIP Miasta.
3. Wszystkie oferty otrzymane po terminie podanym powyżej nie będą rozpatrywane.

IX. UNIEWAŻNIENIE PUBLICZNEGO KONKURSU OFERT:

1. Zamawiający może unieważnić postępowanie bez dokonania wyboru najkorzystniejszej oferty, w przypadku gdy:
 - a) nie złożono żadnej oferty spełniającej wymogi publicznego konkursu ofert,
 - b) cena najkorzystniejszej oferty przewyższa kwotę, którą Zamawiający może przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia,
 - c) wystąpiła istotna zmiana okoliczności powodująca, że prowadzenie postępowania lub wykonanie zamówienia nie leży w interesie Zamawiającego,
 - d) postępowanie obarczone jest wadą uniemożliwiającą zawarcie ważnej umowy.
2. Zamawiający może zakończyć procedurę publicznego konkursu ofert bez dokonania wyboru oferty najkorzystniejszej, również bez podania przyczyn.

X. INNE WYMAGANIA I POSTANOWIENIA:

1. Zamawiający dopuszcza negocjacje cenowe po złożeniu przez Wykonawców ofert podstawowych. Negocjacje prowadzone będą wyłącznie w zakresie ceny oferty.
2. Jeśli Zamawiający przeprowadzi dodatkowe negocjacje cenowe, to dokona wyboru oferty na podstawie warunków zaproponowanych przez Wykonawców w trakcie negocjacji.
3. Zamawiający zaprasza Wykonawców do negocjacji, jeśli:
 - ich oferty nie podlegają odrzuceniu,
 - oferty spełniają kryteria podane w ogłoszeniu o publicznym konkursie ofert.
4. Zamawiający w trakcie negocjacji zapewni równe traktowanie Wykonawców oraz poufny charakter negocjacji.
5. Negocjacje nie mogą prowadzić do zmiany treści ogłoszenia o publicznym konkursie ofert.
6. Jeśli Zamawiający nie prowadzi negocjacji, dokonuje wyboru najkorzystniejszej oferty spośród niepodlegających odrzuceniu ofert podstawowych, złożonych w odpowiedzi na ogłoszenie o publicznym konkursie ofert.
7. Na etapie dodatkowych negocjacji cenowych Wykonawca nie może zaproponować wyższej ceny niż wskazana w ofercie podstawowej.
8. Wykonawca uruchomi transzę/e w terminie 1 dzień roboczy od dnia złożenia wniosku przez Zamawiającego.
9. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych ani wariantowych.
10. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wyjaśnienia/uzupełnienia treści złożonych ofert, także w zakresie rażąco niskiej ceny.
12. Zawarcie umowy pożyczkowej nastąpi w terminie uzgodnionym z wybranym Oferentem, jednakże nie później niż w terminie 10 dni roboczych od daty ostatecznego powiadomienia o wyborze.
13. Jeżeli w terminie wskazanym w pkt. 6 strony nie uzgodnią treści umowy lub po uzgodnieniu treści umowy Wykonawca, który został zwycięzcą postępowania, będzie uchylać się od zawarcia umowy, Zamawiający może zawrzeć umowę z drugim w kolejności lub dokonać własnego wyboru lub też unieważnić postępowanie bez podania przyczyny.

XI. PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH UZYSKANYCH W ZWIĄZKU Z NINIEJSZYM POSTĘPOWANIEM:

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 ze zm.), dalej „RODO”, Zamawiający informuje osoby fizyczne, od których dane osobowe bezpośrednio pozyskuje w związku z ich udziałem w niniejszym postępowaniu, że:

1. Administratorem Pana/Pani danych osobowych jest Miasto Konin, Plac Wolności 1, 62-500 Konin, reprezentowane przez Prezydenta Miasta Konina, kontakt: sekretariat@konin.um.gov.pl, telefon: 63 2401111, fax 63 2429920.
2. Inspektorem Ochrony Danych Osobowych w Urzędzie Miejskim w Koninie jest: Pan Andrzej Andrzejewski kontakt: iod@konin.um.gov.pl, telefon: 63/2401225.
3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia na zaciągnięcie pożyczki w wysokości 65.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę zaciągniętych zobowiązań.
5. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Miasto Konin - Urząd Miejski w Koninie w czasie określonym przepisami prawa, zgodnie z instrukcją kancelaryjną, który wynosi 5 lat.
6. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą wyłącznie podmioty upoważnione na podstawie przepisów prawa.
7. Posiada Pani/Pan:
 - a. na podstawie art. 15 RODO - prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących,
 - b. na podstawie art. 16 RODO - prawo do sprostowania lub uzupełnienia Pani/Pana danych osobowych*,
 - c. 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 **,
 - 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.
8. 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.

* Wyjaśnienie: skorzystanie z prawa do sprostowania lub uzupełnienia nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia.

** Wyjaśnienie: prawo do ograniczenia przetwarzania nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia. W przypadku, gdy wniesienie żądania dotyczącego tego prawa, spowoduje ograniczenie przetwarzania danych osobowych zawartych w protokole postępowania lub załącznikach do tego protokołu, od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia Zamawiający nie udostępnia tych danych, chyba, że zachodzą przesłanki, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO.

X. OSOBY UPRAWNIONE DO KONTAKTU Z WYKONAWCAMI:

- a. Elżbieta Głowacka – Kierownik Wydziału Budżetu Urzędu Miejskiego w Koninie, Plac Wolności 1, 62-500 Konin, tel. 63 240 11 27,
e-mail: elzbieta.glowacka@konin.um.gov.pl,
- b. Anna Topolska – Główny Specjalista Wydziału Budżetu Urzędu Miejskiego w Koninie, Plac Wolności 1, 62-500 Konin, tel. 63 240 11 10,
e-mail: anna.topolska@konin.um.gov.pl.

XI. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW DO PUBLICZNEGO KONKURSU OFERT:

- a. **Załącznik nr 1** – formularz ofertowy,
- b. **Załącznik nr 2** – harmonogram spłat pożyczki.

Kierownik Wydziału Budżetu

Elżbieta Głowacka