

FK.3051.2.2026.DO

**ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT NA UDZIELENIE POŻYCZKI
DŁUGOTERMINOWEJ**

Wójt Gminy Banie, działając na podstawie § 13 uchwały nr XVI/116/2025 Rady Gminy Banie z dnia 18 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Banie na 2026 rok (Dz. Urz. Woj. Zachodniopomorskiego z 2025 r. poz. 5890 ze zm.), zaprasza do składania ofert na udzielenie pożyczki w kwocie **3 268 875,49 zł** (słownie: trzy miliony dwieście sześćdziesiąt osiem tysięcy osiemset siedemdziesiąt pięć złotych 49/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2026 w kwocie 1 968 875,49 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1 300 000,00 zł.

Zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2026 r., poz. 793) do niniejszego zamówienia nie stosuje się przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych.

I. Ogólne warunki umowy

1. Pożyczkobiorca (zwany również Zamawiającym): Gmina Banie.
2. Podstawa: nr XVI/116/2025 Rady Gminy Banie z dnia 18 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Banie na 2026 rok (Dz. Urz. Woj. Zachodniopomorskiego z 2025 r. poz. 5890 ze zm.).
3. Cel: pozyskanie środków na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Banie na 2026 rok, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
4. Przedmiot zaproszenia i oczekiwane parametry pożyczki:
 - a) Przedmiotem zaproszenia jest wyłonienie Wykonawcy, który udzieli pożyczki długoterminowej w walucie polskiej w kwocie **3 268 875,49 zł** (słownie: trzy miliony dwieście sześćdziesiąt osiem tysięcy osiemset siedemdziesiąt pięć złotych 49/100).
 - b) Pożyczka zostanie uruchomiona jednorazowo, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, na podstawie pisemnych dyspozycji uruchomienia. Ostateczny termin uruchomienia pożyczki upływa w dniu 30 października 2026 roku.
 - c) Spłata rat kapitałowych pożyczki dokonywana będzie w kwartalnych ratach płatnych do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, począwszy od I kwartału 2027 r., z tym zastrzeżeniem, że łączna wartość spłaty kapitału w ujęciu rocznym odpowiada kwocie:
 - 2027 rok - 600 000 zł
 - 2028 rok - 600 000 zł
 - 2029 rok - 600 000 zł

- 2030 rok - 600 000 zł
- 2031 rok - 600 000 zł
- 2032 rok - 268 875,49 zł.

d) Ostateczna spłata kapitału pożyczki nastąpi nie później niż w dniu 30 czerwca 2032 roku.

e) 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. W przypadku zaprzestania jej publikacji Gmina zobowiązuje się do zawarcia aneksu do umowy, którego treść umożliwi ustalenie innego wskaźnika referencyjnego, odpowiadającego wskaźnikowi WIBOR 3M.

f) Preferowana jest stała marża banku (I wariant oferty) w okresie objętym umową o udzielenie pożyczki, jednakże dopuszcza się rewizję marży (aktualizacji jej wysokości – II wariant oferty) na następujących warunkach:

- pierwsza rewizja nastąpi nie wcześniej niż po upływie 3 lat od podpisania umowy;
- rewizja marży będzie następowała nie częściej niż co 3 lata;
- najpóźniej na 90 dni kalendarzowych przed zbliżającym się terminem rewizji marży, bank
- przedstawi Pożyczkobiorcy ofertę stawki zaktualizowanej wysokości marży; nowa stawka marży zostanie zaproponowana jednorazowo, a po zaakceptowaniu stawki przez Pożyczkobiorcę, Strony zawrą aneks do umowy potwierdzający wysokość marży;
- zmiana oprocentowania Pożyczki w przypadku rewizji marży banku jest niezależna od zmian oprocentowania wynikających z aktualizacji wysokości stawki referencyjnej.

g) Zaproponowana przez Wykonawcę marża musi uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego określone w niniejszym zaproszeniu oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu zaproszenia.

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. 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 obliczeniowy, powiększoną o 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. Spłata pożyczki zabezpieczona będzie wekslem własnym in blanco wystawionym przez Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową, opatrzonymi kontrasygnatami Skarbnika Gminy. Zamawiający nie dopuszcza innych form zabezpieczenia spłaty pożyczki.

k) Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości pożyczki w dowolnym terminie bez żadnych dodatkowych kosztów. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całości lub części pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów. Warunki przedstawione w ofercie będą odpowiadać warunkom zaciągnięcia mniejszej kwoty pożyczki, z wyłączeniem dotyczącym spłaty kapitału, która następować będzie w odniesieniu do wartości faktycznie zaciągniętej pożyczki.

II. Kryteria wyboru oferty

1. Dla porównania złożonych ofert przyjmuje się stawkę wartość oprocentowania.
2. Zamawiający wybierze ofertę o najniższym koszcie obsługi pożyczki.
3. W przypadku oferty z rewizją marży do obliczenia ceny pożyczki zostanie zastosowana marża z pierwszego okresu obowiązywania umowy.
4. Zamawiający przewiduje możliwość prowadzenia negocjacji z trzema Wykonawcami, których oferty zostaną ocenione najwyżej (tj. będą zawierały najniższy koszt obsługi pożyczki).
5. W przypadku podjęcia decyzji o prowadzeniu negocjacji, w pierwszym kroku Zamawiający poinformuje równocześnie wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty, o Wykonawcach zaproszonych do negocjacji.
6. 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.
7. Prowadzone negocjacje mają charakter poufny. 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.
8. Po zakończeniu negocjacji ze wszystkimi Wykonawcami zaproszonymi do negocjacji, Zamawiający poinformuje o tym fakcie uczestników negocjacji.

III. Warunki sporządzenia i złożenia oferty

1. Powinna zostać przygotowana i złożona w formie elektronicznej w języku polskim.
 - a) Ofertę może złożyć tylko podmiot uprawniony do działania w imieniu Wykonawcy.
 - b) W celu potwierdzenia, że osoba działająca w imieniu Wykonawcy jest umocowana do jego reprezentowania, Zamawiający żąda od Wykonawcy złożenia odpisu lub informacji z Krajowego Rejestru Sądowego, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub innego właściwego rejestru. Wykonawca nie jest zobowiązany do złożenia dokumentów, o których mowa w zdaniu pierwszym, jeżeli Zamawiający może je uzyskać za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych, o ile Wykonawca wskaże dane umożliwiające dostęp do tych dokumentów.
 - c) Jeżeli w imieniu Wykonawcy działa osoba, której umocowanie do jego reprezentowania nie wynika z dokumentów, o których mowa w ppkt 1b, Zamawiający żąda od Wykonawcy Pełnomocnictwa lub innego dokumentu potwierdzającego umocowanie do reprezentowania Wykonawcy.
 - d) Pełnomocnictwo do reprezentowania Wykonawcy, określające jego zakres, winno być złożone wraz z ofertą. Pełnomocnictwo przekazuje się w postaci elektronicznej i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoby uprawnionej do reprezentowania Wykonawcy.

W przypadku gdy Pełnomocnictwo zostało sporządzone jako dokument w postaci papierowej i opatrzone własnoręcznym podpisem przekazuje się cyfrowe odwzorowanie tego dokumentu, opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, poświadczającym zgodność cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej. Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej, o którym mowa w zdaniu poprzednim dokonuje mocodawca lub może dokonać również notariusz.

2. Oferta powinna składać się z:

- a) Formularza ofertowego na usługę udzielenia pożyczki długoterminowej w wysokości 3 268 875,49 zł dla Gminy Banie
- b) Oświadczenia Wykonawcy o spełnieniu warunków możliwości złożenia oferty
- c) projektu umowy o udzielenie pożyczki lub analogicznego wzoru stosowanego przez Wykonawcę,
- d) harmonogramu spłat.

3. Ofertę wraz z załącznikami należy skompresować do jednego pliku archiwum (ZIP), następnie zaszyfrować, tj. opatrzyć hasłem dostępu.
4. Zabezpieczoną hasłem ofertę (plik archiwum ZIP) należy przesłać w terminie do dnia 30 sierpnia 2026 r. do godz. 10.00 drogą elektroniczną na adres e-mail: skarbnik@banie.pl.
5. Hasło do otwarcia ofert należy przesłać odrębną wiadomością na ten sam adres e-mail po upływie terminu składania ofert, jednak nie później niż w ciągu 30 minut od upływu terminu składania ofert, tj. w dniu 30 sierpnia 2026 r. do godz. 10:30, oraz jeśli to niezbędne, również inne informacje potrzebne w celu prawidłowego dostępu do dokumentu, w szczególności informacje o wykorzystanym programie szyfrującym lub instrukcji odszyfrowania danych zawartych w ofercie.
6. Oferty zostaną otwarte w dniu 30 sierpnia 2026 r. o godz. 11.00.
7. Zamawiający zastrzega możliwość wezwania Wykonawców do złożenia lub poprawienia lub uzupełnienia dokumentów, o których mowa w pkt III ppkt 1c i ppkt 2 lit. b, c i d lub wyjaśnienia treści złożonej oferty.
8. Zamawiający zastrzega sobie prawo negocjowania szczegółowych warunków projektu umowy innych niż zawartych w części I pkt 4 zapytania ofertowego.

IV. 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@banie.pl w terminie do 3 dni roboczych (poniedziałek - piątek) przed upływem terminu składania ofert. Zamawiający niezwłocznie udzieli wyjaśnień na stronie internetowej <https://bip.banie.pl/> wszystkim Wykonawcom, bez ujawniania źródła zapytania.

V. Ogłoszenie wyników

O wyniku postępowania zostaną poinformowani wszyscy Wykonawcy, którzy złożyli oferty.

VI. Postanowienia końcowe

Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia przedmiotowego postępowania na każdym etapie bez podania przyczyny.

VII. Załączniki

1. Formularz ofertowy na usługę udzielenia pożyczki długoterminowej w wysokości 3 268 875,49 zł dla Gminy Banie.
2. Oświadczenia Wykonawcy o spełnieniu warunków możliwości złożenia ofert.
3. nr XVI/116/2025 Rady Gminy Banie z dnia 18 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Banie na 2026 rok (Dz. Urz. Woj. Zachodniopomorskiego z 2025 r. poz. 5890 ze zm.

VIII. Informacje dodatkowe

Informacje do oceny finansowej Gminy Banie znajdują się na stronie Biuletynu Informacji publicznej (<https://bip.banie.pl/>).

IX. Dane do kontaktu

Danuta Ostrowska tel. 91 506 70 24, email: skarbnik@banie.pl.