

## WYKONAWCY

Znak postępowania: ZP.271.10.2023.TB

Dotyczy postępowania o zamówienie publiczne na: „Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Rewal i podległych jednostek” .

Zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 19 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tj.: Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm. – dalej Ustawa) Zamawiający informuje, że odpowiada na pytania złożone do Specyfikacji Warunków Zamówienia w przedmiotowym postępowaniu.

### Pytania:

„1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

b) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Gminy** lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

c) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od **Gminy**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

d) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

e) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

f) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

g) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

2. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

3. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

4. Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

5. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

6. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

7. Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej.
8. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.
9. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2022 oraz za I półrocze 2023 r.
10. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:
  - a) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
  - b) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
  - c) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).
11. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.
12. Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.
13. Czy Zamawiający dopuszcza oprocentowanie rachunków oparte o formułę stawka WIBID ON lub  $1M \times$  określony przez Bank współczynnik? Czy ewentualne rachunki w walutach mają być oprocentowane zgodnie ze standardem obowiązującym w Banku?
14. Ile rachunków bieżących i pomocniczych obejmuje obsługa budżetu (w tym ile w innych niż PLN walutach i jakich)?
15. Jaka jest średnia miesięczna ilość przelewów wykonywanych przez Zamawiającego i jego jednostki okołobudżetowe?
16. Jaka jest średnia miesięczna ilość i wartość wpłat gotówkowych wnoszonych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie, oraz jaka jest średnia miesięczna ilość i wartość wpłat gotówkowych własnych?
17. Czy Zamawiający planuje korzystanie z usługi wypłat masowych dokonywanych przez jednostkę pomocy społecznej na rzecz osób trzecich – jeśli tak to w jakiej ilości i wartości średniomiesięcznie?
18. Jaka jest średnia miesięczna ilość i wartość wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych?
19. Czy Zamawiający akceptuje, aby stawka WIBOR 1M do kredytu w rachunku bieżącym była uwzględniana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dany miesiąc rozliczeniowy?
20. Prosimy o informację o średnich ilościach i wartościach wpłat zamkniętych planowanych przez Zamawiającego.
21. Czy Zamawiający oczekuje punktu kasowego/oddziału Banku/Agencji na terenie miejscowości Rewal?

22. Z uwagi na szeroki zakres zamówienia i powyższe pytania prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 12.12.2023 r.

23. (1). W SWZ – szczegółowy opis przedmiotu zamówienia Zamawiający wskazuje, że obsługa ma dotyczyć również instytucji kultury. Takich instytucji nie ma w wykazie jednostek objętych zamówieniem. Instytucje kultury co do zasady posiadają osobowość prawną i generalnie nie powinny być objęte postępowaniem na obsługę budżetu Gminy. Prosimy o informację jakie instytucje kultury Zamawiający chciałby objąć postępowaniem.

24. (2). W SWZ – szczegółowy opis przedmiotu zamówienia Zamawiający wskazuje, że obsługa ma dotyczyć również poręczeń (pkt 1. 6) – prosimy o usunięcie poręczeń z zakresu zamówienia – poręczenia nie są standardowym elementem obsługi budżetu prowadzonej przez Bank (powyższe dotyczy też pkt 3. 4)

25. (3). W SWZ – szczegółowy opis przedmiotu zamówienia Zamawiający wskazuje, że oczekuje przechowywania depozytów (pkt 1. 10) – czy tu chodzi o depozyty rzeczowe? Jeśli tak to prosimy o informację co będzie przedmiotem depozytu i jaki będzie okres jego przechowywania?

26. (4). W SWZ – szczegółowy opis przedmiotu zamówienia Zamawiający wskazuje, że oczekuje realizacji przelewów złożonych za pośrednictwem bankowości elektronicznej do godz. 17.00 w dniu dokonania dyspozycji – prosimy o informację co Zamawiający rozumie pod pojęciem realizacja, czy chodzi o obciążenie rachunku Zamawiającego?

27. (5). W SWZ – szczegółowy opis przedmiotu zamówienia Zamawiający wskazuje, że nie dopuszcza możliwości samodzielnego pobierania przez bank opłat za prowadzenie rachunku – prosimy o modyfikację zapisy SWZ by dopuścić taką możliwość, co w znaczący sposób przyczyni się do usprawnienia realizacji przyszłej umowy na obsługę budżetu (powyższe ma wpływ na warunki cenowe obsługi budżetu).

28. (6). W SWZ – szczegółowy opis przedmiotu zamówienia Zamawiający wskazuje, że oczekuje realizacji wpłat gotówkowych (bilon) w formie zamkniętej zgodnie załącznikiem nr 3 do SWZ – wskazane tam regulacje są odmienne od stosowanych przez nasz Bank – czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji tej usługi na warunkach jakie obowiązują u wybranego w postępowaniu Wykonawcy? Prosimy o informację ile jest bilonu w jednej wpłacie (w szt.)?

29. (7). W SWZ pkt 4.1. Zamawiający oczekuje zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących pracę objętą zakresem zamówienia – wnosimy o wykreślenie tego obowiązku w stosunku do umów zawieranych z podwykonawcami (dostawca terminali POS).

30. (8). W jaki sposób Wykonawca powinien wypełnić załącznik do formularza ofertowego w zakresie pozycji A 5, B, C i D, które wymagają określenia wartości w złotych (nie ma wskazanej wartości do przemnożenia przez ofertowane stawki)?

31. (9). W załączniku nr 2 do SWZ Zamawiający wskazał, że oczekuje pierwszeństwa na pobieranie gotówki z kasy banki i zwrot na rachunki bankowe – prosimy o odstąpienie od tego wymogu.

32. (1) W którym miejscu zamawiający przewiduje umieszczenie kosztów realizacji wpłat gotówkowych w formie zamkniętej dotyczącej bilonu? Pkt 5 dot .wpłat został skreślony?

33. (2) Co oznacza \* (gwiazdka) przy punkcie dotyczącym oprocentowania środków na rachunkach bankowych w załączniku do Formularza oferty - po zmianie ?

34. (3) W informacjach ogólnych dotyczących planowanego budżetu jest błąd w kwocie kredytu w RB .Prosimy o skorygowanie.

Na dziś stan zadłużenia wynosi : 1.580.847,27 zł”

## **Odpowiedź Zamawiającego.**

1. Nie posiada.
2. Umowa pożyczki ze Skarbem Państwa zawarta 29.12.2016 r stan na 30.11.2023 – 12.275.831,31 zł
3. Wszelkie zobowiązania regulowane są terminowo .
4. W załączeniu pdf.
5. Nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne przeciwko gminie.
6. Nie zawieszono organów ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego, nie realizujemy programu naprawczego.
7. W załączeniu pdf.
8. W załączeniu pdf.
9. W załączeniu pdf.
10. Zamawiający wyraża zgodę.
11. Zamawiający wyraża zgodę.
12. Zamawiający wyraża zgodę.
13. Tak, natomiast zależy nam na najlepszym oprocentowaniu.
14. Gmina - 22 rachunki w pln.  
Jednostki – około 12 w pln.
15. Liczba przelewów około 500.
16. Wpłaty gotówkowe około 100 max preferowane raczej przelewy.
17. GOPS stosuje wypłaty na rachunki bankowe, ilość wypłat gotówkowych około 30.
18. Liczba wypłat gotówkowych jest marginalna.
19. Tak.
20. Wpłaty w okresie od 1 czerwca do 30 września, dwa razy w tygodniu, o wartości od 40 000,00 zł do 80 000,00 zł .
21. Nie.
22. Termin składania ofert został przedłużony do 14 grudnia 2023 r. godz. 10,00. Otwarcie ofert nastąpi 14 grudnia 2023 r. godz. 10.15.
23. Obsługa ma dotyczyć jednostek organizacyjnych gminy , bez jednostki kultury
24. Zamawiający wyraża zgodę.
25. Depozyty pieniężne.
26. Tak.
27. RIO kwestionuje pobieranie opłat z rachunku bez uprzedniej zgody gminy.

28. Zamawiający nie dopuszcza możliwość realizacji tej usługi na warunkach jakie obowiązują u wybranego w postępowaniu Wykonawcy. Ilość bilonu w jednej wpłacie od 25 000 do– 45 000 szt.

29. Zamawiający wyraża zgodę.

30. W zakresie pozycji 5A, B, C i D należy wpisać liczbę w procentach (%).

31. Zamawiający wyraża zgodę.

32. Zamawiający nie przewiduje osobnej pozycji w ofercie na umieszczenie kosztów realizacji wpłat gotówkowych w formie zamkniętej.

33 Wyjaśnienie jest wskazane na stronie 19 SWZ - ostatnie zdanie (\*Oprocentowanie środków pieniężnych oparte na stawce WIBID 1/M z dnia 15 listopada 2023 roku.)

34. Zamawiający prostuje oczywistą omyłkę pisarską w ten sposób, że w Informacji Ogólnej (str. 3 w SWZ):

jest:

**Informacyjne ogólne:**

c) kredyt w rachunku bieżącym – 1.1536.875,27 zł

zmienia się na:

**Informacyjne ogólne:**

c) kredyt w rachunku bieżącym – 1.536.875,27 zł .

Przedmiotowe odpowiedzi stają obowiązujące w postępowaniu.

Za Zamawiającego

Pełnomocnik

Tomasz Bartkowski