

WYJAŚNIENIE TREŚCI ZAPYTANIA OFERTOWEGO

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie zapytania ofertowego na usługę „Obsługa bankowa budżetu Gminy Tyrawa Wołoska oraz jednostek organizacyjnych Gminy”

Zamawiający przedstawia poniżej treść zapytań, które wpłynęły w przedmiotowym postępowaniu wraz z treścią odpowiedzi:

I. Określenie przedmiotu zamówienia - prosimy o wyjaśnienie/korektę poniższych zapisów:

1. A 8. Lokowanie wolnych środków na lokatach terminowych i negocjowanych - prośba o wykreślenie tego zapisu.

Jednocześnie prosimy o wykreślenie pkt. 13. Formularza cenowego dot. oprocentowania środków na rachunkach.

ZAMAWIAJĄCY NIE WYRAŻA ZGODY NA WYKREŚLENIE TYCH ZAPISÓW

2. A 12. c) prosimy o informację, czy zamawiający wyraża zgodę na szkolenie zdalne, poprzez TEAMS-
TAK

3. A 12. d) prosimy o akceptację wsparcia/pomocy technicznej w godzinach 08:00 – 18:00 od poniedziałku do piątku.

ZAMAWIAJĄCY AKCEPTUJE

4. A 19. Prosimy o informację, czy zamawiający wyrazi zgodę na obsługę kasową w Oddziale banku w Sanoku lub Lesku.

NIE

5. Prosimy o podanie średniomiesięczną liczbę i wartość wpłat gotówkowych.

ŚREDNIOMIESIĘCZNA LICZBA WPLAT OK. 200, PRZECIĘTNA WARTOŚĆ WPLAT MIESIĘCZNIE OK. 20.000,00 ZŁ (BEZ WPLAT INKASENTÓW)

6. Prosimy o podanie średniomiesięczną liczbę i wartość wypłat gotówkowych.

ŚREDNIOMIESIĘCZNA LICZBA WYPŁAT 2 WARTOŚĆ 1.000,00 ZŁ

7. Prosimy o podanie średniomiesięcznych wielkości osadów na rachunkach jednostek objętych zapytaniem.

ŚREDNIOMIESIĘCZNY OSAD NA RACHUNKACH 2.995.000,00 ZŁ

8. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy zapisu umożliwiającego każdej ze stron wypowiedzenie umowy w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu. Wskazujemy, iż zastrzeżenie to stanowi korzyść zarówno dla wykonawcy, jak i Zamawiającego, który będzie posiadał prawo do jej rozwiązania np. w sytuacji, gdy w okresie obsługi bankowej nastąpi zmiana warunków rynkowych umożliwiającą wynegocjowanie przez Zamawiającego korzystniejszych parametrów cenowych.

ZAMAWIAJĄCY NIE WYRAŻA ZGODY NA W/W ZAPIS

9. Prosimy o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym.

TAK

10. Prosimy o przesunięcie terminu na 21.04.2021.

ZAMAWIAJĄCY WYRAŻA ZGODĘ NA PRZESUNIĘCIE TERMINU DO 21.04.2021 ROKU- pozostałe warunki, tj. godzina, miejsce składania ofert pozostają bez zmian

II. Możliwość zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego:

1. Prosimy o potwierdzenie, że uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy.

UPOWAŻNIENIE DO ZACIĄgniĘCIA KREDYTU NA POKRYCIE WYSTĘPUJĄCEGO W CIĄGU ROKU PRZEJŚCIOWEGO DEFICYTU BUDŻETU GMINY OTRZYMAŁ WÓJT GMINY W UCHWALE BUDŻETOWEJ. UCHWAŁA W SPRAWIE WPF OBEJMUJE LATA 2021-2024 WSKAŹNIK SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ JEST ZGODNY Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH.

2. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko jst postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł
ZAMAWIAJĄCY POTWIERDZA

3. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych jst zaciągniętych poza Bankiem – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia)

ZAMAWIAJĄCY POTWIERDZA

4. Prosimy o informację, czy jst wprowadziła zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie skutek COVID-19) spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30 %
- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na dany rok budżetowy?

NIE

5. Czy zawieszono organ jst, ustanowiono zarząd komisaryczny, jst realizuje program postępowania naprawczego, jst skieruje lub skierowała do opinii RIO taki program?

NIE

6. Prosimy o przedłożenie następujących dokumentów:

- Uchwała budżetowa na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),
- Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej JST (z uwzględnieniem wprowadzonych zmian),
- Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy.

DOKUMENTY PRZEDSTAWIONE W LINKACH ORAZ ZAŁĄCZNIKACH:

<http://bip.tyrawa.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-339-2613>

<http://bip.tyrawa.pl/?c=mdUchwały-cmPokazTresc-377-1578>

<http://bip.tyrawa.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-339-2363>

7. Czy zawieszono organ jst, ustanowiono zarząd komisaryczny, jst realizuje program postępowania naprawczego, jst skieruje lub skierowała do opinii RIO taki program?

NIE

8. Prosimy o podanie kwoty transakcji zawartych przez JST z innymi bankami po dniu 2019.12.31, które zostały przeznaczone na:

a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego

z realizacji inwestycji):

b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań:

c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym:

ZAWARTO UMOWĘ O KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM NA KWOTĘ 200.000,00 ZŁ NA SFINANSOWANIE PRZEJŚCIOWEGO DEFICYTU BUDŻETU. KREDYT NIE ZOSTAŁ URUCHOMIONY.

9. Proszę o podanie kwoty innych wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań jst ujętych w wydatkach majątkowych wynikających z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od jst, realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (ujmuje się w kwocie planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od jst,

a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (ujmuje się kwotę pozostającą do zapłaty w okresie prognozy);

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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).

NIE WYSTĄPIŁY

10. Prosimy o informacje, czy zobowiązania 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 (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

ZOBOWIĄZANIA REGULOWANE SĄ TERMINOWO

11. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula: „Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej WIBOR ustalonej według średniomiesięcznej stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek plus stała marża bankowa w wysokości % tj. łącznie % oprocentowania kredytu w stosunku rocznym zgodnie ze złożoną ofertą Wykonawcy, z zastrzeżeniem, że 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.

TAK

III. Pytaniami dotyczące zapisów zapytania ofertowego:

1) Czy w ramach pkt II Określenie przedmiotu zamówienia lit A ppkt 6 Realizacja operacji bankowych krajowych i zagranicznych w formie elektronicznej bez pobierania opłat i prowizji dopuszczają Państwo doszczegółowienie polegające na definicji operacji bankowych krajowych i zagranicznych jako przelewów krajowych w trybie Elixir i Sorbnet oraz przelewów zagranicznych jako przelewów w EUR w trybie SEPA?

TAK

2) Czy w ramach pkt II Określenie przedmiotu zamówienia lit A ppkt 7 Przyjmowanie wpłat i wypłat gotówkowych osób trzecich na rachunki bankowe Gminy oraz wszystkie rachunki jednostek organizacyjnych Gminy w siedzibie banku, oddziale, filii, agencji lub w punkcie kasowym

prowadzonym przez bank akceptują Państwo, obsługę gotówkową klientów w ramach usługi zastępcza obsługa kasowa za pośrednictwem sieci placówek Pośredników kasowych na zasadach określonych w Regulaminie zastępczej obsługi kasowej?

TAK

3) Czy w ramach pkt II Określenie przedmiotu zamówienia lit A ppkt 10 Możliwość zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego na rachunku bankowym prowadzonym dla budżetu Gminy Tyrawa Wołoska w wysokości określonej corocznie uchwałą budżetową z przeznaczeniem na pokrycie występującego w trakcie roku budżetowego przejściowego deficytu. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 1 M skorygowanej o marżę banku (dodatnią lub ujemną) akceptują Państwo, iż przyznanie takiego kredytu odbędzie się na zgodzie z procedurami kredytowymi obowiązującymi u Wykonawcy?

TAK

4) Czy w ramach pkt II Określenie przedmiotu zamówienia lit A ppkt 12 Nieodpłatne świadczenie usług w zakresie elektronicznej obsługi bankowej, f) pokrycie przez Bank strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych /niewłaściwie autoryzowanych (np. ponad limit, przez nieuprawnionego użytkownika) dopuszczają Państwo dodanie zapisu iż „Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku gdy dostęp do systemu uzyska nieuprawniona osoba w następstwie działań lub zaniechań Zamawiającego”?

TAK

Czy w ramach pkt IV Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu ppkt 3 Oświadczenie/zaświadczenie o posiadaniu współczynnika wypłacalności wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. zgodnego z zapisem ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, dopuszczają Państwo możliwość złożenia oświadczenia o wysokości wskaźnika wypłacalności na dzień 30.06.2020 roku?

TAK

**ZASTĘPCA WÓJTA GMINY
TYRAWA WOŁOSKA**

Krzysztof Domaradzki
mgr inż. Krzysztof Domaradzki