

### **Odpowiedzi na pytania Wykonawców**

dotyczy: zamówienia publicznego znak: RGPOŚil.271.9.2022 z dnia 7 czerwca 2022 roku: „**Bankowa obsługa budżetu Gminy Krośnice w latach 2022-2026**”

Na podstawie art. 284 ust. 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.) wobec zapytania Wykonawcy ubiegającego się o udzielenie zamówienia publicznego poniżej treść odpowiedzi na zadane zapytania (bez ujawniania źródła zapytania):

**Pytanie nr 1:**

Prosimy o potwierdzenie, że kredyt będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej opartej o stawkę WIBOR 1M powiększona o marżę Banku/Wykonawcy.

**Odpowiedź nr 1:**

Kredyt w rachunku bieżącym będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej opartej o średnią miesięczną stawkę WIBOR 1M powiększoną o marżę banku.

**Pytanie nr 2:**

Prosimy o potwierdzenie, że odsetki będą płatne w okresach miesięcznych.

**Odpowiedź nr 2:**

Odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym będą płatne ostatniego dnia każdego miesiąca.

**Pytanie nr 3:**

Wnosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero. Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

**Odpowiedź nr 3:**

Wyraża się zgodę aby w umowie kredytu zawarta została klauzula, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**Pytanie nr 4:**

Prosimy o potwierdzenie, że w okresie realizacji niniejszego zamówienia max. kwota kredytu będzie wynosiła 5 000 000 zł.

**Odpowiedź nr 4:**

Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym będzie wynosiła 5.000.000zł w każdym roku.

**Pytanie nr 5:**

Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

**Odpowiedź nr 5:**

Na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy.

**Pytanie nr 6:**

Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy lub wskazanie stawki tego oprocentowania.

**Odpowiedź nr 6:**

Przyjmuje się oprocentowanie zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u wykonawcy.

**Pytanie nr 7:**

Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ i oferty.

**Odpowiedź nr 7:**

Umowa kredytu w rachunku bieżącym zostanie zawarta odrębnie dla każdego roku na wzorze obowiązującym u wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ i oferty.

**Pytanie nr 8:**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy 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 przedostatni rok i nie większej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź nr 8:**

Wszystkie zobowiązania Gminy są regulowane terminowo i aktualnie nie występują zaległości w ich regulowaniu.

**Pytanie nr 9:**

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

**Odpowiedź nr 9:**

Aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne.

**Pytanie nr 10:**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako

restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, 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).

**Odpowiedź nr 10:**

Zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie.

**Pytanie nr 11:**

Czy Gmina wprowadziła zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek 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 obecny rok budżetowy?

**Odpowiedź nr 11:**

Gmina nie wprowadziła zmian w budżecie i WPF.

**Pytanie nr 12:**

Prosimy o podanie kwot wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań Gminy ujętych w wydatkach majątkowych wynikających z:

- 1) 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 (ujmuje się w kwocie planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- 2) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- 3) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (ujmuje się kwotę pozostającą do zapłaty w okresie prognozy);
- 4) 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).

**Odpowiedź nr 12:**

Wieloletnia prognoza finansowa przedstawia wszystkie zobowiązania Gminy.

**Pytanie nr 13:**

Rozdział IV SWZ pkt. 4.1) 4 3) – Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie pod określeniem „... oparte na **średniej stawce WIBOR 1M...**”.

**Odpowiedź nr 13:**

Zgodnie z art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2021r. poz. 1129 ze zm.) Zamawiający modyfikuje treść SWZ w zakresie Rozdział IV SWZ pkt. 4.1) 4 3) w następujący sposób:

„Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie oparte na średniej miesięcznej stawce WIBOR 1 M powiększonej o marżę zaoferowaną przez Wykonawcę”

**Pytanie nr 14:**

Rozdział IV SWZ pkt. 4.1) 1. 2) – Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie pod określeniem „w oparciu o **średnią stopę WIBID 1M...**”.

**Odpowiedź nr 14:**

Zgodnie z art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2021r. poz. 1129 ze zm.) Zamawiający modyfikuje treść SWZ w zakresie Rozdział IV SWZ pkt. 4.1) 1 2) w następujący sposób:

„Środki zgromadzone na rachunkach będą podlegały oprocentowaniu w oparciu o średnią miesięczną stopę WIBID 1 M pomnożoną przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę”

**Pytanie nr 15:**

Rozdział IV SWZ pkt. 4.1) 2. 7) – Wnosimy o dopisanie wnosimy o dopisanie na końcu zdania ” ..... **lub czeków elektronicznych**”. **Czy w ramach wypłat gotówkowych Zamawiający oczekuje obsługi wypłaty świadczeń na rzecz GOPS? Jeśli tak – Czy Zamawiający wyrazi zgodę na możliwość przekazywania wypłaty świadczeń beneficjentom w formie kart przedpłaconych.**

**Odpowiedź nr 15:**

Zgodnie z art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2021r. poz. 1129 ze zm.) Zamawiający modyfikuje treść SWZ w zakresie Rozdział IV SWZ pkt. 4.1) 2 7) w następujący sposób:

„Przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe Zamawiającego realizowane będzie bez pobierania opłat i prowizji. Wypłaty gotówkowe realizowane będą na podstawie czeków gotówkowych lub czeków elektronicznych”

W ramach wypłat gotówkowych realizowane będą wypłaty świadczeń przez GOPS. Wyraża się zgodę na przekazywanie wypłaty świadczeń beneficjentom w formie kart przedpłaconych.

**Pytanie nr 16:**

Rozdział IV SWZ pkt. 4.1) 3. 7) – Prosimy o podanie struktury plików importowych oczekiwanych przez Zamawiającego.

**Odpowiedź nr 16:**

Opis struktury plików importowanych:

A. Rekord nagłówkowy zbioru - pola oddzielone znakiem | (ASCII 124), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) - składa się z następujących pól:

pole 01. stała wartość K

pole 02. data systemowa w postaci RRRRMMDD (R-rok, M-miesiąc, D-dzień)

pole 03. data księgowa i zmiana w postaci RRRRMMDDZ (R-rok, M-miesiąc, D-dzień, Z-zmiana księgowa)

pole 04. IBAN klienta systemowego

pole 05. ilość transakcji w zbiorze eksportu (ilość rekordów danych)

B. Rekord danych zbioru - pola oddzielone znakiem | (ASCII 124), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) - składa się z następujących pól:

pole 01. numer zbiorówki księgowej

pole 02. numer dokumentu księgowego

pole 03. wartość transakcji

pole 04. nazwa płatnika, adres, itp - część 1

pole 05. nazwa płatnika, adres, itp - część 2

pole 06. nazwa płatnika, adres, itp - część 3

pole 07. nazwa płatnika, adres, itp - część 4

pole 08. tytuł operacji - czesc 1  
pole 09. tytuł operacji - czesc 2  
pole 10. tytuł operacji - czesc 3  
pole 11. stała wartość za: plus IBAN klienta wirtualnego (np. za:68 85890006 9111 0000 0000 0001)

**Pytanie nr 17:**

Rozdział IV SWZ pkt. 4.1) 2. 7) Dokonywanie wpłat gotówkowych: Czy w ramach przedmiotowego zamówienia realizowane będą wpłaty gotówkowe w oddziale Zamawiającego z tyt. podatków i innych opłat na rzecz Gminy?

**Odpowiedź nr 17:**

Tak, wpłaty gotówkowe realizowane będą w oddziale zamawiającego z tyt. podatków i innych opłat na rzecz Gminy.

**Pytanie nr 18:**

Rozdział IV SWZ pkt. 4.1) 4. 13). Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisu na : Prowadzenie placówki znajdującej się w odległości do 15 km od miejscowości Krośnice. Oczekiwanie placówki w miejscowości Krośnice w istotny sposób ogranicza liczbę oferentów co dla Zamawiającego jest niekorzystne i automatycznie dyskwalifikuje innych Wykonawców z trybu ofertowania.

**Odpowiedź nr 18:**

Nie wyrażamy zgody na zmianę zapisu. Ze względu na rozliczenia sołtysów-inkasentów związane z pobieraniem gotówki od mieszkańców konieczna jest możliwość szybkiego wpłacenia podatków na konto Gminy Krośnice. Również dla wygody mieszkańców wpłacających podatki i opłaty za śmieci konieczne jest zapewnienie możliwości opłacenia bez dodatkowych opłat jak najbliżej miejsca zamieszkania. Zgoda na tak dużą odległość do banku realizującego wpłaty bez dodatkowych opłat dla mieszkańców będzie oznaczało duże utrudnienie i pogorszenie warunków dokonywania wpłat na rzecz Gminy Krośnice.

**Pytanie nr 19:**

Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika następujący zapis w następujących załącznikach do SWZ: „W związku ze złożeniem oferty w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego **prowadzonym przez Zamawiającego – Zakład Usług Komunalnych w Krośnicach sp. z o.o.** w trybie podstawowym bez negocjacji, o którym mowa w art. 275 pkt 1 ustawy 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.) **na „Bankowa obsługa budżetu Gminy Krośnice w latach 2022-2026”?**

**Odpowiedź nr 19:**

Zgodnie z art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2021r. poz. 1129 ze zm.) Zamawiający w celu uściślenia zapisów SWZ modyfikuje jej treść w następujący sposób:

Załącznik nr 2 do SWZ otrzymuje nowe brzmienie o treści jak w załączeniu.

Załącznik nr 3 do SWZ otrzymuje nowe brzmienie o treści jak w załączeniu.

Załącznik nr 5 do SWZ otrzymuje nowe brzmienie o treści jak w załączeniu.

Załącznik nr 6 do SWZ otrzymuje nowe brzmienie o treści jak w załączeniu.

Załącznik nr 7 do SWZ otrzymuje nowe brzmienie o treści jak w załączeniu.

**Pytanie nr 20:**

Prosimy o udostępnienie pozytywnej opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2021r.

**Odpowiedź nr 20:**

Opinia dostępna pod adresem <https://bip.krosnice.pl/?bip=2&cid=39&id=6891>.

**Niniejsze odpowiedzi stanowią integralną część postępowania przetargowego znak: RGPOŚil.271.12.2022 z dnia 7 czerwca 2022 roku i są wiążące dla Wykonawców ubiegających się o zamówienie.**

**Pozostałe postanowienia SWZ pozostają bez zmian.**

*Wójt Gminy Krośnice*