

Powiat Tarnobrzeski

Tarnobrzeg, dn. 3.03.2023r.

ul. 1 Maja 4

39-400 Tarnobrzeg

BF.III.3052.5.2023

## Uczestnicy postępowania

W nawiązaniu do zapytań dotyczących treści Ogłoszenia o zamówieniu na zadanie pn. „**Obsługa bankowa budżetu Powiatu Tarnobrzeskiego w latach 2023 – 2027**” Powiat Tarnobrzeski zgodnie z pkt 10.2 Ogłoszenia przekazuje treść pytań wraz z wyjaśnieniami:

### Pytanie Nr 1;

Proszę o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Powiat z bankami (lub podmiotami) po dniu 2021.12.31, 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):

**odp. Nie zawierano nowych transakcji powodujących wzrost zadłużenia.**

b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) w tym kwota spłacana analizowaną transakcją kredytową

**odp. Nie zawierano nowych transakcji z przeznaczeniem na pokrycie przejściowego deficytu.**

### Pytanie Nr 2.

Czy Powiat posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu 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);

**odp. Nie posiada**

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

**odp. Nie posiada**

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

**Odp. Nie posiada**

d) inne wieloletnie zobowiązania, 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.

**Odp. Nie posiada**

Pytanie Nr 3.

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Powiatu 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.

**Odp. Nie posiada ww. zaległości.**

Pytanie Nr 4.

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

**Odp. Nie toczy się ww. postępowanie**

Pytanie Nr 5.

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Powiatu, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Powiat nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

**Odp. Nie dotyczy.**

Pytanie Nr 6.

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.

**Odp. Nie wyrażamy zgody.**

Pytanie Nr 7.

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Powiat po 31.12.2021 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odp. Nie zawierano ww. umów po 31.12.2021r.**

Pytanie Nr 8.

Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę 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?

**Odp. Nie wprowadzано ww. zmian w uchwale budżetowej.**

Pytanie Nr 9.

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.

**Odp. Tak, zgodnie z uchwałą budżetową.**

Pytanie Nr 10.

Prosimy o podanie maksymalnej kwoty Kredytu w rachunku bieżącym wynikającej uchwały budżetowej.

**Odp. Maksymalna kwota kredytu na pokrycie przejściowego deficytu budżetu powiatu określona w uchwale budżetowej na rok 2023 wynosi - 1.500.000 PLN.,**

Pytanie Nr 11.

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu/depozytów, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR/WIBID przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

**Odp. Nie dopuszczamy ma takiej możliwości.**

Pytanie 12

Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel wraz z deklaracją wekslową.

**Odp. Tak.**

Pytanie 13.

Prosimy o przedłożenie następujących dokumentów:

- a) Opinia RIO z wykonania budżetu z ostatni zamknięty rok budżetowy.

**Odp. Opinia za rok 2021 dostępna na stronie internetowej Powiatu Tarnobrzskiego.  
[https://bip.tarnobrzkeski.pl/fck\\_pliki/2022/BF/RIO\\_6.pdf](https://bip.tarnobrzkeski.pl/fck_pliki/2022/BF/RIO_6.pdf)**

Pytanie Nr 14.

Prosimy o informacje, obejmujące wszystkie jednostki w ramach obsługi bankowej, w następującym zakresie:

- Prosimy o podanie średniego miesięcznego osadu na rachunkach w PLN Powiatu i jednostek organizacyjnych,

**Odp. Ok. 12 mln PLN.**

- Prosimy o wskazanie zapotrzebowania na rachunki walutowe ze wskazaniem waluty rachunków walutowych wraz z podaniem średniego miesięcznego osadu,

**odp. 1 rachunek, 2 przelewy ok. 24.000 EURO**

- Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów walutowych w skali roku,

**Odp. 2 przelewy**

- Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów SORBNET w skali roku,

**Odp. Nie**

- Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów w trybie pilnym lub ekspresowym w skali roku,

**Odp. Nie realizowano**

- Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wpłat i kwoty średniej wpłaty na rachunki złotowe dokonywanych w kasie Oddziału banku,

**Odp. 1 wpłata, średnia kwota 1.000 PLN.**

- Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wypłat i kwoty średniej wypłaty z rachunków złotych, dokonywanych w kasie Oddziału banku,

**Odp. 1 wpłata, średnia kwota 1.000 PLN**

- Czy w ramach obsługi Zamawiających przewiduje wypłaty gotówkowe dla świadczeniobiorców Urzędu Pracy, jeżeli tak, prosimy o podanie liczby osób korzystających z gotówkowej wypłaty świadczeń w kasie banku,

**Odp. Nie przewidujemy.**

- Prosimy o podanie ilości użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej,

**Odp. Ok. 40 osób.**

- Prosimy o podanie zapotrzebowania w skali roku na zaświadczenia i opinie bankowe,

**Odp. Ok. 10 szt.**

- Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe składane w Oddziale Banku będą jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej,

**Odp. Tak**

- Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi bankowe oraz potwierdzenia operacji bankowych, będą generowane w formie elektronicznej i ich wydruk będzie sporządzany w siedzibie danej jednostki za pomocą systemu bankowości elektronicznej i że nie przewidują Państwo wyciągów w formie papierowej drukowanych w Oddziale Banku, za wyjątkiem awarii systemu bankowości elektronicznej,

**Odp. Tak**

- Prosimy o zmianę zapisu § 2 ust. 14 Szczegółowy opis przedmiotu przetargu na następujący „Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej”

**Odp. Nie wyrażamy zgody.**

- Prosimy o zmianę zapisu § 5 ust. 2 Szczegółowy opis przedmiotu przetargu na następujący „Lokowane środki oprocentowane są w oparciu o stawkę ofertowaną przez Wykonawcę dla lokat O/N.”

**Odp. Nie wyrażamy zgody**

- Prosimy o wykreślenie zapisów § 5 ust. 6 Szczegółowy opis przedmiotu przetargu,

**Odp. Nie wyrażamy zgody**

- Prosimy o wykreślenie zapisów § 7,

**Odp. Nie wyrażamy zgody**

- Prosimy o zmianę zapisów § 10 ust. 1 Szczegółowy opis przedmiotu przetargu zamówienia „Wykonawca zapewni wykonywanie czynności związanych z przedmiotem przetargu w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku w godz. 8:00 – 16:00. Wykonawca zrealizuje w tym samym dniu dyspozycje (przelewy) elektroniczne i papierowe złożone do godziny 14:30”.

**Odp. Tak, wyrażamy zgodę**

- Prosimy o zmianę zapisów § 10 ust. 2 Szczegółowy opis przedmiotu przetargu: ”Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i Jednostek odbywać się będzie od poniedziałku do piątku w godz. 8:00 – 16:00 w oddziale/filii banku Wykonawcy”.

**Odp. Tak, wyrażamy zgodę**

- Czy Zamawiający akceptuje podpisanie umowy na wzorze Banku z uwzględnieniem Istotnych postanowień umowy.

**Odp. Tak**

- Prosimy o akceptację formuły oprocentowania środków gromadzonych na rachunkach bankowych / WIBID 1M \* współczynnik Banku,

**Odp. Nie wyrażamy zgody**

- Prosimy o wykreślenie lub modyfikację zapisu z ogłoszenia o zamówieniu pkt 7. Kryterium oceny ofert ”Oprocentowanie środków lokat krótkoterminowych ustalane będzie według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank w oparciu o stawkę WIBID 1M powiększoną (lub pomniejszoną) o stałą marżę banku niezmienną w okresie obowiązywania umowy”.

**Odp. Nie wyrażamy zgody**

- Prosimy o wyjaśnienie § 3 ust. 5 – Czy separator liniowy ma oddzielać operacje jedną od drugiej w postaci poziomej linii?

**Odp. Tak.**

**STAROSTA**  
Jerzy Sudół