

BF.III.275.5.2023

Uczestnicy postępowania

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

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);

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

odp. Nie zawierano nowych transakcji

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

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

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

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

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. Wyrażamy zgodę na powyższy zapis .

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.

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 takich zmian.

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.

10. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty Kredytu w rachunku bieżącym wynikającej z Uchwały Budżetowej.

Odp. 1.500.000 zł.

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. Tak, dopuszczamy taką możliwość

12. 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. aktualnie ok. 12 mln. zł.

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

Odp. Aktualnie 1 rachunek walutowy, 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 realizowano.

- 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 ok. 1.000 zł.

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

Odp. 1 wpłata ok. 1.000 zł.

- 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 zamówienia na następujący „Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej”

Ewentualna awaria systemu bankowości elektronicznej to sytuacja nagła, której nie można przewidzieć.

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.”

Czy jest przewidywana możliwość zastąpienia usługi automatycznego lokowania środków przez rachunek oprocentowany?

Odp. Tak, przewidujemy taka możliwość.

- Prosimy o wykreślenie zapisów § 5 ust. 6 Szczegółowy opis przedmiotu przetargu, z uwagi na trudną do określenia na dzień podpisania umowy formułę oprocentowania, i brak uzasadnienia do wprowadzenia zmiany oprocentowania rachunków w trakcie trwania obsługi.

~~„W okresie od ostatniego dnia roboczego roku kalendarzowego do pierwszego dnia roboczego roku następnego środki będą podlegały oprocentowaniu w wysokości równej stawce przyjętej dla lokat O/N objętych obsługą bankową.”~~

Odp. Nie wyrażamy zgody.

• Prosimy o zmianę zapisów § 10 ust. 1 Szczegółowy opis przedmiotu przetargu zamówienia „Wykonawca zapewni wykonywanie czynności związanych z przedmiotem zamówienia w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku w godz. 08.00 – 16:00.”

Odp. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zapewnił dostęp do czynności związanych z przedmiotem zamówienia (czyli dostęp do bankowości elektronicznej) w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku w godz. 7.30 – 16:00.

• 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. Zamawiający wymaga, aby zgodnie ze szczegółowym opisem przedmiotu zamówienia realizacja wpłat i wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i Jednostek odbywała się od poniedziałku do piątku w godz. 9:00 – 16:00 w oddziale / filii banku Wykonawcy.

• Prosimy o akceptację identyfikacji opłat z określeniem danych kontrahenta, tytułu wpłaty i kwoty w formie raportu z terminala płatniczego (§ 11 Szczegółowy opis przedmiotu przetargu),

Odp. Tak.

• Prosimy o wskazanie jakie „inne dane niezbędne do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji” wymagane są przez Zamawiającego (§ 11 Szczegółowy opis przedmiotu przetargu),

Odp. Np. ewentualne dane określone przez kontrahenta

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

Odp. Tak

• Prosimy o potwierdzenie formuły oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych, jaka będzie zastosowana przy ocenie ofert, pkt 7. Kryterium oceny ofert b)
Czy Zamawiający potwierdza: „Oprocentowanie rachunku bieżącego należy przyjąć na podstawie stopy referencyjnej WIBID 1M – stawka brana z dnia 8 stycznia 2023 roku. Oprocentowanie rachunku bieżącego ~~łokat 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. Pozostawiamy formułę zgodnie z ogłoszeniem .

• Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowaniu będą podlegały tylko środki zgromadzone na rachunku bieżącym Powiatu, pozostałe rachunki pomocnicze będą nieoprocentowane,

Odp. Oprocentowaniu mają podlegać wszystkie rachunki bankowe (bieżące i pomocnicze) .

• Prosimy o wykreślenie § 7 Istotne postanowienia umowy
~~„Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i Jednostek odbywać się będzie poza kolejnością w oddziale/filii banku Wykonawcy.”~~

Odp. Wyrażamy zgodę na wykreślenie tego zapisu .

STAROSTA
Jerzy Sudol