



**GMINA PRZEWORNO**

ul. Kolejowa 4A, 57-130 Przeworno

RI.271.11.2022

RI.KW-0171/22

Przeworno, dnia 13.07.2022 r.

**Wszyscy Wykonawcy**

Dotyczy: zaproszenia do składania propozycji cenowej na wykonanie zamówienia pn. „Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Przeworno i jej jednostek organizacyjnych”.

W związku z zapytaniem od Wykonawców do przedmiotowego postępowania Gmina Przeworno poniżej udziela odpowiedzi:

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
  - a) 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);
  - b) 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);
  - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
  - 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.

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada innych zobowiązań, niż wykazanych w kwocie długu.

2. 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.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne.

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

Odpowiedź: Po 31.12.2021 r. Zamawiający nie zawierał umów kredytowych.

4. 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.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nie posiada zaległości wobec w/w instytucji.

5. Czy Zamawiający wprowadził 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: Zamawiający nie wprowadzał zmian budżetu o których mowa w w/w pytaniu.

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. 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: Zamawiający wyraża zgodę na proponowaną klauzulę.

7. Prosimy o odstąpienie od wymogu posiadania przez wykonawcę placówki w Przewornie lub prosimy o zgodę na posiadanie przez wykonawcę oddziału (placówki, filii lub punktu obsługi klienta) w odległości do 15 km od miejscowości Przeworno.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża na zgodę odstąpienie od wymogu posiadania przez Wykonawcę placówki w Przewornie.

8. Czy Zamawiający dopuszcza aby przeszkolenie pracowników w zakresie korzystania systemu bankowości oferowanego przez wykonawcę odbyło się w formie zdalnej przez MS Teams? Czy Zamawiający dysponuje MS Teamsem lub przeglądarką MS Edge?

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza przeszkolenia pracowników w formie zdalnej.

9. Prosimy o odstąpienie od wymogu codziennego wydawania wyciągów w formie papierowej – Zamawiający będzie miał możliwość pobierania wyciągów elektronicznych bezpośrednio z systemu bankowości elektronicznej. Wyciągi w formie papierowej będą udostępniane Zamawiającemu tylko w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu codziennego wydawania wyciągów w formie papierowej.

10. Czy zamawiający wyraża zgodę aby w zamian za czek papierowy wszystkie wypłaty gotówkowe były realizowane w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata

odbywałyby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej będą dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody, aby w zamian za чеки papierowe wszystkie wypłaty gotówkowe były realizowane w formie czeków elektronicznych.

11. Prosimy o wyrażenie zgody na zastąpienie kwartalnej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, kapitalizacją miesięczną.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

12. W związku z zapisami Opisu przedmiotu zamówienia pkt. 2 pdkt. n. „sporządzanie duplikatów dokumentów, stanowiących załącznik do wyciągów” – prosimy o odstąpienie od ww. zapisu z związku z faktem, że wyciągi elektroniczne będą udostępniane zamawiającemu bezpośrednio z systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od w/w zapisu.

13. Prosimy o zmianę formuły naliczania oprocentowania do umowy kredytowej w następującym brzmieniu:

1) *Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.*

2) *Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów obowiązującej u Wykonawcy („Tabela Kursów”).*

3) *Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w tabeli kursów obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono tabeli kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatnio obowiązującej Tabeli Kursów.*

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na w/w zmianę formuły naliczania oprocentowania do umowy kredytowej.

14. Prosimy o udostępnienie wykazu jednostek, które miałyby zostać objęte obsługą bankową.

Odpowiedź: Wykazu jednostek objętych obsługą bankową:

1. Urząd Gminy Przeworno, ul. Kolejowa 4 A, 57-130 Przeworno;
2. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Przewornie, ul. Kolejowa 4 A, 57-130 Przeworno;
3. Zakład Usług Komunalnych w Przewornie, ul. Pocztowa 6, 57-130 Przeworno;
4. Zespół Szkolno-Przedszkolny w Przewornie, ul. Kolejowa 4 D, 57-130 Przeworno;
5. Gminny Ośrodek Kultury w Przewornie, ul. Okrężna 8, 57-130 Przeworno;
6. Gminna Biblioteka Publiczna w Przewornie, ul. Kolejowa 4 D, 57-130 Przeworno;

15. Prosimy o podanie:

- a) Ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach (JST) oraz dodatkowo na rachunkach jednostek organizacyjnych?
- b) Jaka jest przewidywana średniomiesięczna liczba przelewów bankowych realizowanych przez (JST) oraz jednostki organizacyjne?

- c) Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na wpłaty realizowane przez Zamawiającego oraz jednostki organizacyjne?
- d) Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych (w szt.) z rachunków Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych?
- e) Ile wynosi przewidywane średniomiesięczne zapotrzebowanie na blankiety czekowe?
- f) Jaka jest liczba użytkowników bankowości elektronicznej?

Odpowiedź: Ad. a) 3.000.000,00 zł

Ad. b) 1500 szt.

Ad. c) 350 szt. w tym Zamawiający 150 szt., jednostki organizacyjne 200 szt.

Ad. d) 60 szt.

Ad. e) 5 szt.

Ad. f) 19 osób

16. Prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do dnia: 22.07.2022 r.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania propozycji cenowych do dnia 19 lipca 2022 r. do godz. 16:00.

Z up. WÓJTA  
*Urszula Iżykowska-Mroczo*  
ZASTĘPCA WÓJTA