

Znak sprawy: **FK.272.2.2016**

Dotyczy: przetargu nieograniczonego (o wartości poniżej 30 tys. euro) na zadanie pn.: „Bankowa obsługa budżetu Powiatu Zduńskowolskiego w okresie od 01.12.2016 r. do 30.11.2020 r.”

Wyjaśnienie nr 1 do treści Opisu Warunków Zamówienia (OWZ)

W dniu 11.10.2016 r. skierowano następujące pytania do Zamawiającego w zakresie dotyczącym treści OWZ, jak poniżej, na które udzielono następujących odpowiedzi:

1. Czy Zamawiający przewiduje podpisanie umowy kredytu w rachunku bieżącym na okres 4 lat czy też w każdym roku budżetowym będzie podpisywana nowa umowa kredytu.

Zgodnie z zapisami rozdziału V.13. Zamawiający winien mieć możliwość zaciągania kredytu na bieżące pokrycie niedoboru budżetu w rachunku bieżącym w kwocie nieprzekraczającej 3 500 000 zł.

Oznacza to, że umowa kredytu w rachunku bieżącym podpisywana będzie odrębnie w każdym roku budżetowym w granicach limitu zobowiązań z tytułu kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu powiatu, określonego przez Radę Powiatu w uchwale budżetowej na dany rok.

2. Czy prowizja od kredytu w rachunku bieżącym płatna będzie w każdym roku budżetowym.

Prowizja od kwoty udzielonego kredytu płatna będzie w każdym roku budżetowym po podpisaniu umowy kredytu w rachunku bieżącym.

3. Czy Zamawiający przedstawi w Banku przed zawarciem umowy o kredyt w rachunku bieżącym uchwałę Zarządu Powiatu w sprawie upoważnienia do podpisania weksla zabezpieczającego kredyt?

Zgodnie z zapisami art. 262 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) przed dokonaniem czynności zaciągnięcia kredytu, w granicach limitu zobowiązań z ww. tytułu określonego przez

Radę Powiatu w uchwale budżetowej na dany rok, Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego upoważni dwóch członków Zarządu do podpisania w imieniu i na rzecz Powiatu Zduńskowolskiego umowy kredytowej oraz wszystkich dokumentów związanych z zaciąganiem kredytem, którą Zamawiający przedłoży w Banku przed zawarciem przedmiotowej umowy.

4. Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu.
5. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco oraz na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź na pytania nr 4 i 5:

W rozdziale V.13. Zamawiający wskazał, iż zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym winien być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający dopuszcza również jako formę zabezpieczenia kredytu oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

Deklaracja wekslowa- tak

Weksel- nie

Zgodnie z zapisami art. 262 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) czynności prawnych polegających na zaciąganiu kredytów dokonuje dwóch członków zarządu. Dla ważności tych czynności konieczna jest kontrasygnata skarbnika jednostki samorządu terytorialnego.

Zobowiązanie z weksla in blanco jest związane z dodatkową umową między wystawcą weksla a remitentem - deklaracją wekslową, gdzie strony uzgadniają w jaki sposób weksel in blanco powinien być wypełniony.

W myśl powyższego kontrasygnacie podlega umowa kredytowa oraz umowa dodatkowa w formie deklaracji wekslowej.

6. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przy kredycie w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc oraz poniesienie kosztów związanych ze złożeniem takiego oświadczenia.

Zgodnie z zapisami rozdziału V.13. OWZ Zamawiający dopuszcza oświadczenie o poddaniu się egzekucji w zakresie zabezpieczenia wiarytelności Banku, wynikających z umowy kredytu w rachunku bieżącym, w formie i na zasadach przewidzianych dla tego typu czynności w aktualnym stanie prawnym uregulowanym w k.p.c.

Zamawiający wyraża zgodę na poniesienie kosztów związanych z ustanowieniem zabezpieczenia w ww. formie.

7. Czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym oraz w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US (zaświadczenie z US obejmować będzie również informacje o prowadzonych postępowaniach, w tym mających na celu ujawnienie zaległości podatkowych wraz z określeniem ich wysokości, egzekucyjnych w administracji, również w zakresie innym niż podatkowe zobowiązania, postępowaniach w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe- informacje o okresach z których pochodzą zaległości i ich tytułach, oraz o podatkach, których termin płatności został odroczony lub których płatność została rozłożona na raty).

Zamawiający dopuszcza przedłożenie ww. zaświadczeń na żądanie Wykonawcy.

8. Prosimy o potwierdzenie, że marża dla oprocentowania środków na rachunkach bankowych podawana w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN a warunki walutowe procentowane będą wg zasad stosowanych w banku Wykonawcy.

Zgodnie ze znowelizowanymi zapisami rozdziału V.11. (aneks nr 1 do OWZ zamieszczony został na stronie internetowej powiatu zduńskowolskiego w dniu 17.10.2016r.) o brzmieniu:

„Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych (w PLN) oparte ma być na stawce WIBID dla 1 – miesięcznych złotych depozytów międzybankowych pomniejszonej o marżę wykonawcy.

Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych (w walutach obcych) oparte ma być na stawce EURIBOR 1M pomniejszonej o marżę wykonawcy.

Marża wykonawcy winna być podana w % i stała w okresie obowiązywania umowy.

Zamawiający zastrzega, iż wysokość oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych (w PLN i walutach obcych) w całym okresie obowiązywania umowy nie może być niższa niż 0%.

Zamawiający nie wyznacza szczegółowej metodologii obliczenia wysokości stawki bazowej WIBID 1M i EURIBOR 1M do ustalenia wysokości oprocentowania w okresie obowiązywania umowy.”

marża, o której mowa w pkt 1 formularza ofertowego, dotyczy oprocentowania środków pieniężnych w PLN i walutach obcych.

9. Prosimy o potwierdzenie, że marża dla oprocentowania środków pieniężnych umieszczanych na lokatach krótkoterminowych w tym overnight podawana w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN.

Zamawiający potwierdza, iż marża, o której mowa w pkt 1 formularza ofertowego, dotyczy wyłącznie oprocentowania środków pieniężnych w PLN umieszczanych na lokatach krótkoterminowych, w tym również typu overnight.

10. Czy w przypadku zaoferowania przez Bank takiego samego lub korzystniejszego oprocentowania rachunków bankowych jak w przypadku oprocentowania lokat krótkoterminowych w tym „overnight” zgodzą się Państwo do nie podpisywania umów o lokaty typu „overnight” oraz lokaty terminowe i stosowanie tylko oprocentowania rachunków bankowych.

TAK

11. Zamawiający zapisał w OWZ w punkcie V.8., że rozliczenia międzybankowe winny być realizowane nie później niż w ciągu 24 godzin od momentu przekazania zlecenia przelewu do momentu faktycznego otrzymania środków przez kontrahenta. Prosimy o potwierdzenie, że do okresu 24 godzin nie są wliczane godziny przypadające w dni wolne od pracy tj. soboty, niedziele i święta, czyli np. zlecenie złożone do realizacji w piątek o godz. 12:00 powinno być zrealizowane nie później niż w poniedziałek do godz. 12:00.

Zamawiający potwierdza, iż wymóg określony w rozdziale V.8. OWZ dotyczący okresu realizacji zleceń przelewu (w formie elektronicznej bądź papierowej) odnosi się wyłącznie do dni roboczych od poniedziałku do piątku.

12. Prosimy o informację z ilu terminali POS korzysta obecnie Zamawiający i jednostki organizacyjne powiatu.

Zamawiający nie korzysta w ramach aktualnie obowiązującej umowy na bankową obsługę budżetu powiatu z terminali POS.

Możliwość dokonywania płatności przez kontrahentów za pomocą terminali POS kart płatniczych wprowadzona została do warunków postępowania w związku z rezygnacją z kasowej obsługi bieżących operacji gotówkowych w siedzibie Zamawiającego (punkt kasowy Banku).

13. Czy Zamawiający, w przypadku wybrania oferty Wykonawcy, wyrazi zgodę na coroczne dostarczanie kwartalnych sprawozdań Rb- NDS, Rb-Z, Rb-27S i Rb-28S oraz przed podpisaniem umowy kredytowej złoży aktualne zaświadczenia ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie bankowe banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty?

Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do treści umowy na bankową obsługę budżetu i do umowy kredytu w rachunku bieżącym ww. uwarunkowań.

14. Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 26.10.2016r. w związku z koniecznością uzyskania decyzji kredytowej.

Zamawiający wyraża zgodę na przedłużenie terminu składania ofert, zgodnie z aneksem Nr 1 do OWZ, przy czym nowy termin składania ofert wyznacza się do dnia 25.10. 2016r. do godz. 11:00.

Zmiana treści ogłoszenia wraz z przedmiotowym aneksem i znowelizowanymi Załącznikami dostępna jest na stronie internetowej powiatu zduńskowolskiego.

Dodać należy, iż w przedłużeniu terminu składania ofert nie wpływa na przedłużenie terminu składania wniosków o wyjaśnienie treści Opisu Warunków Zamówienia.

Termin ten upłynął w dniu 13.10.2016r.

Na zapytania złożone po tym terminie Zamawiający nie ma obowiązku udzielenia odpowiedzi.

Pozostałe pytania złożone w dniu 11.10.br. przez Wykonawców nie są związane z treścią Opisu Warunków Zamówienia, w związku z czym odpowiedź na nie skierowana została indywidualnie i nie podlega publikacji.

p.o. NACZELNIKA
WYDZIAŁU ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH

Włodzimierz Piegat