

Olsztyn, dnia 25 sierpnia 2021 r.

FIN.3052.48.2021

**strona internetowa prowadzonego  
postępowania**

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej 130 000 zł netto pn. „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Olsztyn oraz jednostek organizacyjnych przez okres 2 lat**”.

W odpowiedzi na pytania Zamawiający wyjaśnia treść warunków zapytania:

**1. Pytanie:**

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, rekompensat 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 wieloletnich zobowiązań, które wynikają z:

- umów wsparcia udzielonych innym podmiotom,
- planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat,
- umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym,
- inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej.

**2. Pytanie:**

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź:**

Zamawiający po 31.12.2020 roku nie zawierał umów kredytowych, pożyczek oraz obligacji.

**3. Pytanie:**

*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 reguluje terminowo swoje zobowiązania i nie posiada zaległości wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych i samorządowych.

**4. Pytanie:**

*Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.*

**Odpowiedź:**

W załączeniu przesyłamy skan ostatniej zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej, dokonanej Zarządzeniem Wójta Gminy Olsztyn nr 63/21 z dnia 30 czerwca 2021 roku.

**5. Pytanie:**

*Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczą 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:**

Aktualnie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne wobec Zamawiającego.

**6. Pytanie:**

*Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego 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:**

Zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją. W ostatnim roku nie następowało również przeterminowanie w ich spłacie.

**7. Pytanie:**

*Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozą finansowej (tj. głównie wskutek COVI D-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 uchwałą budżetowej na obecny rok budżetowy?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wprowadzał zmian budżetu i wieloletniej prognozy finansowej wskutek COVID-19, polegającej na zmniejszeniu dochodów i zwiększeniu wydatków w stosunku do pierwotnej uchwały budżetowej.

**8. Pytanie:**

*Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu jeżeli został przewidziany w pierwotnej uchwale budżetowej.*

**9. Pytanie:**

*Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.*

**10. Pytanie:**

*Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2020, a jeżeli opinia RIO nie została jeszcze wydana, prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku 2020.*

**Odpowiedź na pytania nr: 8, 9 i 10:**

W załączeniu przesyłamy kserokopię uchwał Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w sprawie:

- możliwości sfinansowania deficytu w 2021 roku,
- o prawidłowości planowanej kwoty długu,
- o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2020 rok.

**11. Pytanie:**

*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 nie wyraża zgody na proponowany przez Bank zapis w umowie kredytu, że „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”.

**12. Pytanie:**

*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.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

**13. Pytanie:**

*Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę formuły (w miejsce sumy marża i stawki WIBID / M), w przypadku oprocentowania środków na rachunku na iloczyn: stawka WIBID IM x marża.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody na proponowaną przez Bank zmianę formuły.

**14. Pytanie:**

*Czy Zamawiający wyrazi zgodę na objęcie ofertą wyłącznie wydawanie i obsługę kart debetowych PKO VISA BUSINESS DEBIT (karta umożliwia również realizację płatności w Internecie), kart debetowych PKO VISA BUSINESS oraz kart debetowych typu przedpłaconego (personalizowanych). W odniesieniu do pozostałych rodzajów kart np.: obciążeniowe „Mastercard”, kredytowe w przypadku wydania obowiązywać będą aktualne Taryfy Prowizji i Opłat.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na objęcie ofertą wyłącznie kart wydawanie i obsługę kart debetowych PKO VISA BUSINESS DEBIT (karta umożliwia również realizację płatności w Internecie), kart debetowych PKO VISA BUSINESS oraz kart debetowych typu przedpłaconego (personalizowanych). W odniesieniu do pozostałych rodzajów kart np.: obciążeniowe „Mastercard”, kredytowe w przypadku wydania obowiązywać będą aktualne Taryfy Prowizji i Opłat.

**15. Pytanie:**

*Czy Zamawiający wyrazi zgodę na bezkosztową obsługę kart w odniesieniu do kosztów po stronie Wykonawcy i nie obejmujących ewentualnych kosztów innych instytucji - np. prowizji pobieranej przez inną instytucję w przypadku skorzystania z bankomatu nie należącego do Wykonawcy. Na te koszty Wykonawca nie ma wpływu.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na bezkosztową obsługę kart w odniesieniu do kosztów po stronie Wykonawcy i nie obejmujących ewentualnych kosztów innych instytucji - np. prowizji pobieranej przez inną instytucję w przypadku skorzystania z bankomatu nie należącego do Wykonawcy.

**16. Pytanie:**

*Prosimy o podanie rodzaju oraz ilości zamawianych kart.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający planuje korzystać z kart debetowych w ilości ok.5 szt.

**17. Pytanie:**

*Jednocześnie z uwagi na konieczność należytego przygotowania dokumentacji prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 08.09.2021 r*

**Odpowiedź:**

Zamawiający przedłuża termin składania ofert do **08.09.2021 r.**

**18. Pytanie:**

*Prosimy o potwierdzenie, iż maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym w okresie obsługi bankowej to 1 mln zł.*

**Odpowiedź:**

Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym jest corocznie określana w Uchwale budżetowej na konkretny rok budżetowy. W 2021 roku jest to kwota 1 000 000 zł.

**19. Pytanie:**

*Czy Zamawiający akceptuje zabezpieczenie ww. kredytu w formie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową, która będzie zawierała kontrasygnatę Skarbnika?*

**Odpowiedź:**

Zamawiający akceptuje zabezpieczenie ww. kredytu w formie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową, która będzie zawierała kontrasygnatę Skarbnika.

**20. Pytanie:**

*Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:*

*a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,*

*b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF,*

*c) oświadczenia o braku zaległości względem Urzędu Skarbowego oraz ZUS*

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,

b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie

WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF,

c) oświadczenia o braku zaległości względem Urzędu Skarbowego oraz ZUS.

**21. Pytanie:**

*Prosimy o podanie ilości oczekiwanych kart płatniczych.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający obecnie posiada ok. 5 szt. kart płatniczych.

**22. Pytanie:**

*W związku z tym, że Zamawiający wskazuje iż każda jednostka organizacyjna indywidualnie będzie podpisywała umowy z Wykonawcą prosimy o odpowiedź na pytanie: Kto będzie podpisywał umowę/umowy za Zamawiającego/jednostkę organizacyjną Zamawiającego, a w związku z faktem że umowy Wykonawcy zawierają też udzielenie uprawnień do rachunków bankowych i bankowości elektronicznej, to czy osoba podpisująca umowę jest umocowana do ich nadania w imieniu Zamawiającego/jednostki organizacyjnej Zamawiającego?*

**Odpowiedź:**

Umowy na obsługę bankową rachunków będą podpisywać kierownicy jednostek organizacyjnych np. szkół, GOPS, GOK, GOSiR-u, Biblioteki, itp.

**23. Pytanie:**

*Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowę kredytu itp.) będą zgodne z Zapytaniem ofertowym oraz złożoną przez Bank ofertą*

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowę kredytu itp.) będą zgodne z Zapytaniem ofertowym oraz złożoną przez Bank ofertą.

**24. Pytanie:**

*Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w walutach PLN w placówkach Poczty Polskiej (bez dodatkowych opłat) w ramach zastępczej obsługi kasowej w miejsce wymogu dokonywania tych operacji w posiadanych na terenie Gminy Olsztyn co najmniej jednej placówce, oddziału, filii, agencji? Wprowadzenie takiego rozwiązania umożliwi korzystanie z placówek Poczty Polskiej nie tylko na terenie Gminy Olsztyn ale także na terenie całego kraju. Jeśli tak, prosimy o odstąpienie od wymogu warunku zawartego w pkt 4c) Zapytania ofertowego.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający odstępuje od wymogu warunku zawartego w pkt 4c) Zapytania ofertowego i wyraża zgodę na obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w walutach PLN w placówkach Poczty Polskiej (bez dodatkowych opłat), w ramach zastępczej obsługi kasowej, w miejsce wymogu dokonywania tych operacji w posiadanych na terenie Gminy Olsztyn co najmniej jednej placówce, oddziału, filii, agencji.

**25. Pytanie:**

*Prosimy o podanie średniego stanu środków na wszystkich rachunkach bankowych Gminy Olsztyn i jednostek organizacyjnych w ostatnich 12 miesiącach w walucie PLN oraz w walucie EUR.*

**Odpowiedź:**

W ostatnich 12 miesiącach średni stan środków na wszystkich rachunkach bankowych Gminy Olsztyn i jednostek organizacyjnych wynosił około 9 mln zł. W walucie EUR 0,00.

**26. Pytanie:**

*Z.O. pkt. II. 3. 12) e) oraz 17) Czy Zamawiający akceptuje narzędzia autoryzacji w systemach bankowych: token lub sms-kody zamiast podpisu elektronicznego.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający akceptuje narzędzia autoryzacji w systemach bankowych: token oraz kody z tokena.

**27. Pytanie:**

*Z.O. pkt. II. 8. 1) Czy zamawiający akceptuje zmianę godziny realizacji, do której mogą być składane zlecenia płatnicze w dni robocze z godz. 15.30 na godz. 14.45 (ostatnia sesja wychodząca)?*

**Odpowiedź:**

Zamawiający akceptuje zmiany godziny realizacji, do której mogą być składane zlecenia płatnicze w dni robocze (do godz. 14.45)

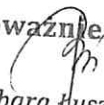
**28. Pytanie:**

*Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu składania ofert na dzień 8.09.2021r.?*

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu składania ofert na dzień 08.09.2021 r.

Odpowiedzi dostępne na stronie BIP Gminy Olsztyn  
<https://www.olsztyn.bip.jur.pl/artykuly/6730>

Z upoważnienia Wójta  
  
Barbara Huszczyńska  
Skarbnik Gminy

