

Wykonawcy, którzy pobrali SIWZ

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na :

Kompleksową obsługę bankową budżetu Powiatu Górowskiego oraz jednostek organizacyjnych Powiatu przez okres 4 lat oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w latach 2016-2020

Zamawiający odebrał zapytania dotyczące przedmiotowej SIWZ o następującej treści:

Pyt. 1

Prosimy o podanie:

- przewidywanych średnich stanów środków na rachunkach Powiatu Górowskiego, Starostwa oraz jednostek organizacyjnych,
- przewidywanej średniej kwoty jednostkowej wpłaty oraz wypłaty,
- przewidywanej liczby wpłat i wypłat gotówkowych w miesiącu,
- przewidywanego średniego stanu lokat w skali roku,
- przewidywanej liczby transakcji płatności masowych,
- przewidywanego średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym,

Odp. - W I półroczu, w I dekadzie miesiący występuje zapotrzebowanie na dodatkowe zasilenie finansowe (kredyt w rachunku bieżącym) potrzeb wydatkowych budżetu. W okresie II dekady stan środków na rachunku jest na poziomie do 100 tys. zł. W III dekadzie miesiąca (po wpływie części oświatowej subwencji ogólnej) stan środków na rachunkach jest na poziomie ok. 800 tys. zł.

W II półroczu, do ok. 25 dnia miesiąca jest to kwota ok. 200 tys. zł. Koniec miesiąca jak w I półroczu.

Średnio jednostkowa wpłat to ok. 20 tys. zł w tygodniu – dzienna to ok. 3 tys. zł.

Jednostkowe wypłaty (średnio raz w miesiącu) ok. 5 – 6 tys. zł. Ponadto w przypadku realizacji projektu wymiany międzynarodowej nauczycieli i uczniów ok. 3 razy w roku jest realizowana wypłata gotówkowa na poziomie ok. 100 tys. zł.

W sytuacji braku możliwości wpłat w placówkach w Górze i Wąsoszu dokonujemy wpłat 1 raz w tygodniu (4 razy w miesiącu). Jeśli jednak będzie możliwość dokonywania wpłat na miejscu w placówce banku będą dokonywane codzienne wpłaty gotówki.

Wypłaty gotówkowe realizowane są, zarówno przez Starostwo jak i przez każdą jednostkę organizacyjną Powiatu 1 – 2 razy w miesiącu. Sporadycznie częściej.

W obecnej sytuacji finansowej budżetu Powiatu nie przewidujemy lokat środków.

Powiat oraz wszystkie jego jednostki dokonują łącznie ok. 1.000 przelewów miesięcznie – głównie przelewy z tytułu wynagrodzeń.

W I półroczu w pierwszych dniach miesiąca do kwoty 1.000 – 1.200 tys. zł

W II półroczu sporadycznie do kwoty 300 – 500 tys. zł.

Pyt. 2

Czy Zamawiający przewiduje dokonywanie wpłat/wypłat w formie zamkniętej?

Odp. TAK.

Pyt. 3

Czy Zamawiający przewiduje wypłatę na podstawie czeków?

Odp. TAK.

Pyt. 4

Czy Zamawiający będzie korzystał z wypłat masowych, kart na wypłaty świadczeń?

Odp. W chwili obecnej NIE. W przyszłości nie wykluczamy.

Pyt. 5

Czy w odniesieniu do zapisu SIWZ pkt. 3.4. „Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji za wydawanie i użytkowanie kart płatniczych” Zamawiający uzna warunek za spełniony, gdy Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów za:

- wydanie lub wznowienie karty,
- wypłatę gotówki w walucie polskiej w bankomatach Wykonawcy,
- dokonywanie operacji bezgotówkowych w kraju?

Odp. TAK.

Pyt. 6

W odniesieniu do zapisów Załącznika 1A do formularza ofertowego dotyczącego punktu 8. Tabeli I „wypłaty gotówkowe z banku (konwój”, czy Zamawiający będzie korzystał z usług konwoju przy wypłatach gotówkowych z banku, w przypadku gdy Wykonawca zapewni możliwość dokonywania wpłat gotówkowych w oddziałach Wykonawcy w Górze i Wąsoszu?

Odp. NIE jeśli będzie możliwość dokonywania operacji gotówkowych w Górze i Wąsoszu.

Pyt. 7

Czy do oferty należy złożyć projekty umów na obsługę bankową oraz kredytu w rachunku bieżącym?

Odp. Projekty ww. umów są wymagane od wyłonionego oferenta w terminie 10 dni roboczych po ostatecznym rozstrzygnięciu przetargu.

Pyt. 8

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby realizacja przelewów następowała w trybie zwykłym i pilnym z wyłączeniem przelewu ekspresowego?

Odp. TAK.

Pyt. 9

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby autoryzacja transakcji, dodawania i edycji kontrahentów w bankowości elektronicznej odbywała się za pomocą tokena.

Odp. Tylko w sytuacji możliwości łącznej autoryzacji wielu transakcji czy paczek.

Pyt. 10

Czy Zamawiający zamierza korzystać z depozytów (skrytek bankowych) w oddziałach Wykonawcy?

Odp. NIE.

Pyt. 11

Czy zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem udzielenia kredytu w każdym roku budżetowym było stwierdzenie przez Bank posiadania zdolności kredytowej Zamawiającego oraz podjęcie pozytywnej decyzji przez Bank (na podstawie dokumentów/sprawozdań wymaganych do tej analizy przez Bank, w tym uchwały budżetowej, WPF, pozytywnej opinii RIO z wykonania budżetu zamkniętego roku budżetowego i ostatniego I półrocza) oraz każdorazowo przedstawienie w każdym roku budżetowym przez Zamawiającego:

- a) wniosku o udzielenie kredytu,
- b) pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,

- c) pozytywnej opinii w sprawie możliwości sfinansowania deficytu (jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej planowany był deficyt) oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu, projektu wieloletniej prognozy finansowej,
- d) przedstawienie dokumentów przedstawiających skuteczne ustanowienie zabezpieczeń.

Odp. NIE – zgodnie z pkt 3.3.17 SIWZ.

Pyt. 12

Zwracamy się z prośbą o zamieszczenie na stronie bip nw. dokumentów/informacji:

- opinii RIO do planowanej kwoty długu i uchwalonego w uchwale budżetowej deficytu budżetu 2016 r.

Odp. W sytuacji przyjęcia budżetu Powiatu w trybie art. 240b u. o f.p. przez RIO (na 2016 rok tak właśnie został przyjęty budżet Powiatu Górowskiego) RIO we Wrocławiu nie wydaje ww. opinii.

- opinii RIO z wykonania budżetu 2014, I półrocza 2015 i roku budżetowego 2015 – jeżeli jest już dostępna,
- sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-28S, Rb-27S i Rb-N za 2014r., 2015 i I kw. 2016 r.

Odp. Dokumenty zostały zamieszczone na stronie Zamawiającego.

- informacji n/t czy Zamawiający posiada udziały w innych podmiotach gospodarczych – jeżeli tak – prosimy o ich wykaz z informacją jaki % udziałów, nazwa podmiotu, nr REGON,

Odp. NIE.

- informacji – czego dotyczy wykazane przez Zamawiającego w zestawieniu posiadanych zobowiązań dwa odszkodowania (z 2012 r. saldo 7,9 mln zł. i z 2015 r. – saldo 1,8 mln zł.)

Odp. Kwota 7,9 mln zł dotyczy zobowiązania Powiatu z tytułu subrogacji przez bank odszkodowania w związku uchynieniem decyzji Starosty Górowskiego – pozwolenie na budowę zasądzonych Wyrokiem Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu (sygn. akt I ACa 138/10) z dnia 6.03.2012 r.

Kwota 1,8 mln zł to zobowiązanie Powiatu z tytułu przejęcia długu przez instytucję finansową zasądzoną wyrokiem Sądu Okręgowego w Legnicy z dnia 7.01.2015 r. (sygn. akt I C 341/12) w konsekwencji wyroku Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu z dnia 23.10.2015 r. (sygn. akt I ACa 1040/15) kwoty zapłaty za fakturę końcową za budowę strażnicy w Górze.

- informacji czy Zamawiający jest poręczycielem/gwarantem zobowiązań innych podmiotów – jeżeli tak – prosimy o wyszczególnienie jw.

Odp. NIE.

- informacji czy Zamawiający jest organem założycielskim SP ZOZ-u – jeżeli tak – prosimy o przekazanie sprawozdania RB-Z SP-ZOZ-u wg stanu na 31.12.2015 i 31.03.2016r.

Odp. Z dniem 30 czerwca 2011 r. SP ZOZ w Górze został zlikwidowany i wykreślony z rejestru przedsiębiorstw.

- informacji czy zamawiający terminowo wywiązuje się z zobowiązań wobec ZUS, US i innych instytucji finansowych (w tym banków) i czy nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec tych instytucji – prosimy o potwierdzenie powyższego stosownym oświadczeniem Zamawiającego,

Odp. Oświadczamy, iż zamawiający terminowo wywiązuje się z płatności zobowiązań wobec ZUS i US oraz zgodnie z podpisanymi harmonogramami spłat, bez opóźnień spłaca swoje zobowiązania do innych instytucji finansowych, w tym do banków. Na chwilę obecną zamawiający nie ma zaległości w regulowaniu swoich zobowiązań.

- informacji n/t realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE.

Odp. Obecnie Powiat nie realizuje inwestycji finansowanych ze środków UE.

Pyt. 13

Zwracamy się z prośbą o doprecyzowanie okresu przedmiotowego zamówienia – od jakiego miesiąca 2016r., do którego miesiąca 2020r.

Odp. Zamówienie dotyczy okresu od 1 lipca 2016 r. do 30 czerwca 2020 r.

Pyt. 14

Czy wyrażają Państwo zgodę na poniższy zapis w umowie kredytu:

„1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest 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.”

Odp. NIE – zgodnie z pkt. 3.3.17.c) SIWZ.

Pyt. 15

Czy wyrażają Państwo zgodę na poniższy zapis w umowie kredytu:

„3. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, o której mowa w ust. 2, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, (Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

- 1) bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
 - 2) bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania przypadku Destabilizacji bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu.
 - 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
 - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a bankiem zgodnie z pkt 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej - według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę banku, zgodnie z postanowieniami ust.1
 - 4) bank poinformuje niezwłocznie kredytobiorcę pisemnie lub w formie elektronicznej, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b),
 - 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2. stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,
 - 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1- 5.
4. Marża banku jest stała w Okresie Kredytowania.
5. Marża banku wynosi

Odp. NIE – zgodnie z zapisami pkt. 3.3.17 SIWZ.

Pyt. 16

Czy zamawiający dopuszcza, aby do naliczania odsetek w ramach umowy kredytu przyjmować rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i 365 dni w roku.

Odp. NIE – zgodnie z zapisami pkt 3.3.17 d) SIWZ.

Pyt. 17

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę definicji stawki referencyjnej WIBOR1M na następującą:

„Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR1M oznaczająca notowania na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podanego w tabeli kursów banku obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego (miesięcznego) okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono tabeli kursów banku z notowaniem stawki WIBOR1M stosuje się stawkę WIBOR1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów banku w dniu poprzedzającym ten dzień.”

Odp. NIE.

Pyt. 18

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie na zabezpieczenie kredytu weksla in blanco z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Zamawiającego?

Odp. Dopuszczamy ww. propozycje zabezpieczenia.

Jednocześnie zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu złożenia ofert na 13.05.2016 r.

Zamawiający nie wyraża Zgody na przedłużenie terminu składania ofert.

Niniejsze stanowi integralną część SIWZ.

Z poważaniem

STAROSTA
Piotr Wołowicz