

**Gmina Nisko**  
**Plac Wolności 14**  
**37-400 Nisko**  
**ZP.271.78.2022**

Nisko, dnia 06.12.2022 r.

### **WYJAŚNIENIE TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Na podstawie art.284 ust.6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021r. poz.1129 z późn. zm.) Zamawiający przekazuje poniżej treść pytań dotyczących Specyfikacji Warunków Zamówienia w postępowaniu pn: **Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy i Miasta Nisko** wraz z udzielonymi wyjaśnieniami:

**Pytanie 1:**

Prosimy o podanie zapotrzebowania na rachunku bankowe (ilość, waluta),

**Odpowiedź:**

102 szt., PLN

**Pytanie 2:**

Prosimy o podanie średniego miesięcznego osadu na rachunkach w PLN gminy i jednostek organizacyjnych,

**Odpowiedź:**

8 500 000,00 zł.

**Pytanie 3:**

Prosimy o wskazanie waluty rachunków walutowych wraz z podaniem średniego miesięcznego osadu,

**Odpowiedź:**

Gmina nie posiada rachunków walutowych.

**Pytanie 4:**

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wpłat i kwoty średniej wpłaty na rachunki złotowe dokonywanych w kasie Oddziału banku,

**Odpowiedź:**

**22 189,66 zł. Liczba wpłat – brak danych.**

**Pytanie 5:**

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

**Odpowiedź:**

33 328,67 zł. Liczba wpłat – brak danych.

**Pytanie 6:**

Prosimy o podanie średniej ilości realizowanych przelewów w skali roku,

**Odpowiedź:**

94 500 szt.

**Pytanie 7:**

Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów walutowych w skali roku,

**Odpowiedź:**

Nie są realizowane.

**Pytanie 8:**

Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów SORBNET w skali roku,

**Odpowiedź:**

10 szt.

**Pytanie 9:**

Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów w skali miesiąca w ramach usługi rachunków wirtualnych,

**Odpowiedź:**

1 000

**Pytanie 10:**

Prosimy o podanie zapotrzebowania w skali roku na zaświadczenia i opinie bankowe,

**Odpowiedź:**

10 szt.

**Pytanie 11:**

Prosimy o akceptacje wypłat gotówkowych w oparciu o czeki elektroniczne,

**Odpowiedź:**

Brak akceptacji.

**Pytanie 12:**

Czy w ramach obsługi Zamawiających przewiduje wypłaty gotówkowe dla świadczeniobiorców Ośrodka Pomocy Społecznej, jeżeli tak, prosimy o podanie liczby osób korzystających z gotówkowej wypłaty świadczeń w kasie banku,

**Odpowiedź:**

Tak, liczba osób 60.

**Pytanie 13:**

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe składane w Oddziale Banku będą jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej,

**Odpowiedź:**

Tak, potwierdzamy.

**Pytanie 14:**

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,

**Odpowiedź:**

Brak akceptacji.

**Pytanie 15:**

Prosimy o zmianę zapisu dotyczącego godzin pracy jednostki banku na z: „w godzinach od 8:00 do 15:30” na „w godzinach od 8:30 do 16:00”,

**Odpowiedź:**

Nie wyrażamy zgody.

**Pytanie 16:**

Prosimy o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Gminę 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):

**Odpowiedź:**

0,00 zł

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

**Odpowiedź:**

4 000 000 zł

**Pytanie 17:**

Czy Gmina 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);

**Odpowiedź:**

Nie posiada,

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);

**Odpowiedź:**

Nie posiada

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

**Odpowiedź:**

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.

**Odpowiedź:**

Nie posiada.

**Pytanie 18:**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy 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.

**Odpowiedź:**

Tak potwierdzamy, zobowiązania regulowane są terminowo.

**Pytanie 19:**

Prosimy o potwierdzenie, że uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy.

**Odpowiedź:**

Tak, potwierdzamy.

**Pytanie 20:**

Prosimy o potwierdzenie, że spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni

**Odpowiedź:**

Nie dotyczy.

**Pytanie 21:**

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:**

Potwierdzamy.

**Pytanie 22:**

Czy Gmina wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadziła w ciągu roku w tych uchwałach zmianę spowodowaną:

a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

b) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

**Odpowiedź:**

Gmina nie wprowadziła w ciągu roku zmian wymienionych w pkt a i pkt b wskutek wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń.

**Pytanie 23:**

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

**Odpowiedź:**

Potwierdzamy.

**Pytanie 24:**

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.

**Odpowiedź:**

Tak, wyrażamy zgodę.

**Pytanie 25:**

Prosimy o udostępnienie Uchwały budżetowej na aktualny rok budżetowy w uwzględnieniu zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego,

**Odpowiedź:**

Została załączona do SWZ.

**Pytanie 26:**

Prosimy o udostępnienie WPF na aktualny rok budżetowy w uwzględnieniu zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego,

**Odpowiedź:**

Została załączona do SWZ.

**Pytanie 27:**

- Prosimy o udostępnienie Opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy.
- Prosimy o udostępnienie Opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.
- Prosimy o udostępnienie Opinii RIO w sprawie sfinansowania deficytu.
- Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

**Odpowiedź:**

Tak potwierdzamy, dokumenty w załączeniu.

**Pytanie 28:**

1) w Rozdziale III SWZ - opis przedmiotu zamówienia, w części zatytułowanej: Prowadzenie obsługi bankowej polegało będzie na (...) w punkcie 1 zapisano, iż otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących, pomocniczych i depozytowych (oraz rachunków do obsługi pozyskiwanych środków zewnętrznych) jest bezpłatne. Z kolei w załączniku 1a do formularza ofertowego przewidziano miejsce na wpisanie wysokości opłaty za prowadzenie rachunku. W związku z tym, proszę o informację, czy bezpłatne ma być tylko otwarcie rachunków a za prowadzenie rachunków można pobierać opłaty, czy też otwarcie i prowadzenie rachunków ma być bez opłat.

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że otwarcie i prowadzenie rachunków ma być bez opłat.

W załączniku nr 1a w pozycji 1 należy wpisać 0,00 zł.

2) w Rozdziale XVIII SWZ - projektowane postanowienia umowy (...), w części zatytułowanej: Prowadzenie obsługi bankowej polegało będzie na (...), w punkcie 22 ppkt 5 zapisano: termin rozpoczęcia świadczenia usługi od 1 stycznia 2020r. Czy w tym miejscu nie powinna widnieć data: 1 stycznia 2023r.?

**Odpowiedź:**

Tak.

Powinno być: termin rozpoczęcia świadczenia usługi od 1 stycznia 2023 r.