



Łomianki, 8 marca 2023 r.

RZP.271.10.2023

### Wykonawcy

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym bez negocjacji **RZP.271.10.2023 Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Łomianki i jej jednostek organizacyjnych w latach 2023 – 2027**

Zamawiający działając zgodnie z art. 284 ust. 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.), przekazuje treść zapytań do SWZ wraz z odpowiedziami bez ujawniania źródła zapytania.

#### Pytanie 1

W związku z punktem 2 Załącznika nr 3 do SWZ dotyczącym obsługi kasowej, prosimy o następujące wyjaśnienia:

- a) czy Zamawiający pisząc o „Prowadzeniu kasy dla Urzędu...” ma na myśli obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w oddziale Banku znajdującym się na terenie Łomianek, czy punktu obsługi kasowej w budynku – siedzibie Urzędu Miejskiego;
- b) jeżeli intencją Zamawiającego było otwarcie przez Wykonawcę punktu kasowego w budynku Urzędu Gminy, to prosimy o odstąpienie od takiego warunku;
- c) prosimy o akceptację, że obsługa kasowa w oddziale/agencji Banku będzie realizowana zgodnie z harmonogramem otwarcia oddziału/agencji Banku – począwszy przy najmniej od godz. 9:00

#### Odp. 1

**Ad a) Zamawiający pisząc o „Prowadzeniu kasy dla Urzędu...” ma na myśli obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w siedzibie/ Filii / Oddziale Banku znajdującym się na terenie Łomianek.**

**Ad b) Intencją zamawiającego nie jest prowadzenie punktu kasowego w budynku Urzędu Gminy.**

**Ad c) Zamawiający nie akceptuje obsługi kasowej od godz. 9:00. Zgodnie z projektowanymi postanowieniami umowy : § 3 ust.2 Kasa będzie czynna dla kontrahentów Gminy w dni robocze od godz. 8:00 do godz.16:00 a w poniedziałki 8.00 do godz. 18.00 bez pobierania opłat od kontrahentów i podatników” oraz w Opisie Przedmiotu Zamówienia pkt 2.**

**Pytanie 2**

Prosimy o informacje czy Zamawiający akceptuje następujące formaty plików przekazywane w ramach wymiany plikowej: MT940 i Elixir.

**Odp. 2**

**Zamawiający akceptuje formaty plików przekazywane w ramach wymiany plikowej: MT940 i Elixir.**

**Pytanie 3**

Prosimy o informację ile średniomiesięcznie zamawiający przewiduje wpłat i wypłat gotówkowych proszę podać ich liczbę.

**Odp. 3**

**Zamawiający średniomiesięcznie przewiduje około 643 wpłaty i 76 wypłat gotówkowych.**

**Pytanie 4**

Czy Zamawiający zaakceptuje zawarcie umowy na wzorze Wykonawcy jeżeli będzie on zawierał wszystkie elementy Przedmiotu zamówienia i projektowanych postanowień umowy?

**Odp. 4**

**Zamawiający nie akceptuje zawarcia umowy na wzorze Wykonawcy jeżeli będzie on zawierał wszystkie elementy Przedmiotu zamówienia i projektowanych postanowień umowy. Zamawiający określił projektowane postanowienia umowy – Załącznik Nr 4 do SWZ.**

**Pytanie 5**

Prosimy o akceptację, aby niektóre z usług mogły być zawarte w odrębnych umowach, które w szczegółowy sposób będą opisywać ich konstrukcję i działanie?

**Odp. 5**

**Zamawiający nie akceptuje, aby niektóre z usług mogły być zawarte w odrębnych umowach, które w szczegółowy sposób będą opisywać ich konstrukcję i działanie.**

**Pytanie 6**

Prosimy o potwierdzenie, że kredyt w rachunku bieżącym udostępniany będzie na warunkach oferty, ale na podstawie odrębnej Umowy kredytu.

**Odp. 6**

**Zamawiający potwierdza, że kredyt w rachunku bieżącym udostępniany będzie na warunkach oferty, ale na podstawie odrębnej Umowy kredytu.**

### **Pytanie 7**

Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslowa z kontrasygnatą skarbnika.

### **Odp. 7**

**Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą skarbnika.**

### **Pytanie 8**

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.

### **Odp. 8**

#### **Ad a)**

**Zamawiający wskazuje, że wartość planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy wynosi:**

**rok 2023 – 2.000.000,00 zł (słownie: dwa miliony złotych),**

**rok 2024 – 2.827.417,00 zł (słownie: dwa miliony osiemset dwadzieścia siedem tysięcy czterysta siedemnaście złotych).**

#### **Ad b)**

**Zamawiający planuje podwyższenie kapitału zakładowego Spółki w kwocie 400 000,00 zł (słownie: czterysta tysięcy złotych).**

#### **Ad c)**

**Zamawiający nie posiada podpisanej umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym.**

#### **Ad d)**

**Zamawiający nie posiada innych wieloletnich zobowiązań, 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).**

### **Pytanie 9**

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.

### **Odp. 9**

**Zamawiający nie zawierał umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2021 r.**

### **Pytanie 10**

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.

### **Odp. 10**

**Zamawiający potwierdza, 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.**

### **Pytanie 11**

Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

### **Odp. 11**

**Zamawiający pod linkiem zamieszcza odpowiedź na pytanie:**  
<https://bip.lomianki.pl/bip/prawo-lokalne/uchwaly-rady-miejskiej/2023/12564,Uchwala-Nr-LXX5222023-Radny-Miejskiej-w-Lomiankach-z-dnia-17-stycznia-2023-roku-.html>

### **Pytanie 12**

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

### **Odp. 12**

**Zamawiający pod linkiem: <https://bip.lomianki.pl/bip/rada-miejska/projekty-uchwal/12679,LXXIII-Sesja-Rady-Miejskiej-w-Lomiankach-w-dniu-2-marca-2023-roku.html> zamieścił projekt ostatniej uchwały w sprawie zmiany WPF na lata 2023-2030, który został przyjęty przez Radę Miejską w Łomiankach w dniu 02.03.2023 r. Przyjęta Uchwała zostanie opublikowana na stronie BIP Gminy Łomianki do dnia 09.03.2023 r.**

**Pytanie 13**

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.

**Odp. 13**

**Zamawiający potwierdza 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.**

**Pytanie 14**

Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę 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?

**Odp. 14**

**Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej nie wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmian spowodowanych:**

- 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.**

**Pytanie 15**

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

**Odp. 15**

**Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.**

#### **Pytanie 16**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej.

#### **Odp. 16**

**Zamawiający pod linkiem zamieszcza odpowiedź na pytanie:**

<https://bip.lomianki.pl/bip/finanse-i-mienie/budzet-gminy/2023/12677,Uchwaly-Nr-3j3182023-Skladu-Orzekajacego-Regionalnej-Izby-Obrachunkowej-w-Warsza.html>

#### **Pytanie 17**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.

#### **Odp. 17**

**Zamawiający pod linkiem zamieszcza odpowiedź na pytanie:**

<https://bip.lomianki.pl/bip/finanse-i-mienie/budzet-gminy/2023/12676,Uchwaly-Nr-3j3122023-Skladu-Orzekajacego-Regionalnej-Izby-Obrachunkowej-w-Warsza.html>

#### **Pytanie 18**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2022r, a jeżeli opinia RIO nie została jeszcze wydana, prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku 2022.

#### **Odp. 18**

**Zamawiający pod linkiem zamieszcza odpowiedź na pytanie, tj. opinię RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku 2022: <https://bip.lomianki.pl/bip/finanse-i-mienie/wykonanie-budzetu-gminy/11898,Wykonanie-budzetu-za-2022-r.html>**

#### **Pytanie 19**

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia

wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

**Odp. 19**

**Ad 1) Zamawiajmy nie wyraża zgody na powyższą klauzulę.**

**Ad 2) Zamawiajmy nie wyraża zgody na powyższą klauzulę.**

**Ad 3) Odpowiedź zawarta jest w Projektowanych postanowieniach umowy – Załącznik Nr 4 do SWZ nr RZP.271.10.2023 – § 15 ust.5 - „W przypadku zastąpienia stopy procentowej WIBOR inną stopą procentową, zastosowanie będzie miała stopa procentowa zastępująca stopę procentową WIBOR”.**

**Pytanie 20**

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.

**Odp. 20**

**Zamawiajmy nie wyraża zgody.**

**Pytanie 21**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

**Odp. 21**

**Uregulowano w Projektowanych postanowieniach umowy – Załącznik Nr 4 do SWZ nr RZP.271.10.2023 – § 15 ust.5 - „W przypadku zastąpienia stopy procentowej WIBOR inną stopą procentową, zastosowanie będzie miała stopa procentowa zastępująca stopę procentową WIBOR”.**

**Pytanie 22**

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.

### **Odp. 22**

Zamawiający potwierdza, że udzielanie krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie bieżącego deficytu określone będzie uchwałą budżetową odrębnie dla każdego roku (w 2023 uchwala określa kwotę 3.000.000,00 zł (słownie: trzy miliony 00/100 zł) i nastąpi na wniosek Zamawiającego, najpóźniej w ciągu 3 dni, licząc od dnia złożenia wniosku. Upoważnienie zawarte będzie w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy.

### **Pytanie 23**

w imieniu BNP PARIBAS BANK POLSKA SA prosimy o udzielenie odpowiedzi w zakresie możliwości zorganizowania punktu kasowego na terenie Urzędu Gminy.

Proszę o udostępnienie szczegółowych informacji w zakresie obrotu gotówkowego Gminy i jej Klientów.

- średnia kwota wpłaty i wypłaty
- średniomiesięczna ilość wpłat/wypłat + wolumeny
- maksymalna dzienna wpłata/wypłata
- czy występuje bilon jeśli tak to czy stanowi powyżej 5% we wpłatach /wypłatach
- czy realizują czek jeśli tak to czy akceptują alternatywną dyspozycję jednorazowej wypłaty (MONetia nie ma czeków )
- czy w punkcie ma być terminal
- czy udostępnią lokal na punkt kasowy i jaka kwota czynszu za 1 m2

### **Odp. 23**

**Szczegółowe informacje w zakresie obrotu gotówkowego Gminy Łomianki:**

- średnia kwota wpłaty w zł – 223,88 zł,
- średnia kwota wypłaty w zł – 717,12 zł,
- średniomiesięczna ilość wpłat w szt. – 643 szt.,
- średniomiesięczna ilość wypłat w szt. – 76 szt.,
- maksymalna dzienna wpłata w zł – 31.291,00 zł,
- maksymalna dzienna wypłata w zł – 6.408,33 zł.

Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć czy występuje bilon i czy stanowi powyżej 5% we wpłatach/wypłatach.

Zamawiający nie realizuje czeków.

Zamawiający określił miejsce prowadzenia kasy. Zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia i projektowanymi zapisami umowy „Wykonawca zobowiązuje się do prowadzenia kasy w siedzibie/Filii/Oddziale Wykonawcy na terenie Miasta Łomianki dla Urzędu Miejskiego i jednostek organizacyjnych ...”. W kasie/punkcie kasowym ma być terminal.



Niniejsze pismo należy traktować jako integralną część SWZ.

Sprawę prowadzi:

Dorota Porębska

Referat Zamówień Publicznych

tel.: 22 888 98 92