

Zamawiający

**Gmina Mszczonów**

siedziba: Plac Piłsudskiego 1

96-320 Mszczonów

Wykonawcy uczestniczący

w postępowaniu nr:

RG.271.1.13.2022.SG

<https://platformazakupowa.pl>

**Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Mszczonów oraz podległych jednostek organizacyjnych w latach 2022-2026”.**

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j.: Dz. U. z 2021, poz. 1129.; zwana dalej: PZP), Zamawiający przekazuje poniżej treść zapytań, które wpłynęły do Zamawiającego wraz z wyjaśnieniami:

Pytanie 1. W związku z pracochłonnością przygotowywanej oferty oraz koniecznością uzyskania określonych zgód na finansowanie Kredytem w Rachunku Bieżącym, uprzejmie prosimy o przesunięcia terminu składania ofert do 30.05.2022r.

**Wyjaśnienie : Zamawiający dokonał zmiany terminu na dzień 31.05.2022r.**

Pytanie 2. 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.

**Wyjaśnienie :**

**do pkt a) Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z 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;**

**do pkt. b) Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat;**

**do pkt c) Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym;**

**do pkt d) Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z 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 3. Prosimy o informację na temat umów kredytowych – poza już zawartą w SWZ (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.

**Wyjaśnienie : Umowy kredytowe zawarte przez Zamawiającego po 31.12.2020r:**

- 1) Umowa pożyczki z dnia 18.10.2021r. na dofinansowanie realizacji zadania „Budowa kanalizacji sanitarnej na osiedlu Tarczyńska w gminie Mszczonów (ulica generała Andersa i ulica Szarych Szeregów); kwota finansowania – 598.834,00 zł; data zapadalności – 15.12.2026r.; aktualne zaangażowanie – 598.834,00 zł,**
- 2) Umowa pożyczki z dnia 14.12.2021r na dofinansowanie realizacji zadania „Rozbudowa i modernizacja oczyszczalni ścieków w Grabcach Józefpolskich”; kwota finansowania – 17.000.000,00 zł; data zapadalności – 20.12.2034r.; aktualne zaangażowanie – 3.919.933,30 zł.**

Pytanie 4. 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

**Wyjaśnienie : 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 5. 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.

**Wyjaśnienie : 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 6. 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 3000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją 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).

**Wyjaśnienie : Zamawiający potwierdza, 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 3000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją 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).**

Pytanie 7. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID 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 uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

**Wyjaśnienie :**

**do pkt 1) Nie zostały wprowadzone przez Zamawiającego zmiany w budżecie ani wieloletniej prognozie finansowej (tj. głównie wskutek COVID 19) spowodowane zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy,**

**do pkt 2) Nie zostały wprowadzone przez Zamawiającego zmiany w budżecie ani wieloletniej prognozie finansowej (tj. głównie wskutek COVID 19) spowodowane zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.**

Pytanie 8. 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.

**Wyjaśnienie : 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 9. 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.

**Wyjaśnienie : Zamawiający wyraża zgodę, 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.**

Pytanie 10. Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu w RB następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

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

Pytanie 11. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zabezpieczenie kredytu obrotowego w rachunku bieżącym w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową?

**Wyjaśnienie : Zamawiający wyraża zgodę na zabezpieczenie kredytu obrotowego w rachunku bieżącym w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.**

Pytanie 12. Czy Skarbnik złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej oraz deklaracji wekslowej (w przypadku ustanowienia zabezpieczenia umowy w formie weksla in blanco)?

**Wyjaśnienie : Skarbnik złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej oraz deklaracji wekslowej (w przypadku ustanowienia zabezpieczenia umowy w formie weksla in blanco).**

Pytanie 13. Czy w związku z zapisami SWZ w rozdziale IV, punkcie 1. podpunkcie 6) lit. d), Zamawiający zaakceptuje, że wpłaty gotówkowe realizowane przez Zamawiającego nie będą obciążone opłatą, a wpłaty gotówkowe na rzecz Zamawiającego, dokonywane przez osoby trzecie będą obciążane częściową opłatą wynikającą z Tabeli Opłat i Prowizji.

**Wyjaśnienie : Zamawiający nie akceptuje, aby wpłaty gotówkowe na rzecz Zamawiającego, dokonywane przez osoby trzecie były obciążane częściową opłatą wynikającą z Tabeli Opłat i Prowizji. Zamawiający podtrzymuje wszystkie wymagania zapisane w SWZ w rozdziale IV, punkcie 1. podpunkcie 6) lit. d.**

Pytanie 14. Czy Zamawiający akceptuje opłatę za usługi określone w SWZ (za wyjątkiem kredytu) oraz dla wskazanych podmiotów w formie łącznego ryczałtu?

**Wyjaśnienie : Zamawiający nie akceptuje opłaty za usługi określone w SWZ oraz dla wskazanych podmiotów w formie łącznego ryczałtu.**

Pytanie 15. Prosimy o informację ile razy w m-cu i z jaką średnią wartością będą dokonywane wpłaty gotówkowe?

**Wyjaśnienie : Zamawiający przewiduje, że wpłaty gotówkowe przez jednostki objęte postępowaniem przetargowym będą dokonywane średnio 18 razy w miesiącu. Średnia wartość dokonywanych wpłat jest uzależniona od rodzaju prowadzonej działalności przez poszczególne jednostki i mieści się w przedziale od kwoty 3.600,00 zł do kwoty 22.500,00 zł.**

Pytanie 16. Prosimy o informację ile razy w m-cu i z jaką średnią wartością będą dokonywane wypłaty gotówkowe?

**Wyjaśnienie : Zamawiający przewiduje, że wypłaty gotówkowe przez jednostki objęte postępowaniem przetargowym będą dokonywane średnio 6 razy w miesiącu. Średnia wartość dokonywanych wypłat wynosi 1.400,00 zł.**

Pytanie 17. Czy Zamawiający zamierza korzystać z rachunków wirtualnych (indywidualne konta do rozliczeń z mieszkańcami), a jeśli tak to ile rachunków wirtualnych przewiduje uruchomić.

**Wyjaśnienie : Zamawiający zamierza korzystać z rachunków wirtualnych i przewiduje uruchomić ok 12 tys. rachunków wirtualnych.**

Pytanie 18. Czy Zamawiający zamierza korzystać z masowych wypłat (tzw. „czek elektroniczny”) i dla jakiej liczby rachunków usługa ta byłaby udostępniona?

**Wyjaśnienie : Zamawiający zamierza korzystać z masowych wypłat (tzw. „czek elektroniczny”). Zamawiający przewiduje, aby usługa udostępniona została dla 4 rachunków.**

Pytanie 19. Ilu pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych będzie korzystało z systemu bankowości elektronicznej ?

**Wyjaśnienie : Zamawiający przewiduje, że systemu bankowości elektronicznej będzie korzystało 34 pracowników.**

Pytanie 20. Czy Zamawiający akceptuje to, że Wykonawca udostępni usługę „czeków elektronicznych” oraz wypłat na dyspozycję papierową, jednak bez udostępniania blankietów czekowych?

**Wyjaśnienie : Zamawiający akceptuje to, że Wykonawca udostępni usługę „czeków elektronicznych”. Zamawiający może odstąpić od udostępnienia blankietów czekowych w sytuacji gdy wypłata gotówki będzie następować na podstawie złożonej przez Zamawiającego dyspozycji papierowej podpisanej przez osoby, zgodnie z kartą wzorów podpisów.**

Pytanie 21. Czy w związku z tym, że Wykonawca udostępnia usługę lokat negocjowanych, Zamawiający akceptuje, że środki na rachunkach nie będą oprocentowane?

**Wyjaśnienie : Zamawiający nie akceptuje aby środki na rachunkach nie były oprocentowane.**

Pytanie 22. Czy w związku z tym, że Wykonawca nie posiada w swojej ofercie usługi lokaty automatycznej, Zamawiający odstąpi od zapisów w SWZ zawartego w rozdziale IV, punkcie 1. podpunkcie 3) lit. d)?

**Wyjaśnienie : Zamawiający nie przewiduje odstąpienia od zapisu zawartego w SWZ w rozdziale IV, punkcie 1. podpunkcie 3) lit. d).**

Pytanie 23. Czy zerowanie rachunków bieżących, oznacza według Zamawiającego zerowanie rachunków raz na koniec roku kalendarzowego ?

**Wyjaśnienie : Zerowanie rachunków bieżących według Zamawiającego oznacza zerowanie rachunków raz na koniec roku kalendarzowego.**

Pytanie 24. Czy Zamawiający oczekuje, że Wykonawca udostępni usługę odbioru gotówki oraz zasilenia gotówką z wykorzystaniem konwoju jedynie przez 2 m-ce w roku oraz czy akceptuje fakt, że usługa taka będzie realizowana za odrębną opłatę?

**Wyjaśnienie : Zamawiający oczekuje, że Wykonawca udostępni usługę tylko w zakresie odbioru gotówki z wykorzystaniem konwoju jedynie przez 2 m-ce w roku bez dodatkowych opłat.**

Pytanie 25. Czy w związku z tym, że obsługę jednostek oświatowych tj. szkół i przedszkoli, prowadzi w Gminie Mszczonów Centrum Usług Wspólnych w Mszczonowie, Zamawiający nie oczekuje podpisywania umów częściowych z jednostkami oświaty, a jedynie z CUW?

**Wyjaśnienie : Zamawiający nie oczekuje podpisywania umów częściowych z jednostkami oświaty, a jedynie z CUW.**

Zatwierdzam:

Józef Grzegorz Kurek

(Kierownik Zamawiającego)