



**WYJAŚNIENIA NR 1 TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA  
ZMIANA NR 1 TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA  
ZMIANA NR 1 TERMINU SKŁADANIA OFERT**

Dotyczy postępowania nr ZP.271.24.2022 o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzonego w trybie podstawowym pn.: „**Bankowa obsługa budżetu Gminy Trzebnica i jej jednostek organizacyjnych**”.

- **Zamawiający, działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1710 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą PZP”, udziela wyjaśnień do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia, zwanej dalej „SWZ”:**

**Pytanie 1:**

SWZ, Rozdział III – Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 1 lit. I):

1) Prosimy o doprecyzowanie oczekiwania Zamawiającego dot. udzielenia odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym tj.:

a) Czy złożenie oferty oznacza, że Wykonawca będzie miał obowiązek udzielenia ww. kredytu tzn. posiada już stosowną decyzję kredytową?

Jeśli tak:

- Prosimy o wskazanie max. kwoty kredytu jaką Zamawiający planuje zaciągnąć w okresie objętym niniejszym zamówieniem,
- Prosimy o potwierdzenie, że okres wykorzystania kredytu w danym roku budżetowym upływać będzie z końcem tego roku, a w ostatnim roku obowiązywania umowy na obsługę budżetu, nie później niż w ostatnim dniu jej obowiązywania,
- Czy umowa kredytu zostanie zawarta na cały okres obsługi (w ostatnim roku obsługi do 30.09.2026r.), czy będzie zawierana umowa co roku na dany rok budżetowy?

Jeśli nie:

- Czy udzielenie kredytu będzie odbywało się na wniosek Zamawiającego i za zgodą Wykonawcy tj. po dokonaniu analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego i uzyskaniu przez



Wykonawcę pozytywnej decyzji kredytowej?

## Odpowiedź 1:

Zamawiający potwierdza, że złożenie oferty oznacza, że Wykonawca będzie miał obowiązek udzielenia kredytu na pokrycie deficytu budżetowego na Wniosek Zamawiającego.

- 5 000 000, obecnie wykorzystywane około 1 m-ca w roku;

- Zamawiający potwierdza;

- Zamawiający informuje, że umowa będzie zawierana co roku, jeśli zaistnieje konieczność pokrycia kredytem przejściowego deficytu budżetowego.

## Pytanie 2:

Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy – z uwzględnieniem zapisów SWZ oraz oferty.

## Odpowiedź 2:

Zamawiający potwierdza.

## Pytanie 3:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie formuły oprocentowania obowiązującej u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana, tj. np.: „Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów obowiązującej u Wykonawcy. Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w tabeli kursów obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono tabeli kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatnio obowiązującej tabeli kursów. Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia pierwszego wykorzystania Kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień postawienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, zaś kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty Kredytu”.

## Odpowiedź 3:

Zamawiający informuje, że wysokość stawki przyjmowana jest z ostatniego dnia roboczego notowania WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego kolejny (miesiąc) okres odsetkowy.

Zmiana oprocentowania kredytu będzie następowała w okresach 1 miesięcznych w zależności od zmiany stawki WIBOR 1M. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od 1 dnia miesiąca rozpoczynającego okres odsetkowy.



## Pytanie 4:

Wnosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula, 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 4:

Zamawiający informuje, że w przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR dla terminu jednomiesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągną wartość poniżej 0, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 1M jest równa 0 pkt. procentowych. Zamawiający zapłaci wykonawcy za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowaną w wysokości ustalonej marży Wykonawcy.

## Pytanie 5:

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).

## Odpowiedź 5:

- 1) Zamawiający wyraża zgodę.
- 2) Zamawiający nie wyraża zgody.
- 3) Zamawiający wprowadza stosowne zmiany do treści SWZ.

## Pytanie 6:



# GMINA TRZEBNICA

pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego 1, 55-100 Trzebnica  
[www.trzebnica.pl](http://www.trzebnica.pl)

Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy lub wskazanie stawki tego oprocentowania.

## Odpowiedź 6:

Zamawiający wskazuje stawkę oprocentowania jako półtorakrotność odsetek ustawowych za opóźnienia w stosunku rocznym.

## Pytanie 7:

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 przedostatni rok i nie większej niż 100 000 zł.

## Odpowiedź 7:

Zamawiający potwierdza.

## Pytanie 8:

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

## Odpowiedź 8:

Zamawiający potwierdza.

## Pytanie 9:

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:

- 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 9:

- a) Nie.
- b) Nie.

## Pytanie 10:

Prosimy o podanie kwot wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań Gminy ujętych w wydatkach majątkowych wynikających z:

tel. 071/312 06 11, 071/312 06 12, 071/312 01 45, 071/312 06 42, fax: 071/312 12 48  
Bank Spółdzielczy Trzebnica, nr konta: 25 9591 0004 2001 0000 4431 0001  
NIP: 915-16-03-770 REGON: 931935135  
e-mail: [sekretariat@um.trzebnica.pl](mailto:sekretariat@um.trzebnica.pl)





# GMINA TRZEBNICA

pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego 1, 55-100 Trzebnica  
[www.trzebnica.pl](http://www.trzebnica.pl)

- 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 (ujmuje się w kwocie 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 (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (ujmuje się kwotę pozostająca do zapłaty w okresie prognozy);
- d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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).

## Odpowiedź 10:

Zamawiający podaje kwoty wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań Gminy ujętych w wydatkach majątkowych wynikających 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, na rok 2023 – 752 166 zł, na rok 2024 – 99 360 zł, Zamawiający nie dysponuje prognozami na kolejne lata;
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat, na rok 2023 – 3 140 000 zł, Zamawiający nie dysponuje prognozami na kolejne lata;
- c) brak umów partnerstwa publiczno-prywatnego;
- d) brak zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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 11:

SWZ, Rozdział III – Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 1 lit. c): Prosimy o podanie szacowanej miesięcznej liczby wpłat oraz średniej kwoty wpłaty. Czy wpłaty obejmują również bilon.

## Odpowiedź 11:

Zamawiający nie jest w stanie oszacować ilości oraz średniej kwoty wpłat dokonywanych w punkcie kasowym / filii banku / oddziale banku. Wpłaty mogą obejmować również bilon.

## Pytanie 12:

SWZ, Rozdział III – Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 1 lit. d):





# GMINA TRZEBNICA

pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego 1, 55-100 Trzebnica

[www.trzebnica.pl](http://www.trzebnica.pl)

- 1) Czy Zamawiający zaakceptuje w miejsce druku listy wypłat, bezpieczniejsze dla Zamawiającego i Wykonawcy rozwiązanie tj. dyspozycje wypłat składane/wysyłane do placówek Wykonawcy za pośrednictwem bankowości elektronicznej? Odbiorca wypłaty będzie mógł wypłatę zrealizować w każdym oddziale Wykonawcy na podstawie dokumentu tożsamości.
- 2) Czy w ramach wypłat realizowane są wypłaty na rzecz świadczeniobiorców OPS? Jeśli tak, czy Zamawiający wyrazi zgodę aby przekazywanie wypłaty świadczeń beneficjentom odbywało się w formie kart przedpłaconych i/lub przelewów na rachunki świadczeniobiorców.
- 3) Prosimy o podanie szacowanej miesięcznej liczby i średniej kwoty wypłat.

## Odpowiedź 12:

- 1) Zamawiający nie wyraża zgody.
- 2) Tak, w ramach wypłat są realizowane wypłaty na rzecz świadczeniobiorców OPS. Zamawiający nie wyraża zgody, aby przekazywanie wypłaty świadczeń beneficjentom odbywało się w formie kart przedpłaconych i/lub przelewów na rachunki świadczeniobiorców.
- 3) Zamawiający szacuje około 35 wypłat w średniej kwocie 450 zł.

## Pytanie 13:

SWZ, Rozdział III – Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 1 lit. e): Wyciągi bankowe dostępne są w systemach bankowości elektronicznej. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisu na: „Generowanie wyciągów w formie pliku elektronicznego w formacie, co najmniej, MT940 oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości uzyskania przez Zamawiającego dostępu do wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi innym – uzgodnionym z Zamawiającym kanałem elektronicznym np. pocztą elektroniczną lub w formie papierowej. Wyciągi bankowe muszą zawierać wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności i muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie bankowości elektronicznej”.

## Odpowiedź 13:

Zamawiający nie wyraża zgody.

## Pytanie 14:

SWZ, Rozdział III – Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 1 lit. h): Prosimy o wyrażeni zgody aby ustalenie stawki WIBID 1M odbywało się zgodnie z zasadami obowiązującymi u Wykonawcy tj. np.: środki zgromadzone na rachunkach bieżących/pomocniczych na koniec dnia roboczego podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBID 1M podawanej w tabeli kursów Wykonawcy skorygowanej wskaźnikiem zaoferowanym przez Wykonawcę. W przypadku gdy wartość oprocentowania, osiągnie wartość ujemną, wówczas przyjmuje się wartość oprocentowania równą zero.

## Odpowiedź 14:

tel. 071/312 06 11, 071/312 06 12, 071/312 01 45, 071/312 06 42, fax: 071/312 12 48  
Bank Spółdzielczy Trzebnica, nr konta: 25 9591 0004 2001 0000 4431 0001  
NIP: 915-16-03-770 REGON: 931935135  
e-mail: [sekretariat@um.trzebnica.pl](mailto:sekretariat@um.trzebnica.pl)





Zamawiający dopuszcza zmianę jak poniżej oraz wprowadza stosowne zmiany do treści SWZ.

h) oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bankowym. Zgromadzone na rachunku bankowym środki będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, obliczonej na podstawie stopy referencyjnej, ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej będącej organem Narodowego Banku Polskiego obowiązującą w okresie od dnia ogłoszenia jej stosowania do dnia poprzedzającego dzień obowiązywania nowej wysokości stawki pomnożoną przez stały wskaźnik zaferowany przez Bank.

## Pytanie 15:

SWZ, Rozdział III – Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 1 lit. k):

1) Z uwagi na fakt, iż obecnie znamienita większość dyspozycji składana jest drogą elektroniczną – nie ma zatem wtórników dowodów księgowych, wnosimy o zmianę zapisu na "System bankowości elektronicznej musi umożliwiać generowanie potwierdzeń wykonanych operacji. Wykonawca na żądanie Zamawiającego, w związku z postępowaniem reklamacyjnym, w terminie 14 dni od otrzymania takiego żądania, przekaże drogą elektroniczną wersję (obraz) wskazanego dokumentu źródłowego, który został wprowadzony do systemu bankowego przez dowolnego płatnika".

2) Prosimy o podanie ilości – dane historyczne - udostępnianych Zamawiającemu wtórników dowodów księgowych.

## Odpowiedź 15:

- 1) Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu w Opisie przedmiotu zamówienia.
- 2) Szacowana ilość wydawanych wtórników w okresie miesięcznym – 8 000.

## Pytanie 16:

Prosimy o podanie:

- 1) Liczby użytkowników bankowości elektronicznej,
- 2) Liczby rachunków z podziałem na waluty,
- 3) Średniego salda na rachunkach – z podziałem na waluty,
- 4) Średniej miesięcznej liczby przelewów wychodzących,
- 5) Średniej miesięcznej liczby przelewów otrzymywanych,
- 6) Liczby wirtualnych rachunków- liczby kontrahentów – w usłudze IPPM,
- 7) Czy Zamawiający korzysta z kart bankowych? Jeśli tak prosimy o podanie ilości i rodzaju kart.

## Odpowiedź 16:



# GMINA TRZEBNICA

pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego 1, 55-100 Trzebnica  
[www.trzebnica.pl](http://www.trzebnica.pl)

Zamawiający podaje:

- 1) Liczba użytkowników bankowości elektronicznej – 15 stanowisk,
- 2) Liczba rachunków z podziałem na waluty – 108 w walucie PLN na dzień dzisiejszy,
- 3) Średnie saldo na rachunkach – z podziałem na waluty – 163 644 zł w walucie PLN,
- 4) Średnia miesięczna liczba przelewów wychodzących – 10 600 szt.,
- 5) Średnia miesięczna liczba przelewów otrzymywanych – 1 259 szt.,
- 6) Liczba wirtualnych rachunków- liczba kontrahentów – w usłudze IPPM – 13 500 szt.,
- 7) Zamawiający nie korzysta z kart bankowych.

## Pytanie 17:

Prosimy o wskazanie adresu www. pod którym są dostępne nw. dane lub ich udostępnienie:

- 1) Sprawozdania Rb\_Z za 2021r. oraz za 3 kwartał 2022r.,
- 2) opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu na 2022r.

## Odpowiedź 17:

Zamawiający udostępni powyższe dane jako załączniki do niniejszego pisma.

## Pytanie 18:

Zgodnie z SWZ umowa trwa 45 miesięcy od dnia 1.01.2023 r. czyli obowiązuje do dnia 30.09.2026 r., natomiast w załączniku nr 1 do SWZ - Opis przedmiotu zamówienia wskazano w § 4 ust. 1 pkt. g), że odstąpienie może nastąpić do dnia 31.10.2026 r., a w tej dacie umowa nie będzie już obowiązywała. Analogicznie załączniku nr 4 do SWZ – Przedmiot umowy, w § 8 wskazana jest data 31.10.2026 r. Prosimy o wskazanie właściwej daty.

## Odpowiedź 18:

Zamawiający potwierdza, że właściwa data dla możliwości odstąpienia od umowy, to 31.10.2026 r. dla okresu obowiązywania umowy 45 miesięcy.

## Pytanie 19:

Czy Zamawiający podpisze kompleksową umowę współpracy na bankową obsługę budżetu Gminy Trzebnica, na wzorze obowiązującym u Wykonawcy, zawierającej wszystkie zapisy zgodnie z SWZ, załącznikami do SWZ i ofertą?

## Odpowiedź 19:

Zamawiający potwierdza.





## Pytanie 20:

Czy Zamawiający i jego jednostki (poza kompleksową umowa współpracy) podpiszą umowy regulujące zasady funkcjonowania poszczególnych produktów i usług, z zastrzeżeniem, że jeśli jakiegokolwiek postanowienia tych umów, regulaminów i taryf będą sprzeczne z postanowieniami Umowy, w zakresie obejmującym warunki określone w SWZ, załącznikach do SWZ oraz wyjaśnieniach do SWZ i Ofercie, to w takim przypadku postanowienia tych umów i regulaminów nie będą obowiązywać Zamawiającego i Wykonawcę, zaś jedynymi wiążącymi postanowieniami będą postanowienia Umowy.

## Odpowiedź 20:

Zamawiający nie przewiduje możliwości podpisywania dodatkowych umów dla poszczególnych produktów i usług.

## Pytanie 21:

Wykonawca wnioskuję o zmianę treści zapisu Rozdziału III Opis przedmiotu zamówienia punkt 1 ust h) SWZ

z

„h) oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bankowy. Oprocentowanie środków uzależnione od stawki WIBID 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego jej okres obowiązywania pomnożona przez zaoferowany wskaźnik Banku.”

na

„h) oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bankowym. Zgromadzone na rachunku bankowym środki będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, wynoszącej stopę referencyjną, ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej będącej organem Narodowego Banku Polskiego obowiązującą w okresie od dnia ogłoszenia jej stosowania do dnia poprzedzającego dzień obowiązywania nowej wysokości stawki pomnożoną przez stały wskaźnik zaoferowany przez Bank.”

## Odpowiedź 21:

Patrz odpowiedź nr 14.

## Pytanie 22:

Wykonawca wnioskuję o zmianę treści zapisu Rozdziału XVIII Sposób obliczenia ceny oraz opis oceny ofert, punkt 16

z

„16) Wysokość oprocentowania Wykonawca wylicza odpowiednio dla Oprocentowania środków na rachunku bieżącym jako iloczyn WIBID 1M i oferowanego wskaźnika banku, dla Oprocentowania kredytu krótkoterminowego, jako suma WIBOR 1M i oferowanej marży bankowej, zgodnie z tabelami w załączniku nr 1 do Oferty „Wyliczenie ceny ofertowej i procentowania”, a następnie przenosi do



formularza ofertowego.”

na

„16 Wysokość oprocentowania Wykonawca wylicza odpowiednio dla Oprocentowania środków na rachunku bieżącym jako iloczyn stopy referencyjnej, ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej i oferowanego wskaźnika banku, dla Oprocentowania kredytu krótkoterminowego, jako suma WIBOR 1M i oferowanej marży bankowej, zgodnie z tabelami w załączniku nr 1 do Oferty „Wyliczenie ceny ofertowej i procentowania”, a następnie przenosi do formularza ofertowego.”

### Odpowiedź 22:

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zmiany oraz wprowadza stosowne zmiany do treści SWZ.

### Pytanie 23:

Wykonawca wnioskuję o zmianę treści zapisu Załącznik nr 4 do SWZ punkt 2 Wynagrodzenie, podpunkt 3

z

„3. Strony ustalają wysokość oprocentowania środków na rachunku bieżącym, liczoną w oparciu o stawkę WIBID 1M z dnia .....2022 r., pomnożoną przez zaoferowany wskaźnik.

WIBID 1M z dnia 2022 r. (1) ..... %

Oferowany wskaźnik (2) .....

Wysokość oprocentowania (1x2) .....%

Słownie: .....

Wskaźnik banku jest wielkością niezmienną w okresie obowiązywania umowy.”

na

„3. Strony ustalają wysokość oprocentowania środków na rachunku bieżącym, liczoną w oparciu o stopę referencyjną, ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej, obowiązującą od dnia .....2022 r., pomnożoną przez zaoferowany wskaźnik.

stopa referencyjna, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej obowiązująca od dnia (1) ..... %

Oferowany wskaźnik (2) .....

Wysokość oprocentowania (1x2) .....%

Słownie: .....

Wskaźnik banku jest wielkością niezmienną w okresie obowiązywania umowy.”

Uzasadnienie: powyższe proponowane zmiany wynikają z zapowiedzi likwidacji od miesiąca stycznia 2023 r. stawki WIBID w rozliczeniach międzybankowych oraz dynamiczną zmiennością stóp procentowych w Polsce w ostatnich miesiącach.

### Odpowiedź 23:



# GMINA TRZEBNICA

pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego 1, 55-100 Trzebnica  
[www.trzebnica.pl](http://www.trzebnica.pl)

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zmiany oraz wprowadza stosowne zmiany do treści SWZ.

## Pytanie 24:

Wykonawca wnioskuję o odstąpienie od przekazywania wtórników dokumentów w wersji papierowej.

## Odpowiedź 24:

Patrz odpowiedź nr 15, pkt. 1).

## Pytanie 25:

Wykonawca wnioskuję o podanie orientacyjnej ilości osób objętych opieką Ośrodka Pomocy Społecznej.

## Odpowiedź 25:

Patrz odpowiedź nr 12, pkt. 3).

## Pytanie 26:

Jednocześnie zwracamy Państwu uwagę na zapisy Rozdziału XVIII Sposób obliczania ceny oraz opis oceny ofert. Dla przykładu: Zastosowany iloraz najniższej wysokości prowizji od wpłat i wypłat, w stosunku do wysokości prowizji od wpłat i wypłat gotówkowych badanej oferty, pomnożony przez ilość punktów powoduje w przypadku zaoferowania ceny zero zawsze wynik równy zero. Tym samym jeżeli którakolwiek z ofert w dowolnym punkcie kryterium będzie zawierała cenę zero, kryterium to nie będzie miało znaczenia przy wyborze najkorzystniejszej oferty. Może to doprowadzić do odrzucenia oferty korzystniejszej.

## Odpowiedź 26:

Zamawiający wprowadza stosowne zmiany do treści SWZ.

- **Zamawiający, działając na podstawie art. 286 ust. 5 ustawy PZP, informuje o przedłużonym terminie składania ofert:**

**Nowy termin składania ofert: do dnia 09.12.2022 r. do godz. 11:15.**

- **Zamawiający, działając na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy PZP, dokonuje następujących zmian treści SWZ:**

1. W rozdziale XIV. SWZ „Termin związania ofertą”, punkt 1 otrzymuje brzmienie: „Wykonawca jest związany ofertą od dnia upływu terminu składania ofert do dnia **07.01.2023 r.**”
2. W rozdziale XVI. SWZ „Sposób oraz termin składania oferty”, punkt 1 otrzymuje brzmienie: „Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy złożyć w terminie do dnia **09.12.2022 r. do**



**godz. 11:15”.**

3. W rozdziale XVII. SWZ „Termin otwarcia ofert”, punkt 1 otrzymuje brzmienie: „Otwarcie ofert nastąpi w dniu **09.12.2022 r., o godzinie 11:30”.**
4. W załączniku nr 4 do SWZ „Istotne postanowienia umowy” rozdział 7. Zmiany umowy, Zamawiający wprowadza pkt. 8. o następującej treści:
  8. Dopuszcza się możliwość zmiany umowy przy likwidacji stawki WIBOR/WIBID wskazanej w umowie na stawkę, która jako wskaźnik referencyjny, zastąpi stawkę WIBOR/WIBID, albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR/WIBID, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
5. W SWZ w rozdz. III Opis przedmiotu zamówienia pkt. 1 ust. h) oraz w załączniku nr 1 do SWZ „Opis Przedmiotu zamówienia” pkt. 2 ust. h) otrzymują brzmienie:
  - h) oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bankowym. Zgromadzone na rachunku bankowym środki będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, obliczonej na podstawie stopy referencyjnej, ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej będącej organem Narodowego Banku Polskiego obowiązującą w okresie od dnia ogłoszenia jej stosowania do dnia poprzedzającego dzień obowiązywania nowej wysokości stawki pomnożoną przez stały wskaźnik zaoferowany przez Bank.
6. W SWZ w rozdz. XVIII Sposób obliczenia ceny oraz opis oceny ofert pkt. 16 otrzymuje brzmienie:
  16. Wysokość oprocentowania Wykonawca wylicza odpowiednio dla Oprocentowania środków na rachunku bieżącym jako iloczyn stopy referencyjnej, ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej i oferowanego wskaźnika banku, dla Oprocentowania kredytu krótkoterminowego, jako suma WIBOR 1M i oferowanej marży bankowej, zgodnie z tabelami w załączniku nr 1 do Oferty „Wyliczenie ceny ofertowej i procentowania”, a następnie przenosi do formularza ofertowego.
7. W załączniku nr 4 do SWZ „Istotne postanowienia umowy rozdz. 2. Wynagrodzenie, pkt. 3. Otrzymuje brzmienie:
  3. Strony ustalają wysokość oprocentowania środków na rachunku bieżącym, liczoną w oparciu o stopę referencyjną, ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej, obowiązującą od dnia .....2022 r., pomnożoną przez zaoferowany wskaźnik.  
stopa referencyjna, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej obowiązująca od dnia (1) ..... %  
Oferowany wskaźnik (2) .....  
Wysokość oprocentowania (1x2) .....%  
Słownie: .....Wskaźnik banku jest wielkością niezmienną w okresie obowiązywania umowy.”
8. W SWZ w rozdz. XVIII Sposób obliczenia ceny oraz opis oceny ofert, Zamawiający wprowadza pkt. 2a o następującej treści:

„W przypadku zaoferowania przez Wykonawcę kwoty 0,00 zł w którymkolwiek z ocenianych kryteriów oceny ofert, Zamawiający przyzna Wykonawcy maksymalną ilość punktów w danym kryterium.”



# GMINA TRZEBNICA

pl. Marszałka Józefa Piłsudskiego 1, 55-100 Trzebnica  
[www.trzebnica.pl](http://www.trzebnica.pl)

- **Zamawiający udostępnia na stronie internetowej prowadzonego postępowania następujące pliki:**
  - Sprawozdanie Rb\_Z za 2021r. oraz za 3 kwartał 2022r. – Gmina Trzebnica Rb-Z III kw 2022.pdf
  - Opinię RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu na 2022r. – USO-2022-IV-034---Trzebnica.pdf

#### Sporządziła:

Malwina Piasecka-Laska

tel. 071/312 06 11, 071/312 06 12, 071/312 01 45, 071/312 06 42, fax: 071/312 12 48

Bank Spółdzielczy Trzebnica, nr konta: 25 9591 0004 2001 0000 4431 0001

NIP: 915-16-03-770 REGON: 931935135

e-mail: [sekretariat@um.trzebnica.pl](mailto:sekretariat@um.trzebnica.pl)

