

Milicz, dnia 17 października 2022 roku

IF. 271.23.6.2022

Dotyczy: trybu podstawowego p. n. „**Bankowa obsługa budżetu Gminy Milicz i jej jednostek organizacyjnych w latach 2022-2026**”.

W związku pytaniami do SWZ o następującej treści Zamawiający udziela odpowiedzi:

1. 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 Ai B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

**ODP:**

- 1) **a), b), c), d) NIE**

2. 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:**

**Przeciwko Zamawiającemu nie toczy się aktualnie postępowanie egzekucyjne we wskazanej kwocie.**

3. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**ODP:**

**Wyżej wymienione informacje znajdują się w Wieloletnim Planie Finansowym będącym Załącznikiem do budżetu Gminy Milicz.**

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.

**ODP:**

Wyżej wymienione zaległości nie występują.

5. 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?

**ODP:**

**Zamawiający nie wyraża zgody.**

6. 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:**

**Zamawiający wyraża zgodę.**

7. 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:**

**Tak.**

8. Prosimy o zgodę Zamawiającego aby ustalenie stawki WIBID 1M na potrzeby oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego odbywało się według standardów stosowanych u Wykonawcy, który wygra postępowanie, przy zachowaniu rodzaju stawki referencyjnej określonej przez Zamawiającego oraz częstotliwości zmiany stawki? Powyższe nie ma istotnego znaczenia z punktu widzenia Zamawiającego, a po stronie Wykonawcy ułatwi parametryzację usługi w systemie i ograniczy ryzyko związane z koniecznością dokonywania ewentualnych korekt w zakresie naliczonych odsetek.

**ODP:**

**Tak.**

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

**ODP:**

**Tak.**

10. Rozdział IV Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 3 ust. 1) – prosimy o odstąpienie od wymogu obioru wyciągów w placówce banku. W przypadku braku możliwości pobrania czeku bezpośrednio z systemu bankowości elektronicznej proponujemy aby alternatywnym sposobem dostarczenia wyciągów była poczta elektroniczna.

**ODP: W punkcie 3 ust. 1) Rozdz. IV - OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA dopisuje się zdanie:** W przypadku braku możliwości pobrania czeku bezpośrednio z systemu bankowości elektronicznej alternatywnym sposobem dostarczenia wyciągów będzie poczta elektroniczna.

11. Rozdział IV Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 3 ust. 2) i 3) - czy zamawiający dopuszcza aby otwieranie i zamykanie rachunków bankowych w trakcie trwania

umowy odbywało się poprzez system bankowości elektronicznej?

**ODP: W punkcie 3 ust. 2) i 3) Rozdz. IV - OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA dopisuje się zdanie: Zamawiający dopuszcza aby otwieranie i zamykanie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy odbywało się poprzez system bankowości elektronicznej.**

12. Rozdział IV Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 5 ust. 3) - czy Zamawiający wyrazi zgodę na następujący sposób ustalenia wysokości zmiennej stopy procentowej:

„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 w Banku („Tabela Kursów”). Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie 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 ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień”.

**ODP:**

**Zamawiający wyraża zgodę.**

13. Rozdział IV Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 11 – prosimy o odstąpienie od wymogu posiadania aż trzech placówek (oddziałów lub filii) bankowych na terenie Gminy Milicz lub ograniczenie liczby placówek do co najmniej jednej placówki (oddziału lub filii) banku.

**ODP:**

**Zamawiający nie wyraża zgody.**

14. Prosimy o odstąpienie od wymogu braku możliwości pobierania opłat i prowizji od płatników dokonujących wpłat gotówkowych na rzecz Gminy z tytułu podatków, opłat, lokalnych i innych opłat należnych.

**ODP:**

**Zamawiający nie wyraża zgody.**

15. Rozdział IV Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 12.5 – prosimy o odstąpienie od zobowiązania wykonawcy do przeniesienia baz danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez Wykonawcę lub zmianę tego zapisu na:

„Wykonawca zobowiązuje się do umożliwienia przeniesienia przez Zamawiającego bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez Wykonawcę”.

W przypadku braku zgody na odstąpienie lub zmianę zapisu prosimy o wyjaśnienie jakich czynności oczekuje Zamawiający od wykonawcy oraz wskazanie formatów plików które Wykonawca miałby zaimportować do systemu bankowości elektronicznej.

**ODP:**

**Zamawiający nie wyraża zgody.**

16. Czy w związku z obsługą jednostki Ośrodek Pomocy Społecznej w Miliczu będą realizowane wypłaty świadczeń socjalnych gotówkowo na rzecz świadczeniobiorców? Jeśli TAK to proszę o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę świadczeń bezgotówkowo (przelewy, karty płatnicze typu przedpłaconego, czeki elektroniczne).

**ODP:**

**TAK, Zamawiający wyraża zgodę.**

17. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający i jego jednostki, podpisze umowę kompleksową oraz umowy regulujące zasady funkcjonowania poszczególnych produktów i usług.

**ODP:**

Zamawiający zawrze umowy na poszczególne jednostki organizacyjne i osobno w zakresie dotyczącym obsługi bankowej Zamawiającego.

18. Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do dnia 28.10.2022 r.

**ODP:**

**Zamawiający nie wyraża zgody.**

Otrzymują:

1. Wykonawcy, którzy złożyli zapytania do SWZ oraz pobrali SWZ ze strony internetowej prowadzonego postępowania,
2. a/a.