



GMINA I MIASTO LWÓWEK ŚLĄSKI

Al. Wojska Polskiego 25 A 59-600 Lwówek Śląski
tel. 75 6477888 fax. 75 6477889

email: urzad@lwowekslaski.pl, www.lwowekslaski.pl



DOLNOŚLĄSKI
KLUCZ SUKCESU

K R Y S Z T A Ł
PRZETARGÓW
PUBLICZNYCH
2011



Lwówek Śląski, dnia 22.02.2024 r.

IN.271.6.2024.KL/3

Dotyczy: zaproszenia do złożenia oferty pn.: „Obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych w latach 2024-2026”.

Na podstawie pkt. 7 ppkt. 7.1. Zaproszenie do złożenia oferty z dnia 20.02.2024 r. na realizację zadania pn. „Obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych w latach 2024-2026”, Zamawiający przekazuje treść zapytań wraz z odpowiedziami:

Pytanie nr 1:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (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) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- f) 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). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź:

- a) Nie
- b) Nie
- c) Nie
- d) Nie
- e) Nie
- f) Nie

Pytanie nr 2:

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.

Odpowiedź:

Kredyt długoterminowy złotowy, umowa z Bankiem Gospodarstwa Krajowego nr 23/3573 z 05.12.2023 r., kwota kredytu: 14.005.000,00 zł, cel: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2023.

Harmonogram spłat:

Data spłaty	Nr raty	Kwota raty
26.03.2026	1	750.000,00
26.05.2026	2	750.000,00
26.09.2026	3	750.000,00
26.11.2026	4	750.000,00
26.03.2027	5	750.000,00
26.05.2027	6	750.000,00
26.09.2027	7	750.000,00
26.11.2027	8	750.000,00
26.03.2028	9	750.000,00
26.05.2028	10	750.000,00
26.09.2028	11	750.000,00
26.11.2028	12	750.000,00
26.03.2029	13	525.000,00
26.05.2029	14	525.000,00
26.09.2029	15	525.000,00
26.11.2029	16	525.000,00
26.03.2030	17	400.000,00
26.05.2030	18	400.000,00
26.09.2030	19	400.000,00
26.11.2030	20	400.000,00
26.03.2031	21	705.000,00
26.05.2031	22	600.000,00

Pytanie nr 3:

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 i nie większej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania 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 i nie większej niż 100 000,00 zł.

Pytanie nr 4:

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.

Odpowiedź:

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 100 000,00 zł.

Pytanie nr 5:

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:

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 nr 6:

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.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że 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.

Pytanie nr 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.

Odpowiedź:

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

Pytanie nr 8:

Prosimy o odpowiedź czy Zamawiający dopuszcza możliwość zastąpienia czeków papierowych usługą wypłat masowych (czeki elektroniczne)?

Usługa wypłat masowych polega na realizacji przez Bank gotówkowych zleceń płatniczych wystawianych przez Klienta (Zleceniodawcę) za pośrednictwem bankowości elektronicznej, na rzecz wskazanych przez niego odbiorców wypłat. Umożliwia zrezygnowanie z własnej sieci punktów kasowych, gdyż wypłata na rzecz beneficjentów może być dokonana w dowolnym oddziale, agencji bądź bankomacie własnym Banku w całym kraju w terminie ważności zlecenia. Usprawnia realizację wszelkiego rodzaju wypłat gotówkowych (np. odszkodowań, wynagrodzeń, zasiłków, zaliczek, pożyczek, przekazów, stypendiów etc.) obniżając koszty obsługi dzięki outsourcingowi tego procesu. Gotowość realizacji dyspozycji następuje w ciągu kilku minut od przesłania dyspozycji wypłaty przez

Zleceniodawcę, bądź zgodnie z terminem ważności zleceń. Sposób identyfikacji beneficjenta oparty jest o dokument tożsamości.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie nr 9:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na rezygnację z przechowywania depozytów?

Jeżeli nie, to prosimy o informację jakie depozyty Zamawiający zamierza przechowywać.

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający pod pojęciem depozyty rozumie lokaty terminowe.

Pytanie nr 10:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby umowa bankowej obsługi była podpisana na wzorze Wykonawcy?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę aby umowa bankowej obsługi była podpisana na wzorze Wykonawcy, pod warunkiem, że będzie zawierała wszystkie niezbędne zapisy ze wzoru Zamawiającego i po uprzednim zaakceptowaniu zapisów przez Wykonawcę i Zamawiającego.

Pytanie nr 11:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby oprocentowanie kredytu było oparte na stawce Wibor 1M wg zasad obowiązujących w banku Wykonawcy? Zapisy pkt. 1.2.4. i pkt 1.2.4.3. zapytania ofertowego są sprzeczne.

Odpowiedź:

Tak.

Sprawę prowadzi:

Karolina Latawiec, kontakt za pośrednictwem <https://platformazakupowa.pl>