



Starostwo Powiatowe w Piasecznie

05-500 Piaseczno, ul. Chyliczkowska 14
tel. (22) 757 20 51, 757 20 60, 737 11 57, fax 737 11 58
www.piaseczno.pl, zamowienia@piaseczno.pl

Piaseczno, 21.05.2018 r.

ZPU.272.23.3.137.2018

Dotyczy:

przetargu nieograniczonego pn.: „Usługa bankowa polegająca na kompleksowej obsłudze budżetu Powiatu Piaseczyńskiego i jednostek Powiatu na okres pięciu lat”

Zamawiający zawiadamia, że Wykonawca zwrócił się o wyjaśnienia dotyczące w/w zamówienia publicznego, poprzez złożenie zapytania.

Zamawiający stosownie do treści art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych przekazuje treść wyjaśnienia wszystkim wykonawcom, którym doręczono SIWZ, bez ujawniania źródła zapytania.

Pytanie 1:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługiwanie wpłat gotówkowych za pomocą opłatomatów ?

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na obsługiwanie wpłat gotówkowych za pomocą opłatomatów.

Pytanie 2:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na realizowanie wypłat gotówkowych za pomocą konwoju ?

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na realizowanie wypłat gotówkowych za pomocą konwoju.

Pytanie 3:

Czy Zamawiający dopuszcza prowadzenie punktu kasowego w formie agencji bankowej, jeżeli tak czy potwierdza, iż w związku z przepisami art. 6a ustawy Prawo bankowe, wymóg zatrudnienia wskazany w rozdz. II pkt 10 lit. b/ nie dotyczy agencji oraz pracowników agencji?

Odpowiedź

Zamawiający dopuszcza prowadzenie punktu kasowego w formie agencji bankowej. Agencję bankową należy traktować jako podwykonawcę, w związku z tym zapis w rozdziale II pkt. 10 lit. b ma zastosowanie również w przypadku prowadzenia kasy przez agencję bankową.

Pytanie 4:

Czy Zamawiający jest właścicielem SP ZOZ – jeśli tak to prosimy o dokumenty finansowe (sprawozdania finansowe za 2017 i I kw. 2018):

- aktualny poziom zadłużenia oprocentowanego Szpitala (kredyty, pożyczki, leasing i inne),
- czy dług szpitala/-li był już przejmowany przez Powiat – w jakiej kwocie?
- czy były dokapitalizowania – w jakiej kwocie?
- czy są plany dalszego dokapitalizowania?

Odpowiedź

Zamawiający nie jest właścicielem SP ZOZ. Powiat zlikwidował Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Piasecznie w 2006 roku.

Pytanie 5:

Prosimy o udostępnienie informacji o aktualnych poręczeniach i wydanych gwarancjach Zamawiającego za zobowiązania jednostek powiązanych (rozpisanie na poszczególne jednostki),

Odpowiedź

Zamawiający nie posiada wydanych poręczeń i gwarancji za zobowiązania jednostek powiązanych.

Pytanie 6:

Czy na weksłu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź

Tak, na weksłu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie 7:

Czy powiat posiada akcje, udziału w innych podmiotach – jeśli tak to prosimy o podanie: nazwy podmiotu, numeru regon, procentowy udział w kapitale podmiotu?

Odpowiedź

Zamawiający informuje, iż Powiat nie posiada akcji udziału w innych podmiotach.

Pytanie 8:

Czy umowa dotycząca kredytu w RB będzie zawarta na wzorze Umowy kredytowej Banku z zastrzeżeniem warunków SIWZ?

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że umowa dotycząca kredytu w rachunku bieżącym będzie zawarta na wzorze Umowy kredytowej Banku z zastrzeżeniem warunków SIWZ.

Pytanie 9:

Czy Zamawiający potwierdza, że w każdym roku obowiązywania umowy w sprawie obsługi budżetu, będą zawierane umowy kredytu w rachunku bieżącym na w kwocie wskazanej w SIWZ jednak nie większej niż kwota kredytu określona w projekcie uchwały budżetowej lub uchwale budżetowej na dany rok oraz pozytywnej uchwały RIO dot. projektu uchwały budżetowej lub uchwały budżetowej - w zależności, jaką uchwałą będzie dysponował Zamawiający w pierwszym dniu roboczym nowego roku?

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza, że w każdym roku obowiązywania umowy w sprawie obsługi budżetu, będą zawierane umowy kredytu w rachunku bieżącym w kwocie wskazanej w SIWZ, jednak nie większej niż kwota kredytu określona w zaopiniowanym pozytywnie przez RIO projekcie uchwały budżetowej lub uchwale budżetowej na dany rok (z pozytywnymi opiniami RIO) - w zależności, czym Zamawiający będzie dysponować w pierwszym dniu roboczym nowego roku.

Pytanie 10:

Prosimy o informację czy Zamawiający dopuszcza następujące warunki zawarcia umowy kredytu:

- Umowy kredytowe będą zawierane w każdym roku budżetowym w okresie obsługi budżetu Zamawiającego na okres nie dłuższy niż do końca danego roku kalendarzowego, a w ostatnim roku obsługi nie dłużej niż do końca okresu prowadzenia przez Bank obsługi budżetu Powiatu,
- Kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie udzielony na kolejne okresy w okresie obowiązywania umowy o bankową obsługę budżetu, pod warunkiem, że wysokość kredytu w każdym następnym okresie kredytowania może wynieść maksymalnie 4 500 000 PLN, lecz nie może być wyższa niż zaplanowana w uchwale budżetowej.
- „Uruchamianie kredytu w każdym roku budżetowym nastąpi po przedłożeniu w Banku uchwały budżetowej (lub projektu uchwały budżetowej wraz z opinią RIO) podjętej przez Radę Powiatu Piaseczyńskiego na rok budżetowy, w którym uruchamiany będzie kredyt, określającej limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie przejściowego deficytu budżetu”.
- „W każdym następnym roku zawarcie umowy kredytowej możliwe będzie na takich samych warunkach od pierwszego dnia roboczego nowego roku”.

Odpowiedź

Zamawiający dopuszcza następujące warunki zawarcia umowy kredytu: Umowy kredytowe będą zawierane w każdym roku budżetowym w okresie obsługi budżetu Zamawiającego na okres nie dłuższy niż do końca danego roku kalendarzowego, a w ostatnim roku obsługi nie dłużej niż do końca okresu prowadzenia przez Bank obsługi budżetu Powiatu. Kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie udzielony na kolejne okresy w okresie obowiązywania umowy na obsługę bankową budżetu w maksymalnej kwocie 4.500.000 zł, lecz nie wyższej niż zaplanowana w uchwale budżetowej. Uruchamianie kredytu w każdym roku budżetowym nastąpi po przedłożeniu w Banku uchwały budżetowej (lub projektu uchwały budżetowej wraz z opinią RIO) podjętej przez Radę Powiatu Piaseczyńskiego na rok budżetowy, w którym uruchamiany będzie kredyt, określającej limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie przejściowego deficytu budżetu.

W każdym następnym roku zawarcie umowy kredytowej możliwe będzie na takich samych warunkach od pierwszego dnia roboczego nowego roku.

Pytanie 11:

Czy Zamawiający dopuszcza zapis, iż podpisanie umowy kredytowej nastąpi po przedłożeniu przez Klienta oświadczenia o braku zobowiązań wobec Urzędu Skarbowego i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub aktualnych zaświadczeń z w/w instytucji?

Odpowiedź

Zamawiający dopuszcza możliwość zapisu, że podpisanie umowy kredytowej nastąpi po przedłożeniu przez Klienta oświadczenia o braku zobowiązań wobec Urzędu Skarbowego i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub aktualnych zaświadczeń z w/w instytucji.

Pytanie 12:

W jakim terminie przewidują Państwo uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w 2018r?

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2018 przewidujemy na dzień 1 sierpnia 2018 r.

Pytanie 13:

Czy wyrażają Państwo zgodę, na wprowadzenie do umowy kredytu zapisu, iż stopa procentowa, nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero?

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytu zapisu, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.

Pytanie 14:

W związku z uwagą, w opinii RIO z dnia 12.01.2018r., w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu Powiatu Piaseczyńskiego, dotyczącą możliwości oceny realistyczności planu WPF w zakresie dochodów ze sprzedaży majątku, zwracamy się z prośbą o informację czy planowane kwoty tych dochodów zostały określone na podstawie opinii rzeczoznawcy majątkowego, czy na podstawie wartości księgowej?

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że planowane kwoty dochodów ze sprzedaży majątku zostały określone na podstawie opinii rzeczoznawcy majątkowego.

Pytanie 15:

Prosimy o przedłożenie do Banku:

- aktualnego WPF (po ostatnich zm. do WPF) na lata obsługi zadłużenia kredytowego 2018 – 2025,
- uchwałę, która zawiera informacje o planowanym przez Powiat Piaseczyński przejściowym deficycie budżetowym na 2018 r.
- sprawozdań finansowych Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-ZOZ, RB-27S, Rb-28S, na dzień 31.12.2017 i I kw. 2018 r.

Odpowiedź

Aktualna Wieloletnia Prognoza Finansowa oraz uchwała zawierająca informacje o planowanym przez Powiat Piaseczyński przejściowym deficycie budżetowym na 2018 r. jest dostępna w BIP. Natomiast sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S na dzień 31.12.2017 r. oraz sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S na dzień 31.03.2018 r. stanowią odpowiednie załączniki.

Pytanie 16:

Czy wyrażają Państwo zgodę na złożenie oświadczenie Powiatu o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c. na koszt Zamawiającego?

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 17:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie w umowie klauzul stosowanych w Banku tj. zobowiązania Kredytobiorcy do:

- a) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w umowie kredytu,
- b) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Zamawiającego wynikające z umowy kredytu 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,
- c) dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,
- d) powiadamiania Banku o udzielonych poręczeniach,
- e) Jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca ze 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 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu,

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie klauzul stosowanych w Banku wymienionych w pytaniu punktów od a do d, nie wyraża zgody na punkt e.

Pytanie 18:

Czy dopuszczają Państwo zapis w Umowie zobowiązujący do zamieszczania na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Klient zobowiązany jest sporządzić sprawozdania finansowe z wykonania budżetu Klienta:

- kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, RB-27S, Rb-28S,
- rocznych i półrocznych sprawozdań opisowych z wykonania budżetu wraz z opiniami RIO,
- projektów budżetów i projektów WPF (w kolejnych latach) wraz z opiniami RIO oraz uchwał budżetowych i uchwał w sprawie WPF – po ich zatwierdzeniu.

Odpowiedź

Nie. Zamawiający dopuszcza jedynie możliwość zapisu w umowie, że na żądanie Banku Zamawiający będzie przekładał sprawozdania kwartalne i roczne: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S. Natomiast pozostałe dokumenty publikowane są na stronie internetowej BIP Powiatu zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami.

Pytanie 19:

Czy zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowania od środków przeterminowanych zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi Banku?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowania od środków przeterminowanych zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi Banku.

Pytanie 20:

Czy zamawiający udzielił poręczeń/ gwarancji na rzecz innych podmiotów, jeśli tak to proszę o podanie komu udzielono poręczeń/gwarancji na jaki okres jak kwota oraz kwota aktualnego zobowiązania

Odpowiedź

Nie dotyczy, Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji na rzecz innych podmiotów.

Pytanie 21:

Czy zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie na wniosek Banku informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy?

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie na wniosek Banku informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy.

Pytanie 22:

Czy Zamawiający dopuszcza udostępnienie usługi „wypłat masowych”, które w nomenklaturze bankowej określane są również jako „czeki elektroniczne”, na podstawie odrębnej umowy na warunkach określonych w SIWZ?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający dopuszcza udostępnienie usługi „wypłat masowych”, które w nomenklaturze bankowej określane są również jako „czeki elektroniczne”, na podstawie odrębnej umowy na warunkach określonych w SIWZ.

Pytanie 23:

Załącznikiem nr 9 do SIWZ są: „Istotne postanowienia...”, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy kredytu w rachunku bieżącym”: W związku z tym:

- a) prosimy o odpowiednią modyfikację zapisów ust. 1-2 rozdziału XXVI poprzez zastąpienie zapisów o „wzorce umowy” zapisami o „istotnych postanowieniach umowy”;
- b) w związku z tym prosimy o odpowiednią modyfikację zapisów zdania drugiego na stronie 2 Załącznika nr 1 do SIWZ poprzez zastąpienie zapisów o „projekcie umowy” zapisami o „istotnych postanowieniach umowy”.

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisów w SIWZ.

Pytanie 24:

Zgodnie z ust. 1 lit. b) Załącznika nr 9 do SIWZ: „b) Kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki WIBOR 1M skorygowanej zgodnie z oferta Wykonawcy w okresie obowiązywania umowy”. Czy Zamawiający miał na myśli, że kredyt oprocentowany będzie według stawki WIBOR 1M skorygowanej o marżę wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie i stałej w okresie obowiązywania umowy?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający doprecyzowuje, że kredyt oprocentowany będzie według stawki WIBOR 1M skorygowanej o marżę wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie i stałej w okresie obowiązywania umowy.

Pytanie 25:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby stawka WIBOR 1 M ustalana była według notowania obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od Kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej dniu poprzedzającym ten dzień.

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na doprecyzowanie, że stawka WIBOR 1M ustalana była według notowania obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od Kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatnim dniu poprzedzającym ten dzień.

Pytanie 26:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie w umowie klauzul stosowanych w Banku tj. zobowiązania Kredytobiorcy do:

- a) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w umowie kredytu,
- b) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Zamawiającego wynikające z umowy kredytu 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,

- c) dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,
- d) powiadamiania Banku o udzielonych poręczeniach,
- e) Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca ze zobowiązania Kredytobiorcy:
 - wobec Banku, lub
 - wobec innych podmiotów/institucji 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 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu,
- f) klauzuli „floor” tj. że stopa procentowa nie może być niższa niż zero,

Odpowiedź

Zamawiający informuje, iż odpowiedzi udzielono w pytaniu nr 15 oraz 13.

Pytanie 27:

Z uwagi na toczące się postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego na „Usługę bankową polegającą na kompleksowej obsłudze budżetu Powiatu Piaseczyńskiego i jednostek Powiatu na okres pięciu lat” uprzejmie proszę na potrzeby procesu kredytowego o dostarczenie za pośrednictwem e-mail następujących danych:

Stan na koniec 12.2016

- RB NDS, RB Z, RB 27s i RB 28s, RB N

Stan na koniec 12.2017:

- RB Z, RB 27s i RB 28s, RB N

Stan na koniec 03.2017

- RB Z, RB 27s i RB 28s, RB N

Stan na koniec 03.2018

- RB NDS, RB Z, RB 27s i RB 28s, RB N
- Aktualną wieloletnią prognozę finansową wraz z wykazem przedsięwzięć inwestycyjnych (na stronie BIP jest WPF, ale nie jest aktualny tylko ten, co został zatwierdzony w 12.2017r)
- Zestawienie zobowiązań podmiotu w podziale na kwotę, tenor, zabezpieczenia, instytucję finansującą

zgodnie ze stanem na dzień 31/03/2018r.

zgodnie ze stanem na dzień 31/03/2018r.			
Instytucja finansująca	Kwota pozostająca do spłaty	Data zapadalności	Zabezpieczenia

Odpowiedź

- Zamawiający w odpowiedzi na pytania przekazuje sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S, na dzień 31.12.2016 r, sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S na dzień 31.12.2017 r., sprawozdania Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S na dzień 31.03.2017 r., sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S na dzień 31.03.2018 r. stanowiące odpowiednie załączniki,
- aktualna Wieloletnia Prognoza Finansowa wraz z wykazem przedsięwzięć inwestycyjnych zamieszczona jest na stronie internetowej BIP Powiatu Piaseczyńskiego (zakładka Budżet Powiatu),
- informacje na temat zobowiązań zgodnie ze stanem na dzień 31.03.2018 r. podane są w SIWZ w przedmiocie zamówienia.

Zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy Pzp Zamawiający dokonuje modyfikacji treści SIWZ. Dotychczasowy zapis ***SIWZ Rozdział XXVI pkt. 1 i 2*** otrzymuje następujące brzmienie:

1. Obowiązki stron określają istotne postanowienia umowy.
2. Zamawiający przewiduje zmiany zawarte w istotnych postanowieniach umowy w stosunku do treści oferty w zakresie wynikającym z art. 144 ustawy Pzp w szczególności w zakresie określonym we wzorze istotnych postanowień umowy.

Nowy zmodyfikowany **Załącznik nr 1- formularz ofertowy, oraz odpowiedzi na pytania** wraz z załącznikami można pobrać ze strony internetowej Zamawiającego <http://bip.piaseczno.pl/ lub. www.piaseczno.pl>

Pozostałe zapisy Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia pozostają bez zmian.

z up. Starosty Piaseczyńskiego

Krzysztof Guli
Członek Zarządu