

**ODPOWIEDZI NA PYTANIA
DO TREŚCI ZAPYTANIA OFERTOWEGO
z dnia 03.12.2021r. na realizację usługi,
pn.: „Obsługa bankowa realizowana na rzecz Gminy Kuźnia Raciborska”**

Zamawiający, Gmina Kuźnia Raciborska udziela odpowiedzi na zapytania, jakie wpłynęły do Zamawiającego dotyczące postępowania w formie zapytania ofertowego na zadanie pn. „Obsługa bankowa realizowana na rzecz Gminy Kuźnia Raciborska”

Odpowiedzi na zapytania z dnia 06.12.2021 r.

1. Przedłożenie Uchwały Rady Gminy upoważniającej Burmistrza do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

Ad 1 Gmina może przedłożyć projekt Uchwały budżetowej na 2022 r. który został pozytywnie zaopiniowany przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Katowicach. Gmina przed uchwaleniem budżetu na 2022 r. nie będzie występowała o udzielenie przedmiotowego kredytu. Po uchwaleniu budżetu na 2022 r Gmina zobowiązuje się do przedłożenia Uchwały budżetowej w której w § 21 jest upoważnienie dla burmistrza do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu. Budżetowa sesja Rady Miejskiej zaplanowana jest na 29 grudzień 2021 r.

2. Potwierdzenie gotowości przedłożenia na prośbę Banku uchwał RIO zawierające opinie o wykonaniu budżetu za rok 2021 oraz kolejne lata, jak i uchwał RIO zawierające opinie o przyszłych projektach budżetu, o ile Zamawiająca będzie w ich posiadaniu.

Ad 2 Wszystkie opinie RIO dotyczące budżetu umieszczane są na BIP, skatalogowane w poszczególnych latach, w zakładce Menu przedmiotowe -> Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej <https://kuznia-raciborska.finn.pl/bipkod/19366529> . W przypadku gdy z nieokreślonych przyczyn żądana opinia nie będzie umieszczona na stronie BIP, a gmina będzie w jej posiadaniu, zobowiązuje się do ich udostępnienia.

3. Podanie informacji , czy Zamawiająca posiada inne obciążenia niż pożyczki, kredyty i obligacje wykazane w długu, związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego (Wieloletni Plan Finansowy), które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy kredytu lub pożyczki, np. wykup wierzytelności.

Ad 3 Zamawiający nie posiada innych obciążeń niż pożyczki i kredyty.

4. Potwierdzenie, że w okresie ostatnich 2 lat kalendarzowych nie nastąpiło wypowiedzenie umów kredytowych w innych bankach.

Ad 4 W ostatnich 2 latach kalendarzowych nie nastąpiło wypowiedzenie umów kredytowych w innych bankach.

5. Udzielenie informacji o zawartych umowach wsparcia, skutkujących wykupem udziałów ze spółek zależnych.

Ad 5 Zamawiająca nie zawierała umów wsparcia, skutkujących wykupem udziałów ze spółek zależnych.

6. Podanie informacji, czy Zamawiająca posiada inne obciążenia niż pożyczki, kredyty i obligacje wykazane w długu, związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego (Wieloletni Plan Finansowy), które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy kredytu lub pożyczki, np. wykup wierzytelności, leasing zwrotny, pożyczki w parabankach. Jeśli tak proszę wskazać kwotę wynikająca z tych umów, ich tytuły oraz źródło finansowania.

Ad 6 Zamawiająca nie posiada innych obciążeń niż pożyczki i kredyty.

7. Podanie informacji o zawartych umowach skutkujących wzrostem obciążeń do zapłaty przez Zamawiającą np. umowy wsparcia dla Spółek podległych skutkujące w przyszłości wykupem udziałów ze spółek zależnych JST.

Ad 7 Zamawiająca nie posiada na dzisiejszy umów skutkujących wzrostem obciążeń do zapłaty przez Zamawiającą

8. Przedstawienie perspektyw demograficznych oraz gospodarczych Zamawiającej (np. specjalne strefy ekonomiczne, programy zachęcające do inwestowania w Gminie itp.),

Ad 8 Zamawiająca nie znajduje się w obszarze objętym specjalną strefą ekonomiczną, natomiast wychodząc naprzeciw przedsiębiorcom, a także starając się pozyskać nowych przedsiębiorców wprowadzono zwolnienie z podatku od nieruchomości w okresie 5 lat podatkowych na budynki lub ich części, będące własnością przedsiębiorcy, stanowiące nowe inwestycje związane lub zajęte na prowadzenie działalności gospodarczej.

9. Prosimy o potwierdzenie, że wśród jednostek podlegających Zamawiającej nie występuje szpital publiczny.

Ad 9 Wśród jednostek podlegających Zamawiającej nie występuje szpital publiczny.

10. Prosimy o informację czy Zamawiająca posiada zobowiązania odroczone wg poniższej tabeli:

Zobowiązania odroczone[1] – zobowiązania wynikające z zawartych umów o terminie płatności dłuższym niż 6 miesięcy, przypadające do zapłaty w następnych latach budżetowych (łącznie z leasingiem).

Stan na dzień 30.09.2021

Wartość nominalna	Data podpisania umowy	Data rozpoczęcia spłaty	Data Zapadalności	Uwagi
	Suma Zaangażowań (w tys. PLN)			

Ad 10 Zamawiająca nie posiada zobowiązań innych niż pożyczki i kredyty o terminie płatności dłuższym niż 6 miesięcy.

11. Prosimy o potwierdzenie, że każdorazowo umowa o kredyt w rachunku bankowym będzie podpisywana w ciągu danego roku budżetowego i spłata kredytu będzie następować najpóźniej 31.12. każdego roku. Wszelkie zmiany w umowie kredytowej będą dokonywane na podstawie wniosku Zamawiającej, po uzyskaniu odpowiedniej decyzji kredytowej Wykonawcy, w formie aneksu podpisanego przez obie strony. Z uwagi na wysoką kwotę kredytu w rachunku bankowym, prosimy o potwierdzenie, że marża kredytu zostanie wpisana do umowy kredytowej i będzie jednym z kryteriów oceny ceny ofertowej.

Ad 11 Zamawiająca potwierdza, że każdorazowo umowa o kredyt w rachunku bankowym będzie podpisywana w ciągu danego roku budżetowego i spłata kredytu będzie następować najpóźniej 31.12. każdego roku. Wszelkie zmiany w umowie kredytowej będą dokonywane na podstawie wniosku Zamawiającej, po uzyskaniu odpowiedniej decyzji kredytowej Wykonawcy, w formie aneksu podpisanego przez obie strony. Potwierdzamy, że marża kredytu zostanie wpisana do umowy kredytowej i będzie jednym z kryteriów oceny ceny ofertowej, jak poniżej.

Zmienia się zapisy punktu VIII. „Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert” Zapytania ofertowego na zadanie „Obsługa bankowa realizowana na rzecz Gminy Kuźnia Raciborska”

Wybór oferty zostanie dokonany w oparciu o przyjęte w niniejszym postępowaniu kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli.

Nazwa Kryterium	Waga
Miesięczna zryczałtowana cena obsługi bankowej	70 pkt.
Oprocentowanie środków na bieżącym rachunku	10 pkt.

Oprocentowanie lokat krótkoterminowych typu „over nigh”	2 pkt.
Oprocentowanie lokat krótkoterminowych typu „Weekendowe”	2 pkt.
Marża kredytu „w rachunku bieżącym” budżetu	16 pkt
Razem	100 pkt.

Oferta wypełniająca w najwyższym stopniu wymagania określone w każdym kryterium otrzyma maksymalną liczbę punktów. Pozostałym wykonawcom, wypełniającym wymagania kryterialne przypisana zostanie odpowiednio mniejsza (proporcjonalnie mniejsza) liczba punktów. Wynik będzie traktowany jako wartość punktowa oferty.

Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

Nazwa Kryterium	Wzór	Sposób oceny
Miesięczna zryczałtowana cena obsługi bankowej	Cena najniższej oferty/cena badanej oferty $\times 70 \text{pkt} = \text{liczba pkt.}$	0 – 70 pkt.
Oprocentowanie środków na bieżącym rachunku	Oprocentowanie badanej oferty/ ofertę z naj-wyższym oprocentowaniem $\times 10 \text{pkt} = \text{liczba pkt.}$	0 – 10 pkt.
Oprocentowanie lokat krótkoterminowych typu „over nigh”	Oprocentowanie badanej oferty/ ofertę z naj-wyższym oprocentowaniem $\times 10 \text{pkt} = \text{liczba pkt.}$	0 – 2 pkt.
Oprocentowanie lokat krótkoterminowych typu „Weekendowe”	Oprocentowanie badanej ofert/ ofertę z najwyższym oprocentowaniem $\times 10 \text{pkt} = \text{liczba pkt.}$	0 – 2 pkt.
Marża kredytu „w rachunku bieżącym” budżetu	Marża kredytu/oferta z najniższą marżą kredytu $\times 16 \text{ pkt} = \text{liczba pkt.}$	0-16 pkt.
Razem		0–100 pkt.

Wynik - oferta, która przedstawia najkorzystniejszy bilans (maksymalna liczba przyznanych punktów w oparciu o ustalone kryteria) zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów. Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą ilość punktów.

12. Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytowa będzie podpisana przy kontrasygnacie skarbnika.

Ad 12 Umowa kredytowa będzie podpisana przy kontrasygnacie skarbnika.

13. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiająca dopuszcza inne alternatywne metody obsługi gotówkowej w przypadku braku filii/punktu kasowego na terenie Miasta Kuźnia Raciborska, a w przypadku likwidacji bankomatu/wpłatomatu należącego do Wykonawcy będzie korzystać z alternatywnych metod obsługi gotówkowych zaproponowanych przez Wykonawcę w ramach miesięcznej opłaty ryczałtowej (np. inkaso samochodowe, obsługa gotówki za pośrednictwem Poczty Polskiej).

Ad 13 Zamawiająca dopuszcza inne alternatywne metody obsługi gotówkowej zaproponowane przez Wykonawcę w ramach miesięcznej opłaty ryczałtowej, pod warunkiem, że będą realizowane w ciągu 2 dni roboczych w godzinach pracy danych jednostek organizacyjnych Zamawiającej, od momentu zgłoszenia zapotrzebowania

14. Prosimy o potwierdzenie, że w sytuacji zaproponowania jednakowych stawek oprocentowania środków na rachunkach bankowych i lokat „over night” czy „weekendowych”, Zamawiająca nie będzie korzystać z tych lokat krótkoterminowych.

Ad 14 Zamawiająca potwierdza, że w sytuacji zaproponowania jednakowych stawek oprocentowania środków na rachunkach bankowych i lokat „over night” czy „weekendowych”, nie będziemy korzystać z lokat krótkoterminowych w banku obsługującym.

15. Prosimy o potwierdzenie, że przez wydawanie blankietów czekowych Zamawiająca rozumie i akceptuje czeki elektroniczne.

Ad 15 Zamawiająca potwierdza, że przez wydawanie blankietów czekowych rozumie i akceptuje również czeki elektroniczne.

16. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiająca przyjmuje, iż inne nie nazwane „możliwości dostępności do innych usług bankowych” będą dostępne w drodze indywidualne oferty i dostępne po podpisaniu umowy pomiędzy stronami. Wykonawcy mają szeroki wachlarz dostępnych usług bankowych i uwzględnienie całej gamy produktów przy wyliczaniu wysokości miesięcznego ryczałtu, byłoby niekorzystne z punktu widzenia jej wysokości dla Zamawiającej.

Ad 16 Zamawiająca w ramach zapytania ofertowego na zadanie pn. „Obsługa bankowa realizowana na rzecz Gminy Kuźnia Raciborska” ma na myśli standardową obsługę Gminy, jaka do tej pory jest świadczona na jej rzecz. Zamawiająca przyjmuje, iż inne nie nazwane „możliwości dostępności do innych usług bankowych” będą dostępne w drodze indywidualnej oferty i dostępne po podpisaniu umowy pomiędzy stronami.

17. Zwracamy się z uprzejmą prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 17.12.2021r. do godziny 13:00.

Ad 17 Zamawiająca wydłuża termin składania ofert do dnia 16.12.2021 r. do godziny 13:00.

Odpowiedzi na zapytania z dnia 07.12.2021 r.

1. Prosimy o potwierdzenie, że całkowite oprocentowanie kredytu w rachunku bankowym będzie stanowić sumę marży stałej w całym okresie trwania obsługi budżetu oraz aktualnej zmiennej stawki Wibar 1 M i zostanie wprowadzone do umowy kredytowej.

Ustalenie oprocentowania kredytu jest niezależne od wysokości miesięcznego ryczału. Do miesięcznego ryczału nie będzie doliczony potencjalny koszt kredytu, z którego Zamawiająca może nie skorzystać, pomimo zapewnionej możliwości.

Ad 1 Potwierdzamy, że całkowite oprocentowanie kredytu w rachunku bankowym będzie stanowić sumę marży stałej w całym okresie trwania obsługi budżetu oraz aktualnej zmiennej stawki Wibar 1 M i zostanie wprowadzone do umowy kredytowej. Ustalenie oprocentowania kredytu będzie niezależne od wysokości miesięcznego ryczału. Do miesięcznego ryczału nie będzie doliczony potencjalny koszt kredytu, z którego Zamawiająca może nie skorzystać, pomimo zapewnionej możliwości.

2. Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu będzie: weksel in Blanco wraz z deklaracją wekslową. Dokumenty te wraz z umową kredytową będą podpisane przy kontrasygnacie skarbnika.

Ad 2 Potwierdzamy, że zabezpieczeniem kredytu będzie: weksel in Blanco wraz z deklaracją wekslową. Dokumenty te wraz z umową kredytową będą podpisane przy kontrasygnacie skarbnika.

3. Prosimy o potwierdzenie, że do oferty należy dołączyć koncesję, zezwolenie lub też inne dokumenty potwierdzające uprawnienia do działalności bankowej.

Ad 3 Zamawiająca potwierdza, że do oferty należy dołączyć koncesję, zezwolenie lub też inne dokumenty potwierdzające uprawnienia do działalności bankowej.

4. Zwracamy się z uprzejmą prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 17.12.2021r. do godziny 13:00.

Ad 4 Zamawiająca wydłuża termin składania ofert do dnia 16.12.2021 r. do godziny 13:00.

/-/ Paweł Macha

Burmistrz Miasta Kuźnia Raciborska

.....

Zatwierdził

Kuźnia Raciborska, dnia 13.12.2021r.