

GNS.2710.05.03.2011

Wykonawcy

dot. zamówienia publicznego nr GNS.2710.05. 2011 "Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Jaworzyna Śląska oraz gminnych jednostek organizacyjnych"

W postępowaniu powyższym zgłoszone zostały zapytania do specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Działając w myśl art. 38 ust.2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2010 r. Nr 113 poz. 759 – z późniejszymi zmianami) Zamawiający udziela do zgłoszonych zapytań odpowiedzi i wyjaśnień jn:

1. Pytanie:

Proszę o wskazanie, jaka będzie maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym udzielanego corocznie w czasie trwania zamówienia

Odpowiedź:

Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym wyniesie 500.000 zł.

2. Pytanie:

Jaki będzie cel kredytu i jakie kryterium ustalania jego wysokości w poszczególnych latach trwania zamówienia?

Odpowiedź:

Kredyt będzie dotyczył sfinansowania przejściowego deficytu; jego wysokość będzie określana corocznie w uchwale budżetowej.

3. Pytanie:

Czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytowej na wzorze Wykonawcy?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytowej na wzorze wykonawcy.

4. Pytanie:

Prosimy o informację, czy w przypadku wygrania przetargu przez nasz Bank, przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Gmina podpisze:

a) oświadczenie o poddaniu się egzekucji

b) weksel własny in blanco i deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika?

Odpowiedź:

W przypadku wygrania przetargu przez BZ WBK, przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym Gmina może podpisać:

a) oświadczenie o poddaniu się egzekucji,

b) weksel własny In blanko i deklarację wekslowa, przy czym tylko deklaracja wekslowa będzie opatrzona kontrasygnatą Skarbnika.

Prawo wekslowe w art. 8. mówi, że „kto podpisał weksel jako przedstawiciel innej osoby, nie będąc umocowanym do działania w jej imieniu, odpowiada sam wekslowo, a jeżeli zapłacił, ma takie same prawa, jakieby miała osoba, której jest rzekomo przedstawicielem. Zasady te stosuje się również do przedstawiciela, który przekroczył granice swego umocowania” Z kolei art. 46 ust. 1 ustawy o samorządzie gminnym wskazuje, że „Oświadczenie woli w imieniu gminy w zakresie zarządu mieniem składa jednoosobowo wójt albo działający na podstawie jego upoważnienia zastępca wójta samodzielnie albo wraz z inną upoważnioną przez wójta osobą”.

5. Pytanie:

Czy w umowie kredytowej mogą być zawarte dodatkowe zobowiązania do dostarczania Bankowi:

- a) uchwał budżetowych wraz z opiniami właściwej Regionalnej Izby Obrachunkowej o: (I) projekcie uchwały budżetowej, (II) możliwości sfinansowania deficytu, niezwłocznie po ich przyjęciu (uchwaleniu) przez organ stanowiący Kredytobiorcy,
- b) wieloletniej prognozy finansowej wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie i w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu.
- c) kwartalnych, półrocznych informacji o przebiegu wykonania budżetu i rocznych sprawozdań z wykonania budżetu Kredytobiorcy, niezwłocznie po ich przyjęciu (uchwaleniu) przez organ stanowiący Kredytobiorcy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o rocznym sprawozdaniu?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż w umowie kredytowej mogą być zawarte dodatkowe zobowiązania do dostarczania Bankowi:

- a). uchwał budżetowych wraz z opiniami właściwej Regionalnej Izby Obrachunkowej:
 - o projekcie uchwały budżetowej,
 - o możliwości sfinansowania deficytuniezwłocznie po ich uchwaleniu przez organ stanowiący Kredytobiorcy,
- b) wieloletniej prognozy finansowej wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie i w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
- c) półrocznych informacji o przebiegu wykonania budżetu i rocznych sprawozdań z wykonania budżetu Kredytobiorcy, niezwłocznie po ich zatwierdzeniu przez organ stanowiący Kredytobiorcy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o rocznym sprawozdaniu.

Zamawiający wyjaśnia, iż nie jest zobowiązany do sporządzania kwartalnych informacji o przebiegu wykonania budżetu, w związku z powyższym taki zapis nie może być zawarty w umowie kredytowej.

W okresach kwartalnych sporządzane są sprawozdania budżetowe w zakresie budżetów jednostek samorządu terytorialnego

6. Pytanie:

Czy Zamawiający zobowiązuje się do przedłożenia opinii RIO o możliwości spłaty kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetowego w sytuacji wystąpienia takiej potrzeby ze strony Wykonawcy?

Odpowiedź:

Art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. nr 157 poz. 1240 wskazuje obowiązek uzyskania opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu. Nie dotyczy to kredytów i pożyczek zaciąganych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jst.

7. Pytanie:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość odmowy udzielenia kredytu w rachunku bieżącym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w bieżącym roku oraz kolejnych latach trwania umowy o obsługę budżetu z powodu niespełnienia określonych warunków, takich jak np. przekroczenie ustawowych wskaźników długu publicznego, deficyt na działalności bieżącej liczonej jako dochody ogółem JST minus wydatki bieżące minus dochody ze sprzedaży składników majątku, negatywna opinia RIO: o sprawozdaniach z wykonania budżetu, o projekcie uchwały budżetowej, w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, o możliwości spłaty zobowiązań ewentualnie z innych przyczyn wskazujących w obiektywny sposób na brak zdolności kredytowej po stronie Zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż dopuszcza możliwość odmowy udzielenia kredytu w rachunku bieżącym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kolejnych latach trwania umowy o obsługę budżetu z powodu niespełnienia określonych warunków, takich jak np. przekroczenie ustawowych wskaźników długu publicznego, negatywnej opinii RIO o możliwości spłaty zobowiązań czy ewentualnie z innych przyczyn wskazujących w obiektywny sposób na brak zdolności kredytowej po stronie Zamawiającego.

8. Pytanie:

W związku z koniecznością określenia zdolności kredytowej proszę o umieszczenie na stronach BIP dokumentów wymienionych w załączniku do niniejszego pisma.

Załącznik:

LP	Rodzaj dokumentu
1	Rb-Z – Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń – za ostatni dostępny kwartał
2	Rb-N – Kwartalne sprawozdanie o stanie należności – ostatni dostępny kwartał
3	Rb-PDP – Półroczne/Roczne sprawozdanie z wykonania podstawowych dochodów podatkowych gminy i miasta na prawach powiatu – na koniec czerwca b.r.
4	Rb-27S- Miesięczne/Roczne sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych JST – na koniec czerwca b.r.
5	Rb-28S- Miesięczne/Roczne sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych JST – na koniec czerwca b.r.
6	Aktualna informacja o stanie mienia komunalnego (sporządzona zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych)

Odpowiedź:

Na stronie BIP zostaną umieszczone następujące sprawozdania:

Rb-Z – kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń – na dzień 30.06.2011 r.

Rb-N – kwartalne sprawozdanie o stanie należności – na dzień 30.06.2011 r.

Rb-27S – miesięczne/roczne sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jst – na dzień 30.06.2011 r.

Rb-28S - miesięczne/roczne sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jst – na dzień 30.06.2011 r.

Sprawozdanie Rb-PDP – roczne sprawozdanie z wykonania dochodów podatkowych od 2011 roku jest sprawozdaniem rocznym, w związku z powyższym nie zostało sporządzone na dzień 30.06.2011 r.

Aktualna informacja o stanie mienia stanowi załącznik do Zarządzenia nr 37/B/11 Burmistrza Jaworzyny Śląskiej z dnia 28.03.2011 r. i jest umieszczona w BIP-ie.

9. pytanie:

Prosimy o podanie ilości rachunków bieżących i dodatkowych oraz walutowych w Gminie i podległych jednostkach objętych niniejszym zamówieniem. Czy ustalona stawka będzie dotyczyła również rachunków otwartych w przyszłości?

Odpowiedź:

W gminie i podległych jednostkach funkcjonuje na dzień 05.08.2011 roku łącznie 36 rachunków, w tym: 11 bieżących i 25 dodatkowych. Ustalona stawka będzie dotyczyła również rachunków w przeszłości.

10. Pytanie:

Prosimy o podanie przewidywanej wysokości wolnych środków na lokatach terminowych Gminy j jednostkach podległych

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż nie jest w stanie podać przewidywanej wysokości wolnych środków na lokatach terminowych Gminy i jednostek podległych.

11. Pytanie:

W odniesieniu do zapisów w formularzu ofertowym – załącznik I A w tabeli: proszę o doprecyzowanie
a) jakich przelewów dotyczy opłata (dwa punkty)

Odpowiedź:

Zapis w formularzu ofertowym – załącznik – punkt IA w tabeli dotyczy przelewów w wersji papierowej oraz przelewów elektronicznych.

12. Pytanie:

W odniesieniu do zapisów w formularzu ofertowym – załącznik – punkt II: proszę o informację w jaki sposób i w jakiej formie dopisać szczegóły dotyczące punktu 3 w tabeli.

Odpowiedź:

W formularzu ofertowym – załącznik – punkt II szczegóły dotyczące punktu 3 w tabeli – zapis w formie tekstowej.

13. Pytanie:

Proszę o doprecyzowanie zapisów w formularzu ofertowym dotyczącym kredytu w rachunku bieżącym w zakresie:

- a) czy data 26.07.2011r. służy do określenia, że do wyliczenia średniej arytmetycznej należy przyjąć miesiąc czerwiec ?,
- b) czy należy rozumieć, że oprocentowanie kredytu wyliczone wg wskazanego algorytmu służy na potrzeby wyłącznie określenia ceny w celu porównywalności ofert, a nie jest to stałe oprocentowanie w całym okresie kredytowania ?,
- c) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – sugerujemy, aby przyjąć średnią arytmetyczną stawek obowiązujących w okresie od pierwszego dnia miesiąca ze względu na proces całkowicie automatyczny (nie obciążony ryzykiem błędnych obliczeń) i w związku z tym wykluczający konieczność stosowania korekt na rachunkach,
- d) którego dnia ma nastąpić zmiana oprocentowania kredytu ?,
- e) czy obciążenie rachunku bieżącego z tytułu odsetek od wykorzystanego kredytu ma następować w okresach miesięcznych czy kwartalnych?,

Odpowiedź:

W formularzu ofertowym dotyczącym kredytu w rachunku bieżącym w zakresie:

- a) data 26.07.2011 r. służy do określenia, że do wyliczenia średniej arytmetycznej można/należy przyjąć miesiąc czerwiec,
- b) oprocentowanie kredytu wyliczone wg wskazanego algorytmu służy na potrzeby wyłącznie określenia ceny w celu porównywalności ofert,
- c) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – zgodnie z sugestią wskazaną w zapytaniu,
- d) zmiana oprocentowania kredytu winna następować zgodnie z ustaleniami obowiązującymi w banku,
- e) obciążenie rachunku bieżącego z tytułu odsetek od wykorzystanego kredytu ma następować w okresach miesięcznych.

14. Pytanie:

Oprocentowanie lokat krótkoterminowych i rachunków bieżących – aby proces był w pełni porównywalny z ofertami innych oferentów oraz prawidłowo odzwierciedlał przyszłe sytuacje rynkowe, sugerujemy przyjęcie oprocentowania lokat krótkoterminowych na podstawie indeksu WIBID ON natomiast dla rachunków bieżących WIBID IM (w SIWZ oraz Umowie rozdział IV par. 14 jest mowa o WIBOR). Czy dla porównywalności ofert można przyjąć stawki z dnia 26.07.2011r. (analogicznie jak WIBOR 3M przy kredycie)?

Odpowiedź:

Oprocentowanie lokat krótkoterminowych na podstawie indeksu WIBID ON, a dla rachunków bieżących WIBID 1M.

Dla porównywalności ofert można przyjąć stawki z dnia 26.07.2011 r.

Otrzymują:

1. wykonawcy
 2. strona internetowa Zamawiającego
 3. a/a
- MM/MM

BUKMISTRZ

Grzegorz Grzegorzewicz
Grzegorz Grzegorzewicz

[Signature]

[Signature]