Jędrzejów, dnia 08.06.2020 r.

POWIAT JĘDRZEJOWSKI

OKSO.272.12.2020

**Wykonawcy/uczestnicy postępowania**

**Wyjaśnienia do treści SIWZ 2**

**Wyjaśnienia do treści SIWZ 3**

**Zmiana treści SIWZ**

**Wyjaśnienia do treści SIWZ 4**

**Dotyczy: Wykonywanie obsługi bankowej budżetu Powiatu Jędrzejowskiego w okresie 5 lat**

W związku z prowadzonym postępowaniem, wpłynęły pytania do SIWZ o następującej treści:

**I. Pytania do SIWZ 2:**

1. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, forfaitingu, leasingu? Jeśli tak jakie jest zadłużenie (kwota zobowiązania na koniec 2019r. i raty spłaty w każdym roku od 2020r. włącznie).

2. Czy Zamawiający udzielał poręczeń? (za kogo, beneficjent, wysokość udzielonego poręczenia, termin obowiązywania).

3. Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach? (proszę o informację zawierającą nazwę podmiotu oraz wartość posiadanych udziałów).

4. Do jakiej maksymalnej wysokości (kwoty) Zamawiający planuje zaciągnąć kredyt w rachunku bieżącym w okresie obowiązywania umowy na bankową obsługę budżetu (to jest od 01.07.2020r. do 30.06.2025r.)?

5. Czy weksel i deklaracja wekslowa mające stanowić zabezpieczenie spłaty kredytu w rachunku bieżącym będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Powiatu?

6. Proszę o udostepnienie:

a) wykazu aktualnie funkcjonujących kredytów, pożyczek, zobowiązań o charakterze kredytowym z podaniem wierzyciela, kwoty zadłużenia, terminu spłaty oraz zabezpieczenia,

b) sprawozdań: Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i Rb-Z za I kwartał 2020r. oraz IV kwartał 2019r.

c) sprawozdania opisowego z wykonania budżetu Powiatu za 2019r. i 2018r.

Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm. – dalej ustawy Pzp) udziela odpowiedzi na powyższe pytania:

**Ad. 1** Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, forfaitingu, leasingu.

**Ad. 2** Zamawiający nie udzielał poręczeń.

**Ad. 3** Zamawiający posiada udziały w Świętokrzyskiej Kolejce Dojazdowej Ciuchcia Expres Ponidzie Sp. z o.o. ul. Dojazd 1, 28-300 Jędrzejów o wartości 50.000,00zł.

**Ad. 4** Zgodnie z Uchwałą nr XIII/119/2019 Rady Powiatu w Jędrzejowie z dnia 27 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2020 rok ustala się limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000 zł w tym: kredyty w kwocie 3.000.000 zł., w razie konieczności jego zaciągnięcia zgodnie z zapotrzebowaniem, a ewentualne wykorzystanie kwoty kredytu będzie realizowane w miarę potrzeb dla zachowania płynności finansowej. Limit kredytu jest przyjęty co roku w drodze uchwały budżetowej.

**Ad. 5** Tak. Zamawiający potwierdza, że weksel i deklaracja wekslowa jako zabezpieczenie spłaty kredytu w rachunku bieżącym będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Powiatu.

**Ad. 6** Zamawiający **udostępnia** następujące dane:

1. **Zaciągnięte kredyty**- kredyt konsolidacyjny w wysokości 30 553 740zł.

**Wierzyciel**-Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Kielcach, ul. Zagórska 20, 25-359 Kielce

**Kwota zadłużenia**- 24.285.523,00zł. (stan na dzień 08.06.2020r.)

**Termin spłaty**-30.12.2028r.

**Zabezpieczenie**- weksel własny in blanco z deklaracją wekslową z wystawienia kredytobiorcy

 **Pożyczek i zobowiązań o charakterze kredytowym - Zamawiający nie posiada.**

1. Sprawozdania: Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i Rb-Z za I kwartał 2020r. oraz IV kwartał 2019r. są dostępne na stronie internetowej Zamawiającego w zakładce Finanse i Mienie Powiatu.
2. Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu Powiatu za 2019r. i 2018r. są dostępne na stronie internetowej Zamawiającego w zakładce Finanse i Mienie Powiatu.

**Wyjaśnienia do treści SIWZ 3**

**Zmiana treści SIWZ**

**II. Pytania do SIWZ 3:**

1. Prosimy o udostępnienie sprawozdań Rb-Z oraz Rb-NDS za 2019r.

2. Prosimy o przekazanie aktualnej informacji na temat: posiadanych przez Zamawiającego kredytów i pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym (leasing, faktoring, wykup wierzytelności) oraz udzielonych przez Zamawiającego pożyczek ze wskazaniem: nazwa kredytodawcy/pożyczkodawcy, kwota z umowy, aktualne zadłużenie, okresu obowiązywania transakcji, zabezpieczeń, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty, data powstania zadłużenia).

3. Prosimy o informację czy po 31 -12 -2019r Zamawiający zaciągnął zobowiązania o charakterze kredytowym (leasing, faktoring, wykup wierzytelności)

4. Prosimy o informacje czy aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów Powiatu za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

5. Prosimy o informację czy w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

6. Prosimy o informację czy aktualnie nie występują/występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,

b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,

c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,

d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Powiatu dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,

e) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu

− w kwocie wyższej niż 1 % dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł.

7. Prosimy o informację czy nie zawieszono organów Powiatu ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Powiatu.

8. Czy Zamawiający jest czy nie jest:

a) podmiotem tworzącym samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej prowadzącego szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) ani nie posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, ani

b) podmiotem tworzącym innego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni) ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej: które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych)

9. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne. /jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zajęć/.

10. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

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 2020r.

11. Prosimy o informację dotyczącą ilości osób mających dostęp do bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach łącznie.

12. Zwracamy się z prośbą o zaakceptowanie zmiany w zał. nr 4 SIWZ § 2 pkt. 1.10 słowo „i” na „lub”.

13. Prosimy o informację czy będą zawierane umowy na przechowywanie depozytów w oddziale banku, tzw. skrytki bankowe?

14. Czy Gmina wyraża zgodę na zapis, iż warunkiem udzielania corocznie kredytu na finansowania występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy pod warunkiem:

1) przedłożenia przez Gminę uchwały budżetowej na dany rok budżetowy Rady Gminy określającej wysokość kredytu i upoważniającej do zaciągnięcia kredytu,

2) przedłożenia pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu budżetu Gminy na dany rok budżetowy,

3) posiadania bieżącej zdolności kredytowej.

15. Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie w § 6 pkt. 5 oraz w § 2 ust. 1.18 w umowie w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej budżetu Powiatu Jędrzejowskiego w okresie 5 lat – zał. 4 SIWZ w przypadku gdy Wykonawca zapewni, iż ostatnia operacja w okresie rozliczeniowym stanowi dopisanie odsetek, za wyjątkiem 31.12 gdyż w przypadku złożenia dyspozycji zerowania salda dopisanie odsetek stanowi przedostatnią operację, ostatnią stanowi zerowanie salda.

17. Zwracamy się z prośbą o wykreślenie w SIWZ w pkt. 13.1.1. oraz w pkt. 22.2. artykułu 632 K.c. Artykuł ten odnosi się do umów o dzieło, podczas gdy przedmiotem zamówienia nie jest dzieło w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego.

18. Zwracamy się z prośbą o doprecyzowanie zapisów. W pkt 13.1.1 SIWZ mowa jest o ryczałcie zawierającym wszystkie opłaty i prowizje natomiast § 7 pkt. 1 w umowie w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej budżetu Powiatu Jędrzejowskiego w okresie 5 lat – zał. 4 SIWZ mowa jest o poszczególnych prowizjach usług bankowych.

Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm. – dalej ustawy Pzp) udziela odpowiedzi na powyższe pytania:

**Ad. 1** Sprawozdania są dostępne na stronie internetowej Zamawiającego w zakładce Finanse i Mienie Powiatu.

**Ad. 2** Zamawiający posiada zaciągnięty kredyt konsolidacyjny w wysokości 30 553 740zł.

Wierzyciel-Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Kielcach, ul. Zagórska 20, 25-359 Kielce

Kwota zadłużenia- 24.285.523,00zł. (stan na dzień 08.06.2020r.)

Termin spłaty-30.12.2028r.

Zabezpieczenie- weksel własny in blanco z deklaracją wekslową z wystawienia kredytobiorcy

 Pożyczek i zobowiązań o charakterze kredytowym - Zamawiający nie posiada.

**Ad. 3** Zamawiający nie zaciągał takich zobowiązań.

**Ad. 4** Nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

**Ad. 5** Nie było restrukturyzacji zadłużenia. Wszystkie zobowiązania są regulowane w terminie.

**Ad. 6** Aktualnie nie występują takie transakcje.

**Ad. 7** Nie zawieszono organów Powiatu ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego.

**Ad. 8** Zamawiający nie jest żadnym z wymienionych podmiotów ani nie posiada udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital.

**Ad. 9** Nie ciążą żadne zajęcia egzekucyjne na rachunkach bankowych Zamawiającego.

**Ad. 10** Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19).

**Ad.11** Ilość osób mających dostęp do bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach łącznie: ok. **84 osoby**.

**Ad. 12** Zamawiający nie akceptuje zmiany zapisów umowy. Zgodnie z wyjaśnieniem z dnia 05.06.2020r. odpowiedź na pytanie nr 3 papierowe wyciągi będą przygotowywane jedynie w momencie awarii bankowości elektronicznej. Zamawiający będzie miał w bankowości elektronicznej dostęp do rachunków i wyciągów

**Ad. 13** Nie przewidujemy przechowywania depozytów w oddziale banku w ramach tzw. skrytek bankowych.

**Ad. 14** Zgodnie z zapisem § 2 pkt 1.19 umowy kredyt udzielany będzie na podstawie odrębnej umowy kredytu, po pozytywnej ocenie zdolności kredytowej Zamawiającego. Ewentualne wykorzystanie kwoty kredytu będzie realizowane w miarę potrzeb dla zachowania płynności finansowej. Jedynym kosztem kredytu krótkoterminowego będzie koszt z tytułu oprocentowania, Zamawiający nie przewiduje zastosowania innych opłat i prowizji. Zamawiający wymaga stosowania jako zabezpieczenia kredytu tylko i wyłącznie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Zamawiający udostępni uchwałę budżetową na dany rok budżetowy określającą wysokość kredytu i upoważniającą do zaciągnięcia kredytu i pozytywne opinie RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok budżetowy.

**Ad. 15** Tak.

**Ad. 16** Zamawiający nie akceptuje wykreślenia § 6 pkt. 5 oraz w § 2 ust. 1.18 z umowy.

Zamawiający dokonuje jedynie **na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych** **zmiany** ujednolicającej zapisów § 6 pkt. 5 w sposób następujący:

*dotychczasowe brzmienie:*

*5. Odsetki do salda na wskazanych przez Posiadacza rachunkach bankowych będą dopisywane na dwa dni przed upływem okresu rozliczeniowego.*

**nowe brzmienie:**

**5. Odsetki do salda na wskazanych przez Posiadacza rachunkach bankowych będą dopisywane przed upływem okresu rozliczeniowego.**

Wykonawca winien zapewnić, aby ostatnia operacja w okresie rozliczeniowym stanowiła dopisanie odsetek, za wyjątkiem 31.12. w związku ze złożeniem dyspozycji dotyczącej wcześniejszej kapitalizacji odsetek.

**Ad. 17** Zamawiający dokonuje **na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych** **zmiany zapisów SIWZ:**

*dotychczasowe brzmienie:*

*13.1.1 Ofertę cenową zgodną z załączonym drukiem „formularza oferty” – załącznik nr 1 do SIWZ. Forma wynagrodzenia ustalona przez Zamawiającego za realizację przedmiotu zamówienia to RYCZAŁT. Przy dokonywaniu wyceny przedmiotu zamówienia należy uwzględnić łącznie wszystkie koszty związane i niezbędne do prawidłowej oraz kompletnej realizacji przedmiotu umowy, włącznie z własnymi kosztami Wykonawcy i jest wynagrodzeniem niezmiennym przez cały okres realizacji przedmiotu umowy.*

*Wykonawca w cenie brutto winien uwzględnić inne opłaty i podatki, wskaźnik inflacji, a także ewentualne opusty itp. zastosowane przez Wykonawcę.*

*Do wynagrodzenia ryczałtowego ma zastosowanie art. 632 KC.*

 **nowe brzmienie:**

**13.1.1 Ofertę cenową zgodną z załączonym drukiem „formularza oferty” – załącznik nr 1 do SIWZ. Forma wynagrodzenia ustalona przez Zamawiającego za realizację przedmiotu zamówienia to RYCZAŁT. Przy dokonywaniu wyceny przedmiotu zamówienia należy uwzględnić łącznie wszystkie koszty związane i niezbędne do prawidłowej oraz kompletnej realizacji przedmiotu umowy, włącznie z własnymi kosztami Wykonawcy i jest wynagrodzeniem niezmiennym przez cały okres realizacji przedmiotu umowy.**

**Wykonawca w cenie brutto winien uwzględnić inne opłaty i podatki, wskaźnik inflacji, a także ewentualne opusty itp. zastosowane przez Wykonawcę.**

*dotychczasowe brzmienie:*

* 1. *Zamawiający ustala, że obowiązującym rodzajem wynagrodzenia w przedmiotowym zamówieniu jest wynagrodzenie ryczałtowe w rozumieniu art. 632 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks cywilny ( Dz. U. z 2019 r. poz. 1145).*

**nowe brzmienie:**

**22.1 Zamawiający ustala, że obowiązującym rodzajem wynagrodzenia w przedmiotowym zamówieniu jest wynagrodzenie ryczałtowe w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks cywilny ( Dz. U. z 2019 r. poz. 1145).**

**Ad. 18** Cena podana przez Wykonawcę w formularzu oferty za wykonanie całego planowanego przedmiotu zamówienia stanowić będzie sumę cen elementów określonych w formularza oferty i będzie służyć do porównania cen złożonych ofert. Wynagrodzenie Wykonawcy za wymienione usługi/czynności liczone będzie za faktyczne ich wykonanie zgodnie z ofertą Wykonawcy.

**Wyjaśnienia do treści SIWZ 4**

**III. Pytania do SIWZ 4:**

****

****

****

****

Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm. – dalej ustawy Pzp) udziela odpowiedzi na powyższe pytania:

**Ad. 1** Zgodnie z zapisami pkt 3.3. i 3.4. SIWZ z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie umowa ogólna z Powiatem Jędrzejowskim na wykonanie obsługi bankowej budżetu Powiatu w zakresie dotyczącym świadczenia usług bankowych dla Powiatu jako jednostki samorządu terytorialnego. Umowa ta będzie zawierać wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Umowa może odsyłać do umów szczególnych. W przypadku wystąpienia umów szczególnych ich ilość będzie uzgadniana z wyłonionym Wykonawcą.

Z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi/podmiotami zostaną zawarte odrębne umowy bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki.

**Ad. 2** Zamawiający zastrzega zapewnienie przez Wykonawcę możliwości otwarcia i obsługi rachunków walutowych w razie takiej konieczności.

**Ad. 3** Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów umowy.

**Ad. 4** Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów umowy.

**Ad. 5** Zamawiającynie wyraża zgody na zmianę zapisów umowy.

**Ad. 6** Zamawiający nie wyraża zgody na taki zapis. Zgodnie z zapisem § 8 ust. 1 i ust. 2 umowy zmiany zapisów mogą nastąpić wyłącznie w formie pisemnej w postaci aneksu pod rygorem nieważności.

**Ad. 7** Zamawiającynie wyraża zgody na zmianę zapisów umowy.

**Ad. 8** Zamawiający nie odstąpi od usługi weryfikacji kont kontrahentów wg tzw. białej listy VAT.

**Ad. 9** Zamawiający nie dopuszcza innych godzin otwarcia placówki bankowej w Jędrzejowie.