

# POWIAT GRODZISKI

05-825 Grodzisk Mazowiecki

ul. Kościuszki 30

Tel. 724 18 33, Fax: 724 30 49

NIP: 5291798895, REGON: 013269108

Zamówienia Publiczne

tel. 724 05 01 wew. 202

e-mail: zp@powiat-grodziski.pl

Grodzisk Mazowiecki dnia 30.03.2018r

Uzupełnienie Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia ( SIWZ) z dnia 12.03.2018 roku na „**Bankową obsługę budżetu Powiatu Grodziskiego i jednostek organizacyjnych Powiatu na okres czterech lat**” oznaczenie sprawy ZP.272.1.2018 (Ogłoszenie w Biuletynie Zamówień Publicznych pod pozycją 530530- N - 2018 z dnia 13.03.2018 roku) w związku z pytaniami.

Zgodnie z artykułem 38 Prawa Zamówień Publicznych z dnia 29 stycznia 2004 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1579, z późn. zm.) Zarząd Powiatu Grodziskiego ul. Kościuszki 30 w Grodzisku Mazowieckim udziela odpowiedzi na pytania do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

## Wyjaśnienie i uzupełnienie specyfikacji.

dotyczy: Dotyczy postępowania: Bankowa obsługa budżetu Powiatu Grodziskiego i jednostek organizacyjnych Powiatu na okres czterech lat. Numer referencyjny: ZP.272.1.1.2018

stosownie ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe w celu przygotowania oferty w postępowaniu przetargowym, oraz r podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. P.z.p. zwraca się z uprzejmą prośbą o przedłożenie niżej wymienionych dokumentów niezbędnych do podjęcia decyzji w sprawie złożenia oferty w przedmiotowym postępowaniu, oraz o wyjaśnienie niż wymienionych kwestii ujętych w SIWZ a także pozostałych wątpliwości związanych z prowadzonym postępowanie przetargowym:

1. Prosimy o informację, co zamawiający rozumie przez stwierdzenie „zrealizowane” odnośnie przelewów złożonych formie papierowej do godz. 16:00 ?
2. Prosimy o doprecyzowanie, czy do:
  - wyznaczenia wartości stawki WIBID 1M dla oprocentowania rachunków PLN Wykonawca ma wykorzystać stawki publikowane w serwisie Reuters
  - wyznaczenia dziennej stawki WIBOR 1M dla oprocentowania kredytu ustalonej jako średn arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkow Wykonawca ma wykorzystać stawki publikowane w serwisie Reuters
3. Czy dla oprocentowania rachunków otwartych w innych walutach niż PLN, Zamawiający dopuszcza zastosowanie zasad oprocentowania i naliczania odsetek obowiązujących u Wykonawcy?
4. Czy za inne nie wymienione w Formularzu ofertowym, czynności i usługi bankowe Zamawiający dopuszcza możliwość zastosowania obowiązującej u Wykonawcy taryfy opłat i prowizji?
5. Czy zamawiający dopuszcza zawarcie odrębnej umowy w zakresie:
  - a) obsługi terminali POS,
  - b) możliwości zawierania transakcji negocjowanych kursów walut.
6. Prosimy o modyfikację SIWZ w zakresie zapisów dotyczących wymogu zatrudnienia pracowników na podstawie umowy o pracę, zobowiązując Wykonawcę jedynie do złożenia oświadczenia potwierdzającego fakt zatrudnienia wskazanych osób na podstawie umowy o pracę oraz składania takiego oświadczenia na każde żądanie Zamawiającego w trakcie obowiązywania umowy, w zamian za przedstawianie umów o pracę lub zgłoszeń ZUS-owskich.
7. Prosimy o doprecyzowanie oczekiwań w zakresie wypełnienia poz 17 załącznika nr 1 do SIWZ tj. „Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym”:
  - a) czy należy wskazać sumę odsetek od kredytu dla łącznej kwoty 8 000 000,00, dla całego okresu 4 lat czy dla wskazanych 120 dni wykorzystania kredytu dla każdego roku? – prosimy o wskazanie wzoru do wyliczenia oprocentowania.
  - b) czy należy wpisać inne opłaty, co stanowi sprzeczność z zapisami SIWZ, gdzie Zamawiający nie przewiduje żadnych prowizji i opłat z tytułu uruchomienia kredytu.
8. Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zastosowanie oprocentowania od środków przeterminowanych zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi Wykonawcy?
9. Czy Zamawiający posiada zawarte umowy wsparcia, wykupu wierzytelności, umowy faktoringowe, forfaiting?
10. Czy Umowa kredytowa zawarta będzie na wzorze Umowy Banku?
11. Czy Zamawiający udzielił poręczeń/gwarancji na rzecz innych podmiotów, jeżeli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, któremu zostało udzielone poręczenie/ gwarancja, okres trwania oraz kwoty aktualnego zobowiązania.
12. Prosimy o podanie informacji o aktualnym zadłużeniu Zamawiającego z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych/obligacji oraz innych zobowiązań oprocentowanych w zakresie wysokości, okresu, jaki jest aktualny stan zadłużenia, zabezpieczenie.

13. Czy Zamawiający zaakceptuje zapis, iż data obowiązywania transakcji kredytowej nie będzie dłuższa niż okres prowadzenia przez Bank obsługi budżetu Powiatu?
14. Prosimy o przedstawienie Uchwały Powiatu, dotyczącej przewidywanego przejściowego deficytu budżetu na 2018 r.
15. Czy Zamawiający dopuszcza złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego w oparciu o przepis art. 777 par.1 pkt 5 k.p.c. i pokryje koszty złożenia tego oświadczenia?
16. Czy weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie opatrzony kontrasygnatą Skarbnika?
17. Czy Zamawiający zaakceptuje zapis, że przedłużenie kredytu w RB na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego na kolejny okres 12 m-cy nastąpi po:
  - przedłożeniu przez Radę Powiatu uchwały budżetowej na dany rok upoważniającej Zarząd Powiatu do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu i wskazującej wysokość kwoty kredytu w RB na finansowanie przejściowego deficytu budżetowego,
  - przedłożeniu pozytywnej opinii RIO do projektu uchwały budżetowej na dany rok,
  - potwierdzeniu przez Bank zdolności kredytowej Powiatu?
18. Czy Spółki zależne od Powiatu wymagają dodatkowego wsparcia finansowego – prosimy o podanie przewidywanej kwoty wsparcia/dokapitalizowania spółek.
19. Prosimy o przekazanie informacji, czy Szpitale, których właścicielem jest Zamawiający :
  - a) realizują programy naprawcze,
  - b) korzystają z kredytów, w tym poręczonych przez powiat, jeśli tak to w jakiej wysokości, kiedy nastąpi całkowita spłata kapitału kredytu?
20. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy kredytu klauzuli, że stopa procentowa określona zgodnie z ofertą Wykonawcy nie może być niższa niż marża Wykonawcy, jak również nie może być niższa niż zero?
21. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:
 

„Kredytobiorca zobowiązuje się do:

  - a) 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,
  - b) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach, a także w przypadku występowania o kredyty lub pożyczki,
  - c) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,
  - d) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Zamawiającego warunków umowy,
  - e) 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.”?
22. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu następujących zapisów:
 

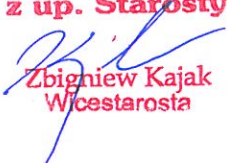
„Zobowiązanie się Kredytobiorcy w umowie kredytu do składania w Banku lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) Kredytobiorcy: dokumentów do oceny sytuacji społeczno- finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Kredytobiorcy (Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Kredytobiorca zobowiązany jest sporządzić sprawozdania finansowe z wykonania budżetu oraz sprawozdań z wykonania budżetu za poszczególne lata budżetowe w terminie do końca miesiąca następującego po ich sporządzeniu, oraz opinii RIO do sprawozdań finansowych w okresie prowadzenia przez bank obsługi kredytu Kredytobiorcy. projektów budżetów i projektów WPF po wprowadzonych zmianach w ciągu roku, innych informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno - finansowej Kredytobiorcy”
23. Prosimy o wskazania aktualnego WPF na lata 2018 - 2027, który uwzględni aktualne zmiany do budżetu na 2018 r.

Jednocześnie prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 11 kwietnia 2018 r.

*W odpowiedzi na zadane pytania Zarząd Powiatu Grodzkiego informuje, co następuje:*

- Ad. 1. Przelewy zrealizowane tzn. obciążenie rachunku nadawcy w tym samym dniu.
- Ad. 2. Do wyznaczenia stawki WIBID 1M i WIBOR 1M należy wykorzystać stawki publikowane w serwisie Reuters.
- Ad. 3. Zamawiający dopuszcza zastosowanie zasad oprocentowania i naliczenia odsetek obowiązujących u Wykonawcy dla oprocentowania rachunków otwartych w innych walutach niż PLN.

- Ad. 4. Za inne nie wymienione w Formularzu ofertowym, czynności i usługi bankowe Zamawiający dopuszcza możliwość zastosowania obowiązującej u Wykonawcy taryfy opłat i prowizji
- Ad. 5. Zamawiający dopuszcza zawarcie odrębnej umowy w zakresie obsługi terminali POS i możliwości zawierania transakcji negocjowalnych kursów walut.
- Ad. 6. Wyrażamy zgodę na złożenie jedynie oświadczenia potwierdzającego fakt zatrudnienia wskazanych osób na podstawie umowy o pracę oraz składanie takiego oświadczenia na każde żądanie Zamawiającego.
- Ad. 7. W związku z zadaniem pytaniem do pozycji 17 formularza ofertowego informujemy, iż w odpowiedzi z dnia 28.03.2018 r. został dołączony zmodyfikowany druk ofertowy.
- Ad. 8. Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowania od środków przeterminowanych zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi Wykonawcy.
- Ad. 9. Powiat nie posiada zawartych umów wsparcia, wykupu wierzytelności, umów faktoringu, forfajtingu.
- Ad. 10. Tak, umowa będzie zawarta na wzorze Wykonawcy, ale musi ona zawierać zapisy zawarte w Załączniku nr 5 Istotne postanowienia umowy do SIWZ.
- Ad. 11. Odpowiedź została zamieszczona w odpowiedzi z dnia 28.03.2018 r. Ad. 9.
- Ad. 12. Odpowiedź została zamieszczona w odpowiedzi z dnia 28.03.2018 r. Ad. 10.
- Ad. 13. Zamawiający zaakceptuje zapis, iż data obowiązywania transakcji kredytowej nie będzie dłuższa niż okres prowadzenia przez Bank obsługi budżetu Powiatu.
- Ad. 14. Uchwała dotycząca przewidywanego przejściowego deficytu budżetowego na 2018 rok znajduje się pod uchwałą nr 305/XLI/2017 Rady Powiatu Grodzkiego z dnia 21 grudnia 2017 roku na stronie BIP <http://www.bip.powiat.grodziski.pl/index.php?cmd=zawartosc&opt=pokaz&id=10384>
- Ad. 15. Zamawiający nie dopuszcza złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.
- Ad. 16. Na wekslu in blanco wraz z deklaracją wekslową zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
- Ad. 17. Odpowiedź została zamieszczona w odpowiedzi z dnia 28.03.2018 r. Ad. 14.
- Ad. 18. Powiat nie posiada spółek zależnych wymagających dodatkowego wsparcia finansowego.
- Ad. 19. Szpital Zachodni nie realizuje żadnych programów naprawczych. Odpowiedź na punkt b) znajduje się w odpowiedzi z dnia 28.03.2018 r. Ad. 9.
- Ad. 20. Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie zapisów zawartych w zapytaniu.
- Ad. 21. Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytu zapisów zawartych w pkt a)-pkt d), natomiast nie wyraża zgody na zapis zawarty w pkt e).
- Ad. 22. Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie zapisów zawartych w zapytaniu, ponieważ są one publikowane na stronie BIP.
- Ad. 23. Aktualny WPF na lata 2018-2027, który uwzględnia aktualne zmiany do budżetu na 2018 rok znajduje się pod uchwałą Rady Powiatu nr 316/XLIII/18 z dnia 27.02.2018 r. na stronie BIP: <http://www.bip.powiat-grodziski.pl/index.php?cmd=zawartosc&opt=pokaz&id=10541>.

**z up. Starosty**  
  
**Zbigniew Kajak**  
Wicestarosta