



Nr sprawy: GKil.271.2.6.2018.EZ

Czernica, dnia 07.03.2018 r.

**Wykonawcy w postępowaniu:  
nr GKil.271.2.6.2018.EZ**

**Dotyczy:** postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Bankowa obsługa budżetu Gminy Czernica i podległych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury na lata 2018-2022”.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r., poz. 1579 ze zm.), Zamawiający informuje, o pytaniach, jakie wpłynęły od Wykonawcy oraz o odpowiedziach, jakich udzielił Zamawiający:

## **Część II**

### **1. Pytanie:**

#### **Rozdział III pkt 4 ppkt 8 a**

Proszę o doprecyzowanie czym jest inne wyposażenie komputerowe potrzebne do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów)?

#### **Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie zna specyfiki programów bankowych, którymi Wykonawca się posługuje, tak więc nie jest w stanie określić jaki rodzaj wyposażenia komputerowego Wykonawca będzie musiał dostarczyć, żeby bezpiecznie korzystać z jego oprogramowania. Zamawiający w SIWZ wskazał, że chodzi tu o takie urządzenia jak: tokeny, karty elektroniczne do uwierzytelniania przelewów, czytniki kart lub inne, które są wymagane przez Wykonawcę w celu bezpiecznej pracy z systemem bankowym.

### **2. Pytanie:**

#### **Rozdział III pkt 4 ppkt 10 g**

W treści punktu zawarto stwierdzenie „... zmniejszenie salda kredytów będzie również powodował wpływ środków uzyskanych w skutek konsolidacji rachunków,” (w Rozdziale III pkt 9 zapisane dodatkowo jest, że jest to konsolidacja metodą „wirtualną”). Z kolei zapisy Rozdziału XXIII pkt 5 ppkt 7) mówią, że „... Każdy wpływ środków na rachunek bieżący podstawowy ... obniża stan zadłużenia ...”.

Czy saldo kredytu ma być pomniejszane o środki uzyskane w skutek wirtualnej konsolidacji stanu środków na rachunkach?

Nadmieniamy, że pierwszy raz spotykamy się z takim wymaganiem.

#### **Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że każdy wpływ środków na rachunek bieżący podstawowy budżetu obniżyć będzie stan zadłużenia i umożliwi ponowne wykorzystanie kredytu.

Przez zmniejszenie salda kredytu, który będzie również powodował wpływ środków uzyskanych wskutek konsolidacji rachunków Zamawiający rozumie, że koszty kredytu w rachunku bieżącym będą ponoszone od kwoty kredytu, który nie zostanie zredukowany przez sumę sald rachunków bieżących podlegających konsolidacji. Tak więc, Zamawiający będzie płacił koszty kredytu tylko w przypadku, jeżeli saldo na rachunkach zgłoszonych do skonsolidowania będzie saldem ujemnym.

### 3. Pytanie:

#### Rozdział III pkt 10

Zgodnie z obowiązującymi przepisami (Ustawa Prawo bankowe) podstawą udzielenia kredytu jest posiadanie zdolności kredytowej przez kredytobiorcę. Podstawą do oszacowania zdolności kredytowej są przedłożone dokumenty.

Prosimy o udostępnienie/przedłożenie następujących dokumentów do dnia 08.03.2018r:

- a) uchwały budżetowe Rady Gminy na rok bieżący wraz z późniejszymi zmianami (m.in. uchwalające limity zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek odrębnie dla każdego rodzaju kredytu- Uchwała budżetowa na bieżący rok ) wraz z opiniami RIO, w tym do projektu budżetu;
- b) uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z późniejszymi zmianami wraz z opinią RIO;
- c) sprawozdanie z wykonania budżetu za dwa poprzednie lata, sporządzane dla Ministerstwa Finansów i RIO: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S;
- d) uchwały Rady (gminy/powiatu/województwa) o udzieleniu absolutorium Wójtowi, Burmistrzowi, Prezydentowi Miasta, Zarządowi Powiatu, uchwała Sejmiku Województwa dla Zarządu Województwa - za dwa poprzednie lata;
- e) Uchwała RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu Zarządu z wykonania budżetu za dwa poprzednie lata;

Zgodnie z obowiązującymi przepisami (Ustawa Prawo bankowe) udzielenie kredytu odbywa się na podstawie umowy kredytowej. W przypadku kredytu krótkoterminowego w rachunku kredytowym Umowa może być zawarta na okres nie przekraczający roku budżetowego (tj. na okres od 01.01 do 31.12 każdego roku).

Czy zamawiający wyraża zgodę na:

- aby kwestię udzielenia kredytu była uregulowana w ramach odrębnej umowy kredytowej (umowa o bankową obsługę budżetu regulowała by jedynie wielkość dostępnego limitu i cenę kredytu),
- aby udzielenie kredytu odbywało się co roku na podstawie odrębnych umów kredytowych z okresem od 01.01 do 31.12 danego roku?

Zgodnie z obowiązującymi przepisami (Ustawa Prawo bankowe) bank ma obowiązek i prawo wstrzymać uruchomienie kredytu w całości lub w części oraz wypowiedzieć umowę w całości lub w części w przypadku zagrożenia utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w treści umowy kredytowej zapisów uprawniających bank do wstrzymania uruchomienie kredytu w całości lub w części lub wypowiedzieć umowę w całości lub w części w przypadku:

- a) zagrożenia lub utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę,
- b) zagrożenia terminowej spłaty odsetek i kredytu z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy,
- c) gdy Kredytobiorca stał się niewypłacalny, niezależnie od okoliczności, które były tego przyczyną,
- d) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu w szczególności, gdy spłata kredytu, odsetek lub prowizji nie przebiega terminowo,
- e) gdy nastąpiło inne zdarzenie, które w opinii Banku mogłoby w istotny sposób wpłynąć, na zdolność Kredytobiorcy do wypełnienia jego zobowiązań związanych z Umową,
- f) jeżeli informacje lub dokumenty przekazane Bankowi, będące podstawą udzielenia kredytu lub sporządzone w okresie kredytowania, okażą się w istotnym zakresie nieprawdziwe, nierzetelne lub fałszywe,
- g) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innego wierzyciela,
- h) nie udostępnienia danych lub nieprzekazania dokumentów umożliwiających ocenę zdolności kredytowej w sposób i w terminie wskazanym w Umowie,
- i) niespełnienia warunków dodatkowych określonych w Umowie?

#### Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wszystkie dokumenty dotyczące sytuacji finansowej gminy dostępne są na stronie <http://bip.czernica.pl/pl>, i tak, zgodnie z pytaniem:

- a. *uchwały budżetowe Rady Gminy na rok bieżący wraz z późniejszymi zmianami* - znajdują się w zakładce Prawo miejscowe → Uchwały Rady Gminy Czernica → Uchwały Rady Gminy Czernica kadencja 2014-2018. Jednocześnie Zamawiający informuje, że na 2018 rok wysokość planowanych kredytów, jak również limity zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek określona została w Uchwale Nr XXXVII/310/2017 Rady Gminy Czernica z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie budżetu Gminy Czernica na 2018 rok.
- b. *uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Rady Gminy wraz z późniejszymi zmianami* - znajdują się w zakładce Prawo miejscowe → Uchwały Rady Gminy Czernica → Uchwały Rady Gminy Czernica kadencja 2014-2018. Jednocześnie Zamawiający informuje, że wysokość planowanych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek określona została w Uchwale Nr XXXVII/311/2017 Rady Gminy Czernica z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czernica na lata 2018-2027.
- c. *opinie RIO oraz opinie o sprawozdaniu z wykonania budżetu za dwa poprzednie lata* - znajdują się w zakładce Finanse → Uchwały RIO.

- d. sprawozdanie z wykonania budżetu za dwa poprzednie lata, sporządzane dla Ministerstwa Finansów i RIO: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S; - znajdują się w zakładce Finanse → Sprawozdania.
- e. uchwały Rady o udzieleniu absolutorium Wójtowi - za dwa poprzednie lata - znajdują się w zakładce Prawo miejscowe → Uchwały Rady Gminy Czernica → Uchwały Rady Gminy Czernica kadencja 2014-2018. Jednocześnie Zamawiający informuje, że absolutorium za 2016 rok uchwalone zostało Uchwałą Nr XXXI/251/2017 Rady Gminy Czernica z dnia 26 czerwca 2017 r. w sprawie absolutorium dla Wójta Gminy Czernica, natomiast za 2015 rok to Uchwała Nr XX/154/2016 Rady Gminy Czernica z dnia 29 czerwca 2016 roku w sprawie absolutorium dla Wójta Gminy Czernica za wykonanie budżetu Gminy Czernica w 2015 roku.

Zamawiający dopuszcza zawarcie dwóch umów - jednej podstawowej na wykonanie bankowej obsługi budżetu oraz umowy drugiej na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym podstawowym, w której będzie wskazane, że jest to umowa zawarta w wyniku rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Czernica i jej podległych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury na lata 2018-2022.

Zamawiający jednocześnie informuje, że w Rozdziale XXIII pkt 5 - Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawartych umów w sprawie zamówienia publicznego zawarte zostały zapisy dotyczące corocznej aktualizacji kwoty kredytu w przypadku zmiany kwoty limitu na dany rok budżetowy, które będą zmieniane na podstawie aneksu.

Zamawiający nie wyraża zgody na umieszczenie w umowie kredytowej zapisów zacytowanych w pytaniu Wykonawcy. Zamawiający wskazał, że prawnym zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu oraz innych związanych z kredytem należności będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Zamawiający informuje natomiast, że w przypadku niewywiązywania się z terminowej spłaty kredytu zapłaci bankowi odsetki od kredytu przeterminowanego. Ponadto, Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie zapisów dotyczących żądania dodatkowego zabezpieczenia wiarygodności Banku z tytułu udzielenia kredytu lub wypowiedzenia umowy w całości lub w części z zachowaniem określonego w umowie terminu wypowiedzenia oraz żądania od Zamawiającego po upływie wypowiedzenia niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu, w przypadkach:

- 1) wykorzystania kredytu lub jego części niezgodnie z przeznaczeniem,
- 2) niedotrzymania ustalonych w umowie warunków,
- 3) niezrealizowania wymogu ustalenia zabezpieczeń prawnych,
- 4) przedstawienia dokumentów bądź informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym.

#### 4. Pytanie:

##### Rozdział VIII pkt 3

Czy zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wystawione przez Komisję Nadzoru Finansowego można przedłożyć Państwu na wezwanie w formie kopii poświadczonej notarialnie?

##### Odpowiedź:

Tak - zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wystawione przez Komisję Nadzoru Finansowego można przedłożyć na wezwanie Zamawiającego w formie kopii poświadczonej notarialnie.

#### 5. Pytanie:

##### Rozdział XXIII pkt 5 ppkt 13

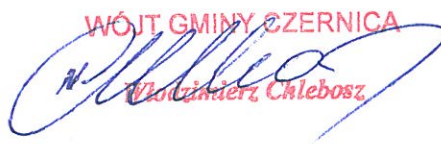
Wg jakiego wzoru wyliczyć odsetki od kredytu w rachunku (czy mamy przyjąć  $4.000.000,00 \text{ zł} * (\text{Wibor}1\text{M} + \text{marża banku}) * 93 \text{ dni} / 365 * 100$  a w roku przestępnym 366 dni)?

##### Odpowiedź:

Tylko i wyłącznie dla potrzeb wyceny ofert należy przyjąć wyliczenie:

$4.000.000 \text{ zł} \times 93 \text{ dni} \times (\text{WIBOR}1\text{M} \% + \text{marża banku}\%) / 365$ ,

tj. dla każdego roku należy przyjąć 365 dni w roku.

WÓJT GMINY CZERNICA  
  
Włodzisław Chlebosz

