

Wykonawcy

Znak sprawy: **RGT.ZP.5.2022**

W związku z wpłynięciem pytań do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na realizację usługi pn. *Obsługa budżetu Gminy Miłakowo oraz jej jednostek organizacyjnych*

poniżej przedstawiamy treść pytań wraz z odpowiedziami:

1. Czy Samorząd realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji?
- NIE
2. Czy Samorząd jest w restrukturyzacji w innym banku lub od zakończenia procesu restrukturyzacji nie minęło 12 m-cy ?”
- NIE
3. Prośba o podanie pełnego wykazu stanu zadłużenia na dzień 31.12.20201r. z tytułu zaciągniętych kredytów i emisji obligacji, z tytułu pozostałych tytułów dłużnych oraz z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji (nazwa instytucji, data spłaty, kwota zadłużenia)

Wykaz stanu zadłużenia na dzień 31 grudzień 2021 r.

Bank (instytucja finansująca)	Data ostatniej raty kapitałowej /wykupu	Stan zadłużenia na 31.12.2021
WBS Jonkowo o/Miłakowo	31 gru 29	400 180,00
WBS Jonkowo o/Miłakowo	30 wrz 31	666 328,00
WBS Jonkowo o/Miłakowo	29 gru 25	160 000,00
Geting Noble Bank	30 gru 28	547 500,00
PKO BP	28 lis 23	900 000,00
PKO BP	30 paź 30	1 160 000,00
PKO BP	25 lis 26	620 000,00
PKO BP	25 lis 29	475 000,00
PKO BP	24 wrz 31	773 000,00
PKO BP	22 wrz 34	2 100 000,00
Dom Maklerski BPS	28 cze 34	2 650 000,00
NWIA Dom Maklerski	20 lis 35	3 500 000,00
Mikołowski Bank Spółdzielczy	31 gru 35	2 900 000,00
Ogółem zobowiązania		16 852 008,00

4. Jaka ma być wysokość kredytu w rachunku bieżącym udzielonego w ramach przedmiotowego zamówienia w poszczególnych latach trwania zamówienia ?

- Zgodnie z zapisami zapytania ofertowego Rozdz. III pkt.3 lit.b) „Na podstawie Uchwały Nr XXXVIII/254/2021 Rady Miejskiej w Miłakowie z dnia 21 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Miłakowo na rok 2022 Burmistrz upoważniony został do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emitowania papierów wartościowych, na pokrycie występującego w ciągu

roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości 1.800.000,00 zł” – dotyczy roku 2022 natomiast w kolejnych latach kwota limitu kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu będzie określana w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy;

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dostarczenie przed podpisaniem umowy kredytowej zaświadczeń z ZUS i US nie starszych niż 3 m-ce?

- Zamawiający wystąpił o niniejsze zaświadczenia do ZUS i US. W przypadku braku zaświadczeń przed podpisaniem umowy Zamawiający może złożyć oświadczenia.

6. Czy Zamawiający zobowiąże się w umowie kredytowej do przedkładania w banku okresowych sprawozdań budżetowych i finansowych (kwartalnych i rocznych), opinii RIO oraz innych dokumentów finansowych wskazanych przez Bank wymaganych i sporządzanych na podstawie obowiązujących przepisów, niezwłocznie po ich sporządzeniu ?

- TAK

7. Czy możliwa jest kontrasygnata Skarbnika na wekslu in blanco i deklaracji wekslowej?

- TAK

8. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na podpisanie umowy o kredyt w rachunku bieżącym na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu na wzorze banku

- TAK

9. Czy Zamawiający potwierdza, że wyraża zgodę na zastępczą obsługę kasową w zakresie wpłat gotówkowych w placówce Poczty polskiej w Miłakowie ?

- TAK

10. Jaka jest średnia miesięczna/roczna ilości wpłat dokonywanych na Państwa rachunek przez osoby trzecie, czyli mieszkańców?

- średniomiesięczna ilość wpłat na rachunek – 36

11. Czy będą Państwo korzystać z usług płatności masowych – czyli każdy podatnik będzie miał swoje indywidualne konto podpisane pod rachunek główny np. „za zaśmieci”?

- nie korzystamy z usług płatności masowej;

12. Czy zakres obsługi obejmuje wypłatę świadczeń dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Miłakowie? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie przewidywanej średniej ilości i wartości wypłat gotówkowych w poszczególnych dniach miesiąca kalendarzowego.

- TAK – 10 dzień każdego m-ca: 24 wypłaty na kwotę 9.000 zł; 20 dzień każdego m-ca: 17 wypłat na kwotę 9.800 zł; 21 dzień każdego m-ca: 4 wypłaty na kwotę 4.800 zł; 22 dzień każdego m-ca: 30 wypłat na kwotę 13.700 zł;

13. Czy obsługa świadczeniobiorców MOPS będzie mogła być prowadzona poza bankiem, jako przelew bezpośrednio na rachunek Świadczeniobiorcy, bądź za

pośrednictwem kart przedpłaconych wydanych Beneficjentom świadczeń lub realizowanych jako wypłaty gotówkowe przy użyciu karty debetowej wydanej do rachunku ?

- z Naszej strony TAK ale jest to indywidualna decyzja Świadczeniobiorcy;

14. Czy wyrażacie Państwo zgodę na zawarcie w umowie na obsługę bankową klauzuli zapewniającej każdej ze Stron możliwość wypowiedzenia umowy z zachowaniem trzymiesięcznego okresu?

- NIE

15. Prosimy o potwierdzenie, że w ramach zamówienia będą prowadzone rachunki wyłącznie w złotych polskich. Jeżeli tak nie będzie to proszę o podanie ilości rachunków walutowych wraz z wyszczególnieniem walut.

- 1 rachunek walutowy w EURO;

16. Czy obsługa kasowa może nie być prowadzona na terenie Miłakowa, a tylko w placówkach zlokalizowanych w innych miejscowościach, a wykaz tych placówek znajduje się na stronie PKO BP SA

- z punktu widzenia Świadczeniobiorców obsługiwanych przez MOPS wskazana by była obsługa kasowa na terenie Miłakowa ale dopuszczamy możliwość obsługi kasowej poza naszym terenem;

17. Prosimy o podanie przewidywanej:

a) liczby użytkowników bankowości elektronicznej;

b) wartości średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach objętych zamówieniem (oddzielnie dla rachunków złotych i ewentualnie walutowych, o ile takie będą prowadzone;

c) średniomiesięcznej ilości przelewów wewnętrznych i zewnętrznych (w tym wyszczególnienie przelewów zwykłych, pilnych, SORBNET powyżej 1 MLN i SORBNET poniżej 1 ML), z podanej liczy 2228 szt. przelewów;

d) średniomiesięcznej ilości wpłat gotówkowych własnych;

e) średniomiesięcznej ilości wypłat gotówkowych ;

f) średniomiesięcznej ilości przelewów zagranicznych , o ile takie będą wykonywane, z podaniem średniej wartości kwoty jednostkowego przelewu (w tym wyszczególnienie SEPA i pozostałe);

g) średniomiesięcznej ilości oraz wartości wpłat gotówkowych osób trzecich na rzecz Zamawiającego (o ile takie będą występowały)

h) ilość opinii i zaświadczeń w ciągu roku.

Odpowiedź odpowiednio:

- a. 10
- b. 5.266.655,72 PLN; 1 rachunek walutowy - 244.344,95 EURO – jednorazowe saldo po otrzymaniu środków będą one przeksięgowana na rachunki prowadzone w PLN;
- c. przelewy zwykle w tym: 619 wewnętrznych; 1609 zewnętrznych
- d. 20;
- e. 8;
- f. 0;
- g. 16;
- h. 11;

18. Czy Gmina wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych w formie zamkniętej?

- TAK;

19. Prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

- TAK;

20. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

- wyrażamy zgodę;

21. Z uwagi na fakt, że dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej udzielenia kredytu w rachunku bieżącym wykonawca zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej, prosimy o:

a) wskazanie maksymalnej wysokości kredytu, który ma być udzielany w okresie realizacji zamówienia, tj. od 01.03.2022r. do 28.02.2025r. (udostępnienie Zamawiającemu kredytu ponad określony limit będzie wymagało przeprowadzenia oceny zdolności kredytowej oraz uzyskania pozytywnej decyzji kredytowej),

lub

b) potwierdzenie, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym (począwszy od roku 2023) będzie uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego oraz uzyskania zgody władz Zamawiającego.

- a) maksymalny limit dla każdego roku nie może przekroczyć 2 mln zł;

22. Prosimy o wyłączenie udzielania poręczeń i gwarancji z zakresu zamówienia.

Wskazujemy bowiem, że są to produkty o charakterze kredytowym, wymagające każdorazowo decyzji kredytowej oraz podlegające indywidualnej wycenie w zależności m.in. od rodzaju zobowiązania, kwoty czy okresu obowiązywania.

- wyłączamy poręczenia i gwarancje z zamówienia;

23. Proszę o przedłożenie uchwały budżetowej na 2022 r. oraz WPF.

- Poniżej link do strony dot. uchwały budżetowej na 2022 rok

https://www.prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwMilakowie/document/797089/Uchwa%C5%82a-XXXIX_256_2021

- Poniżej link do strony dot. uchwały ws. WPF na lata 2022-2035

https://www.prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwMilakowie/document/797084/Uchwa%C5%82a-XXXVIII_255_2021

24. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty do zapłaty w okresie prognozy);

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2-10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

- NIE

25. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

- Umowy kredytowe (kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawarte po 31.12.2020 r.

Nazwa zobowiązania	Data umowy	Kwota finansowania	Przeznaczenie środków	Data zapadalności	Aktualne zaangażowanie PLN
obligacje	28 lip 2020	3.500.000,00	finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Miłakowo w związku z realizacją wydatków majątkowych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów	20 list 2035	3.500.000,00
kredyt	4 list 2021	2.900.000,00		31 gru 2035	2.900.000,00

26. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za przedostatni rok budżetowy i nie większy niż 100 000 zł.

- Potwierdzamy, że zobowiązania wobec ww. instytucji regulowane są terminowo i nie posiadamy żadnych zaległości wobec ww. instytucji;

27. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyżej niż 0,1% dochodów za przedostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

- Potwierdzamy, że nie toczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne;

28. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie kieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

- Potwierdzamy ww. zapisy;

29. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.

– do planowanej kwoty długu na 2022 rok opinii jeszcze nie posiadamy RIO jest w trakcie sporządzania, dla roku 2021 poniżej link do strony:

<https://bip.milakowo.eu/970/uchwala-nr-rio.iv-0120-22-21-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-olsztynie-z-dnia-13-stycznia-2021-r..html>

30. Prosimy o udostępnienie Formularza ofert w wersji edytowalnej.

– w załączeniu formularz ofertowy w wersji edytowalnej;

31. Prosimy o udostępnienie sprawozdań RB-NDS i RB-Z za 2021r.

- sprawozdania za IV kwartał 2021 są w trakcie sporządzania zgodnie z ustawowym terminem, za III kwartały 2021 dostępne są na stronie urzędu zgodnie z poniższym linkiem:

<https://bip.milakowo.eu/kategoria/12/majatek-i-finanse-sprawozdania-kwartalne.html>