

**dotyczy: odpowiedzi na zadane pytania do przetargu nieograniczonego na wykonanie bankowej obsługi budżetu gminy oraz jej jednostek organizacyjnych.**

1. Czy Zamawiający przewiduje udzielenia zabezpieczenia prawnego kredytu w rachunku bieżącym np. w postaci weksla własnego In blanco?

**Odpowiedź na pytanie nr 1**

**"TAK" w przypadku podjęcia stosownej uchwały przez organ stanowiący (Rada Gminy).**

2. Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji świadczeń pieniężnych na podstawie art.97 ustawy Prawo bankowe z umowy kredytowej i ewentualnie z weksla?

**Odpowiedź na pytanie nr 2**

**"TAK" w przypadku podjęcia stosownej uchwały przez organ stanowiący (Rada Gminy).**

3. Prosimy o przesłanie następującego zestawu dokumentów, które umożliwią nam dokonanie prawidłowej analizy zdolności kredytowej Zamawiającego:

a) sprawozdanie finansowe za rok 2007 i III kwartał 2008: RB-28S, Rb-27S, Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z.

b) dokumenty stwierdzające status formalno - prawny: NIP, REGON,

c) opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2007 rok

d) opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2008 roku

e) opinia RIO o projekcie budżetu na 2008 rok oraz o możliwości sfinansowania deficytu budżetu oraz prognozy kształtowania się długu jednostki samorządu terytorialnego

f) czy posiadają Państwo odrębną opinię RIO na temat możliwości spłaty kredytu w rachunku bieżącym?

**Odpowiedź na pytanie nr 3**

**W załączeniu przesyłamy dokumenty zawarte w podpunkcie a), b), c), d), podpunkt e)**

**Gmina Celestynów w roku 2008 do dnia dzisiejszego nie ubiegała się o kredyt bankowy w związku z powyższym nie posiadamy stosownej opinii. Natomiast w uchwale budżetowej na 2008r. jest zawarta prognoza długu która była opiniowana przez RIO, Podpunkt f)**

**nie posiadamy**

4. Prosimy o sporządzenie zestawienia, w jakich bankach lub instytucjach finansowych Gmina posiada kredyty, pożyczki i gwarancje z podaniem: nazwy banku( instytucji finansowej), kwoty kredytu, pożyczki(gwarancji) wynikającej z umowy, zadłużenia z tytułu kredytu, gwarancji oraz początkowego i końcowego terminu spłaty. Prosimy o opinię z banku prowadzącego obsługę Gminy oraz banków lub innych instytucji finansowych, w których Gmina uzyskała kredyty, pożyczki i gwarancje lub oświadczenie Gminy potwierdzające brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

**Odpowiedź na pytanie nr 4**

**W załączeniu przesyłamy wykaz instytucji finansowych w których gmina posiada kredyty, jednocześnie informujemy, iż nie posiadamy opinii banków w których gmina zaciągnęła kredyty lub pożyczki.**

**Oświadczamy, że gmina nie zalega w regulowaniu zobowiązań wobec kredytodawcy i pożyczkodawcy.**

5. Prosimy o wyeliminowanie błędnych zapisów i dokonanie modyfikacji SIWZ, bowiem sprzeczne są zapisy pkt. 1.6.5 SIWZ oraz poz. 11 tabeli nr 1 Formularza oferty.

W pkt. 1.6.5 SIWZ zamawiający wprowadza zapis o 0% marży banku za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym. Z zapisu pkt.1.34 SIWZ wynika, iż wysokość marży za oprocentowanie kredytu będzie stała w okresie trwania umowy.

W Formularzu oferty w Tabeli nr 1 pod poz. 11 zamawiający ustala wagę 13,64 pkt. za "Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym ustalone w oparciu o notowanie stawki WIBOR 1M obowiązującej na dzień 30 lipca 2008( w procentach)".

Dokonując wykładni logicznej należałoby przyjąć, iż zamawiający w tym punkcie dopuszcza inną wysokość marży aniżeli 0% gdyż w przeciwnym wypadku wszyscy oferenci otrzymaliby taką samą liczbę punktów za wskazaną taką samą stawkę WOBOR 1M, co czyniłoby bezprzedmiotowym porównywanie tych wartości. Zapis w pkt. 1.6.5 SIWZ jest jednak jednoznaczny-0% marży.

**Odpowiedź na pytanie nr 5**

**Marża 0%.**

6. Prosimy o ujednoczenie zapisów w SIWZ dotyczących rodzaju stawki procentowej, w oparciu o którą zostanie ustalone oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym, bowiem zgodnie z zapisem w SWIZ pkt. 1.6.5. jest to WIBOR 3M wyliczony jak średnia z 10 ostatnich dni poprzedzających okres obrachunkowy, natomiast zgodnie z zapisami pkt. 1.31. SIWZ- jest to WIBOR 1M z dnia rozpoczęcia okresu obrachunkowego. Która stawka jest prawidłowa?

**Odpowiedź na pytanie nr 6**

**Dotyczy stawki procentowej zgodnie z WIBOR S 1M.**

7. Zapisy pkt. 1.6.7. i 1.10 SIWZ są sprzeczne.

W pkt. 1.6.7 SIWZ, mieszczącym się w rozdziale "Przedmiot zamówienia", zamawiający wymaga, aby wykonawcy ubiegający się o zamówienie posiadali oddział lub filię banku w Celestynowie.

W pkt. 1.10 SIWZ, mieszczącym się w rozdziale "Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków", zamawiający wprowadza alternatywnie dwie możliwości: albo bank, przez cały okres trwania umowy, będzie dysponował siedzibą oddziału lub filii banku w Celestynowie albo bez dodatkowych opłat będzie codziennie odbierać gotówkę z kasy urzędu i kasy podległych jednostek.

Uprzejmie prosimy o wyjaśnienie powyżej rozbieżności i dokonanie stosownej modyfikacji SIWZ, bowiem niedopuszczalne jest stawianie warunku, aby w postępowaniu wzięły

udział wyłącznie banki posiadające w momencie składania ofert oddział lub filię w Celestynowie, gdyż warunek taki rażąco narusza art. 7 ustawy Prawo zamówień publicznych (Pzp), ograniczając uczciwa konkurencję.

Prawidłowo postawiony warunek powinien mieć brzmienie: "W postępowaniu mogą wziąć udział wykonawcy, którzy posiadają lub tworzą w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy oddział lub filię banku w Celestynowie albo zobowiążą się do codziennego odbioru gotówki z kasy Urzędu i podległych jednostek, a także do zasilani kasy Urzędu i kasy podległych jednostek, bez pobierania dodatkowych opłat za transport".

7a. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość korzystania z agencji PKO BP SA otworzonej specjalnie dla potrzeb Zamawiającego w celu dokonywania wpłat i wypłat gotówki?

**Odpowiedź na pytanie nr 7**

**Pkt. 1.6.7 oraz 1.10 SIWZ należy czytać wspólnie ponieważ wzajemnie się uzupełniają. Zamawiający określa w nich, iż podczas trwania całego okresu umowy wykonawca usługi musi posiadać oddział lub filię na terenie miejscowości Celestynów z obsługą kasową. Zamawiający dopuszcza możliwość zastosowania okresu przejściowego w celu dostosowania organizacyjnego banku, lecz nie dłużej jak jeden miesiąc od dnia podpisania umowy.**

**podpunkt a)**

**zamawiający dopuszcza możliwość korzystania z agencji w celu dokonania wpłaty i wypłaty gotówki na terenie Celestynowa pod warunkiem, że agencja będzie działała na warunkach zgodnych z umową Zamawiającego z bankiem oraz będzie czynna w dni oraz godziny pracy urzędu gminy.**

8. W tabeli nr 1 w formularzu oferty ( poz. 11 tabeli) znajduje się zapis o kwocie kredytu w wys. 1 mln zł. Czy kwota ta określa wysokość kredytu w roku bieżącym czy też stanowi górny limit kredytu w rachunku bieżącym w latach następnych ( oczywiście z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy z uchwały budżetowej na dany rok wynikać będzie upoważnienie do zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż zastrzeżony limit, bank udzieli kredytu do wysokości wynikającej z uchwały budżetowej).

**Odpowiedź na pytanie nr 8**

**Kwota stanowi górny limit na każdy bieżący rok budżetowy.**

9. Na jakich zasadach udzielane będą zamówienia na objęcie obsługą bankową nowo powstałych, w trakcie trwania umowy, jednostek organizacyjnych( pkt. 1.5 SIWZ) – czy będą to zamówienia uzupełniające (art. 67 ust. 1 pkt. 6 Pzp) ?

**Odpowiedź na pytanie nr 9**

**Na zasadach zgodnych z przepisami Prawa Zamówień Publicznych**

10. Prosimy o podanie następującej informacji:

Lp.	Wyszczególnienie	Nr wiersza	31.12.2007	30.09.2008
-----	------------------	------------	------------	------------

	Dochody własne ogółem , w tym:	01		
	1) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej	02		
	2) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	03		
	subwencje	04		
	Dotacje, w tym	05		
	1) dotacje na inwestycje	06		

**Odpowiedź na pytanie nr 10**

**W załączeniu przesyłamy informacje wyszczególnione w tabeli.**

**Jednocześnie informujemy, iż specyfikacja ulegnie zmianie, a termin składania ofert zostanie przedłużony. Po ukazaniu się informacji prosimy o zapoznanie się z nową SIWZ.**