

ZP.272.6.2023

WYKONAWCY

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na bankową obsługę budżetu Powiatu Rypińskiego

WYJAŚNIENIE TREŚCI SWZ NR 4

Na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.) Zamawiający udostępnia na stronie internetowej prowadzonego postępowania treść zapytania, które wpłynęło 07.07.2023 r. przy użyciu środków komunikacji elektronicznej wraz z odpowiedzią.

PYTANIE:

„Dotyczy: „Bankowej obsługi budżetu Powiatu Rypińskiego” - numer postępowania: ZP.272.6.2023

W związku z ogłoszonym przetargiem w ww. sprawie prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania:

1. W nawiązaniu do postanowień zawartych w załączniku nr 1 oraz załączniku nr 6 do SWZ:
 - a) Prosimy o wyrażenie zgody przez zamawiającego na korzystanie z czeków elektronicznych w miejsce wydawania blankietów czekowych
 - b) Prosimy o potwierdzenie że prawo opcji będzie dotyczyło kwoty nie wyższej niż 3.000.000,00 zł w każdym roku budżetowym
2. W nawiązaniu do postanowień załącznika nr 2 do SWZ „Formularza Oferty” prosimy o wyrażenie zgodny na:
 - a) Zmianę formuły oprocentowania rachunku określonej w pkt .2. z różnicy na iloczyn, tj. WIBID 1M x współczynnik Banku. Zaproponowana konstrukcja ustalania stopy procentowej lepiej odzwierciedla bowiem zmiany zachodzące na rynku międzybankowym.
3. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
 - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu 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 pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - d) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - e) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
 - f) innych wieloletnich zobowiązań, 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.

4. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania

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

6. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

7. 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.

8. Prosimy o podanie informacji, jaka jest maksymalna wysokość kredytu, który ma być udzielany przez wykonawcę w ramach wykonania zamówienia. Wykonawca w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej, nie może być to ogólne odwołanie do kwoty wynikającej z uchwały budżetowej, gdyż zapis taki nie precyzuje maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym. W przypadku braku możliwości określenia maksymalnej kwoty kredytu prosimy o potwierdzenie, że udzielenie kredytu w rachunku bieżącym uwarunkowane będzie przeprowadzeniem analizy finansowej Zamawiającego oraz uzyskaniem pozytywnej decyzji kredytowej.

9. Prosimy o wyjaśnienie przewidzianego w załączniku nr 6 prawa opcji w zakresie kredytu w rachunku bieżącym. Czy Zamawiający potwierdza, że w przypadku skorzystania z kredytu w rachunku bieżącym w danym roku budżetowym wynagrodzenie z tytułu odsetek będzie szacowane dla rzeczywistej liczby dni wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym według formuły WIBOR 1M + marża banku określona w formularzu ofertowym? 10. Czy Zamawiający dopuszcza by czynnością weryfikowaną pod względem spełnienia kryteriów zatrudnienia na podstawie umowy o pracę była wyłącznie czynność: „bezpośredni kontakt i utrzymywanie relacji z Zamawiającym”? Powyższe sprowadza się do czynności doradcy bankowego, który jest pierwszym kontaktem dla Powiatu w zakresie obsługi bankowej.

11. Prosimy o wyłączenie kosztu kredytu z łącznej ceny oferty bądź rezygnację z odrębnej oceny kryterium „Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym”. Przy obecnych założeniach określonych w SWZ oraz formularzu ofertowym, koszt kredytu w rachunku bieżącym jest przez Zamawiającego oceniany dwukrotnie – raz w kryterium „Cena”, a drugi raz w kryterium „Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym”.

12. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdy 31 grudnia danego roku przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy, Zamawiający dopuszcza możliwość przeprowadzenia usługi zerowania sald w ostatnim roboczym dniu roku.”

ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:

Ad.1 lit. a. Zamawiający oświadcza, że dopuszcza możliwość korzystania z czeków elektronicznych lub realizacji blankietów czekowych.

Ad.1 lit. b. Zamawiający oświadcza, że prawo opcji będzie dotyczyło kwoty nie wyższej niż 3.000.000,00 zł w roku budżetowym 2023. W kolejnych latach obowiązywania umowy, Zamawiający przekaze informacje o maksymalnej kwocie kredytu w rachunku bieżącym i maksymalnym okresie jego wykorzystania w terminie do 15 lutego danego roku.

Ad.2 lit. a. Zamawiający oświadcza, że nie wyraża zgody na zmianę formuły oprocentowania rachunku określonej w pkt 2. z różnicy na iloczyn, tj. WIBID 1M x współczynnik Banku.

Ad.3 lit. a. Zamawiający oświadcza, że nie posiada podpisanych umów wsparcia dla innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, realizujących zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami.

Ad.3 lit. b. Zamawiający oświadcza, że nie ma planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat.

Ad.3 lit. c. Zamawiający oświadcza, że nie ma zawartej umowy o partnerstwie publiczno-privatnym.

Ad.3 lit. d. Zamawiający oświadcza, że nie ma zawartej umowy na poprawę efektywności energetycznej.

Ad.3 lit. e. Zamawiający oświadcza, że nie ma zawartej umowy gwarancji. Zamawiający oświadcza, że posiada umowę poręczenia kredytu bankowego dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rypinie. Na dzień 30.06.2023 r. kwota poręczenia wynosiła 630.611,43 zł (w tym kwota kapitału pozostała do spłaty 600.000,00 zł, odsetki 30.611,43 zł).

Ad.3 lit. f. Zamawiający oświadcza, że nie ma innych wieloletnich zobowiązań, 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).

Ad.4. Zamawiający oświadcza, że po 31.12.2022 r. nie zawierał umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.).

Ad.5. Zamawiający oświadcza, że nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Ad.6. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Ad.7. Zamawiający wyraża zgodę, 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.

Ad.8. W związku z brakiem możliwości określenia maksymalnej kwoty kredytu w kolejnych latach obowiązywania umowy po 2023 r., Zamawiający potwierdza, że udzielenie kredytu w rachunku bieżącym uwarunkowane będzie przeprowadzeniem analizy finansowej Zamawiającego oraz uzyskaniem pozytywnej decyzji kredytowej.

Ad.9. Zamawiający potwierdza, że w przypadku skorzystania z kredytu w rachunku bieżącym w danym roku budżetowym wynagrodzenie z tytułu odsetek będzie szacowane dla rzeczywistej liczby dni wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym według formuły WIBOR 1M + marża banku określona w formularzu ofertowym.

Ad.10. Zamawiający nie dopuszcza by czynnością weryfikowaną pod względem spełnienia kryteriów zatrudnienia na podstawie umowy o pracę była wyłącznie czynność: „bezpośredni kontakt i utrzymywanie relacji z Zamawiającym”. Zamawiający nie zmienia zapisów SWZ wraz z załącznikami, dotyczących wymagań wynikających z art. 95 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych.

Ad.11. Zamawiający pozostawia zapisy SWZ dotyczące kryteriów oceny ofert oraz treść załącznika nr 2 do SWZ bez zmian.

Ad.12. Zamawiający potwierdza, że w przypadku gdy 31 grudnia danego roku przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy, Zamawiający dopuszcza możliwość przeprowadzenia usługi zerowania sald w ostatnim roboczym dniu roku, na koniec dnia pracy Banku.

Wyjaśnienia i zmiany SWZ wraz z załącznikami wiążą Wykonawców od dnia publikacji na stronie prowadzonego postępowania.

W związku ze zmianami opisu przedmiotu zamówienia, na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, Zamawiający zmienia treść SWZ w ww. postępowaniu o udzielenie zamówienia w następujący sposób:

1. Punkt 12.1. SWZ otrzymuje brzmienie: Wykonawca jest związany ofertą od dnia upływu terminu składania ofert do dnia **do dnia 12 sierpnia 2023 r.**
2. Punkt 14.1. SWZ otrzymuje brzmienie: Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy umieścić na platformazakupowa.pl pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/pn/powiatrypinski> do dnia **do dnia 14 lipca 2023 r.** do godziny 09:00.
3. Punkt 15.1. SWZ otrzymuje brzmienie: Otwarcie ofert nastąpi w dniu **do dnia 14 lipca 2023 r.**, o godzinie 9:30.