

Piechowice, dnia 20.04.2017r.

Gmina Miejska Piechowice  
ul. Żymierskiego 49,  
58-573 Piechowice  
FN.271.1.1.2017

Znak sprawy **FN.271.1.2017**

#### PYTANIA WYKONAWCÓW I ODPOWIEDZI ZAMAWIAJĄCEGO

Dot.: postępowania **na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych** (Dz. U. z 2015r., poz. 2164 z późniejszymi zmianami) na wykonanie usług dla zamówienia pn.:  
**„Bankowa obsługa budżetu Gminy Miejskiej Piechowice”**

##### **Pytanie nr 1:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie reguł oprocentowania rachunków walutowych płatnych na żądanie wg zasad obowiązujących w banku Wykonawcy,

##### **Odpowiedź:**

Zamawiający **wyraża zgodę** na zastosowanie reguł oprocentowania rachunków walutowych płatnych na żądanie wg zasad obowiązujących w banku Wykonawcy.

##### **Pytanie nr 2:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od załącznika nr 5 (wzór umowy rachunku bankowego) i zastosowanie formularza umowy rachunku bieżącego wg wzoru obowiązującego w Banku Wykonawcy,

##### **Odpowiedź:**

Zamawiający **nie wyraża zgody** na odstąpienie od załącznika nr 5 (wzór umowy rachunku bankowego) i zastosowanie formularza umowy rachunku bieżącego wg wzoru obowiązującego w Banku Wykonawcy.

##### **Pytanie nr 3:**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia załączników do umowy rachunku bieżącego regulujących postanowienia w zakresie dodatkowych usług wskazanych w istotnych warunkach postanowienia a nieuregulowanych umową tj. bankowości elektronicznej, wykazu rachunków pomocniczych, indywidualnych opłat, wpłat zamkniętych, negocjacji walut, itp.?

##### **Odpowiedź:**

Zamawiający **dopuszcza** możliwość wprowadzenia załączników do umowy rachunku bieżącego, regulujących postanowienia w zakresie dodatkowych usług świadczonych przez Wykonawcę, określonych w opisie przedmiotu zamówienia i nie powodujących istotnych zmian postanowień.

##### **Pytanie nr 4:**

Czy Zamawiający posiada udziały w innych podmiotach gospodarczych – jeżeli tak – prosimy o ich wykaz z informacją jaki % udziałów, nazwa podmiotu, nr REGON.

##### **Odpowiedź:**

Zamawiający **posiada** udziały w następujących podmiotach gospodarczych:

1. Zarząd Nieruchomości „Wspólny Dom” Spółka z o.o., REGON 231140794 – 100% udziałów,
2. Zakład Usług Komunalnych Spółka z o.o., REGON 022331949 – 100% udziałów,
3. Karkonoski System Wodociągów i Kanalizacji Spółka z o.o., REGON 020054960 – 17,91% udziałów,

##### **Pytanie nr 5:**

Czy Zamawiający akceptuje, aby warunkiem uruchomienia kredytu w każdym roku budżetowym było przedstawienie:

- a) wniosku o udzielenie kredytu,
- b) uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
- c) pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
- d) pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy),
- e) pozytywnej opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu i projektu wieloletniej prognozy finansowej przedstawienie dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczeń?

oraz stwierdzenie przez Bank posiadania zdolności kredytowej Zamawiającego.

##### **Odpowiedź:**

Zamawiający **akceptuje**, aby warunkiem uruchomienia kredytu w każdym roku budżetowym było przedstawienie:

- a) wniosku o udzielenie kredytu,
- b) uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
- c) pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,

- d) pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy),
- e) pozytywnej opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu i projektu wieloletniej prognozy finansowej,

oraz stwierdzenie przez Bank posiadania zdolności kredytowej Zamawiającego.

**Pytanie nr 6:**

Czy zamawiający wyraża zgodę, aby spłata kredytu uruchomionego w danym roku budżetowym następowała w ostatnim dniu roboczym danego roku budżetowego?

**Odpowiedź:**

Zamawiający **wyraża zgodę**, aby spłata kredytu uruchomionego w danym roku budżetowym następowała w ostatnim dniu roboczym danego roku budżetowego.

**Pytanie nr 7:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapisy w umowie kredytowej o następującej treści:

„1. Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę PKO BP SA, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero.

2. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych według notowania podawanego w Tabeli kursów obowiązującej w PKO BP SA („Tabela Kursów”).

3. Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień.

4. Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty Kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień postawienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, zaś kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty Kredytu.

5. Odsetki od Kredytu są płatne w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone.

6. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, PKO BP SA nie będzie mogła ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

1) PKO BP SA niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,

2) PKO BP SA oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji PKO BP SA będzie zwolniona z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej: uzgodnionej między Kredytobiorcą a PKO BP SA zgodnie z pkt. 2 albo

w przypadku, gdy w terminie 10 (słownie: dziesięciu) dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez PKO BP SA o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez PKO BP SA, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę PKO BP SA, zgodnie z postanowieniami ust. 1,

3) PKO BP SA poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę w sposób, o którym mowa w ust. 9, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b,

4) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, PKO BP SA będzie mogła ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,

5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.

7. Marża PKO BP SA, jest stała w Okresie Kredytowania i wynosi.....punktu/-ów/ procentowego/-ych.

8. O zmianie wysokości oprocentowania Kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany PKO BP SA powiadamia pisemnie w formie elektronicznej\* Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami PKO BP SA z tytułu Zabezpieczenia spłaty Kredytu, jeżeli umowa dotycząca Zabezpieczenia nie stanowi inaczej. Zmiana wysokości oprocentowania Kredytu nie wymaga aneksu do Umowy”.

**Odpowiedź:**

Zamawiający **wyraża zgodę**, na zapisy w umowie kredytowej o treści zamieszczonej w punktach: 4, 5, 7 pytania nr 7.

Zamawiający **nie wyraża zgody**, na zapisy w umowie kredytowej o treści zamieszczonej w punktach: 1, 2, 3, 6 (podpunkt od 1 do 5), 8 pytania nr 7.

**Pytanie nr 8:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na poniższy zapis w umowie kredytu:

„Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Kredytobiorca zapewni, aby wszelkie wierzytelności PKO BP SA w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności PKO BP SA, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych”

**Odpowiedź:**

Zamawiający **nie wyraża zgody** na powyższy zapis w umowie kredytu.

**Pytanie nr 9:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby do naliczania odsetek w ramach umowy kredytu przyjmować rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i rzeczywistą liczbę dni w danym roku budżetowym (tzn. do naliczania odsetek przyjmuje się rok liczący 365 dni, a w roku przestępnym 366 dni)?

**Odpowiedź:**

Zamawiający **wyraża zgodę** aby do naliczania odsetek w ramach umowy kredytu przyjmować rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i rzeczywistą liczbę dni w danym roku budżetowym (tzn. do naliczania odsetek przyjmuje się rok liczący 365 dni, a w roku przestępnym 366 dni).

**Pytanie nr 10:**

Czy zamawiający wyraża zgodę aby odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane były wg zasad obowiązujących w banku Wykonawcy?

**Odpowiedź:**

Zamawiający **wyraża zgodę**, aby odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane były wg zasad obowiązujących w banku Wykonawcy?

**Pytanie nr 11:**

Czy Zamawiający zobowiąże się do zamieszczania w całym okresie realizacji zamówienia na stronie bip, dla celów monitorowania sytuacji Zamawiającego, kwartalnych i rocznych sprawozdań Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N, opinii RIO do projektów budżetów, projektów WPF, planowanego deficytu (jeżeli taki będzie planowany), planowanej kwoty długu, uchwalonej WPF, opinii RIO z wykonania budżetów (roczne i za półrocza danego roku budżetowego).

**Odpowiedź:**

Zamawiający **zobowiązuje się** do zamieszczania w całym okresie realizacji zamówienia na stronie BIP, kwartalnych i rocznych sprawozdań Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N, opinii RIO do projektów budżetów, projektów WPF, planowanego deficytu (jeżeli taki będzie planowany), planowanej kwoty długu, uchwalonej WPF, opinii RIO z wykonania budżetów (półrocznych i rocznych danego roku budżetowego).

**Pytanie nr 12:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie na zabezpieczenie kredytu weksla in blanco z deklaracją wekslową wraz z kontrasygnatą Skarbnika Zamawiającego?

**Odpowiedź:**

Zamawiający **wyraża zgodę** na przyjęcie na zabezpieczenie kredytu weksla in blanco z deklaracją wekslową wraz z kontrasygnatą Skarbnika.

BURMISTRZ MIASTA PIECHOWICE  
/-/ WITOLD RUDOLF

Sprawę prowadzi:  
Marta Mielczarek  
Skarbnik Miasta Piechowice  
tel. 75 75 48 911, fax. 75 76 12 274