



## Burmistrz Łomianek

05-092 Łomianki, ul. Warszawska 115

tel. 022 768 63 01, fax. 022 768 63 02

Łomianki, dnia 13 kwietnia 2011 r.

RZP. 271.11.2011

### Wykonawcy

Dotyczy: pytań do SIWZ RZP.271.11.2011 **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Łomianki oraz jednostek organizacyjnych Gminy na okres 4 lat.**

Zamawiający zawiadamia, że wpłynęły pytania dotyczące treści SIWZ.

### PYTANIA WYKONAWCY:

1) Zwracamy się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi na kolejne pytania i udostępnienie następujących informacji:

a) czy Gmina korzysta z forfaitingu, e-financingu lub leasingu?

**Odp. Gmina nie korzysta z forfaitingu ani e-financingu ani leasingu.**

b) wykaz zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń (wierzyciel, kwota pozostała do spłaty, termin spłaty, kwota udzielonego poręczenia/gwarancji – za kogo i do kiedy ważne),

### Kredyty, pożyczki i obligacje w-g stanu na 31.12.2010 r.

Lp.	wierzyciel	kwota pozostała do spłaty	termin spłaty
1.	Bank Gospodartwa Krajowego	5 694 915,26	07.06.2021
2.	Bank Gospodarstwa Krajowego	3 818 181,83	07.06.2021
3.	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	4 000 000,00	20.12.2012
4.	Dom Maklerski Banku BPS SA	20 000 000,00	seria A- 21.09.2012, seria B 16.12.2013, seria C 30.04.2014, seria D 20.07.2015

**Udzielone poręczenia w-g stanu na dzień 31.12.2010r.**

Lp.	Wierzyciel	Podmiot za którego udzielono poręczenia	Kwota	Termin
1.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	Zakład Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o w Łomiankach	667 297,00	31.07.2019 r.
2.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	Zakład Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o w Łomiankach	285 303,00	31.07.2019 r.

c) podanie kwoty dotacji ogółem i podatku od nieruchomości ogółem za 2010r. (w przypadku gdyby nie było opisowego sprawozdania z wykonania za 2010r.),

**Odp. Udzielono informacji w piśmie z dnia 11.04.2011 r.**

d) sprawozdanie z wykonania budżetu za I półrocze 2010 r. (jedynie w przypadku braku sprawozdania z wykonania za 2010 r.)

**Odp. . Udzielono informacji w piśmie z dnia 11.04.2011 r.**

e) aktualna stopa bezrobocia w Gminie Łomianki.

**Odp. Stopa bezrobocia w Gminie Łomianki wynosi 4,7%.**

- 2) Zwracamy się z uprzejmą prośbą o doprecyzowanie ujętej w dziale „Pozostałe usługi bankowe” (pkt. 3.1. ppkt. 9 SIWZ) informacji o „udzieleniu poręczeń”.

Czy chodzi o poręczenia Banku za Gminę? Jeśli tak, to prosimy o doprecyzowanie:

- na czym rzecz mają być udzielane poręczenia?
- do jakiej kwoty maksymalnej w danym roku budżetowym i na jaki maksymalny okres?
- wg jakiego prawa (cywilnego czy wekslowego)?
- jakie będzie zabezpieczenie dla Banku udzielonego poręczenia?
- czy Burmistrz posiada/będzie posiadał umocowanie Rady Miasta do zlecenia Bankowi udzielenia poręczenia i ustanowienia zabezpieczeń poręczenia?
- w jaki sposób uwzględnić koszty poręczenia w ofercie cenowej?

**Odp. Zapis w przedmiocie zamówienia w pkt. 9 znalazł się omyłkowo.**

**Zmienia się zapis tego punktu, poprzez skreślenie pierwszego tiret i doprecyzowanie zapisu w drugim tiret. Zapis, który brzmiał:**

**„9. Pozostałe usługi bankowe:**

- udzielenie poręczeń,
- wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,
- przechowywanie depozytów.”

**po zmianie otrzymuje brzmienie:**

**„9. Pozostałe usługi bankowe:**

- wydawanie zaświadczeń dot. posiadanych rachunków,

– przechowywanie depozytów.”

Jednocześnie prosimy o informację, czy Gmina dostarczy (przed ewentualnym podpisaniem umowy) aktualne zaświadczenia z ZUS i US o nie zaleganiu z płatnościami wobec tych jednostek.

**Odp. Gmina dostarczy przed podpisaniem umowy aktualne zaświadczenie z ZUS i US o niezaleganiu z płatnościami wobec tych jednostek, jeżeli Wykonawca będzie tego życzył.**

- 3) W pkt. 5.1.2 SIWZ jako jeden z warunków udziału w postępowaniu określono, że Wykonawca ma wykazać, że wykonał lub jest w trakcie wykonywania w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert minimum jednej usługi obsługi bankowej dla co najmniej jednego budżetu jednostki samorządu terytorialnego, przy czym wysokość budżetu musi być równa lub większa niż 50 mln. zł okres obsługi nie może być krótszy niż jeden rok. Ocena spełnienia warunku nastąpi na podstawie załączonych dokumentów potwierdzających, że usługa została / jest wykonywana należycie. Prosimy o wyjaśnienie warunku związanego z wysokością budżetu, czy należy tu rozumieć: - wskazanie wysokości zatwierdzonych w sprawozdaniach rocznych dochodów i wydatków budżetu obsługiwanej gminy w danym roku. Jeśli tak, to na jaką datę należy te dane wskazać biorąc pod uwagę możliwości braku zatwierdzenia za ostatni rok obrotowy dochodów i wydatków gmin, wskazanie uchwalonych na dany rok dochodów i wydatków budżetów gmin.

**Odp. Wysokość dochodów i wydatków budżetu może być ustalona albo na podstawie sprawozdania z wykonanie tego budżetu, które zostało złożone do RIO i do Rady Gminy (do dnia 31.03.) albo na podstawie przyjętego uchwałą Rady do realizacji budżetu na rok 2011.**

- 4) W związku z objęciem przedmiotem zamówienia zapewnienia możliwości korzystania z kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu do kwoty 1 000 000,00zł w skali roku , prosimy o informacje w zakresie :
- proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ,
  - aktualnego stanu zadłużenia budżetu Gminy ( wraz z określeniem nazwy banku i wskazaniem ostatecznego terminu spłaty).

**Odp. Proponuje się weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową jako prawne zabezpieczenie spłaty kredytu krótkoterminowego. Odpowiedź o zadłużeniu w pkt. 1b.**

- 5) W jaki sposób będą oprocentowane środki zgromadzone na rachunkach bieżących i pomocniczych ? Czy będzie to oprocentowanie stałe czy zmienne?

**Odp. Zakłada się, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych będzie stałe.**

- 6) Co należy rozumieć pod zwrotem zamieszczonym w pkt. 3 ust. 6 SIWZ wskazującym, że „ ...lokaty typu over-night i weekend będą dokonywane o ile oprocentowanie na tych lokatach będzie wyższe niż oprocentowanie rachunku bieżącego”. Czy dyspozycja zakładania ww lokat będzie wydawana przez Zamawiającego?

**Odp. Zamawiający wskaże rachunek, z którego będą dokonywane lokaty, pod warunkiem określonym w pkt. 3 ust. 6 SIWZ oraz w § 9 ust. 1 wzoru umowy, tzn. jeżeli oprocentowanie lokat ustalone wg stawki WIBID 1M +/- .....% (wskaźnik**

korekty) będzie wyższe niż stałe oprocentowanie rachunku bieżącego wskazanego do dokonywania lokat. Lokowanie to będzie dokonywane przez Wykonawcę automatycznie, bez dodatkowego zlecenia.

- 7) W pkt. 3.1.6 SIWZ określono, że oprocentowanie wolnych środków na lokatach typu „over night” i „weekend” określa się w oparciu w WIBID 1M (ustalony o godz. 11.00 w dniu założenia lokaty) +/- wskaźnik korekty. Jednocześnie we wzorze formularza oferty przewiduje się wskazanie przez Wykonawcę konkretnej wysokości oprocentowania ww lokat.

Wobec powyższego zwracamy się z pytaniem, co należy wskazać w formularzu oferty, w kolumnie „c” tabeli określonej opłacalność ekonomiczną rachunku, czy chodzi o wskazanie jednej liczby określającej wysokość oprocentowania, czy też przedstawienie sposobu jej wyliczenia tj. WIBID z określonego przez Zamawiającego dnia +/- wskaźnik korekty.

Podobne pytanie dotyczy określenia w formularzu oferty wysokości oprocentowania od wykorzystanego kredytu – czy chodzi o wskazanie jednej liczby określonej wysokości oprocentowania, czy też przedstawienie sposobu jej wyliczenia tj. WIBOR z określonego przez Zamawiającego dnia +/- wskaźnik korekty.

**Odp. Do kolumny „C” formularza oferty w celu porównania ofert należy przyjąć WIBID 1M z dnia 31.03.2011 r. z godz. 11. Analogicznie dla oprocentowania kredytu stawką WIBOR. Natomiast w trakcie realizacji umowy oprocentowanie będzie określane w w oparciu o WIBID 1M (ustalony o godz. 11.00 w dniu założenia lokaty) +/- wskaźnik korekty, zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia i wzorem umowy.**

- 8) W pkt. 3.1 Prowadzenie kasy ... w ppkt 4) wskazano wypłaty świadczeń dla podopiecznych Ośrodka Pomocy Społecznej. Prosimy o wskazanie przewidywanej liczby osób w skali miesiąca, którym przysługują takie świadczenia oraz określenie godzin wypłaty tych środków oraz określenie czasu, w jakim te świadczenia mogą być wypłacane.

**Odp. Przewiduje się, że ok. 175 osób miesięcznie korzysta z punktu kasowego w zakresie wypłaty świadczeń dla podopiecznych OPS. Średnio ok. 15 osób w każdy piątek miesiąca pobiera zasiłki celowe oraz ok. 115 osób 28-go każdego miesiąca pobiera zasiłki rodzinne i świadczenia z funduszu alimentacyjnego. Wypłaty odbywają się w godzinach otwarcia punktu kasowego.**

- 9) W pkt. 3.1 Prowadzenie kasy ... w ppkt 2) wskazano zwroty wpłat, o których mowa w punkcie poprzedzającym SIWZ. Prosimy o określenie, w jaki sposób realizowane będą te zwroty ?

**Odp. Zwroty nadpłat dotyczą podatków i będą dokonywane na podstawie decyzji złożonej do punktu kasowego, na której podatnik będzie kwitował odbiór nadpłaty. Szacuje się, że zwrotów tych będzie ok. 60 w skali roku.**

Niniejsze pismo należy traktować jako integralną część SIWZ.

Z up. BURMISTRZA ŁOMIANEK

Piotr Rusiecki

7-CA BURMISTRZA DS. SPOŁECZNYCH