

Bełchatów, dnia 25.01.2021 r.

***Oferenci biorący udział w postępowaniu  
na „Wykonanie bankowej obsługi  
budżetu Powiatu Bełchatowskiego”***

BA.271.5.2021

W związku ze złożonym przez jeden z banków zapytaniem dotyczącym ogłoszonego postępowania na „Wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Bełchatowskiego” o następującej treści:

1. Uchwała budżetowa jednostki samorządu terytorialnego na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),
2. Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jst (jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt) oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst,
3. Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu :
  - a) za ostatni zamknięty rok budżetowy,
  - b) za pierwsze półrocze aktualnego roku budżetowego lub roku poprzedzającego aktualny rok budżetowy (jeżeli opinia RIO o rocznym sprawozdaniu za ostatni zamknięty rok budżetowy nie została, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, wydana)
4. Sprawozdania finansowe dla MF o nadwyżce albo deficycie (Rb-NDS) sporządzone na koniec:
  - 1) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego
  - 2) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego
5. Sprawozdania finansowe dla MF o stanie zobowiązań (Rb-Z) sporządzone na koniec:
  - 1) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego
  - 2) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego
6. Sprawozdania finansowe dla MF o dochodach (Rb-27S) sporządzone na koniec:
  - 1) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego
  - 2) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego
7. Sprawozdania finansowe dla MF o wydatkach (Rb-28S) - wystarczy sprawozdanie zbiorcze (2 strony) oraz strona szczegółowo opisująca

wydatki w dziale 757 – obsługa długu publicznego, sporządzone na koniec:

- 1) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego
  - 2) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego .
8. Ostatnie sprawozdania finansowe Rb-Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń.
  9. Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jst podjęta w aktualnym roku budżetowym (wg ostatniej uchwały lub zarządzenia zmieniającego WPF)
  10. Prosimy o potwierdzenie, że w okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł.
  11. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).
  12. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:
    - sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
    - leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
    - płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jst,
    - kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
    - umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy;
  13. Prosimy o informację czy Zamawiający po 31.12.2019r. zaciągnął w banku innym niż PKO BP zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.
  14. Prosimy o potwierdzenie czy aktualnie nie toczy się przeciwko jst postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów jst

za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł

15. Prosimy o potwierdzenie czy przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych jst zaciągniętych poza Bankiem – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia)
16. Prosimy o potwierdzenie czy jst wprowadziła zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:
  - 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
  - 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30 % - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na dany rok budżetowy?
17. Prosimy o potwierdzenie czy zawieszono organ jst, ustanowiono zarząd komisaryczny, jst realizuje program postępowania naprawczego, jst skieruje lub skierowała do opinii RIO taki program?
18. Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do 03.02.2021r.
19. Prosimy o odstąpienie od wymogu przyjmowania w siedzibie Wykonawcy wpłat gotówkowych Zamawiającego poza kolejnością
20. Prosimy o odstąpienie od możliwości umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych, w tym również typu over night.
21. Prosimy o podanie średniej miesięcznej albo rocznej ilości i wartości przelewów zagranicznych w PLN i w innych walutach.
22. Prosimy o zmianę zapisu w załączniku Nr 2 do zapytania ofertowego pkt. 16 na proponowany: „ 16. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych będzie naliczane według zmiennej stopy procentowej, ustalonej jako stawka referencyjna WIBID 1M i korygowanej wskaźnikiem, gdzie stawka referencyjna WIBID 1M oznacza notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, podaną w Tabeli kursów PKO BP SA z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie kolejnego okresu obrachunkowego.”  
Zmiana dot. zmiany formuły wyliczenia oprocentowania z WIBID 1M – marża banku...% na proponowaną WIBID 1M x wskaźnik banku.
23. Ze względu na fakt, iż obecnie PKO BP SA nie posiada w swojej ofercie automatycznych lokat typu over night prosimy o częściowe

odstąpienie od zapisu punktu 23 **Załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego** Proponujemy zapis.

„23. Saldo ujemne będzie automatycznie pokrywane kredytem w rachunku bieżącym do wysokości przyznanego limitu kredytowego. „

24. Ze względu na fakt, iż obecnie PKO BP SA nie posiada w swojej ofercie lokat terminowych oraz automatycznych lokat typu over night prosimy o odstąpienie od zapisów następujących punktów

**Załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego :**

- a) pkt 24
  - b) pkt 25
  - c) pkt 26
  - d) pkt. 27
  - e) pkt. 28
  - f) pkt. 29
  - g) pkt. 30
  - h) pkt. 31
  - i) pkt. 32
  - j) pkt. 33
25. Prosimy o odstąpienie od kar umownych albo zmniejszenia ich wartości. Dot. punktów 47, 48 i 49 **Załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego.**
26. Prośba o informację czy Zamawiający akceptuje iż Bank w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej dostarczy wyciągi pdf na adres mailowy Zamawiającego.
27. Zgodnie z obowiązkiem informacyjnym, bank wprowadza zmiany i informuje o nich z 30 dniowym wyprzedzeniem. Wyjątek stanowią zmiany wynikające z obniżki stóp procentowych podyktowanych przez Radę Polityki Pieniężnej.
28. Prośba o informację czy zamawiający akceptuje powyższe.
29. 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.
- Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

Informujemy, że:

**Ad.1)** Uchwała budżetowa umieszczona została na stronie BIP:

<https://spbelchatow.bip.gov.pl/articles/index/uchwaly-rady-powiatu/page:1>

**Ad.2)** Opinia RIO umieszczona została na stronie BIP:

<https://spbelchatow.bip.gov.pl/projekt-budzetu/opinia-rio-uchwala-nr-ii-10-2021-z-dn-13-01-2021-r.html>

**Ad.3)** Opinie RIO umieszczona została na stronie BIP:

a) <http://bip.powiatbelchatowski.pl/dokumenty/6235>

<http://bip.powiatbelchatowski.pl/dokumenty/6282>

b) <http://bip.powiatbelchatowski.pl/dokumenty/6738>

**Ad.4, 5, 6, 7)** Sprawozdania finansowe umieszczone zostały na BIP:

<http://bip.powiatbelchatowski.pl/dokumenty/399>

**Ad.8)** Nie dotyczy.

**Ad.9)** Uchwała w sprawie WPF umieszczona została na stronie BIP:

<https://spbelchatow.bip.gov.pl/articles/index/uchwaly-rady-powiatu/page:2>

**Ad.10)** Zamawiający informuje, że w ostatnim roku budżetowym postępowanie egzekucyjne zostało wszczęte wobec jednostki organizacyjnej powiatu tj. Powiatowego Centrum Sportu w Bełchatowie, w zakresie decyzji dotyczącej zwrotu dotacji PFRON.

**Ad.11)** Zobowiązania wymienione w Załączniku nr 1 regulowane są terminowo.

**Ad.12)** Nie dotyczy.

**Ad.13)** Po 31.12.20219 r. Zamawiający zaciągnął zobowiązanie w postaci emisji obligacji w kwocie 7.600.000 zł, na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w roku 2020 związanego z wydatkami majątkowymi oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**Ad.14)** Aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie powyżej 0,1% dochodu, ani w kwocie powyżej 100.000 zł.

**Ad.15)** Nie dotyczy.

**Ad.16)** Zmiana budżetu i WPF została wprowadzona w kwocie poniżej 30% dochodów i wydatków.

**Ad.17)** Nie dotyczy.

**Ad.18)** Zamawiający informuje, że wydłużył termin składania ofert do 08.02.2021 r.

**Ad.19)** Zamawiający nie wyraża zgody, dopuszcza możliwość wcześniejszego uzgodnienia telefonicznego godziny obsługi.

**Ad.20)** Zniesienie oprocentowania od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych prowadzonych na rzecz Jednostki sektora finansów publicznych pozostaje w sprzeczności z zapisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2019 r. poz. 869 z póź. zm.). Taka sytuacja jest nieefektywna z punktu widzenia zarządzania i gospodarowania środkami publicznymi. Zamawiający dopuszcza możliwość odstąpienia od umieszczania



wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych oraz dokonywania automatycznych lokat typu over night, w przypadku kiedy oprocentowanie środków na rachunkach bankowych wg stawki WIBID 1M będzie wynosić 0% oraz marża banku będzie stanowić 0 p.p.

**Ad.21)** Nie były realizowane przelewy zagraniczne w PLN ani w innej walucie, natomiast dopuszcza się taką możliwość.

**Ad.22, 23, 24)** Oprocentowanie środków będzie naliczane zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Zapytania ofertowego Opis przedmiotu zamówienia pkt.1 ppkt 3. W przypadku kiedy oprocentowanie środków na rachunkach bankowych wg stawki WIBID 1M będzie wynosić 0% oraz marża banku będzie stanowić 0 p.p dopuszcza się możliwość odstąpienia od umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych oraz dokonywania automatycznych lokat typu over night. Zamawiający dodatkowo uszczegółowił zapis dotyczący lokat w modyfikacji treści Zapytania ofertowego.

**Ad.25)** Zamawiający nie wyraża zgody.

**Ad.26)** Zamawiający akceptuje, iż Bank w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej dostarczy wyciągi pdf na adres mailowy Zamawiającego.

**Ad.27)** Zamawiający akceptuje zapis.

**Ad.28)** Zamawiający wyraża zgodę.

SKARBNIK POWIATU  
mgr Magdalena Liszka

STAROSTA  
Dorota Pędziwiatr

INSPEKTOR  
mgr Renata Goliment