



GMINA MIEJSKA KOWARY

URZĄD MIEJSKI * UL. 1 MAJA 1A * 58-530 KOWARY * TEL. +48 75 643 92 22 * TEL. +48 75 718 24 16
FAX: +48 75 761 31 73 * E-MAIL: bok@kowary.pl * www.kowary.pl



KOWARY
miasto z tradycjami

Kowary, 22 października 2021 r.

WF.271.1.2021

PYTANIA I ODPOWIEDZI ORAZ ZMIANA ZAPYTANIA OFERTOWEGO

Dotyczy: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych”

Pytanie nr 1

Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb-Z za ostatni zamknięty kwartał.

Odpowiedź nr 1

Zamawiający udostępnił sprawozdania Rb-Z wg stanu na koniec III kwartału 2021 roku na stronie bip Urzędu Miejskiego:

http://www.bip.kowary.pl/public/?id=55309&id_document=22153

Pytanie nr 2

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?

Odpowiedź nr 2

Zamawiający potwierdza, 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.

Pytanie nr 3

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i dłużnych instrumentów finansowych 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 restrukturyzacją 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)?

Odpowiedź nr 3

Zamawiający potwierdza, że jego zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i dłużnych instrumentów finansowych 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.



GMINA MIEJSKA KOWARY

URZĄD MIEJSKI * UL. 1 MAJA 1A * 58-530 KOWARY * TEL. +48 75 643 92 22 * TEL. +48 75 718 24 16
FAX: +48 75 761 31 73 * E-MAIL: bok@kowary.pl * www.kowary.pl



KOWARY
miasto z tradycjami

Pytanie nr 4

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

- 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.

Odpowiedź nr 4

Zamawiający potwierdza, że nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na dany rok budżetowy.

Pytanie nr 5

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 Zamawiającego,
- 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
- w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500.000 zł.

Odpowiedź nr 5

Zamawiający potwierdza, że nie występują u niego żadne nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej wymienione w pytaniu transakcje.

Pytanie nr 6

Prosimy o informację czy Zamawiający w roku 2020 i 2021 zaciągnął w innym banku zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji).

Odpowiedź nr 6

Zamawiający informuje, że w roku 2020 i 2021 nie zaciągnął żadnych zobowiązań kredytowych.



GMINA MIEJSKA KOWARY

URZĄD MIEJSKI * UL. 1 MAJA 1A * 58-530 KOWARY * TEL. +48 75 643 92 22 * TEL. +48 75 718 24 16
FAX: +48 75 761 31 73 * E-MAIL: bok@kowary.pl * www.kowary.pl



KOWARY
miasto z tradycjami

Pytanie nr 7

Proszę o określenie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym na dany rok budżetowy.

Odpowiedź nr 7

Zamawiający informuje, że maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym na dany rok budżetowy wynosić będzie nie więcej niż 1.000.000,00 zł

Pytanie nr 8

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu dotyczącego formuły oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym:

-na formularzu ofertowym poz. 3. Wskazano formułę $P=S*M$ Prosimy o zmianę na $P= S+M$

Odpowiedź nr 8

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na wskazane wyżej zapisy dotyczące formuły oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym.

W tym zakresie zamawiający dokona zmiany treści zapytania ofertowego:

Pkt. VIII otrzymuje brzmienie

„Złożone oferty podlegają ocenie wg reguł opisanych poniżej:

a) W celu przydzielenia punktów za kryterium „koszty” każda oferta zostanie oceniona na podstawie ilości punktów uzyskanych za poszczególne podkryteria (1.1 – 1.10) według następującej zasady:

Oferty o wyższych opłatach uzyskają odpowiednio niższą ilość punktów, obliczonych wg następującego wzoru:

najniższe koszty

----- x maksymalna liczba punktów dla podkryterium (90%)

badane koszty

Suma punktów za poszczególne podkryteria będzie ilością punktów przyznanej dla danej oferty za kryterium „koszty”.

b) Oferta w zakresie oprocentowania środków na rachunku bankowym przedstawiająca najwyższe oprocentowanie otrzyma najwyższą ilość punktów tj. 5 punktów. Pozostałe oferty otrzymają odpowiednio niższą ilość punktów, obliczonych wg następującego wzoru:

badane oprocentowanie

----- x 5

najwyższe oprocentowanie

c) Oferta w zakresie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym przedstawiająca najniższe oprocentowanie otrzyma najwyższą ilość punktów, tj. 5 punktów. Pozostałe oferty otrzymają odpowiednio niższą ilość punktów, obliczonych wg następującego wzoru:

najniższe oprocentowanie

----- x 5

badane oprocentowanie



GMINA MIEJSKA KOWARY

URZĄD MIEJSKI * UL. 1 MAJA 1A * 58-530 KOWARY * TEL. +48 75 643 92 22 * TEL. +48 75 718 24 16
FAX: +48 75 761 31 73 * E-MAIL: bok@kowary.pl * www.kowary.pl



KOWARY
miasto z tradycjami

Suma punktów przyznanych za wszystkie kryteria zdecyduje o wyłonieniu najkorzystniejszej oferty. Punkty liczone będą z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Wybór najkorzystniejszej oferty zostanie dokonany w oparciu o następujące kryteria:

Lp.	Wyszczególnienie	Udział procentowy	Maksymalna liczba punktów
1.	Koszty, w tym:	90%	90
1)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bieżącego	15%	15
2)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku pomocniczego/pozostałego	15%	15
3)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku pomocniczego walutowego – realizacja projektów UE	15%	15
4)	opłata za jeden przelew bankowości elektronicznej na rachunek w innym banku*	5%	5
5)	opłata za jeden przelew bankowości elektronicznej na rachunek w banku prowadzącym obsługę*	5%	5
6)	opłata miesięczna za użytkowanie systemu bankowości elektronicznej (bez względu na ilość tokenów)	10%	10
7)	opłata za wpłaty gotówkowe	5%	5
8)	opłata za wypłaty gotówkowe	5%	5
9)	opłata miesięczna (ryczałt) za obsługę systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich SWRK (bez względu na ilość wykonanych operacji) – wybranej jednostki	10%	10
10)	opłata miesięczna za obsługę wpłat i wypłat zamkniętych – wybranej jednostki opcjonalnie	5%	5
	*w przypadku awarii systemu bank przejmuje na siebie koszty przelewu papierowego		
2.	Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach objętych zamówieniem prowadzonych w walucie polskiej wyliczane wg następującej formuły: $P = S * M$ gdzie: P – stopa procentowa S – stawka referencyjna WIBID 1 M M – marża banku	5 %	5
3.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym ustalane wg następującej formuły: $P = S + M$ gdzie: P – stopa procentowa S – zmienna stawka WIBOR 1 M M – marża banku	5 %	5



GMINA MIEJSKA KOWARY

URZĄD MIEJSKI * UL. 1 MAJA 1A * 58-530 KOWARY * TEL. +48 75 643 92 22 * TEL. +48 75 718 24 16
FAX: +48 75 761 31 73 * E-MAIL: bok@kowary.pl * www.kowary.pl



KOWARY
miasto z tradycjami

Pytanie nr 9

Z uwagi na konieczność przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej budżetu jednostki, zwracamy się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert na dzień 03.11.2021 r.

Odpowiedź nr 9

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania i otwarcia ofert na dzień 03.11.2021 r.

W tym zakresie zamawiający dokona zmiany treści zapytania ofertowego:

1.Pkt.VII. Ppkt 1 otrzymuje brzmienie:

„Oferty (wraz z wszelkimi wymaganymi załącznikami) należy składać w terminie **do dnia 3 listopada 2021 r. do godziny 10:00** w formie pisemnej poprzez ich doręczenie pod adres: Urząd Miejski w Kowarach, 58-530 Kowary, ul. 1 Maja 1a, pok. nr 1 (Biuro Obsługi Klienta – BudynekA) lub za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mailem na adres: bok@kowary.pl, ePUAP na adres skrytki:/fw351fy5s7/skrytka). Oferty złożone w postaci elektronicznej muszą zostać sporządzone w formacie danych:.pdf, .doc, .docx, .rtf, .xps, .odt i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.”

2.Pkt.VII. Ppkt 4 otrzymuje brzmienie:

„**Otwarcie ofert nastąpi 3 listopada 2021 r. o godzinie 10:30.**”

Powyższe informacje należy traktować jako integralną część zapytania ofertowego.

ZASTĘPCA BURMISTRZA

Ryszard Rzepczyński

