

WYJAŚNIENIA
DOTYCZĄCE POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO
PN. „OBSŁUGA BANKOWA BUDŻETU POWIATU JELENIOGÓRSKIEGO
ORAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH”

Na podstawie art. 38 ust. 1 pkt 2 oraz ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.), Powiat Jeleniogórski z siedzibą władz w Jeleniej Górze przedstawia poniżej odpowiedzi na zapytania przesłane przez Wykonawców biorących udział w przedmiotowym postępowaniu.

Pytanie 1: *Proszę o dołączenie do specyfikacji następujących dokumentów:*

- 1) *aktualną informację o wartości mienia komunalnego Powiatu;*
- 2) *opinię RIO w sprawie wykonania budżetu za 2009r. oraz budżetu na 2010r. i sfinansowania ewentualnego deficytu;*
- 3) *aktualną prognozę łącznej kwoty długu Powiatu uwzględniającą okres spłaty funkcjonujących zobowiązań kredytowych i zaciąganego kredytu;*
- 4) *aktualne zaangażowanie kredytowe i poręczenia Powiatu w stosunku do instytucji finansowych:*

Lp.	Nazwa instytucji (banku, funduszu itp.)	Liczba produktów	Kwota zobowiązania w tys. PLN	Termin ważności	Oprocentowanie	Zabezpieczenie

- 5) *aktualne informacje o powiązaniach Powiatu z innymi podmiotami:*

Lp.	Nazwa, siedziba i forma prawna podmiotu powiązanego	EKD/ PKD	REGON/ PESEL	Powiązania kapitałowe (%kapitału/%głosów/ stanowiska i funkcje/osoby)	Powiązania organizacyjne (stopień pokrewieństwa/ rodzaj poręczenia/ zależności handlowe)

Odpowiedzi:

ad 1.1) Aktualna wartość mienia komunalnego wykazana została w dokumentach: 1) „*Mienie Skarbu Państwa stanowiące drogi powiatowe przejęte na własność Powiatu Jeleniogórskiego na dzień 30.04.2010r.*”; 2) „*Powiatowy zasób nieruchomości wg stanu na dzień 30.04.2010r. - nieruchomości zagospodarowane*”; 3) „*Stan mienia powiatowego na dzień 30.04.2010r. - nieruchomości do zagospodarowania*”. Powyższe dokumenty dostępne są do pobrania na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Mienie Powiatu*.

ad 1.2) Uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu:

- 1) Nr I/33/2010 z dnia 30 marca 2010r. *w sprawie opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Jeleniogórskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu powiatu za 2009 rok;*
- 2) Nr I/229/2009 z dnia 2 grudnia 2009r. *w sprawie opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Jeleniogórskiego projekcie budżetu powiatu jeleniogórskiego na rok 2010 wraz z informacją o stanie mienia powiatu i objaśnieniami;*
- 3) Nr I/230/2009 z dnia 2 grudnia 2009r. *w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu na 2010 rok oraz o prawidłowości prognozy kwoty długu powiatu jeleniogórskiego,*

dostępne są na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Opinie RIO*.

ad 1.3) Aktualna prognoza łącznej kwoty długu Powiatu dostępna jest na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w pliku pn.: *Prognoza długu*.

ad 1.4) Aktualne zaangażowanie kredytowe i poręczeniowe Powiatu w stosunku do instytucji finansowych (stan na dzień 31 marca 2010r.):

Lp.	Nazwa instytucji (banku, funduszu itp.)	Liczba produktów	Kwota zobowiązania w tys. PLN	Termin ważności	Oprocentowanie	Zabezpieczenie
1	Kredyt Bank S.A. O/Jelenia Góra	1	7.000,00	31.12.2016r.	WIBOR 3M + 0,12 p.p	weksel in blanco
2	Bank Ochrony Środowiska S.A. O/O Jelenia Góra	1	7.500,00	31.12.2014r.	WIBOR 3M + 0,49p.p	weksel in blanco
3	Bank Ochrony Środowiska S.A. O/O Jelenia Góra	1	4.855,50	31.12.2019r.	WIBOR 1M + 2,64 p.p	weksel in blanco
4	WFOŚiGW we Wrocławiu	1	48,84	16.01.2012r.	Oprocentowanie stałe 3,5%	weksel in blanco
	RAZEM		19.404,34			
5	NORDEA BANK POLSKA S.A. z/s w Gdyni	1	1.229,80	30.06.2016r.	WIBOR 3M + 0,49 p.p	Umowa przejęcia długu za SP ZOZ w likwidacji w Kowarach
6	NORDEA BANK POLSKA S.A. z/s w Gdyni		8.000,00	12.11.2020r.	WIBOR 1M + 0,27 p.p	-
			28.634,14			

Powiat Jeleniogórski nie udzielał żadnych poręczeń i gwarancji innym podmiotom.

Ad 1.5) Aktualne informacje o powiązaniach Powiatu z innymi podmiotami:

Lp.	Nazwa, siedziba i forma prawna podmiotu powiązane	EKD/ PKD	REGON/ PESEL	Powiązania kapitałowe (%kapitału/%głosów/ stanowiska i funkcje/osoby)	Powiązania organizacyjne (stopień pokrewieństwa/ rodzaj poręczenia/ zależności handlowe)
1.	„Fundusz Poręczeń Kredytowych” Sp. z o. o. ul. 1 Maja 27 58-500 Jelenia Góra	-	231084506	10 udziałów o łącznej wartości 50.000,00 zł	wspólnik
2.	„I Akademia Inspiracji” Sp. z o. o. ul. Gielniaka 13 58-500 Jelenia Góra	-	230915520	6 udziałów po 500,00 zł o łącznej wartości 3.000,00 zł	wspólnik
3.	„Powiatowe Centrum Zdrowia” Sp. z o. o. ul. Sanatoryjna 15 58-530 Kowary	-	231189560	650 udziałów po 763,98 zł o łącznej wartości 496.587,00 zł	wspólnik

Pytanie 2: *Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie n/w dokumentów w przypadku wyboru oferty naszego banku:*

a) aktualnych zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu z opłatą podatku i składek ubezpieczonych przez Powiat;

b) aktualnych opinii z banków i innych instytucji finansowych o prowadzonych rachunkach i obsługiwanych kredytach?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na powyższe warunki.

Pytanie 3: *Jaką maksymalną kwotę kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający przewiduje zaciągnąć w trakcie całej obsługi budżetu?*

Odpowiedź: Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym jaką Zamawiający przewiduje zaciągnąć w trakcie pełnej, tj. 48-miesięcznej obsługi budżetu, wynosi do 16.000.000,00 zł (maksymalnie do 4.000.000,00 zł rocznie).

Pytanie 4: *Jak należy rozumieć usługę w systemie bankowości elektronicznej polegającą na archiwizowaniu wszystkich wprowadzonych danych: jaki okres wstecz miałaby obejmować archiwizacja, w jakiej formie – czy wydruki, czy przeglądanie w systemie, kto miałby dokonywać tej archiwizacji – Zamawiający czy Wykonawca?*

Odpowiedź: Zamawiający wymaga ze strony Wykonawcy zapewnienia dostępu do wszelkich wykonywanych operacji w systemie (przechowywania) przez okres co najmniej 6 miesięcy. Mylnie użyte w SIWZ sformułowanie „archiwizacja” oznacza usługę przechowywania w systemie bankowości elektronicznej wszelkich wprowadzonych danych, wykonanych operacji i sald na rachunkach, w sposób umożliwiający dostęp Zamawiającego do powyższych informacji przez okres co najmniej 6 miesięcy.

Pytanie 5: *Jak należy rozumieć zapis w SIWZ dotyczący bezwzględного potwierdzania pełnomocnictw i upoważnień: kogo i czego będą dotyczyły te dokumenty?*

Odpowiedź: Wykonawca – na wniosek Zamawiającego – będzie dokonywać potwierdzeń składanych pełnomocnictw i upoważnień w odniesieniu do osób uprawnionych do korzystania z rachunku – dotyczy potwierdzania danych tych osób.

Pytanie 6: *Czy Zamawiający dopuszcza w umowach zapis o nylczeniu średnich wysokości stawek WIBID 1M oraz WIBOR 1M według zasad obowiązujących u Wykonawcy?*

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza powyższego zapisu.

Pytanie 7: *Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany naliczania odsetek od środków na rachunkach bankowych w okresach kwartalnych.*

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza możliwości powyższej zmiany.

Pytanie 8: *Czy Zamawiający może określić średniomiesięczną ilość wpłat i wypłat gotówkowych?*

Odpowiedź: Średniomiesięczna ilość wpłat i wypłat gotówkowych – ok. 230 szt.

Pytanie 9: *Czy Zamawiający każdorazowo będzie składał odrębny wniosek na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym, do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej przez Zarząd Powiatu Jeleniogórskiego w czasie obowiązywania umowy na obsługę, z uwagi na przepisy prawa bankowego, a w szczególności przepisy dotyczące udzielania przez banki kredytów i oceny zdolności kredytowej na podstawie przedłożonych stosownych dokumentów (art. 70)? Ponieważ oferta dotyczy tylko ceny kredytu, czy w roku bieżącym Zamawiający wystąpi z takim wnioskiem?*

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że każdorazowo będzie składał stosowny wniosek – corocznie na dany rok budżetowy, w wysokości określonej w uchwale budżetowej. W odniesieniu do roku bieżącego Zamawiający potwierdza, że złoży u wybranego Wykonawcy wniosek na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w 2010r.

Pytanie 10: *Czy Zamawiający może określić kwotę średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w 2010r.?*

Odpowiedź: Zamawiający obecnie nie jest w stanie określić tej kwoty.

Pytanie 11: *Czy Zamawiający może określić kwotę średniego stanu osadu środków pieniężnych na rachunkach bankowych?*

Odpowiedź: Prognozowane średnie stany środków na rachunkach bankowych oparto na informacjach otrzymanych z jednostek organizacyjnych Powiatu Jeleniogórskiego. Średnia dzienna wysokość środków na rachunkach bankowych w 2009r. kształtowała się następująco:

- rachunki bieżące jednostek wraz z rachunkami prowadzonymi dla Powiatu Jeleniogórskiego – ok. 340.000,00 zł (jednostki) + ok. 1.655.000,00 zł = ok. 1.995.000,00 zł;
- inne rachunki bankowe (w tym m.in. rachunki ZFŚS, rachunki dochodów, depozytów i inne) – ok. 1.340.000,00 zł

Wielkości podane powyżej można przyjąć jako wielkości prognozowane na następne lata, tj. rok 2010 i kolejne.

Pytanie 12: *Z uwagi na fakt, że przedmiotem zamówienia jest również prowadzenie rachunków w walutach wymiennalnych, a Specyfikacja i Oferta odnoszą się do oprocentowania środków w PLN, tj. w oparciu o WIBID 1M, który jest adekwatną podstawą dla polskiej waluty, czy Zamawiający wyrazi zgodę aby w przypadku pojawienia się środków na rachunkach walutowych oprocentowanie naliczane było zgodnie z ofertą obowiązującą u Wykonawcy?*

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, aby – w przypadku pojawienia się środków na rachunkach walutowych – oprocentowanie naliczane było zgodnie z ofertą obowiązującą u wybranego Wykonawcy.

Pytanie 13: *Prosimy o udostępnienie (przesłanie lub zamieszczenie na stronie internetowej) sprawozdania RB-27S, Rb-28S, RB-Z, Rb-N, Rb-NDS za 2008r.*

Odpowiedź: Sprawozdania, o których mowa powyżej, dostępne są na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Sprawozdania Rb za 2008r.*

Pytanie 14: *Prosimy o udostępnienie opinii RIO o wykonaniu budżetu za 2008r.*

Odpowiedź: Uchwała Nr I-52/2009 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 6 kwietnia 2009r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Jeleniogórskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu powiatu za 2008 rok dostępna jest na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Opinie RIO.*

Pytanie 15: *Prosimy o udostępnienie załączników do Uchwały Nr XL/239/09 Rady Powiatu Jeleniogórskiego z dnia 30 grudnia 2009r. w sprawie budżetu powiatu jeleniogórskiego na 2010r.*

Odpowiedź: Uchwała, o której mowa powyżej, wraz z załącznikami dostępna jest do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Jeleniogórskiego na stronie internetowej: <http://powiat.jeleniogorski.sisco.info/?id=1518> .

Pytanie 16: *Prosimy o udostępnienie Zaświadczenia o numerze identyfikacyjnym REGON Powiatu.*

Odpowiedź: Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON dostępne jest na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Zaświadczenia NIP i REGON.*

Pytanie 17: *Prosimy o udostępnienie Decyzji w sprawie nadania Numeru Identyfikacji Podatkowej Powiatu.*

Odpowiedź: Decyzja w sprawie nadania Numeru Identyfikacji Podatkowej dostępna jest na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Zaświadczenia NIP i REGON.*

Pytanie 18: *Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym będzie stanowił weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji (ewentualnie wskazanie innego zabezpieczenia).*

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym każdorazowo (w każdym roku budżetowym) stanowił będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji – podpisane przez dwóch członków Zarządu Powiatu przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu.

Pytanie 19: *Prosimy o informację o stanie zadłużenia na dzień 31.03.2010r. z podziałem na poszczególne instrumenty finansowe, zawierające następujące informacje: rodzaj zadłużenia i jego cel, nazwa Kredytodawcy/Pożyczkodawcy, waluta, termin ostatecznej spłaty, forma zabezpieczenia, zadłużenie.*

Odpowiedź: Odpowiedź na powyższe pytanie została udzielona wcześniej – przy Pytaniu nr 1.3–1.4.

Pytanie 20: *Jakie Zamawiający przewiduje średniomiesięczne salda środków na rachunkach a'vista, lokatach długoterminowych, krótkoterminowych oraz lokatach typu overnight?*

Odpowiedź: Odpowiedź na powyższe pytanie została udzielona wcześniej – przy Pytaniu nr 11.

Pytanie 21: *W jakiej wysokości Zamawiający wykorzystywał kredyt w rachunku bieżącym w roku 2009?*

Odpowiedź: W 2009r. Zamawiający wykorzystał kredyt w rachunku bieżącym raz – w wysokości 156.058,51 zł.

Pytanie 22: *Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy wypłat gotówkowych z tytułu świadczeń z Powiatowego Urzędu Pracy i Powiatowego Centrum Pomocy Rodzinie? Jeżeli tak, to jaka jest przewidywana średniomiesięczna ilość tych wypłat?*

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje dokonywania w placówkach Wykonawcy wypłat gotówkowych z tytułu powyższych świadczeń.

Pytanie 23: *W jakiej wysokości koszty poniósł Zamawiający na obsługę bankową w roku 2009?*

Odpowiedź: Koszt obsługi bankowej w 2009r. wyniósł – 10.800,00 zł.

Pytanie 24: *Jakiego rodzaju depozyty i o jakiej objętości Zamawiający przewiduje składać Wykonawcy?*

Odpowiedź: Depozyty w banku: depozyty w formie lokat terminowych zakładał – w różnych okresach 2009r., w zależności od posiadanych środków – głównie Powiat Jeleniogórski w wysokości 3.000.000,00 zł. Z informacji otrzymanych od jednostek organizacyjnych powiatu

wynika, że tylko jedna jednostka zainteresowana byłaby deponowaniem środków pieniężnych dotyczących złożonych przez kontrahentów wadium i zabezpieczeń należytego wykonania robót w kwocie ok. 30.000,00 zł.

Pytanie 25: *Czy Zamawiający dopuszcza możliwość pobierania wszystkich wyciągów z systemu bankowości elektronicznej? Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej spełniają wszelkie wymogi ustawy o rachunkowości. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.*

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że dopuszcza możliwość pobierania wszystkich wyciągów jedynie z systemu bankowości elektronicznej; wyciągi w formie papierowej realizowane będą jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Pytanie 26: *Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:*

- 1) *aktualne zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek ZUS;*
- 2) *aktualne zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek US;*
- 3) *zaświadczenie o nadaniu numeru REGON;*
- 4) *informacja o podmiotach powiązanych;*
- 5) *informację o wysokości zadłużenia z tytułu kredytów.*

Odpowiedzi:

ad 26.1) – 26.2) Zaświadczenia z ZUS (dot. Starostwa Powiatowego w Jeleniej Górze) i US (dotyczące: Starostwa Powiatowego w Jeleniej Górze i Powiatu Jeleniogórskiego) są dostępne na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Zaświadczenia ZUS i US.*

ad 26.3) Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON dostępne jest na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Zaświadczenia NIP i REGON.*

ad 26.4) Informacja o podmiotach powiązanych znajduje się w odpowiedzi na Pytanie nr 1.5.

ad 26.5) Informacja o wysokości zadłużenia z tytułu kredytów znajduje się w odpowiedzi na Pytanie nr 1.4.

Pytanie 27: *Czy Zamawiający dopuszcza udzielenie kredytu w rachunku bieżącym każdorazowo na pisemny wniosek Zamawiającego na podstawie odrębnej umowy, pod warunkiem potwierdzenia przez Bank posiadania bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej (w tym celu Zamawiający udostępni dokumenty niezbędne do przeprowadzenia analizy badającej zdolność kredytową)?*

Odpowiedź: Zamawiający każdorazowo będzie składał pisemny wniosek o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym – corocznie na dany rok budżetowy, w wysokości określonej w uchwale budżetowej. Zamawiający udostępni – na żądanie wybranego Wykonawcy – dokumenty niezbędne do przeprowadzenia analizy badającej zdolność kredytową. Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym odbędzie się na podstawie odrębnej umowy. Ogólne warunki dotyczące udzielenia kredytu w rachunku bieżącym (m. in. wysokość oprocentowania kredytu – zgodnie z przedłożoną ofertą), określać będzie umowa w sprawie zamówienia publicznego, zawarta z wybranym Wykonawcą po zakończeniu procedury przetargowej.

Pytanie 28: *Czy Zamawiający zgadza się każdorazowo ustanowić zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz kontrasygnatą Skarbnika Powiatu?*

Odpowiedź: Odpowiedź na powyższe zapytanie została udzielona wcześniej – przy Pytaniu nr 18.

Pytanie 29: *Czy Zamawiający zgodzą się na dostarczanie wraz z wnioskiem kredytowym każdorazowo Uchwały Rady Powiatu oraz pozytywnej opinii RIO, potwierdzających wnioskowaną wysokość kredytu?*

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na dostarczanie każdorazowo wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym Uchwały Rady Powiatu. Odnośnie dostarczania w powyższym przypadku pozytywnej opinii RIO informujemy, że zgodnie z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.) Zarząd Powiatu Jeleniogórskiego zobowiązany jest uzyskać opinię RIO o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki w przypadkach określonych w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy cytowanej wyżej, tj. w przypadku ubiegania się o kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Natomiast w przypadku ubiegania się przez Zamawiającego o udzielenie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy cytowanej powyżej), Zamawiający nie ma obowiązku występować do Regionalnej Izby Obrachunkowej o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu na cel wskazany wyżej. Podnosząc powyższe, Zamawiający nie będzie dostarczać wraz z wnioskiem kredytowym pozytywnej opinii RIO.

Pytania 30: *W celu zbadania zdolności kredytowej oraz ustalenia marży dla kredytu w rachunku bieżącym, Bank prosi o udostępnienie dokumentów takich jak:*

- 1) *sprawozdanie z wykonania budżetu za rok 2008 oraz sprawozdania Rb za ten okres (Rb-Z, Rb-N, Rb-28, Rb-27S, Rb-NDS);*
- 2) *uchwałę budżetową na rok 2009;*
- 3) *sprawozdanie z wykonania budżetu za rok 2009;*
- 4) *sprawozdania Rb za rok 2009 (Rb-Z, Rb-N, Rb-28S, Rb-27S, Rb-NDS);*
- 5) *opinie RIO dotyczące: sprawozdania z wykonania budżetu za rok 2008 i 2009; projektu budżetu na rok 2010; kwoty długu i stanu mienia komunalnego na rok 2010);*
- 6) *dokument potwierdzający aktualny stan mienia komunalnego (na koniec IV kwartału 2009r oraz I kwartału 2010r.);*
- 7) *dokument potwierdzający prognozę długu na koniec 2010r. (wg stanu na koniec I kwartału 2010r.);*
- 8) *projekt budżetu na rok 2010;*
- 9) *sprawozdania Rb na koniec I kwartału roku 2010 (Rb-Z, Rb-N, Rb-28S, Rb-27S, Rb-NDS);*
- 10) *uchwała Rady Powiatu dotycząca zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym w roku 2010 w kwocie 4.000.000,00 zł;*
- 11) *pozytywna opinia RIO dotycząca zaciągnięcia przez powiat kredytu w rachunku bieżącym w roku 2010 w kwocie 4.000.000,00 zł.*

Odpowiedzi:

ad 30.1) Sprawozdania Rb za 2008r. dostępne są na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Sprawozdania Rb za 2008r.* Natomiast sprawozdanie z wykonania budżetu za 2008r. - stanowiące załącznik do Uchwały Nr 128/369/09 Zarządu Powiatu Jeleniogórskiego z dnia 18.03.2009r. *w sprawie przyjęcia „Sprawozdania z wykonania budżetu Powiatu Jeleniogórskiego za 2008r.”* – dostępne jest do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Jeleniogórskiego na stronie: <http://powiat.jeleniogorski.sisco.info/?id=1813> .

ad 30.2) Uchwała Nr XXVI/171/08 Rady Powiatu Jeleniogórskiego z dnia 30.12.2008r. *w sprawie budżetu powiatu jeleniogórskiego na 2009r.* wraz z załącznikami, a także uchwały w sprawie zmian w budżecie powiatu – dostępne są do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Jeleniogórskiego na stronie: <http://powiat.jeleniogorski.sisco.info/?id=1518> .

ad 30.3) Sprawozdanie z wykonania budżetu za 2009r. - stanowiące załącznik do Uchwały Nr 186/517/10 Zarządu Powiatu Jeleniogórskiego z dnia 17.03.2010r. *w sprawie przyjęcia „Sprawozdania z wykonania budżetu Powiatu Jeleniogórskiego za 2009r.”* – dostępne jest do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Jeleniogórskiego na stronie internetowej: <http://powiat.jeleniogorski.sisco.info/?id=1813> .

ad 30.4) Sprawozdania Rb za 2009r. dostępne są do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Jeleniogórskiego na stronie internetowej: <http://powiat.jeleniogorski.sisco.info/?id=1813> .

ad 30.5) Uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu:

- 1) Nr I-52/2009 z dnia 6 kwietnia 2009r. *w sprawie opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Jeleniogórskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu powiatu za 2008 rok;*
- 2) Nr I/33/2010 z dnia 30 marca 2010r. *w sprawie opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Jeleniogórskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu powiatu za 2009 rok;*
- 3) Nr I/229/2009 z dnia 2 grudnia 2009r. *w sprawie opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Jeleniogórskiego projekcie budżetu powiatu jeleniogórskiego na rok 2010 wraz z informacją o stanie mienia powiatu i objaśnieniami;*
- 4) Nr I/230/2009 z dnia 2 grudnia 2009r. *w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu na 2010 rok oraz o prawidłowości prognozy kwoty długu powiatu jeleniogórskiego,*

dostępne są na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Opinie RIO.*

ad 30.6) Aktualna wartość mienia komunalnego wykazana została w dokumentach: 1) „*Mienie Skarbu Państwa stanowiące drogi powiatowe przejęte na własność Powiatu Jeleniogórskiego na dzień 30.04.2010r.*”; 2) „*Powiatowy zasób nieruchomości wg stanu na dzień 30.04.2010r. - nieruchomości zagospodarowane*”; 3) „*Stan mienia powiatowego na dzień 30.04.2010r. - nieruchomości do zagospodarowania*”. Powyższe dokumenty dostępne są do pobrania na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w zakładce pn.: *Mienie Powiatu.*

ad 30.7) Dokument potwierdzający prognozę długu dostępny jest na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w pliku pn.: *Prognoza długu.*

ad 30.8) Uchwała Nr 166/460/09 Zarządu Powiatu Jeleniogórskiego z dnia 13.11.2009r. *w sprawie przyjęcia projektu uchwały budżetowej powiatu na 2010r. wraz z objaśnieniami oraz przyjęcia informacji o stanie mienia komunalnego wraz z załącznikami* – dostępna jest do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Jeleniogórskiego na stronie internetowej: <http://powiat.jeleniogorski.sisco.info/?id=2290> .

Jednocześnie informujemy, że Uchwała Nr XL/239/09 Rady Powiatu Jeleniogórskiego z dnia 30.12.2009r. *w sprawie budżetu powiatu jeleniogórskiego na 2010r.* wraz z załącznikami, a także uchwały w sprawie zmian w budżecie powiatu – dostępne są do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Jeleniogórskiego na stronie: <http://powiat.jeleniogorski.sisco.info/?id=1518> .

ad 30.9) Sprawozdania Rb na koniec I kwartału 2010r. dostępne są do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Jeleniogórskiego na stronie internetowej: <http://powiat.jeleniogorski.sisco.info/?id=1813> .

ad 31.10) Ustalenie limitów zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w roku budżetowym 2010 oraz upoważnienie Zarządu Powiatu do zaciągania zobowiązań zostało zawarte w § 14 i 15 Uchwały Nr XL/239/09 Rady Powiatu Jeleniogórskiego z dnia 30.12.2009r. *w sprawie budżetu powiatu jeleniogórskiego na 2010r.*, która dostępna jest do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Jeleniogórskiego na stronie internetowej: <http://powiat.jeleniogorski.sisco.info/?id=1518> .

ad 30.11) Zamawiający informuje, że zgodnie z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.) Zarząd Powiatu Jeleniogórskiego zobowiązany jest uzyskać opinię RIO o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki w przypadkach określonych w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy cytowanej wyżej, tj. w przypadku ubiegania się o kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Natomiast w przypadku ubiegania się przez Zamawiającego o udzielenie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy cytowanej powyżej), Zamawiający nie ma obowiązku występować do Regionalnej Izby Obrachunkowej o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu na cel wskazany wyżej.

Pytanie 31: *Czy Zamawiający zgadza się, żeby oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte było na stawce WIBOR 1 M – dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, z pierwszego dnia rozpoczynającego pierwszy, kolejny (miesięczny) i ostatni okres obrachunkowy za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane? W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR, obowiązuje stawka WIBOR z dnia poprzedzającego dzień, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBOR 1 M. Wysokość stawki referencyjnej z dnia rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego – w przypadku stosowania zmiennej stopy procentowej dla kredytu w walucie polskiej.*

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

Pytanie 32: *Czy okres obowiązywania kredytu w rachunku bieżącym nie przekroczy każdorazowo 12 miesięcy i spłacany będzie do końca roku budżetowego, w którym zostanie uruchomiony oraz czy termin obowiązywania kredytu nie przekroczy terminu wykonania zamówienia tj. 30.06.2014r.?*

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że okres obowiązywania kredytu w rachunku bieżącym nie przekroczy każdorazowo 12 miesięcy i spłacany będzie do końca roku budżetowego, w którym zostanie uruchomiony. W razie udzielenia kredytu w rachunku bieżącym w 2014r., termin obowiązywania kredytu nie przekroczy terminu wykonania zamówienia, tj. 30.06.2014r.

Pytanie 33: *Czy Zamawiający zgadza się na zapis : „Odsetki naliczane będą na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w okresach obrachunkowych i będą płatne w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego. Okres obrachunkowy będzie miesięczny. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego. Kolejne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego”?*

Odpowiedź: Zamawiający w miejsce powyższego wprowadza następujący zapis: „Wykonawca (nazwa Banku) nalicza odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym w miesięcznych okresach obrachunkowych i obciąża rachunek bieżący kwotą naliczonych odsetek na koniec każdego miesiąca”.

Pytanie 34: *Czy jednostką podległą Powiatowi Jeleniogórskiemu jest/są placówki ZOZ-u? Jeżeli tak, jaka jest jej kondycja finansowa, jakie jest jej zadłużenie? Czy Powiat Jeleniogórski udzielał poręczenia kredytów dla placówki ZOZ?*

Odpowiedź: Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Kowarach w likwidacji do dnia 31.12.2012r., z/s przy ul. 1 Maja 62, 58-530 Kowary jest jednostką organizacyjną Powiatu Jeleniogórskiego. Stan zadłużenia SP ZOZ w Kowarach w likwidacji według stanu na dzień 31.03.2010r. wynosi: 17.405.263,00 zł (w tym: należność główna – 8.263.769,00 zł, odsetki – 9.141.494,00 zł). Powiat Jeleniogórski nie udzielał poręczenia kredytów dla placówki SP ZOZ.

Pytanie 35: *Proszę o podanie dodatkowych danych dotyczących przewidywanych średnich sald na rachunkach bankowych.*

Odpowiedź: Odpowiedź na powyższe zapytanie została udzielona wcześniej – przy Pytaniu nr 11.

Pytanie 36:

Czy Zamawiający dopuszcza pobieranie wyciągów jedynie drogą bankowości elektronicznej, czy również odbieranie wyciągów w formie papierowej z jednostki Banku?

Odpowiedź: Odpowiedź na powyższe pytanie została udzielona wcześniej – przy Pytaniu nr 25.

Pytanie 37:

Czy Zamawiający uważa za konieczne złożenie wzoru umowy, oraz czy dopuszcza możliwość złożenia wzoru umowy w oparciu o szablon obowiązujący u Wykonawcy?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż koniecznym jest złożenie przez Wykonawcę w ofercie wzoru umowy. Dopuszcza się złożenie wzoru umowy w oparciu o szablon obowiązujący u Wykonawcy – z zastrzeżeniem, iż informacje zawarte w Dziale XVI Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia zostaną uwzględnione w zapisach projektu umowy. Ponadto zastosowany winien zostać zapis zawarty w odpowiedzi na pytanie nr 33 niniejszego pisma.

Pytanie 38:

Czy Zamawiający dopuszcza pobieranie miesięcznych opłat za korzystanie z systemu elektronicznej obsługi bankowej?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza pobieranie miesięcznych opłat z tytułu korzystania z systemu elektronicznej obsługi bankowej. Formularz ofertowy, stanowiący Załącznik nr 1 do SIWZ, zawiera tabelę nr 1 „oferowana cena – koszt obsługi bankowej” (str. 1), w której Wykonawcy w pkt 4 winni wskazać koszt korzystania z systemu elektronicznej obsługi bankowej. **Ważne:** zmianie uległ zapis w pkt 4 tabeli, o której mowa powyżej, po wprowadzeniu zmodyfikowanych zapisów z 10 i 11 maja br. Wzór obowiązującego Formularza ofertowego znajduje się do pobrania na stronie internetowej Zamawiającego: www.starostwo.jgora.pl/zamowienia.html w odnośniku pn.: [Załącznik nr 1](#) - formularz ofertowy z dnia 10 i 11.05.2010.

Pytanie 39:

Czy Zamawiający dopuszcza ustalenie wysokości oprocentowania środków na rachunkach bankowych w oparciu o następujące kryterium:

„Oprocentowanie środków pieniężnych wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych podstawowych i pomocniczych oparte jest na stawce WIBID dla 1-miesięcznych złotówkowych depozytów międzybankowych (z dnia ostatniego miesiąca poprzedzającego okres obliczeniowy (dany miesiąc) skorygowanej stałym wskaźnikiem”?

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza powyższego.

Pytanie 40:

Czy Zamawiający rozumie pod pojęciem „oprocentowanie środków na rachunkach bankowych” także lokaty „over night” lub weekendowe?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że określenie „oprocentowanie środków na rachunkach bankowych” dotyczy również lokat „over night” i weekendowych.

Pytanie 41:

Prosimy o sprecyzowanie czy podane w SIWZ Dział III ust.3 pkt 1 lit, d i e wartości wpłat i wypłat gotówkowych dotyczą realizacji w okresie miesięcznym lub podanie okresu jakiego dotyczy podana wartość wpłat gotówkowych oraz podana wartość wypłat gotówkowych.

Odpowiedź: Zgodnie z zapisem Działu III ust. 3 pkt 1 lit.: d i e SIWZ, Zamawiający podał ŚREDNIOMIESIĘCZNĄ wartość wpłat i wypłat gotówkowych.

Pytanie 42:

W jakiej formie Zamawiający będzie dokonywał wpłaty gotówkowe: otwartej czy zamkniętej (np. w kasie Banku, zamkniętej trezor)? – proszę o określenie formy wpłat.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że będzie dokonywać wpłat gotówkowych w formie otwartej, tj. w kasie Banku.

Pytanie 43:

Proszę podać informację dotyczącą przeciętnej ilości (szt.) dokonywanych:

- a) wpłat gotówkowych w miesiącu*
- b) wypłat gotówkowych w miesiącu.*

Odpowiedź: Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych – ok. 150 szt.; średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych – ok. 80 szt.

Pytanie 44:

Proszę o podanie informacji o wysokości średniego dziennego salda na rachunkach bankowych (w tym z podziałem na: saldo na rachunkach bieżących, saldo na rachunkach lokat O/N lub weekendowych oraz sald na rachunkach lokat krótko- i długoterminowych.

Odpowiedź: Odpowiedź na powyższe pytanie została udzielona wcześniej – przy Pytaniu nr 11.

Pytanie 45:

Czy Zamawiający lub jednostki organizacyjne posiada/-ją rachunki walutowe (jeśli tak proszę o podanie ilości)?

Odpowiedź: Zamawiający i jednostki organizacyjne powiatu nie posiadają rachunków walutowych.

Pytanie 46:

Czy Zamawiający lub jednostki organizacyjne realizuje/-ją przelewy w walutach obcych (jeśli tak proszę o podanie ilości szt./m-c i średniego wolumenu przelewu)?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że realizuje przelewy w walutach obcych – ok. 10 szt./rocznie.

Pytanie 47:

Proszę o potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie zgodne z Cennikiem Wykonawcy, ewentualnie podanie innego precyzyjnego rozwiązania, gdyż rachunki walutowe nie są oprocentowane w oparciu o stawkę WIBID.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że w przypadku pojawienia się środków na rachunkach walutowych, wyrazi zgodę, aby oprocentowanie naliczane było zgodnie z ofertą obowiązującą u wybranego Wykonawcy (cennikiem Wykonawcy).

Pytanie 48:

Z jakich kart płatniczych i z jakiej ilości (ilu użytkowników posiadało karty) Zamawiający korzystał w 2009r., a z jakiej ilości zamierza korzystać średniorocznie w okresie objętym zamówieniem?

Odpowiedź: Z kart płatniczych nie korzystano, jak również nie będą wykorzystywane w okresie obowiązywania umowy przez Zamawiającego oraz jednostki organizacyjne.

Pytanie 49:

Z ilu blankietów czekowych Zamawiający korzystał w 2009r., a z ilu zamierza korzystać średniorocznie w okresie objętym zamówieniem?

Odpowiedź: W 2009r. jednostki wykorzystywały w sumie z rachunków podstawowych, rachunków ZFSS oraz depozytowych – 1.033 szt. Zamawiający przewiduje, że rocznie jednostki wykorzystają blankiety czekowe w porównywalnej wysokości.

Pytanie 50:

Czy Zamawiający realizuje przelewy w systemie SORBNET – ile szt./m-c?

Odpowiedź: Zamawiający realizuje przelewy w systemie SORBNET do 5 szt. rocznie.

Pytanie 51:

Proszę o podanie precyzyjnie (liczbę) stawki WIBID 1 M stanowiącej podstawę, która ma być przyjęta dla oceny ofert w zakresie oprocentowania środków na rachunkach bankowych.

Odpowiedź: Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego według jednej stopy procentowej, liczonej % WIBID dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych, ustalone jest jako średnia arytmetyczna z wszystkich oficjalnych notowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczenia odsetek. Dla oceny ofert jako podstawę należy przyjąć WIBID 1M z 30 kwietnia 2010r.

Pytanie 52:

Proszę o potwierdzenie, że w okresie wykonywania zamówienia oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego według jednej stopy procentowej, liczonej % WIBID dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych, ustalone jako średnia arytmetyczna z wszystkich oficjalnych notowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczenia odsetek (suma stawek z dni kwotowań/ liczbę dni kwotowań, tj. bez dni uwzględniania dni wolnych od pracy lub podanie formuły wg której ma być liczona średnia arytmetyczna WIBID-u 1 M.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie 53:

Jakie było średnie dzienne saldo zadłużenia z tytułu kredytu w rachunku bieżącym w 2009r.?

Odpowiedź: Rok 2009 nie jest adekwatny do podania średniego dziennego salda zadłużenia z tytułu kredytu w rachunku bieżącym, ponieważ Powiat Jeleniogórski korzystał z kredytu w 2009r. tylko w ciągu jednego dnia.

Pytanie 54:

Proszę o potwierdzenie, że w okresie kredytowania średnia arytmetyczna WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych będzie liczona razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z ostatniego dnia kwotowania lub podanie formuły wg której ma być liczona średnia arytmetyczna WIBOR-u 1 M.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie 55:

Czy Zamawiający dopuszcza dostarczanie codziennych wyciągów bankowych w postaci wyłącznie elektronicznej?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza powyższe.

Pytanie 56:

Jak Zamawiający rozumie zawarte zdanie w rozdziale III pkt 4 ppkt 2 „... Nie dopuszcza się stosowania innych opłat i prowizji bankowych za wykonanie obsługi bankowej...”? Czy oczekuje, że wszystkie czynności związane ze współpracą nie objęte SIWZ, a dokonane przez Zamawiającego, będą również bezprowizyjne?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zapis wskazany powyżej, dotyczący Działu III ust. 4 pkt 2 SIWZ, oznacza, iż wszelkie inne czynności – nie uwzględnione w SIWZ – będą bezprowizyjne.

w/z STAROSTY
Paweł Kwiatkowski
WICESTAROSTA