**PYTANIA O ODPOWIEDZI**

1. Prosimy o potwierdzenie, że w okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000,00 zł.

Ad.1 **W okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występuję 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 restrukturyzacjo 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.

Ad.2 **W jednostce nie występują żadne instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia**.

1. Prosimy o udostępnienie na stronie internetowej Zamawiającego sprawozdania Rb-Z za III kw. 2018 r. jeżeli zostało już sporządzone.

Ad.3 **W załączniku.**

1. Prosimy o podanie szacowanych średniorocznych osadów na wszystkich rachunkach Zamawiającego.

Ad.4 **Średnioroczne osady na rachunkach bankowych – 2.000.000 zł.**

1. Czy zakres obsługi bankowej obejmuje również wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów GOPS? jeżeli tak, prosimy o wskazanie ilości świadczeniobiorców oraz szacowanej średniomiesięcznej ilości wypłat gotówkowych realizowanych z tego tytułu z wyszczególnieniem w jakich dniach miesiąca będą realizowane te wypłaty oraz podaniem przewidywanej ilości sztuk wypłat w poszczególnych dniach, jeżeli wypłata świadczeń realizowana jest w innej formie, prosimy o wskazanie.

Ad.5 **Obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów GOPS**.

1. Prosimy o podanie:
2. Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na wpłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie?

Ad.6a **Ilość wpłat gotówkowe realizowane przez zamawiającego – 50, przez osoby trzecie**.

1. Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych (w szt.) z rachunków Zamawiającego?

Ad.6b **Ilość wypłat gotówkowych – 30.**

1. Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat zamkniętych oraz średnia wartość jednej wpłaty.

Ad.6c **Brak wpłat zamkniętych.**

1. Prosimy o podanie informacji czy w ramach wpłat własnych Zamawiający deponuje bilon, jeżeli tak to w jakiej ilości (prosimy o podanie szacowanego udziału procentowego).

Ad.7 **Zamawiający deponuje bilon – 3%.**

1. Czy Zamawiający może potwierdzić, że przelewy papierowe będzie realizował wyjątkowo, np. w sytuacji awarii bankowości elektronicznej?

Ad.8 **Przelewy papierowe będą realizowane wyjątkowo, np. w sytuacji awarii bankowości elektronicznej.**

1. Jakie jest przewidywane średniomiesięczne zapotrzebowanie na blankiety czekowe?

Ad.9 **Zapotrzebowanie na blankiety czekowe – 30.**

1. Z uwagi na fakt, iż Wykonawca w celu dokonania oceny zdolności kredytowej a także złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego zobowiązany jest znać kwotę udzielonego finansowania, prosimy o określenie maksymalnej wysokości kredytu w rachunku bieżącym, który Wykonawca będzie zobowiązany udzielić w ramach prowadzonej obsługi.

Ad.10 **Maksymalna wysokość kredytu w rachunku bieżącym – 1.700.000 zł.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Ad.11 **Udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym musi nastąpić na wniosek zamawiającego, na podstawie uchwały budżetowej określającej kwotę kredytu i upoważnienie do jego zaciągnięcia**.

1. Zamawiający jako jedno z kryteriów oceny ofert określił „warunki dotyczące dodatkowych usług bankowych" wskazując jednocześnie, iż przyjęta metodyka oceny kryterium zapewnia jej obiektywizm, gwarantuje konkurencyjność postępowania oraz upraszcza składanie ofert. Ocena wspomnianego kryterium nie została jednak precyzyjnie określona. Zamawiający nie wskazuje, czy oceniana będzie np. zerojedynkowo możliwość otwarcia rachunku oszczędnościowego, czy też brane będą pod uwagę również jego parametry. W odniesieniu natomiast do ofertowanych przez Bank innych usług bankowych podnoszących poziom zadowolenia Zamawiającego nie wskazano czy ocenie podlegać będzie ilość usług zaoferowanych przez wykonawcę, czy też np. ich zakres. Nie jest również jasne w jaki sposób przyznawana będzie w przedmiotowym kryterium punktacja dla poszczególnych wykonawców. Zamawiający wskazał jedynie, iż punktacja przyznawano będzie w oparciu o „średnią ocen dokonanych przez członków komisji przetargowej w sposób analizy porównawczej wszystkich ofert". Powyższe sugeruje raczej na możliwość subiektywnej oceny poszczególnych członków komisji. Zwracamy się zatem z prośbą o doprecyzowanie sposobu oceny ofert w przedmiotowym kryterium bądź rezygnację z niego.

Ad.12 **W ocenie Zamawiającego ocena oferty w kryterium warunki dotyczące dodatkowych usług bankowych nie wymaga dodatkowego doprecyzowania. Zawarty w SIWZ opis jest przejrzysty i zapewnia obiektywną ocenę która będzie średnią na podstawie analizy porównawczej.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie wniosków o otwarcie rachunków poprzez drogę mailową bez konieczności składnia wniosku w formie papierowej.

Ad.13 **Zamawiający wyraża zgodę na składanie wniosku o otwarcie rachunków drogą mailową bez konieczności składania wniosku w formie papierowej.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie wniosku o dodanie nowego użytkownika bankowości elektronicznej poprzez złożenie dokumentu papierowego w najbliższej placówce Wykonawcy.

Ad.14 **Zamawiający wyraża zgodę na składanie wniosku o dodanie nowego użytkownika bankowości elektronicznej poprzez złożenie dokumentu papierowego w najbliższej placówce Wykonawcy**

1. Proszę o potwierdzenie, że uchwała Rady Gminy Lipno nr LXV/387/2018 jest to ostatnia zmiano do WPF.

Ad.15 **Ostatnia zmiana WPF – Uchwała Rady Gminy Lipno Nr XXXIX/291/18 z dnia 28.09.2018r., znajduje się na BIP, Uchwały Rady Gminy, (uchwała LXV/387/2018 nie jest Uchwałą Rady Gminy Zamawiającego)**

1. Proszę o potwierdzenie, że uchwała Rady Gminy Lipno nr LXV/386/2018 jest to ostatnio zmiana do Uchwały Budżetowej na 2018 r?

Ad.16 **Ostatnia zmiana Uchwały Budżetowej – Uchwała Rady Gminy Nr XL/294/18 z dnia 19.10.2018r., znajduje się w BIP, Uchwały rady Gminy, (uchwała LXV/386/2018 nie jest Uchwałą Rady Gminy Zamawiającego)**

1. Uchwała RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2017r.

Ad.17 **W załączniku.**

1. Uchwały rady gminy /RIO w spr. absolutorium za 2017r. dla Wójta Gminy Lipno.

Ad.18 **W załączniku.**

1. Uchwała rady gminy w spr. zaciągnięcia kredytu lub dokonania innej transakcji kredytowej.

Ad.19 **Uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu podejmuje w danym roku budżetowym i w tym samym okresie występuje się do RIO o opinię w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.**

1. Uchwała RO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.

Ad.20 **Uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu podejmuje w danym roku budżetowym i w tym samym okresie występuje się do RIO o opinię w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.**

1. Prosimy o ustalenie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym jaką Gmina może zaciągnąć w lotach 2019-2022.

Ad.21 **Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym - 1.700.000 zł w każdym roku budżetowym.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie w Banku przed uruchomieniem kredytu w każdym roku budżetowym na dostarczenie:

* uchwały budżetowej lub projektu uchwały budżetowej na dany rok, zawierającej upoważnienie dla Rady Gminy do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu w danym roku budżetowym w określonej uchwałą, kwocie.
* dostarczeniem pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok budżetowy,
* Uchwała rady gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu lub dokonania innej transakcji kredytowej,
* Uchwało RO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.
* dostarczenie aktualnych zaświadczeń ZUS i US.

Ad.22 **Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie w banku dokumentów, które nie będą zamieszczone na stronie BIP Zamawiającego.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że Gmino wyraża zgodę no zabezpieczenie kredytu wekslem własnym in blonco wraz z deklaracją wekslową wraz z kontrasygnatą Skarbnika na deklaracji wekslowej.

Ad.23 **Gmina wyraża a zgodę na zabezpieczenie kredytu wekslem własnym in blanco wraz z deklaracją wekslową wraz z kontrasygnatą Skarbnika na deklaracji wekslowej**.

1. Prosimy o szczegółowo informację dot. naliczania oraz spłaty odsetek (miesięcznie, spłata na dzień, rzeczywista ilość dni w danym roku budżetowym),

Ad.24 **Naliczenie i spłata odsetek – miesięcznie, na ostatni dzień miesiąca, 365 dni w roku).**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie aktualnych opinii (nie starszych niż 1 m-c). ZUS i US przed podpisaniem umowy kredytowej i/lub prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie posiada zaległości wobec w/w instytucji

Ad.25 **Wyrażamy zgodę na przedkładanie aktualnych zaświadczeń z ZUS i US.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie klauzuli w umowie kredytowej: „Stopa procentowo równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższo niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero".

Ad.26 **Nie**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu złożenia oferty do dnia 06.11.2018 r.

Ad.27 **Tak**