

Grudziądz, 07.08.2025 r.

Zamawiający:

Powiat Grudziądzki
ul. Małomłyńska 1
86 – 300 Grudziądz

OR-RZ.272.2.9.2025

Dotyczy postępowania pn.: „Wybór banku wykonującego obsługę bankową budżetu Powiatu Grudziądzkiego w okresie 3 lat”

ODPOWIEDŹ NA WNIOSEK O ZŁOŻENIE WYJAŚNIEŃ TREŚCI SWZ

Do wszystkich Wykonawców

Zgodnie z art. 284 ust. 2 i ust. 6 ustawy pzp Zamawiający udziela odpowiedzi na wniosek o złożenie wyjaśnień treści SWZ i udostępnia treść zapytań wraz z wyjaśnieniami na stronie internetowej prowadzonego postępowania:

Wykonawca przesyła zapytanie do treści SWZ:

1. Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń/dodatków z jednostek organizacyjnych Zamawiającego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat oraz przewidywane terminy tych wypłat.

Ad. 1

Zamawiający informuje, że nie przewiduje dokonywania wypłat świadczeń ani dodatków bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców w placówkach Wykonawcy. Środki finansowe przeznaczone na realizację świadczeń/dodatków są pobierane z rachunków bankowych do kas jednostek organizacyjnych Zamawiającego, gdzie następnie następuje ich rozchodowanie zgodnie z wewnętrznymi procedurami jednostek.

2. Ile wyniosło średniomiesięczne saldo środków na lokatach typu O/N w pierwszym półroczu 2025?

Ad. 2

Średniomiesięczne saldo środków na lokatach typu O/N w pierwszym półroczu 2025 wynosi 4.071.503,65 zł.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie warunkowane przedłożeniem:

a) Pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok, prawidłowości planowanej kwoty długu.

b) Oświadczenia o niezaleganiu z płatnościami zobowiązań ZUS, US oraz oświadczenia o terminowej obsłudze zaciągniętych kredytów i wywiązywaniu się z warunków umów kredytowych?

Ad. 3

Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego:

- a) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu oraz w sprawie WPF.
- b) oświadczenia o niezaleganiu z płatnościami zobowiązań ZUS, US oraz oświadczenia o terminowej obsłudze zaciągniętych kredytów i wywiązywaniu się z warunków umów kredytowych.

4. Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US?

Ad. 4

Zamawiający informuje, że terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US.

5. Czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?

Ad. 5

Zamawiający informuje, że terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych.

6. Prosimy o:

- a) udzielenie informacji o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, poręczeniach, obligacjach, leasingu (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia)
- b) podanie informacji o podmiotach powiązanych (z podaniem udział % i numeru REGON)
- c) opinii RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu na 2025 rok
- d) wyjaśnienie stanu należności wymagalnych. Jaka jest ich struktura? Jakie są podejmowane działania w celu ich odzyskania? Jak Zamawiający ocenia szanse na odzyskanie tych należności?
- e) informację z czego wynika istotny wzrost planowanego deficytu budżetowego
- f) informację z czego wynika prognozowany wzrost wartości dochodów z tyt. PIT, CIT.

Ad. 6

- a) Zamawiający na chwilę obecną posiada dwa kredyty:

- kredyt w rachunku kredytowym, udzielony na mocy umowy nr 26714/2331/2022 z dnia 03.10.2022 r. w wysokości 4 600 000,00 zł w Banku Spółdzielczym w Łasinie, pozostała do spłaty kwota kapitału na 31.12.2024 r. wynosi 3 000 000,00 zł, zabezpieczony wekslem in blanco,
 - kredyt w rachunku kredytowym, udzielony na mocy umowy nr 27226/2331/2023 z dnia 06.11.2023 r. w wysokości 3 000 000,00 zł w Banku Spółdzielczym w Łasinie, pozostała do spłaty kwota kapitału na 31.12.2024 r. wynosi 2 820 000,00 zł, zabezpieczony wekslem in blanco.
- b) Zamawiający informuje, że posiada 1 udział członkowski w Banku Spółdzielczym w Łasinie o wartości 500 zł.
- c) Zamawiający informuje, że opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej dotycząca projektu w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu na 2025 rok, została opublikowana w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu. Poniżej link do dokumentów:
- <https://www.bip.powiatgrudziadzki.pl/plik,13910,uchwala-5-p-2024-1-akt-pdf.pdf>,
 - <https://www.bip.powiatgrudziadzki.pl/plik,13908,uchwala-5-wpf-2024-1-akt-pdf.pdf>,
 - <https://www.bip.powiatgrudziadzki.pl/plik,13909,uchwala-4-dpr-2024-1-akt-pdf.pdf>.
- d) Zamawiający informuje, że na dzień udzielenia odpowiedzi istnieją należności wymagalne wynikające z różnych tytułów prawnych, w tym:
- należności z tytułu czynszu dzierżawnego, które obecnie regulowane są z miesięcznym opóźnieniem,
 - należności z tytułu użytkowania wieczystego Skarbu Państwa oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego – sprawy są w toku, prowadzone przez kancelarię prawną,
 - należności z tytułu kosztów usunięcia i przechowywania pojazdów – sprawy zostały zgłoszone do egzekucji przez właściwy Urząd Skarbowy,
 - należności z tytułu kar pieniężnych za naruszenie obowiązku zawiadomienia o nabyciu pojazdu – również przekazane do egzekucji administracyjnej,
 - należność związana z wycinką drzewa – wraz z karą i kosztami sądowymi – sprawa prowadzona przez kancelarię prawną.
 - Postępowania windykacyjne i egzekucyjne są w toku. Zamawiający podejmuje systematyczne działania zmierzające do odzyskania tych należności, przy współpracy z kancelarią prawną oraz organami egzekucyjnymi.

Jednocześnie informujemy, że przedmiotowe należności nie zostały uznane za nieściągalne – w przypadku uznania ich za takie, zgodnie z obowiązującymi procedurami, zostałyby one umorzone. Na obecnym etapie Zamawiający ocenia, że istnieje realna możliwość odzyskania należności, choć czas ich dochodzenia może być zróżnicowany w zależności od sprawy.

- e) Zamawiający informuje, że wzrost planowanego deficytu budżetowego wynika z wprowadzenia do budżetu wolnych środków z lat ubiegłych.
- f) Zamawiający informuje, że wzrost dochodów z tytułu udziałów w podatkach PIT i CIT na 2025 r. wynika m.in. ze zmian legislacyjnych wprowadzonych w **ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego**, które wpływają na sposób

kalkulacji udziałów JST w podatkach dochodowych. Dodatkowo wzrost ten jest zgodny z informacją przekazaną przez **Ministerstwo Finansów** dotyczącą planowanych kwot subwencji ogólnej oraz udziałów JST w PIT i CIT na 2025 rok.

7. SWZ rozdz. V ust. 2 pkt 8) – prosimy o potwierdzenie, że okres obrachunkowy jest liczony od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca.

Ad. 7

Zamawiający potwierdza, że okres obrachunkowy jest liczony od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca.

8. Prosimy o potwierdzenie, że jeżeli stawka WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną to Strony przyjmują, że wynosi ona 0,00%.

Ad. 8

Zamawiający potwierdza, że w przypadku, gdy stawka WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, dla celów naliczania oprocentowania kredytu Strony przyjmą wartość 0,00%

9. SWZ rozdz. V ust. 2 pkt 11) – czy Zamawiający wyraża zgodę, że odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych będą naliczane w okresach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym?

Ad. 9

Zamawiający wyraża zgodę, że odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych będą naliczane w okresach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym.

10. W nawiązaniu do odpowiedzi nr 1 lit. e) Zamawiającego z 31.07.2025 czy Zamawiający dopuszcza rozwiązanie, że Bank w miejsce punktu kasowego w siedzibie Zamawiającego uruchomi swoją placówkę na cały okres prowadzenia obsługi bankowej? Prosimy o informację jaka jest powierzchnia lokalu, ile wynosi czynsz wraz z mediami. Czy punkt kasowy będzie wyposażony w meble biurowe i sejf?

Ad. 10

Zamawiający informuje, że nie dopuszcza możliwości, aby Wykonawca – w miejsce punktu kasowego zlokalizowanego w siedzibie Zamawiającego – uruchomił własną placówkę bankową na cały okres realizacji umowy na obsługę bankową.

11. SWZ rozdz. V ust. 3 pkt 4) lit. h) i r) – prosimy o wykreślenie zapisu, że Bank nie będzie pobierał odsetek od wykorzystanej części kredytu.

Ad. 11

Zamawiający informuje, że zapis zawarty w SWZ rozdz. V ust. 3 pkt 4) lit. h) i r), zgodnie z którym Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od wykorzystanego kredytu, dotyczy wyłącznie dodatkowych kosztów o charakterze prowizyjnym lub administracyjnym, które mogłyby zostać nałożone poza standardowym oprocentowaniem kredytu. Zapis ten nie dotyczy odsetek od wykorzystanego kredytu, które zgodnie z zapisem w rozdziale V ust. 2 pkt 8 e) SWZ

będą należne Wykonawcy i naliczane według stawki WIBOR 1M powiększonej o zaoferowaną marżę. W związku z powyższym, Zamawiający nie widzi podstaw do modyfikacji wskazanego zapisu.

Starosta Grudziądzki

/-/ Adam Olejnik