

# GMINA RYMANÓW



RF.3052.1.2019

Rymanów, dnia 18.11.2019 r.

**[www.rymanow.pl](http://www.rymanow.pl)**

Dotyczy: przetargu nieograniczonego p.n. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy oraz wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Rymanów w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2024 r.”

Gmina Rymanów przekazuje pytania od Wykonawcy dotyczące powyższego postępowania i udzielone odpowiedzi:

- Konsolidacja salda: prosimy o wskazanie ile rachunków będzie podlegało konsolidacji?  
Czy rachunki jednostek organizacyjnych będą również objęte konsolidacją,
- Prosimy o podanie ilości realizowanych (planowanych) transakcji w skali miesiąca w ramach usługi rachunków wirtualnych,
- Prosimy o podanie poniższych informacji dotyczących wpłat gotówkowych w formie zamkniętej z opcją konwoju:
  1. Nazwa i adres Klienta
  2. Miejsce (lokalizacja) przyjmowania wpłat Klienta
  3. Termin rozpoczęcia współpracy
  4. Częstotliwość wpłat
  5. Sugerowana godzina odbioru wpłat Klienta
  6. Średnia kwota wpłaty
  7. Procentowy udział banknotów i bilonu we wpłacie
- Czy przewidują również Państwo wpłaty zamknięte dokonywane samodzielnie w kasie Banku, jeżeli tak proszę o podanie w skali miesiąca ilości i średniej kwoty wpłaty zamkniętej.
- Czy Zamawiający wyrazi zgodę na podpisanie oddzielnej umowy kredytowej,
- Czy Zamawiający przewiduje przed udzieleniem kredytu złożenie wniosku kredytowego i zgodzi się na zapis, że kredyt w danym roku budżetowym zostanie udzielony pod warunkiem posiadania bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej,
- Prosimy o informację co będzie zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym,
- Prosimy o informacje jakie będzie średnie wykorzystanie kredytu w ciągu roku,
- Prosimy o informację co Zamawiający rozumie pod pojęciem nośników pieniądza elektronicznego,
- Prosimy o informację co Zamawiający rozumie pod pojęciem „przechowywanie depozytów”
- Prosimy o wyjaśnienie czy miesięczna opłata ryczałtowa ma obciążać rachunek podstawy Zamawiającego czy poszczególne jednostki budżetowe,
- Prosimy o udzielenie następujących wyjaśnień:
  1. Prosimy o potwierdzenie, że 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.

2. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych jst – 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)

3. 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:

- a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jst,
- d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela jst 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,
- e) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst

– w kwocie wyższej niż 1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500000 zł.

4. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów jst ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy jst

5. Prosimy o potwierdzenie, że Jednostka samorządu terytorialnego

- a) nie jest podmiotem tworzącym samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzący szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) ani nie posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, a
- b) nie jest podmiotem tworzącym innego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni) ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej, które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych)

6. Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął w banku inna niż PKO BP zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji).

- Prosimy o przedłożenie:

- opinii regionalnej izby obrachunkowej (RIO) w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jst, jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt



- wprowadzone zmiany uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jst (zmiany po sierpniu 2019 r.)
- opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst
- opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy,

Odpowiedzi:

W przedmiotowej obsłudze bankowej gmina jak również jej wszystkie jednostki organizacyjne nie skorzysta z następujących usług i produktów bankowych:

- konsolidacja salda,
- usługi rachunków wirtualnych,
- wpłat gotówkowych w formie zamkniętej z opcją konwoju,
- pieniądź elektroniczny,
- przechowywanie depozytów.

Jednocześnie informujemy że wyrazimy zgodę na zawarcie oddzielnej umowy kredytowej która będzie poprzedzona złożeniem wniosku kredytowego w którym będzie zapis o posiadaniu bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej. Średnie wykorzystanie kredytu w ciągu roku będzie na poziomie 2 mln zł, zabezpieczeniem będzie weksel in blanco.

Miesięczna opłata ryczałtowa powinna obciążać rachunek podstawowy Gminy Rymanów oraz rachunki poszczególnych jednostek budżetowych.

Informujemy również że aktualnie nie toczy się przeciwko gminie żadne postępowanie egzekucyjne w jakiegokolwiek kwocie.

Wszelkie zobowiązania bieżące jak i długoterminowe z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek spłacane są terminowo i nie były objęte restrukturyzacją i nie występowało przeterminowanie spłat.

Potwierdzamy że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia.

Potwierdzamy również że nie zawieszono organów Gminy Rymanów ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego.

Potwierdzamy że Gmina Rymanów nie jest podmiotem tworzącym SPG ZOZ prowadzącym szpital ani nie posiada udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, jest natomiast podmiotem tworzącym SPG ZOZ działającym w formie przychodni rejonowej.

Informujemy również że w roku bieżącym Gmina nie zaciągnęła kredytu w banku innym niż PKO BP

W załączeniu:

- opinia regionalnej izby obrachunkowej (RIO) w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jst, jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt,
- wprowadzone zmiany uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jst (zmiany po sierpniu 2019 r.),
- opinia RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst,
- opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy,

**BURMISTRZ GMINY**  
*Wojciech Farbaniec*