

Kłodzko. 18.05.2021 r.

Zamawiający:
Powiat Kłodzki
ul. Okrzei 1
57-300 Kłodzko

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego na wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Powiatu Kłodzkiego oraz podległych jednostek organizacyjnych powiatu.

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 i ust 6 oraz art. 286 ust. 1 i ust. 7 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, Zamawiający przekazuje treść zapytań do specyfikacji istotnych warunków zamówienia wraz z wyjaśnieniami:

Pytanie 1. Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych Powiatu i jednostek budżetowych będzie realizowane ostatniego dnia roboczego każdego roku?

Odpowiedź: Tak

Pytanie 2. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie uwarunkowane przedłożeniem:

- a) Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej Zarząd Powiatu do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,
- b) Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok,
- c) Pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok?

Odpowiedź: Tak

Pytanie 3. Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będą weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu na wekslu i deklaracji?

Odpowiedź: Tak, będzie to uwarunkowane wyrażeniem zgody przez Ministra Finansów działającego w imieniu Skarbu Państwa

Pytanie 4. Prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu kredyt w maksymalnej kwocie do 3.000.000,00 zł w całym okresie objętym zamówieniem. Jeżeli nie, to prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, który Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu w całym okresie objętym zamówieniem.

Odpowiedź: zgodnie z SWZ dziale III pkt.1 ust. 16 lit.a i b. W 2021 roku – do kwoty 3.000.000 zł, w pozostałych latach do kwoty zawartej w Uchwale Budżetowej na poszczególne lata.

Pytanie 5. Prosimy o informacje jak COVID - 19 wpłynął na wyniki Powiatu?

Odpowiedź: Opisowe sprawozdanie roczne z wykonania budżetu powiatu kłodzkiego za 2020 rok udostępniamy na stronie internetowej: <http://www.bip.powiat.klodzko.pl/1078/284/Sprawozdania-opisowe.html>

Pytanie 6. Czy Zamawiający przewiduje pobieranie opłat z tytułu najmu oraz eksploatacji pomieszczenia przeznaczonego na punkt kasowy? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanych kosztów wynajęcia tego pomieszczenia.

Odpowiedź: Tak. Przewidywany koszt wynajęcia pomieszczenia kwota brutto 320,00 zł /m-c

Pytanie 7 Prosimy o udostępnienie projektu umowy użyczenia lokalu na prowadzenie punktu kasowego.

Odpowiedź:

WZÓR UMOWY UŻYCZENIA LOKALU UŻYTKOWEGO

Umowa użyczenia lokalu użytkowego

Zawarta w dniu w Kłodzku pomiędzy:

Powiatem Kłodzkim ul. Okrzei 1,57-300 Kłodzko , NIP, Starostwo Powiatowe w Kłodzku ul.

Okrzei1 , 57-300 Kłodzko , reprezentowanym przez:

..... ,

....., zwanym dalej **Użyczającym** , a

..... z siedzibą przy ulicy,

NIP reprezentowanym przez:

..... , zwanym/ ą dalej **Biorącym w użyczenie**.

o następującej treści:

§ 1

Użyczający oświadcza, iż jest właścicielem nieruchomości położonej w Kłodzku przy ul. Okrzei 1, w skład której wchodzi nieruchomości ozn. geodez. jako dz. nr 90/5 (AM-2), obręb Centrum, o pow. 2371m² zabudowana budynkiem użytkowym o pow. zabudowy 796 m² oraz przyległa do niej dz. nr 91/7 (AM-2), obręb Centrum o pow. 21m².

§ 2

1. Przedmiotem użyczenia jest wydzielone pomieszczenie kasy o powierzchni 18, 48 m² usytuowane na parterze budynku Starostwa Powiatowego w Kłodzku przy ul. Okrzei 1 w ramach pomieszczenia nr 08 wraz z wyposażeniem biurowym określonym w załączniku Nr 1 do niniejszej umowy .
2. Przeznaczeniem przedmiotu użyczenia jest prowadzenie
3. Przeznaczenie przedmiotu użyczenia może zostać zmienione wyłącznie za pisemną zgodą Użyczającego.
4. Strony ustalają, że, o której mowa w ust. 2 czynna będzie dla klientów Starostwa w dni powszednie z wyjątkiem sobót w godzinach od 7.45 do 15.30.

§ 3

1. Biorący w użyczenie zobowiązuje się:
 - a) używać przedmiot użyczenia zgodnie z jego przeznaczeniem oraz nie dokonywać w nim zmian bez zgody Użyczającego.
 - b) nie użyczać przedmiotu użyczenia ani nie obciążać go prawami osób trzecich, bez pisemnej zgody Użyczającego.
 - c) dbać o estetykę, wystrój wewnętrzny i zewnętrzny przedmiotu użyczenia.
2. Biorący w użyczenie oświadcza, że znany jest mu stan techniczny przedmiotu użyczenia, który przyjmuje w użyczenie z dniem zawarcia umowy.

§ 4

Umowa zostaje zawarta na czas określony do

§ 5

1. Biorący w użyczenie ponosi koszty związane z eksploatacją przedmiotu użyczenia w zryczałtowanej wysokości: zł brutto miesięcznie, płatne z góry **do 15 dnia** każdego miesiąca na rachunek bankowy Użyczającego wskazany w fakturze VAT

2. W kwocie wymienionej w ust.1 zawarte są opłaty za: energię elektryczną, ogrzewanie, wodę, odprowadzanie ścieków, sprzątanie, wywóz odpadów komunalnych.

3. Podstawą do zapłaty będzie faktura VAT wystawiona przez Użyczającego.

4. Wysokość zryczałtowanych kosztów eksploatacji o którym mowa w ust.1 i 2 będzie podlegała raz w roku w terminie do 31 marca waloryzacji o roczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, publikowany w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

§ 6

Użyczający może rozwiązać umowę w przypadku zawiadomienia banku o zamiarze rezygnacji z prowadzenia obsługi kasowej Klientów Starostwa przez z 3 miesięcznym wypowiedzeniem .

§ 7

Po zakończeniu umowy Biorący w użyczenie obowiązany jest zwrócić Użyczającemu przedmiot użyczenia w stanie niepopożyczonym z uwzględnieniem stopnia normalnego zużycia.

§ 8

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 9

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Kodeksu cywilnego, zaś ewentualne spory powstałe na tle jej stosowania poddaje się rozstrzygnięciu sądów powszechnych.

§ 10

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

Biorący w użyczenie

Użyczający

Pytanie 8 Prosimy o udostępnienie informacji o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, poręczeniach, obligacjach, leasingu (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia)

Odpowiedź: Stan zadłużenia na 31.03.2021 r

Wyszczególnienie	Kwota długu na 31.03.2021r.	Termin spłaty długu	Zabezpieczenie
Pożyczka z budżetu państwa	3 226 634,00	31.12.2023r.	16 szt weksli in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz potrącenie kwot należnych powiatowi z tytułu subwencji ogólnej z budżetu państwa
Obligacje PKO Bank Polski SA (Nordea BP SA)	26 300 000,00	15.03.2028r.	Obligacje wyemitowane przez Powiat Kłodzki nie są zabezpieczone
Razem	29 526 634,00		

Pytanie 9 Prosimy o udostępnienie sprawozdań RB27s, RB28s, RBN, RBZ i RBNDS za rok 2020 oraz za I kw. 2021 r.

Odpowiedź: Sprawozdania budżetowe za 2020 rok oraz za I kw. 2021r. udostępniamy na stronie internetowej <http://www.bip.powiat.klodzko.pl/1076/282/sprawozdania-z-wykonania-budzetu.html>

Pytanie 10 Czy Zamawiający posiada należności wymagalne? Jeżeli tak to jaka jest ich struktura? Jakie są podejmowane działania w celu ich odzyskania? Jak Powiat ocenia szanse na odzyskanie tych należności?

Odpowiedź: Stan należności jest wykazany w sprawozdaniu budżetowym Rb-N za 2020 rok oraz za I kw. 2021r oraz opisany w sprawozdaniu rocznym z wykonania budżetu powiatu kłodzkiego za 2020 rok. Sprawozdania udostępniamy na stronie internetowej BIP Powiatu Kłodzkiego <http://www.bip.powiat.klodzko.pl/1076/282/sprawozdania-z-wykonania-budzetu.html>
<http://www.bip.powiat.klodzko.pl/1078/284/Sprawozdania%20z%20wykonania%20bud%20C5%BCetu.html>

Pytanie 11 Z czego wynika planowany deficyt budżetowy w roku 2021?

Odpowiedź: Planowany deficyt budżetowy w 2021 roku wynika z realizacji projektów finansowanych ze środków UE oraz zadań inwestycyjnych finansowanych ze środków Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, otrzymanych w 2020 roku. Deficyt zostanie sfinansowany przychodami z niewykorzystanych w 2020 roku środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu.

Pytanie 12 Zamawiający zaplanował dochody ze sprzedaży majątku w roku 2021 i kolejnych latach, prosimy o wskazanie nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży. Czy w ubiegłych latach były podejmowane próby sprzedaży nieruchomości przeznaczonych obecnie do sprzedaży? Jeśli tak to ile razy?

Odpowiedź: Trwa procedura sprzedaży następujących nieruchomości z zasobu powiatu:

- 1) Kłodzko, ul. Zawiszy Czarnego 2 -nieruchomość zabudowana, ujęta w planie sprzedaży na rok 2021
- 2) Kłodzko, ul. Szpitalna, dz. 14 obręb Jurandów - nieruchomość zabudowana, ujęta w planie sprzedaży na rok 2021
- 3) Nowa Ruda, ul. Obozowa - dz. 98/33, obręb Nowa Ruda- nieruchomość zabudowana, nieujęta w planie sprzedaży na rok 2021
- 4) Bystrzyca Kłodzka, dz. 4/5 i 4/9, obręb Niedźwiedna- nieruchomość niezabudowana, nieujęta w planie sprzedaży na rok 2021

ad 1) tak - 3 próby sprzedaży

ad 2) - nie

ad 3) tak - 2 próby sprzedaży

ad 4) tak - 3 próby sprzedaży

Pytanie 13 Prosimy o potwierdzenie, że jeśli stopy referencyjne WIBOR 1M oraz WIBID 1M osiągną wartość ujemną to Strony przyjmują, że wynosi ona zero

Odpowiedź: Tak. Zamawiający potwierdza.

Pytanie 14 Zgodnie z SIWZ rozdz. III ust. 1 pkt. 12) lit. a) oprocentowanie rachunków będzie liczone w oparciu o stopę WIBID 1M skorygowaną wskaźnikiem Banku. W załączeniu nr 6 do SIWZ – wzór umowy - §4 ust. 2. oprocentowanie środków na rachunkach będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z uwzględnieniem marży Banku. Zwracamy się z prośbą o ujednolicenie zapisów SIWZ dotyczące stosowania „wskaźnika” lub „marży”.

Odpowiedź: Zamawiający zmienia zapis w załączniku nr 6 do SWZ – wzór umowy - §4 ust. 2 na :

„2. Środki na rachunkach rozliczeniowych oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym ustalonej w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną wskaźnikiem wynikającym z złożonej przez Wykonawcę oferty”

Pytanie 15 Prosimy o potwierdzenie, że Bank będzie miał możliwość zmian wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy w przypadku wystąpienia przesłanek z Ustawy Prawo zamówień publicznych art. 142 ust. 5. Wykonawca wskaże Zamawiającemu pisemnie koszty mające wpływ na wykonanie zamówienia.

Odpowiedź: Zamawiający w związku z art. 436 pkt. 4 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, do załącznika nr 6 SWZ - Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy, wprowadza nowy § 6 w brzmieniu:

„§ 6

1. Strony mogą dokonać odpowiedniej zmiany wynagrodzenia o którym mowa w § 4 ust. 1 Umowy, w przypadku zmiany:

- 1) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
- 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
- 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,
- 4) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074 i 1572)

- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę.

2. Jeżeli zmiany, o których mowa w pkt 1, będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, wówczas każda ze stron umowy może zwrócić się do drugiej strony w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie przepisów dokonujących zmiany o przeprowadzenie negocjacji w sprawie odpowiedniej zmiany wynagrodzenia na n/w warunkach:

1) w razie zmiany, o której mowa w ust 1 pkt 2, przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego wynikających z podwyższenia wynagrodzeń poszczególnych pracowników biorących udział w realizacji zamówienia, do wysokości wynagrodzenia minimalnego obowiązującej po zmianie przepisów lub jej odpowiedniej części, w przypadku osób zatrudnionych w wymiarze niższym niż pełen etat,

2) w razie zmiany wskazanej w ust 1 pkt 3, przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego oraz drugiej strony umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej łączącej Wykonawcę zamówienia publicznego z osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, wynikających z konieczności odprowadzenia dodatkowych składek od wynagrodzeń osób zatrudnionych na umowę o pracę lub na podstawie innej umowy cywilnoprawnej zawartej przez wykonawcę z osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, a biorących udział w realizacji zamówienia przy założeniu braku zmiany wynagrodzenia netto tych osób.

3) w razie zmiany wskazanej w ust 1 pkt 4, przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego wynikających z konieczności odprowadzenia wpłat na indywidualne konta osób uczestniczących w systemie pracowniczych planów kapitałowych zatrudnionych przez wykonawcę, a biorących udział w realizacji zamówienia.

4. Zmiana wysokości kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy obowiązywać będzie od dnia zawarcia aneksu, nie wcześniej jednak niż po wejściu w życie zmienionych przepisów oraz otrzymaniu przez Zamawiającego dokumentów, o których mowa w ust. 6 i ust. 7.

5. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 1, wartość netto wynagrodzenia Wykonawcy nie zmieni się, a określona w aneksie wartość brutto zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów.

6. Za wyjątkiem zmian przepisów, o których mowa w ust 1 pkt 1, wprowadzenie zmian wysokości wynagrodzenia wymaga złożenia pisemnego wniosku o przeprowadzenie negocjacji zawierającego:

1) w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 2 wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnej Wykonawcy po zmianie umowy, w tym wskazanie związku pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia, a wpływem zmiany, o której mowa w ust 2 pkt 1 na kalkulację wynagrodzenia. Wniosek powinien obejmować jedynie dodatkowe koszty realizacji umowy, które Wykonawca obowiązkowo poniesie w związku z podwyższeniem płacy minimalnej lub minimalnej stawki godzinowej. Zamawiający oświadcza, że nie będzie akceptował kosztów wynikających z podwyższenia wynagrodzeń pracownikom Wykonawcy, które nie są konieczne w celu ich dostosowania

do wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę, w szczególności koszty podwyższenia wynagrodzenia w kwocie przewyższającej wysokość płacy minimalnej,

2) w przypadku zmiany, o której mowa w ust 1 pkt 3 wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia po zmianie umowy, w tym wykazanie związku pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia a wpływem zmian zasad, o których mowa w ust 2 pkt 2 na kalkulację zatwierdzonego wynagrodzenia Wykonawcy. Wniosek może obejmować jedynie dodatkowe koszty realizacji umowy, które Wykonawca obowiązkowo ponosi w związku ze zmianą zasad, o których mowa w ust. 2 pkt 2.

3) w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 4 wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wpłat na indywidualne konta PPK po zmianie umowy, w tym wykazanie związku pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia a wpływem zmian zasad, o których mowa w ust 2 pkt 3 na kalkulację zatwierdzonego wynagrodzenia Wykonawcy. Wniosek może obejmować jedynie dodatkowe koszty realizacji umowy, które Wykonawca obowiązkowo ponosi w związku ze zmianą zasad, o których mowa w ust 2 pkt 3.

7. Zamawiającemu przysługuje w terminie 28 dni od dnia otrzymania wniosku Wykonawcy, żądanie udostępnienia do wglądu lub przedłożenia odpisów wszelkich dokumentów źródłowych, w zakresie niezbędnym do oceny zasadności wprowadzenia zmiany, pod rygorem odmowy wprowadzenia zmiany.

8. Zmiany wynagrodzenia w zakresie określonym w ust 1, dotyczyć mogą jedynie niezrealizowanej części zamówienia”.

W związku z powyższym, dotychczasowe § 6-8 otrzymują kolejne numery tj. § 7-9.

Pytanie 16 Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wstawienia do umowy zapisów dotyczących płatności podzielonej – Split Payment?

Odpowiedź: Tak

Pytanie 17 W związku z wejściem w życie dyrektywy unijnej PSD II o usługach płatniczych w przelewach walutowych realizowanych na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego nie są już dostępne opcje BEN i OUR umożliwiające całkowite pokrycie kosztów przelewu albo przez zlecającego, albo przez odbiorcę. Dostępna jest wyłącznie opcja SHA, dzieląca koszty między obie strony (nadawca i odbiorca pokrywają koszty swoich banków). Zwracamy się z prośbą o odstąpienie od zapisu w załączniku nr 6 do SIWZ § 4 ust. 4 pkt. 16).

Odpowiedź: Zamawiający odstępuje od zapisu w załączniku nr 6 do SWZ § 4 ust. 4 pkt. 16).

Pytanie 18 W załączniku nr 1 do SIWZ Formularz ofertowy ust. 1 lit. a) Wykonawca ma podać cenę za 1 przelew do innego Banku i Zamawiający wskazuje liczbę przelewów 490.000 zł. Według rozdz. XIII ust. 4 jest to ilość przelewów za okres 48 miesięcy, a przedmiotowe postępowanie jest na okres 36 miesięcy. Prosimy o potwierdzenie, że przy ustaleniu wartości Oferty Banku Zamawiający przyjmie proporcjonalną ilość przelewów za okres 36 miesięcy.

Odpowiedź: Tak. Przy ustaleniu wartości oferty Zamawiający przyjmie proporcjonalną ilość przelewów za 36 miesięcy tj. 367.500.

Pytanie 19 Zwracamy się z prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 25.05.2021 r. Wynika to z faktu konieczności badania zdolności kredytowej Zamawiającego.

Odpowiedź: Zamawiający w dniu 17 maja 2021 r. przedłużył termin składania ofert do dnia 28.05.2021 r. godz. 10:00 i otwarcia ofert do dnia 28.05.2021 r. godz. 11:00.