

Stargard, dn. 03.09.2021 r.

Wykonawcy, którzy ubiegają się o udzielenie zamówienia

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym na „Bankową obsługę budżetu Powiatu Stargardzkiego oraz jednostek organizacyjnych Powiatu Stargardzkiego”

Zamawiający – Powiat Stargardzki zgodnie z art. 284 ust. 6 ustawy – Prawo zamówień publicznych udostępnia treść pytań wraz z wyjaśnieniami dotyczącymi SWZ:

Pytania z dnia 30.08.2021 r.

1. Prosimy o podanie ilości rachunków jakie przewiduje prowadzić Zamawiający z podziałem na rachunki bieżące i pomocnicze w PLN oraz pozostałych walutach

Odpowiedź :

Zamawiający informuje, że przewiduje prowadzenie:

- rachunki bieżące – 29,
- rachunki pomocnicze – 67,
- rachunki walutowe – 1.

2. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda jakie jest utrzymywane na rachunkach Zamawiającego w PLN i pozostałych walutach oraz prognozowane saldo na koniec roku (31.12.).

Odpowiedź :

Zamawiający informuje, że:

- 1) *średniomiesięczne saldo na rachunkach – 20 655 118 PLN*
- 2) *średniomiesięczne saldo na rachunku walutowym – 1 000 EUR*
- 3) *prognozowane saldo na rachunkach bieżących na dzień 31.12.2021 r. - 11 514 000 PLN*
- 4) *prognozowane saldo na rachunku walutowym na dzień 31.12.2021 r. – 1 000 EUR*

3. Prosimy o podanie ilości przelewów realizowanych średniomiesięcznie w PLN:

- a) do innych banków,
- b) wewnątrzbankowych
- c) wewnętrznych,
- d) sorbnet (powyżej 1 mPLN)

Odpowiedź :

Zamawiający informuje, że średniomiesięczna ilość realizowanych przelewów wynosi:

- a) *do innych banków – 17 833 szt.,*
- b) *wewnątrzbankowych – 1 281 szt.,*
- c) *wewnętrznych – 342 szt.,*
- d) *sorbnet (powyżej 1 mln PLN) – 2 szt.*

4. Prosimy o podanie ilości przelewów w formie papierowej realizowanych przez Zamawiającego średniomiesięcznie.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w ostatnim okresie nie realizował płatności na podstawie przelewów w formie papierowej.

5. Czy Zamawiający zaakceptuje, żeby przelewy w formie papierowej były realizowane tylko w sytuacjach awaryjnych a podstawową formą były przelewy realizowane w formie elektronicznej?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że płatności na podstawie przelewów w formie papierowej mogą wystąpić incydentalnie.

6. Prosimy o potwierdzenie, że punktacji w formularzu ofertowym podlega :”Opłata za realizację jednego polecenia przelewu na rachunek w innym banku w zł w formie papierowej a nie elektronicznej”?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że opłata za realizację jednego polecenia przelewu na rachunek w innym banku w zł w formie papierowej, stanowi kryterium oceny ofert. Jednocześnie Zamawiający informuje, że w § 6 pkt 4 ppkt 2) nastąpiła omyłka pisarska, polegająca na wpisaniu (zbędnych) cyfr 0,00 zł przy pozycji opłaty za realizację polecenia przelewu na rachunek bankowy w innym banku (tradycyjnie, w formie papierowej).

7. Prosimy o podanie szacowanej ilości przelewów w innych walutach niż PLN z podziałem na waluty rocznie?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że przewiduje około 4 szt.

8. Prosimy o podanie ilości zleceń stałych realizowanych średniorocznie

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że średniorocznie realizuje 48 zleceń stałych.

9. Prosimy o podanie informacji w zakresie polecenia zapłaty : kwoty i ilość średniorocznie

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie realizuje płatności w formie polecenia zapłaty.

10. Prosimy o podanie ilości realizowanych czeków średniomiesięcznie

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że średniomiesięczna ilość zrealizowanych czeków wynosi 6 szt.

11. Czy Zamawiający dopuszcza, żeby realizacja wypłat świadczeń dla osób uprawnionych do ich pobierania, np. wypłata zasiłków, wypłata świadczeń pracowniczych i inne odbywała się w tym samym punkcie kasowym, mieszczącym się w siedzibie Zamawiającego tj Starostwie Powiatowym?

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga prowadzenia punktu obsługi kasowej zgodnie ze wskazanym w Formularzu oferty, stanowiącym Załącznik nr 1 do SWZ, miejscem wykonywania usługi, tj. w siedzibie Starostwa bądź innym zlokalizowanym w maksymalnej odległości 1,5 km, w którym Wykonawca wykonywać będzie obsługę w zakresie opisanym w § 3 pkt 3.8 ppkt 1-3.

12. Prosimy o podanie szacowanej ilości oraz wartości realizowanych wypłat świadczeń miesięcznie wraz z wskazaniem harmonogramu miesięcznego wypłat jeśli dotyczy

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że szacowana średniomiesięczna ilość wypłat, w okresie 5 miesięcy bieżącego roku wyniosła 21, na łączną wartość 3 316,00 zł.

13. Prosimy o wskazanie preferowanej metody płatności np. token, sms , w przypadku tokenów – wskazanie ilości

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że preferowana metoda płatności to token. Obecnie z tej formy płatności korzysta 88 osób, a maksymalna przewidywana ilość to 130.

14. Prosimy o wskazanie ilości użytkowników korzystających z systemu bankowości internetowej w każdej jednostce.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że łączna ilość użytkowników korzystających z systemu bankowości internetowej wynosi 89 szt.

15. Prosimy o podanie ilości (sztukowo) wpłat i wypłat realizowanych średniomiesięcznie

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że łączna:

- 1) ilość wpłat – 3 szt.,*
- 2) ilość wypłat – 2 szt.*

16. Prosimy o podanie średniej wartości wpłaty i wypłaty realizowanej przez Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że średnia wartość :

- 1) wpłat – 26 005,00 PLN,*
- 2) wypłat – 2000,00 PLN.*

17. Prosimy o podanie informacji czy bilon stanowi powyżej 5% w całości wpłaty i wypłaty?

Odpowiedź:

Zamawiający nie prowadzi samodzielnie kasy i nie posiada takich informacji.

18. Czy Zamawiający przewiduje realizowanie wpłat lub wypłat w walutach obcych, jeśli tak prosimy o wskazanie w jakich walutach oraz podanie średniej wartości wpłaty/wypłaty i ilości średniomiesięcznie?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że przewiduje wpłaty i wypłaty w walutach obcych – EUR, średnia wartość wpłaty i wypłaty oszacowano na poziomie 1 tys EUR w ilości 1 szt. miesięcznie.

19. Czy Zamawiający korzysta z terminali płatniczych, jaka jest średnia wartość pojedynczej transakcji oraz średniomiesięczna ilość transakcji na jednym terminalu

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że korzysta z terminali płatniczych. Średnia wartość pojedynczej transakcji to 120 PLN, średniomiesięczna ilość transakcji na jednym terminalu to 100 szt.

20. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania Umowy Trójstronnej w zakresie terminali? Umowa ma na celu uregulowanie rozliczeń między dostawca terminali a Wykonawca Zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości zawarcia Umowy Trójstronnej w zakresie terminali. Formy współpracy podmiotów występujących wspólnie określa ustawa Prawo Zamówień publicznych.

21. Czy Zamawiający dopuszcza formę konwojów w stałym harmonogramie lub na żądanie w zakresie wpłat i wypłat gotówkowych?

Odpowiedź:

Zapewnienie konwojów, o ile zajdzie taka potrzeba, leży po stronie Wykonawcy, który prowadzić będzie punkt obsługi kasowej.

22. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wypłat przy użyciu karty do rachunku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości realizacji wypłat przy użyciu karty do rachunku

23. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat przy użyciu karty do wpłatomatu?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości realizacji wpłat przy użyciu karty do wpłatomatu.

24. Czy punkt kasowy ma być jedno czy dwustanowiskowy?

Odpowiedź:

Zamawiający na podstawie dotychczasowego doświadczenia informuje, że w punkcie kasowym sprawdzilo się jedno stanowisko.

25. Czy Zamawiający korzysta z terminali płatniczych, jaka jest średnia wartość pojedynczej transakcji oraz średniomiesięczna ilość transakcji na jednym terminalu.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że korzysta z terminali płatniczych. Średnia wartość pojedynczej transakcji to 120 PLN, średniomiesięczna ilość transakcji na jednym terminalu to 100 szt.

26. Czy Zamawiający dopuszcza wydanie spersonalizowanych kart debetowych do wypłaty świadczeń które spełnią wszystkie wymagania Zamawiającego określone w pkt 3.14 SWZ?

Odpowiedź:

Zamawiający nie przewiduje wydania spersonalizowanych kart debetowych do wypłaty świadczeń,

27. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany formy oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym na zmienną stawkę WIBOR 1M?

Odpowiedź:

Zamawiający pozostawia zapisy SWZ, w tym zakresie, bez zmian.

28. Prosimy o podanie szacowanej wartości wykorzystania kredytu historycznie za 2020 r. i prognozowanej w 2021 r.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w 2020 roku i w okresie 8 miesięcy bieżącego roku nie korzystał z kredytu i w kolejnych miesiącach bieżącego roku nie przewiduje zaciągnięcia kredytu.

29. Proszę o zestawienie zobowiązań finansowych w podziale na kwotę, tenor, nazwę instytucji finansującej oraz zabezpieczenie zgodnie ze stanem aktualnym r.

Odpowiedź:

Nr	Nazwa banku	Rodzaj zobowiązania	Kwota kredytu wg umowy	Zadłużenie na 28.02.2021 r.	Data udzielenia kredytu	Termin zapadalności	Zabezpieczenie rodzaj/wartość
1.	BGK Szczecin	Kredyt inwestycyjny	16 006 556	16 006 556	30.08.2019	30.11.2028	Weksl in blanco wraz z deklaracją wekslową 16.006.556
2.	PKO BP Szczecin	Kredyt inwestycyjny	6 161 184	235 930	01.06.2011	30.11.2021	Weksl in blanco wraz z deklaracją wekslową 6.161.184
3.	BGK Szczecin	Kredyt inwestycyjny	10 022 419	7 800 000	10.08.2018	31.12.2028	Weksl in blanco wraz z deklaracją wekslową 10.022.419

W dniu 21 maja 2021 r. Powiat zawarł umowę kredytu bankowego długoterminowego Nr 21/1640 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na kwotę 5.000.000,00 zł, z terminem wykorzystania kredytu do dnia 31 grudnia 2021 r. Spłata kredytu przewidziana jest w dniu 30.11.2029 r. w wysokości 2.700.000,00 zł i w dniu 30.11.2030 r. w wysokości 2.700.000,00 zł. Prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel własny in blanco.

Przewidywane wykorzystanie kredytu: w dniu 30 września 2021 r. w wysokości 3.000.000,00 zł i w dniu 29.10. 2021 r. w wysokości 2.400.000,00 zł.

30. Czy Zamawiający poniósł znaczące wydatki związane z pandemią COVID 19? Proszę o podanie rodzaju wydatków oraz łącznej kwoty tych wydatków.

Odpowiedź:

Zamawiający poniósł wydatki związane z pandemią COVID 19 na poziomie 2,6 mln zł.

31. Czy Zamawiający wspierał finansowo szpitale w swoim regionie w trakcie pandemii? Jeśli tak, to jakie poniosła w związku z tym koszty?

Odpowiedź:

Zamawiający wspierał w trakcie pandemii szpital, udzielając w 2020 roku dotacji dla Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stargardzie na wydatki związane z rozprzestrzenianiem się oraz walką ze skutkami wywoływanymi przez wirus SARS-CoV-2 w kwocie 170.000 PLN.

32. Czy Zamawiający był zmuszony do obniżenia planowanych wydatków majątkowych w związku z pandemią, czy wstrzymano realizację kluczowych projektów infrastrukturalnych? Jeśli tak to na jakim poziomie wygenerowano oszczędności?

Odpowiedź:

Zamawiający nie obniżał planowanych wydatków majątkowych w związku z pandemią.

33. Jaki wpłynął Covid na wpływy podatkowe Zamawiającego (ulgi, udogodnienia dla przedsiębiorstw).

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że zgodnie z ustawą o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, podatki nie stanowią dochodów budżetu powiatu. Dochodem budżetu powiatu są m. innymi udziały we wpływach budżetu państwa z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych.

34. Prosimy o potwierdzenie, że kredyt będzie udzielony na podstawie odrębnego wniosku Zamawiającego po zbadaniu sytuacji finansowej Zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że odpowiedzi na powyższe pytanie udzielono poniżej, tj. pytanie z dnia 03.09.2021 r.

Pytanie z dnia 31.08.2021 r.

1. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

a) przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu na dany rok budżetowy;

c) uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe) zaś uruchomienie kredytu następowało na podstawie odrębnego wniosku Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że przed uruchomieniem kredytu w poszczególnych latach przedłoży oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

a) *uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,*

b) *pozytywne opinie 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 w sprawie WPF,*

c) *aktualne zaświadczenia z ZUS i US (nie starsze niż 30 dni).*

Zamawiający informuje że zgodnie z art. 262 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych czynności prawnych polegających między innymi na zaciąganiu kredytów o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, dokonuje dwóch członków zarządu wskazanych w uchwale przez zarząd. Zamawiający przedstawi Wykonawcy zamówienia stosowną uchwałę.

Zamawiający stoi na stanowisku, że ocena zdolności kredytowej Zamawiającego powinna zostać przeprowadzona przez Wykonawcę przed złożeniem oferty.

Pytania z dnia 01.09.2021 r.

1. Prosimy o podanie dodatkowych informacji do wpłat dokonywanych w Oddziałach/Placówkach/Filiach Banku przez osoby trzecie dokonujące wpłat na rachunki bankowe Powiatu i jej jednostek organizacyjnych: średnia ilości sztuk miesięcznie, średnia kwoty wpłaty, czy wpłaty przypadają na jakiś konkretny termin czy też są rozłożone w miesiącu?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wpłaty dokonywane w Oddziałach/Placówkach/Filiach Banku przez osoby trzecie dokonujące wpłat na rachunki bankowe Powiatu i jej jednostek organizacyjnych:

1) *średnia ilości sztuk miesięcznie – 2 973 szt.*

2) *średnia kwota wpłaty miesięcznie – 838 658 PLN*

Zamawiający informuje, że terminy wpłat poszczególnych dochodów są różne.

2. Prosimy o podanie czy występują wypłaty dokonywane przez osoby trzecie z rachunków bankowych Powiatu i jej jednostek organizacyjnych: średnia ilości sztuk miesięcznie, średnia kwoty wypłaty, czy wypłaty przypadają na jakiś szczegółowy termin czy też są rozłożone w miesiącu?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie występują wypłaty dokonywane przez osoby trzecie z rachunków bankowych Powiatu i jej jednostek organizacyjnych.

3. Prosimy o podanie jaka jest średniomiesięczna ilość (szt.) i wartość dokonywanych przez Zamawiającego wpłat gotówkowych własnych.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że łączna ilość wpłat – 3 szt., kwota 26 005,00 PLN.

4. Prosimy o podanie jaka jest średniomiesięczna ilość (szt.) i wartość dokonywanych przez Zamawiającego wypłat gotówkowych własnych.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że łączna ilość wypłat – 2 szt., kwota 2 000,00 PLN.

5. SWZ pkt 3.13. Czy zamawiający akceptuje zamiast kasy automatycznej funkcjonowanie dwóch punktów obsługi Klientów (Oddział Banku oraz placówka Poczty Polskiej) w odległości nie większej niż 1,5 km od siedziby Zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe rozwiązanie, tj. aby kasę automatyczną zastąpić funkcjonowaniem dwóch punktów obsługi Klientów (Oddział Banku oraz placówka Poczty Polskiej) w odległości nie większej niż 1,5 km od siedziby Zamawiającego.

6. Czy Zamawiający dopuszcza obsługę wpłat oraz wypłat gotówkowych od klientów Zamawiającego poprzez placówki Poczty Polskiej (bez żadnych opłat dla Zamawiającego lub jego klientów)?

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga uruchomienia oraz prowadzenia punktu obsługi kasowej zgodnie z zapisami SWZ.

7. SWZ pkt 3.4 2) Czy Zamawiający akceptuje realizację zleceń stałych oraz poleceń zapłaty w bankowości elektronicznej, zamiast w oddziale/filii Wykonawcy?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza powyższe rozwiązanie, z tym zastrzeżeniem, że pozostawia możliwość realizowania powyższych usług również w oddziale/filii Wykonawcy.

8. SWZ pkt 3.8 4) Czy Zamawiający akceptuje że w kasie banku nie będzie urządzenia do wypłat gotówkowych? Wypłata gotówkowa za pomocą karty będzie możliwa do zrealizowania w bankomatach banku.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

9. SWZ pkt 3.8 5) Czy Zamawiający akceptuje godziny pracy Oddziału/Placówki/Filii Wykonawcy w godzinach 9.30 – 16.00 zamiast 8.00 – 16.00?

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał w powyższym zakresie zmian SWZ.

10. SWZ pkt 3.10 2) Czy Zamawiający akceptuje godziny pracy wsparcia telefonicznego w godzinach 8.00 – 18.00?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na skrócenie godzin funkcjonowania wsparcia telefonicznego systemu „bankowości elektronicznej, o których mowa w ust.3.10 pkt 2) Opisu przedmiotu zamówienia, w godzinach 8.00 – 18.00.

11. SWZ pkt 3.10 5) Czy Zamawiający akceptuje zmianę godziny realizacji dyspozycji złożonych w tym samym dniu na godz. 14.45?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

12. SWZ pkt 3.10 7) oraz 3.12 3) Czy Zamawiający akceptuje w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej, możliwość dostarczenia przelewów w formie papierowej (np. możliwość przygotowania nośnika danych i jego fizyczne dostarczenie do dowolnego oddziału/filii banku Wykonawcy, itp.).

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje, iż w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej, zgodnie z zapisami w SWZ pkt 3.10 7) oraz 3.12 3), możliwe będzie przygotowanie nośnika danych i jego dostarczenie do dowolnego oddziału/filii banku Wykonawcy, itp.) lub dostarczenie przelewów w formie papierowej, z tym zastrzeżeniem, że Bank nie pobierze za to opłaty.

13. SWZ pkt 3.12 3) Czy zamawiający akceptuje możliwość pobierania wyciągów w formacie MT940 lub wyciągów w PDF przesyłanych na wskazane adresy mailowe? Prosimy o dodatkowe wyjaśnienie co Zamawiający ma na myśli pod pojęciem, że będzie istniała możliwość zbudowania w jego infrastrukturze mechanizmów w pełni automatycznego pobierania plików wyciągów bankowych za pośrednictwem usług udostępnionych przez Wykonawcę.

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje powyższe, tj. możliwość przesyłania wyciągów w formacie MT940 lub PDF na wskazane adresy e-mail. W tym celu Zamawiający wdroży system udostępniony przez Wykonawcę.

14. SWZ pkt 3.12 6) Czy Zamawiający akceptuje tygodniowe wyprzedzenie informacji o planowanych zmianach w organizacji i oprogramowaniu systemu bankowego, szczególnie w zakresie interfejsu?

Odpowiedź:

Zamawiający pozostawia wymagania w powyższym zakresie bez zmian.

15. SWZ pkt 3.15 1) Czy Zamawiający akceptuje odstąpienie od dostarczenia dokumentu źródłowego, lub pisemnego wyjaśnienia o powodach braku takiej możliwości?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody powyższe.

16. SWZ pkt 3.15 3) Czy Zamawiający akceptuje składanie poleceń zapłaty w formie elektronicznej zamiast w formie papierowej?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość składania poleceń zapłaty w formie elektronicznej, z tym zastrzeżeniem, że Zamawiający będzie miał możliwość składania poleceń zapłaty również w formie papierowej, o ile zaistnieje taka konieczność.

17. SWZ pkt 3.15 4) d.1) Prosimy o odstąpienie od ww pkt. Bank nie weryfikuje zleceń płatniczych pod względem obowiązujących przepisów prawa lub odrębnych przepisów wewnętrznych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od zapisów SWZ w pkt 3.15 4) d.1).

18. Prosimy o odstąpienie od konieczności udzielenia 24 miesięcznej gwarancji na kasę automatyczną oraz dostarczone terminale (właścicielem tych urządzeń będzie Bank lub podwykonawcy). Zamiast kasy automatycznej będą prowadzone dwa punkty obsługi Klientów (Oddział Banku oraz placówka Poczty Polskiej) w odległości nie większej niż 1,5 km od siedziby Zamawiającego zaś terminale POS są w razie awarii wymieniane.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od konieczności udzielenia 24 miesięcznej gwarancji na kasę automatyczną oraz dostarczone terminale płatnicze POS (§ 7 SWZ).

19. Prosimy o podanie łącznego średniego salda osadów na rachunkach bankowych Powiatu oraz jednostek organizacyjnych w ciągu ostatnich 12 miesięcy.

Odpowiedź :

Zamawiający informuje, że średniomiesięczne saldo na rachunkach wynosi 20 655 118 PLN

20. Prosimy o podanie łącznego średniego salda osadów w walucie EUR na rachunkach bankowych Powiatu oraz jednostek organizacyjnych w ciągu ostatnich 12 miesięcy.

Odpowiedź :

Zamawiający informuje, że średniomiesięczne saldo na rachunku walutowym wynosi 1 000 EUR

21. Prosimy o zmianę stawki referencyjnej kredytu w rachunku bieżącym z WIBOR ON na WIBOR 1M.

Odpowiedź:

Zamawiający pozostawia zapisy SWZ, w tym zakresie bez zmian.

22. Prosimy o potwierdzenie czy w przypadku korzystania z wypłat gotówkowych, Zamawiający akceptuje wypłaty w bankomatach (bez żadnych opłat dla Zamawiającego)?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wypłaty gotówkowe w bankomatach.

23. Prosimy o potwierdzenie czy w przypadku korzystania z wypłat gotówkowych, zamawiający akceptuje wypłaty poprzez konwoje. Zasilenia gotówkowe będą wówczas dostarczone bezpośrednio do siedziby Zamawiającego (bez dodatkowych opłat dla Zamawiającego).

Odpowiedź:

Zgodnie z warunkami SWZ, Wykonawca będzie zobowiązany do prowadzenia punktu obsługi kasowej.

24. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe np. umowę kredytu w rachunku bieżącym, dokumentację dotyczącą obsługi bieżącej zgodnie z wzorami

Banku oraz regulacjami prawnymi. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne z Opisem Zamówienia oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź:

Zamawiający, potwierdza, że w wyniku niniejszego postępowania zostanie zawarta umowa generalna, zgodna ze wzorem zawartym w § 32 SWZ. Zamawiający dopuszcza możliwość sporządzenia umów na poszczególne produkty bankowe, pod warunkiem że będą one zgodne ze SWZ oraz ofertą Wykonawcy.

25. Czy z uwagi na stan epidemiczny Zamawiający dopuszcza szkolenie w trybie online lub czy Zamawiający jest w stanie zagwarantować odpowiednie miejsce do przeprowadzenia szkolenia stacjonarnie z zachowaniem aktualnie obowiązujących zasad bezpieczeństwa.

Odpowiedź:

Zamawiający zapewni odpowiednie warunki do przeprowadzenia szkoleń stacjonarnych w siedzibie Zamawiającego.

26. Prosimy o informację, czy, przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

27. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- b) 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 w sprawie WPF.
- c) aktualnych zaświadczeń z ZUS i US (nie starsze niż 30 dni).

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- 1) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,*
- 2) 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 w sprawie WPF.*
- 3) aktualnych zaświadczeń z ZUS i US (nie starszych niż 30 dni).*

Pytanie z dnia 03.09.2021 r.

1. W kontekście zapisów par. 13 ust. 2 pkt 10 Projektowanych postanowień umowy prosimy o potwierdzenie, że nie stanowić będzie zmiany umowy zmiana wysokości oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym wynikająca ze zmiany stawki bazowej WIBOR ON w okresie kredytowania. Wskazujemy, że rzeczywiście ponoszony przez Zamawiającego koszt kredytu ze zmiennym oprocentowaniem w każdym przypadku różni się od kosztu szacowanego na potrzeby wyliczenia ceny ofertowej z uwagi nie tylko na zmienności stawki bazowej, ale również na rzeczywisty stopień wykorzystania kredytu. Powyższe nie powinno stanowić zmiany umowy, jako że sama umowa nie określa łącznego kosztu finansowania, a jedynie wysokość stałej marży banku oraz zasady zmienności stawki bazowej WIBOR.

Odpowiedz:

Zamawiający pozostawia zapisy § 13 ust. 2 pkt 10 Projektowanych postanowień umowy bez zmian.

Z poważaniem

Wicestarosta

Lukasz Wilkosz

