ZP.271.1.28.2021.EP Końskie, dn. 09.11.2021 r.

Otrzymują uczestnicy postępowania

o udzielenie zamówienia publicznego

**Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na: Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Końskie oraz jednostek organizacyjnych   
w latach 2022-2024**

Zamawiający na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 poz. 1129 ze zm.) udziela odpowiedzi do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia w związku z otrzymanymi pytaniami:

1.    Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a)   umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Gminy** lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

**Odpowiedź:** Nie.

b)   planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od **Gminy**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

**Odpowiedź:** Aktualnie nie.

c)   umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

**Odpowiedź :** Nie.

d)   inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte   
w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub   
w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

**Odpowiedź:** Nie.

2.    Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź:** Brak zawartych umów po 31.12.20220, (aneks- do umowy obligacje z dnia 16.03.2021)

3.    Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł

**Odpowiedź:** Potwierdzam,, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

4.    Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Odpowiedź: <http://umkonskie.bipgmina.pl/wiadomosci/11858/wiadomosc/596943/uchwala_nr_xxxvi3502021_rady_miejskiej_w_konskich_z_dnia_28_pazd>

<http://umkonskie.bipgmina.pl/wiadomosci/11858/wiadomosc/596945/uchwala_nr_xxxvi3512021_rady_miejskiej_w_konskich_z_dnia_28_pazd>

5.    Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy\* ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:** Potwierdzam, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy\* ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

6.    Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

1)     zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

2)     zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

**Odpowiedź** Nie

7.    Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

**Odpowiedź:** Potwierdzam, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

8.    Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero,   
co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

**Odpowiedź:** Zamawiający nie wyraża zgody na w/w.

9.      Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

**Odpowiedź:** Tak

10.   Prosimy o wyrażenie zgody, aby projekt umowy mógł być dostarczony po wyborze oferty Wykonawcy.

**Odpowiedź:** Nie, zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ

11.   Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe będą udostępnianie tylko w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź:** Tak

12.   Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź;** Nie

13.   Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi bankowe będą udostępnianie tylko w wersji elektronicznej   
w systemie bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź:** tak, lecz w przypadku wystąpienia awarii sytemu bankowości elektronicznej – wyciągi w wersji papierowej

14.   Prosimy o zamianę czeków papierowych na elektroniczne, dyspozycja realizacji wypłaty wysyłana jest bezpośrednio do Banku.

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza również czeki elektroniczne, dyspozycja realizacji wypłaty wysyłana jest bezpośrednio do Banku.

15.   Prosimy o odstąpienie od zapisów dotyczących lokat overnight i lokat terminowych. W związku   
z aktualną wysokością stóp procentowych ogłoszonych przez NBP i w konsekwencji poziomem stóp na rynku międzybankowym Bank nie oferuje tych produktów. W przypadku wprowadzenia lokat do oferty Zamawiający będzie miał udostępnioną usługę.

**Odpowiedź:** Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ

16.   Prosimy o potwierdzenie, że formuła oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach WIBID 1M i stała marża oznacza iloczyn stawki WIBID1M pomnożony /skorygowany stałym współczynnikiem banku.

**Odpowiedź:** Formuła oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach: **Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach**…………………

*\* oprocentowanie ustalono uwzględniając stawkę stanowiącą sumę stawki WIBID 1M i stałej marży banku..................*

17.   Prosimy, aby jedynym dokumentem składanym na potwierdzenie spełnienia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę było oświadczenie Wykonawcy w przedmiotowym zakresie. Rodzaj dokumentu nie ma bowiem wpływu na wypełnienie postawionego warunku oraz prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia.

**Odpowiedź:** Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ

18.  Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy zapisu umożliwiającego każdej ze stron wypowiedzenie umowy w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu. Wskazujemy, iż zastrzeżenie to stanowi korzyść zarówno dla wykonawcy, jak i Zamawiającego, który będzie posiadał prawo do jej rozwiązania np. w sytuacji, gdy w okresie obsługi bankowej nastąpi zmiana warunków rynkowych umożliwiająca wynegocjowanie przez Zamawiającego korzystniejszych parametrów cenowych .

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia do umowy zapisu umożliwiającego każdej ze stron wypowiedzenie umowy w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu.

19.  Prosimy o obniżenie wysokości przewidzianych w projekcie umowy kar umownych o co najmniej o 50%. Wskazujemy, iż zgodnie z obowiązującym orzecznictwem rażąco wygórowana kara umowna to zachwianie relacji pomiędzy wysokością wynagrodzenia za wykonanie zobowiązania a wysokością kary umownej zastrzeżonej za opóźnienie w wykonaniu przedmiotu umowy,   
z uwzględnieniem okresu opóźnienia, jak i zachwianie stosunku wysokości zastrzeżonej kary umownej do wysokości szkody. Dodatkowo z uwagi na przyznanie możliwości naliczenia kar umownych jedynie przez Zamawiającego naruszona zostaje zasada równości stron umowy. Niezależnie od kar Zamawiający zawsze może dochodzić odszkodowania na zasadach ogólnych.

**Odpowiedź:** Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

20.  Prosimy o wykreślenie zapisu dotyczącego kar w rozdziale II pkt. 33.

**Odpowiedź:** Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

21.   Prosimy o podanie:

-  ilości użytkowników bankowości elektronicznej w podziale na Gminę i jednostki,  
- średniomiesięcznej ilości przelewów realizowanych przez Gminę i pozostałe jednostki organizacyjne,

- średniomiesięcznej ilości oraz średniej wartości wpłat i wypłat gotówkowych realizowanych przez Gminę,  pozostałe jednostki organizacyjne oraz osoby trzecie,

- średniomiesięcznej ilość realizowanych czeków,

- średniomiesięczny salda środków na rachunkach z podziałem na Gminę oraz jednostki organizacyjne.

**Odpowiedź:** W załączeniu

22. .Prosimy o podanie:

* 1. prognozowanej ostatecznej liczby rachunków bankowych

**Odpowiedź:-**120,

* 1. prognozowanego średniomiesięcznego salda na rachunkach   
     z podziałem na waluty

**Odpowiedź:** ok 36 000 000 zł,

* 1. prognozowanej liczby użytkowników bankowości elektronicznej-

**Odpowiedź:** 137,

* 1. podanie średniomiesięcznej liczby przelewów z podziałem:
* na elektroniczne
* ELXIR
* SORBNET
* SEPA
* SWIFT

**Odpowiedź:** 1778,

* 1. prognozowanej średniomiesięcznej liczby i wolumenu wpłat gotówkowych Zamawiającego

**Odpowiedź:** ok 120 wpłat na ok 500 000 tyś zł,

* 1. prognozowanej średniomiesięcznej liczby i wolumenu wypłat gotówkowych Zamawiającego

**Odpowiedź:** j.w,

* 1. prognozowanej średniomiesięcznej liczby i wolumenu wpłat gotówkowych osób trzecich

**Odpowiedź:** około 150 wpłat na ok 800 tyś zł.

23. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (np. podatnicy) oraz Zamawiającego we wszystkich placówkach Poczty Polskiej zamiast obsługi wpłat w oddziale Banku. Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów. Duża dostępność do Placówek Poczty znajdujących się   
w okolicy Zamawiającego czyni to udogodnieniem dla wpłacających.

**Odpowiedź:** Zamawiający nie dopuszcza w/w.

24.Prosimy o zgodę na udostępnienie  Zamawiającemu możliwości dokonywania wypłat gotówkowych otwartych w walucie PLN do kwoty 2.000 zł. jednorazowo, w urzędach Poczty Polskiej.

**Odpowiedź:** Zamawiający nie dopuszcza w/w.

25.Prosimy o odstąpienie od zapisu w punkcie 2.22 SWZ *„ Wykonawca winien posiadać siedzibę/filię /oddział /punkt kasowy dopuszczony do obrotu bankowego na terenie miasta Końskie albo zobowiąże się do utworzenia w/w w ciągu jednego miesiąca od daty podpisania umowy oraz zapewni funkcjonowanie w/w przez cały okres trwania umowy  na terenie miasta Końskie”* Wykonawca posiada na terenie miasta oddział natomiast jest to oddział bezgotówkowy. W zamian za to Wykonawca umożliwi dokonywanie wpłat w placówkach Poczty Polskiej.

**Odpowiedź:** Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

1. Czy Zamawiający pod pojęciem karty przedpłaconej ma na myśli kartę, która pozwala   
   w bezpieczny i łatwy sposób regulować płatności bezgotówkowe zachowując przy tym pełną kontrolę nad wydatkami dzięki indywidualnym limitom? Czy karty będą wydawane dla poszczególnych beneficjentów na podstawie złożonej dyspozycji przez Zamawiającego w systemie bankowości elektronicznej?

**Odpowiedź:** Zasady te zostaną określone odrębną umową w tamach prowadzonego postępowania.

1. Prosimy o potwierdzenie, że w punkcie 2.23d) SWZ *„ Bank przyjmujący wpłaty masowe będzie akceptował generowane przez UMiG druki wpłat gotówkowych”* Zamawiający ma na myśli powszechnie stosowany Bankowy Dowód Wpłaty. Jeśli odpowiedź na pytanie jest przecząca prosimy o udostępnienie wzoru stosowanego   
   u Zamawiającego druku wpłaty.

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza w/w.

1. Prosimy o zgodę na zmianę sposobu obliczania Oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach: zamiast „suma stawki WIBID 1M i stałej marży banku” prosimy o zapis „stawka WBID 1M razy stały mnożnik banku”

**Odpowiedź:** Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

1. Prosimy o doprecyzowanie czy środki Zamawiającego mają być na oprocentowanych rachunkach czy lokowane na lokatach typu over night.

**Odpowiedź:** Lokowane na lokatach typu over light.

1. Prosimy o zgodę na udostępnienie Zamawiającemu usługi konwoju gotówki (zasilenia   
   i odbiory) do/z siedziby Zamawiającego z harmonogramem podjazdów lub na żądanie Zamawiającego

**Odpowiedź:** Zamawiający nie wyraża zgody na w/w.

1. Prosimy o podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby podjazdów konwoju   
   do Zamawiającego z zasileniem gotówki, dni tygodnia podjazdu z zasileniem, średniej kwoty, zawartości % bilonu i przykładowej specyfikacji bilonu, adresów Zamawiającego do podjazdu konwoju z dostawą gotówki

**Odpowiedź:** nie dotyczy w związku na odpowiedź powyżej.

1. Prosimy o podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby podjazdów konwoju   
   do Zamawiającego po odbiór gotówki, dni tygodnia podjazdu z odbiorem, średniej kwoty, zawartości % bilonu i przykładowej specyfikacji bilonu, adresów Zamawiającego   
   do podjazdu konwoju po odbiór gotówki

**Odpowiedź:** nie dotyczy w związku na odpowiedź powyżej.

1. Kto będzie podpisywał umowę/umowy za Zamawiającego/jednostkę organizacyjną Zamawiającego, a w związku z faktem że umowy Wykonawcy zawierają też udzielenie uprawnień do rachunków bankowych i bankowości elektronicznej, to czy osoba podpisująca umowę jest umocowana do ich nadania w imieniu Zamawiającego/jednostki organizacyjnej Zamawiającego?

**Odpowiedź:** Umowy będzie podpisywał kierownik Zamawiającego lub upoważniony przez Niego Zastępca wraz ze wszystkimi umocowaniami.

1. 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 ze Specyfikacja Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

**Odpowiedź**: Tak.

1. Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel oraz deklaracja wekslowa opatrzona kontrasygnatą Skarbnika.

**Odpowiedź:** w/w nie wymaga kontrasygnaty Skarbnika.

1. Prosimy o odstąpienie od konieczności przedkładania zaparafowanego wzory umowy wraz z ofertą. Wykonawca przedłoży projekt umowy w terminie 3 dni po wyborze oferty.

**Odpowiedź:** Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

1. W przypadku kredytu w rachunku bieżącym prosimy o zgodę na:
   * 1. Zmiana oprocentowania następuje w okresach odpowiadających ustalonej   
        w Umowie Stawce Bazowej (WIBOR 1M) pierwszego Dnia Roboczego miesiąca albo w sobotę’
     2. Oprocentowanie Kredytu będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej,
     3. Odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego.

**Odpowiedź:** Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

1. Prosimy o potwierdzenie Warunkiem uruchomień KRB na każdy kolejny rok budżetowy (najbliższym okresem jest rok 2022) jest przedłożenie przez Kredytobiorcę oraz akceptacja przez Bank:
2. Uchwały w sprawie budżetu dotyczącej roku, w którym ma nastąpić uruchomienie KRB. Kwota kredytu będzie corocznie określana przez Radę Gminy w Uchwale budżetowej (przy czym kwota limitu KRB nie może przekroczyć 1 mln PLN), ponadto Uchwała budżetowa będzie upoważniać Władze Gminy do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu.
3. Uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok, w którym ma nastąpić uruchomienie KRB i lata następne.
4. Pozytywnych opinii RIO dotyczących:
5. Projektu Uchwały budżetowej oraz możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przewidywany) dotyczącej roku, w którym ma nastąpić uruchomienie (pierwsze uruchomienie KRB dotyczy roku fiskalnego 2020).
6. Projektu Uchwały w sprawie WPF o której mowa powyżej.
7. Prawidłowości planowanej kwoty długu wynikających z planowanych   
   i zaciągniętych zobowiązań
8. Opinii biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego JST, jeśli na dzień 31.12 roku poprzedzającego rok, za który sporządzono sprawozdanie, liczba mieszkańców JST przekracza 150 tys. -**Odpowiedź:** nie dotyczy

**Odpowiedź:** Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ, Wszelkie informacje zawarte są   
w zakładce:

http://umkonskie.bipgmina.pl/wiadomosci/11858/uchwaly\_z\_kadencji\_20182023

http://umkonskie.bipgmina.pl/wiadomosci/dzial/1904

Na podstawie art. 286 ust. 3 pzp Zamawiający dokonuje przedłużenia terminu składania   
i otwarcia ofert oraz terminu związania ofertą otrzymując zapisy:

zamiast zapisu:

1. **Termin związania ofertą.**
   1. Wykonawca jest **związany ofertą** od dnia upływu terminu składania ofert do dnia: **14.12.2021 r.**

wprowadza się zapis:

1. **Termin związania ofertą.**
   1. Wykonawca jest **związany ofertą** od dnia upływu terminu składania ofert do dnia: **21.12.2021 r.**

zamiast zapisu

* 1. **Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami należy złożyć w terminie do dnia 15.11.2021 do godz. 09:00.**

**wprowadza się zapis:**

**10.2 Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami należy złożyć w terminie do dnia 22.11.2021 do godz. 09:00**

**zamiast zapisu:**

1. **Termin otwarcia ofert.**
   1. **Otwarcie ofert nastąpi w dniu 15.11.2021 r., o godzinie 10:00.**

wprowadza się zapis

1. **Termin otwarcia ofert.**
   1. **Otwarcie ofert nastąpi w dniu 22.11.2021 r., o godzinie 10:00.**