

**Sprawa nr: ZP.271.18.2021 „Obsługa bankowa budżetu Gminy Nowogrodziec wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi na lata 2022-2025”.**

Działając zgodnie z art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129, 1598 ze zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp”. Zamawiający udostępnia treść zapytań wraz z wyjaśnieniami, bez ujawniania źródła zapytań w odpowiedzi na pytania udziela wyjaśnień dotyczących treści SWZ.

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

**Pytanie nr 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:** Po 31.12.2020 r. nie było umów kredytowych.

**Pytanie nr 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:** Zobowiązania wobec ww. instytucji są regulowane terminowo i aktualnie nie występują zaległości o których mowa wyżej.

**Pytanie nr 4:** 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:** Potwierdzamy, że nie toczy się wobec Zamawiającego postępowanie egzekucyjne.

**Pytanie nr 5:** 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.

**Pytanie nr 6:** 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:** Nie.

**Pytanie nr 7:** 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 obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i 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:** Tak.

**Pytanie nr 8:** Prośba o wyrażenie zgody na zastąpienie papierowych blankietów czekowych usługą elektroniczne wypłaty masowe.

**Odpowiedź:** Tak – dla wypłat gotówkowych dla osób trzecich.

**Pytanie nr 9:** Czy Zamawiający wyraża zgodę do samodzielnego otwierania, zamykania rachunków o charakterze pomocniczym, dodawania i usuwania użytkowników, zamawiania kart oraz wszystkich innych czynności dostępnych, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej? W przypadku czynności zleconych Wykonawcy, Wykonawca będzie miał prawo pobrać opłatę zgodnie z aktualną Taryfą Opłat i Prowizji.

**Odpowiedź:** Tak.

**Pytanie nr 10:** Czy Zamawiający wyraża zgodę aby składanie poleceń przelewu na depozyty automatyczne, lokaty terminowe, negocjowane było dostępne w momencie udostępnienia tej usługi przez Bank? Obecnie Bank nie oferuje Klientom lokat terminowych, negocjowanych i depozytów automatycznych.

**Odpowiedź:** Tak

**Pytanie nr 11:** Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej.

**Odpowiedź:**

<http://bip.nowogrodziec.pl/2483/257/opinie-regionalnej-izby-obrachunkowej.html>

**Pytanie nr 12:** Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.

**Odpowiedź:**

<http://bip.nowogrodziec.pl/2483/257/opinie-regionalnej-izby-obrachunkowej.html>

**Pytanie nr 13:** Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2020 r. oraz za pierwsze półrocze 2021 r.

**Odpowiedź:**

Za 2020rok :

<http://bip.nowogrodziec.pl/2561/257/opinie-regionalnej-izby-obrachunkowej.html>

Za I półrocze 2021 roku:

<http://bip.nowogrodziec.pl/2737/257/opinie-regionalnej-izby-obrachunkowej.html>

**Pytanie nr 14:** Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamianę wypłat gotówkowych dla podopiecznych MGOPS w postaci wydania im kart przedpłaconych?

**Odpowiedź:** Nie.

**Pytanie nr 15:** Czy Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie dyspozycji zerowania sald poprzez usługę bankowości elektronicznej?

**Odpowiedź:** Tak.

**Pytanie nr 16:** Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby dokumenty typu umowy, aneksy mogły być podpisywane przez obie strony przy pomocy podpisu kwalifikowanego przez osoby do tego uprawnione?

**Odpowiedź:** Tak.

**Pytanie nr 17:** Czy Zamawiający dopuszcza/wyraża zgodę na rozwiązanie umowy w drodze pisemnego wypowiedzenia przez każdą ze Stron, z zachowaniem trzymiesięcznego lub krótszego okresu wypowiedzenia uzgodnionego przez Strony?

**Odpowiedź:** Tak.

**Pytanie nr 18:** Czy Zamawiający wyraża zgodę aby stawki referencyjne Wibid 1M i Wibor 1M były wyliczane na zasadach obowiązujących w Banku Wykonawcy.

**Odpowiedź:** Tak.

**Pytanie nr 19:** Czy zamawiający dopuszcza zaproponowanie w ofercie ujemnego oprocentowania rachunków?

**Odpowiedź:** Nie.

**Pytanie nr 20:** Pytanie do SWZ pkt. 10c. Z jakich przepisów wynika, że oprocentowanie rachunków sum depozytowych ma wynosić 1%? Czy Zamawiający zrezygnuje z

oprocentowania rachunku sum depozytowych lub zrówna je z poziomem oprocentowania pozostałych rachunków?

**Odpowiedź:**

- 1) Oprocentowanie rachunków sum depozytowych nie wynika z przepisów prawa tylko z wymagań zamawiającego.
- 2) Nie.

**Pytanie nr 21:** Pytanie do pkt. 6.8 SWZ. Jak mamy rozumieć, prośba o doprecyzowanie? Czy w przypadku zaproponowania przez Wykonawcę ceny w ofercie poniżej 70% kwoty szacunkowego wynagrodzenia, Zamawiający podniesie wynagrodzenie do poziomu 70%?

**Odpowiedź:** Nie.

Zapis ustępu 6.8 SWZ wynika z przepisów art. 433 ustawy Prawo zamówień publicznych, natomiast szacunkowe wynagrodzenie wykonawcy to kwota brutto wskazana w pkt. 4 formularza oferty. Zgodnie z ust. 6.4. Podane w opisie przedmiotu zamówienia ilości poszczególnych operacji/transakcji są ilościami szacunkowymi i służą do celów obliczenia szacunkowego wynagrodzenia wykonawcy i porównania ofert złożonych w postępowaniu.

**Pytanie nr 22:** Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe będą realizowane przez Zamawiającego tylko jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej?

**Odpowiedź:** Tak.

**Pytanie nr 23 :** Czy Zamawiający zrezygnuje z możliwości dokonywania wpłat przez osoby trzecie w placówkach Poczty Polskiej? Wykonawca nie ma podpisanej umowy z Poczta Polska na obsługę zastępczą wpłat i niepobieranie opłat od transakcji gotówkowych.

**Odpowiedź:** Nie.

**Pytanie nr 24:** Czy Zamawiający wyraża zgodę aby obsługa gotówkowa Gminy i jednostek była prowadzona za pośrednictwem Agencji Banku Wykonawcy?

**Odpowiedź:** Tak.

**Pytanie nr 25:** Prosimy o doprecyzowanie umieszczenia terminali płatniczych, czy w siedzibie Zamawiającego, czy też w Banku Wykonawcy?

**Odpowiedź:** W siedzibie zamawiającego.

**Pytanie nr 26:** Pytanie do formularza ofertowego. Dlaczego Zamawiający rozróżnia przelewy realizowane na Santander Bank i przelewy na inne banki? Dla Wykonawcy Santander Bank też jest innym bankiem?

**Odpowiedź:** Zapis jest wynikiem błędu. Zamawiający zmienia zapis w formularzu ofertowym na następujący: Przelewy elektroniczne na rachunki prowadzone w banku Wykonawcy.

**Zmianie ulega załącznik nr 1 do SWZ – formularz ofertowy**

**Pytanie nr 27:** Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę realizacji przelewów z godziny 15.30 na następujące:

- dla przelewów wychodzących w sesji Elixir do godz. 14.30
- dla przelewów wychodzących jako pilne do godz. 15.25?

**Odpowiedź:** Tak.

**Pytanie nr 28:** W celu potwierdzenia spełnienia jednego z warunków SWZ prosimy o udostępnienie formatu i specyfikacji pliku wyciągu elektronicznego, który będzie wczytywany do systemu REKORD.

**Odpowiedź:** Format mt940

**Pytanie 29:** Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie rachunku sum depozytowych wynosiło 0,10% i było stałe w okresie objętym Zamówieniem przetargowym. Zaproponowana stawka 1%, przy dzisiejszej sytuacji rynkowej, nie jest możliwa do ustawienia.

**Odpowiedź:** Nie.

**Pytanie 30:** W związku z udostępnieniem Placówek Poczty Polskiej, dla wpłat dokonywanych przez osoby trzecie na rzecz Gminy, prosimy o akceptację, że wpłaty dokonywane przez osoby trzecie na rzecz Gminy w Oddziale Wykonawcy, będą objęte opłatą zgodnie w tabelą opłat i prowizji – tzn. będą obciążały wpłacającego. Prowizje za wpłaty dokonywane w placówkach Poczty Polskiej Wykonawca doliczy do opłaty ryczałtowej dla Zamawiającego.

**Odpowiedź:** Nie.

**Odpowiedzi są integralną częścią SWZ i są wiążące dla wszystkich Wykonawców.**

W związku z licznymi pytaniami i czasem niezbędnym na udzielenie wszystkich wyjaśnień Zamawiający zmienia termin składania i otwarcia ofert, czego konsekwencją jest zmian ogłoszenia o zamówieniu w poniższym zakresie:

**Termin składania ofert: 10.11.2021r. godz. 09:00**

**Termin otwarcia ofert: 10.11.2021r. godz. 09:15**

**Termin związania ofertą: 09.12.2021r.**